

**ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ****SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE YAPTIRIMLAR POLİTİKASI****İÇİNDEKİLER**

<b>1. GENEL HÜKÜMLER .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1. AMAÇ VE KAPSAM .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2. TANIMLAR .....</b>	<b>1</b>
<b>1.3. YETKİ VE SORUMLULUKLAR .....</b>	<b>3</b>
<b>2. RİSK YÖNETİMİ.....</b>	<b>4</b>
<b>2.1. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİNİN AMACI VE KAPSAMI .....</b>	<b>4</b>
<b>2.2. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ VE MÜŞTERİ KABUL ESASLARI.....</b>	<b>5</b>
<b>2.3. KİMLİK TESPİT USULÜ VE BİLGİLERİN KAYDEDİLMESİ .....</b>	<b>5</b>
<b>2.4. GERÇEK FAYDALANICININ TANINMASI .....</b>	<b>9</b>
<b>2.5. İŞLEMLERİN AMACI HAKKINDA YETERLİ BİLGİ TEMİNİ.....</b>	<b>10</b>
<b>2.6. MÜŞTERİLERİN VE İŞLEMLERİN SÜREKLİ İZLENMESİ .....</b>	<b>10</b>
<b>2.7. YAPTIRIMLAR.....</b>	<b>10</b>
<b>2.8. ÖZEL DİKKAT GEREKTİREN MÜŞTERİLER, FAALİYETLER VE İŞLEMLERE YÖNELİK GEREKLİ TEDBİRLERİN ALINMASI.....</b>	<b>11</b>
<b>2.8.1. Reasürörler .....</b>	<b>11</b>
<b>2.8.2. Riskli Coğrafi Alanlarda Yerleşik veya Bağlantılı Müşteri İşlemleri .....</b>	<b>11</b>
<b>2.8.3. Suç Gelirlerinin Aklanmasında Hassas Sektör ve İş Kolları .....</b>	<b>11</b>
<b>2.8.4. Öncül Suçlara İlişkin Sigortacılık İşlemleri .....</b>	<b>12</b>
<b>2.8.5. Her Türlü Hasar İşlemleri .....</b>	<b>12</b>
<b>2.8.6. Nakit İşlemler .....</b>	<b>12</b>
<b>2.8.7. Kar Amacı Gütmeyen Yardım Kuruluşlarının İşlemleri .....</b>	<b>12</b>
<b>2.8.8. Yüz Yüze Yapılmayan İşlemler ve Gelişen Teknolojiler Kullanılarak Sunulacak Yeni Ürünler .....</b>	<b>12</b>
<b>2.8.9.Sıkılaştırılmış Tedbirler .....</b>	<b>12</b>
<b>2.8.10.Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler .....</b>	<b>12</b>
<b>2.8.11.Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları .....</b>	<b>13</b>
<b>2.9. ÜÇÜNCÜ TARAF GÜVEN .....</b>	<b>13</b>
<b>2.10. BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER.....</b>	<b>14</b>
<b>2.11. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ .....</b>	<b>14</b>
<b>2.11.1. Risklerin Tanımlanması ve Sınıflandırılması.....</b>	<b>15</b>
<b>2.11.2. Risklerin İzlenmesi ve Değerlendirilmesi.....</b>	<b>15</b>
<b>2.11.3. Yetki Limitleri .....</b>	<b>15</b>
<b>2.11.4. Raporlama .....</b>	<b>16</b>
<b>3. İZLEME VE KONTROL .....</b>	<b>16</b>
<b>3.1. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİNİN AMACI VE KAPSAMI.....</b>	<b>16</b>
<b>3.2. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ .....</b>	<b>16</b>
<b>3.2.1. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri Kapsamındaki Temel Kontroller .....</b>	<b>16</b>
<b>3.2.2. Raporlama .....</b>	<b>17</b>
<b>4. EĞİTİM.....</b>	<b>17</b>
<b>4.1. EĞİTİM POLİTİKASI .....</b>	<b>17</b>
<b>4.2. EĞİTİM FAALİYETLERİ .....</b>	<b>17</b>
<b>4.2.1. Genel Esaslar .....</b>	<b>17</b>
<b>4.2.2. Eğitim Konuları .....</b>	<b>18</b>

4.2.3. Eğitim Yöntemleri.....	18
4.2.4. Eğitim Faaliyetlerine Katılacak Personelin ve Eğiticilerin Belirlenmesi ve Yetiştirilmesi ...	18
4.2.5. Eğitim Faaliyet Programı.....	19
5. İÇ DENETİM.....	19
5.1. İÇ DENETİM FAALİYETLERİNİN AMAÇ VE KAPSAMI .....	19
5.2. İÇ DENETİM FAALİYETLERİ .....	19
5.2.1. Genel Esaslar .....	19
6. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ, MALVARLIĞININ DONDURULMASI VE DİĞER HÜKÜMLER.....	20
6.1. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ, BİLDİRİLMESİ ve GİZLİLİĞİ.....	20
6.2. MALVARLIĞININ DONDURULMASI İLE İLGİLİ İLKELER.....	20
6.3. BİLGİ VE BELGE VERMEYE İLİŞKİN ESASLAR VE KAYITLARIN MUHAFAZASI .....	20
6.4. DİĞER HUSUSLAR .....	21
6.5. YÜRÜRLÜK.....	21

## BÖLÜM I

### 1. GENEL HÜKÜMLER

#### 1.1. AMAÇ VE KAPSAM

Şirketimiz Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile mücadeleyi, yasa ve düzenlemelere uyumun ötesinde, sosyal sorumluluk olarak benimsemekte ve önemsemektedir. Uluslararası alanda saygın ve güvenilir bir konuma sahip olan Şirketimiz, kuruluşundan bugüne kadarki faaliyetlerinde uluslararası sistem ile uyuma özel önem vermektedir.

Bu çerçevede işbu Politikanın amacı; Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nin, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, Şirket içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile finansal suçlarla mücadele ve yaptırımlar konusunda kurum kültürünün güçlendirilmesidir.

Bu Politika; Şirketin tüm birimlerinin, yöneticilerinin, personelinin ve ilgili diğer tarafların görev ve sorumluluklarını da kapsar.

#### 1.2. TANIMLAR

Bu Politika belgesinde geçen;

**Bakanlık:** Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığını,

**Finansal Grup:** Merkezi Türkiye'de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşu bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye'de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grubu,

**Finansal Grup Politikası:** Türkiye İş Bankası A.Ş. Finansal Grubu Finansal Suçlarla Mücadele Politikasını,

**Gerçek Faydalanıcı:** Şirket nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişiler, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri,

**Hizmet Riski:** Yüz yüze yapılmayan işlemler ya da gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalılabilecek riskleri,

**İşlem Erteleme:** Şirket nezdinde yapılmak istenen işlemin mevzuatta belirtilen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilmesinden imtina edilmesini,

**Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi:** Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişileri,

**Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgeler:** Türkiye Cumhuriyeti, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Amerika Birleşik Devletleri, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallık tarafından ülke çapında veya bölgesel olarak uygulanan yaptırımlara tabi olan ülke veya bölgeleri,

**Kitle İmha Silahlarının Finansmanı:** Nükleer, radyolojik, kimyasal veya biyolojik silahların ulusal yasalara veya uluslararası yükümlülüklerle aykırı olarak üretimi, geliştirilmesi, temini (hem teknolojiler hem de meşru olmayan amaçlar için kullanılan çifte kullanımlı mallar dâhil), depolanması, taşınması, ticareti veya kullanılması amacıyla doğrudan veya dolaylı olarak tamamen veya kısmen her türlü fon

toplama veya finansal hizmet sağlama fiilleri ile bu faaliyetlerin gerçekleştirilmesine yardımcı olacak her türlü işlem ve faaliyetleri,

**Mali Eylem Görev Grubu (FATF-Financial Action Task Force):** Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele edilebilmesi için uluslararası standartlar ve politikalar geliştirmek ve bunların uygulanmasını sağlamak amacıyla oluşturulan devletlerarası kurumu,

**Malvarlığı:** Bir gerçek veya tüzel kişinin; kısmen veya tamamen mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri, adına veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin kısmen veya tamamen mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri.,

**Malvarlığının Dondurulması:** Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin tamamen kaldırılmasını,

**MASAK / Başkanlık:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı,

**Mevzuat:** Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki kanun, yönetmelik ve tebliğler ile MASAK karar ve talimatları,

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

**Müşterini Tanı İlkesi:** FATF'ın tavsiye kararları çerçevesinde, Suç Gelirlerini Aklama ve Terörizmin Finansmanını önlemek için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesini,

**Politika:** Şirketimizin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele ve Yaptırımlar Politikasını,

**Risk:** Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyamaması gibi nedenlerle Şirketin ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,

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

**Şirket:** Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketini,

**Şüpheli İşlem:** Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörizmi finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheli gerektirecek bir hususun bulunması durumunu,

**Tedbirler Yönetmeliği:** 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğini,

**Terörizmin Finansmanı:** Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanması durumunu,

**Uyum Birimi:** Uyum Görevlisinin ilgili yasal düzenlemelerce getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla, Uyum Görevlisine doğrudan bağlı olacak şekilde, Yönetim Kurulu tarafından Uyum Programının yürütülmesiyle görevlendirilen birimi,

**Uyum Görevlisi:** İlgili yasal düzenlemelerde yer aldığı üzere, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Uyum Programının yürütülmesi amacıyla, Yönetim Kuruluna veya Yönetim Kurulunun yetkisini açık bir şekilde ve yazılı olarak devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde atanan personeli,

**Uyum Görevlisi Yardımcısı:** Uyum Programının yürütülmesi amacıyla Uyum Görevlisi için aranan şartları, nitelikleri taşıyan ve ilgili mevzuatta belirtilen görevleri yerine getirmek üzere Uyum Görevlisine bağlı olarak çalışan Şirket personeli,

**Uyum Programı:** Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve Uyum Yönetmeliği'nin 5'inci maddesinde kapsamı belirlenen tedbirler bütünü,

**Uyum Riski:** Şirketin faaliyetlerinin veya Şirket çalışanlarının tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Şirketin maruz kalabileceği yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili riskleri,

**Ülke Riski:** Şirketin; aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile gireceği iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabileceği riski,

**Üst Düzey Yönetim:** Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları ile İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerini,

**Yaptırım:** Ekonomik ve politik hedeflere ulaşmak amacıyla; ülke, kişi ve kuruluşları hedef alan, tekil ya da kapsamlı olarak ekonomik faaliyetlerin kısıtlanması veya engellenmesine dönük düzenlemeleri, ifade etmektedir.

### 1.3. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Şirket faaliyetlerini yürüten tüm yetki sahiplerinin, Şirketin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmle Mücadele Politikalarını ve uygulama usullerini bildiği ve müşteri kabulüne ilişkin tüm istihbari bilgiyi temin etmiş olduğu varsayılır. Tüm iş süreçlerinde rol alan yetkililer, süreçteki görevleri çerçevesinde yaptıkları işlemlerden sorumludur. Bu sürece katılan yetkililer, kendilerince sağlanan ve kararların oluşturulmasına mesnet teşkil eden her türlü veri ve bilginin tamlığı, doğruluğu ve güvenilirliğinden sorumludur.

Uyum Görevlisi, MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika ve uygulama usullerini oluşturmak ve bu konudaki risk yönetimi, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerini yürütmekle nihai olarak Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. Uyum Görevlisi görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını açık ve yazılı olarak Uyum Görevlisi Yardımcısına devredebilir.

Uyum Programının yürütülmesiyle görevlendirilen ve bu Politika belgesinde Uyum Birimi olarak tanımlanan birim, Uyum Programı kapsamındaki görev ve sorumlulukların yerine getirilmesi konusunda Uyum Görevlisine bağlı olarak faaliyet gösterir.

Bu Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığınca düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur.

Uyum Programının bu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Bu Politikanın da onay makamı olan Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükler Şirketin uyumunu sağlamak,
- Politikayı, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Mevzuatta aranan nitelik ve şartları sağlayan Uyum Görevlisi ve bir veya birden fazla Uyum Görevlisi Yardımcısı atamak,
- Uyum Görevlisi, Uyum Görevlisi Yardımcısı ile Uyum Biriminin, görev, yetki ve sorumluluklarını düzenleyen Faaliyet Yönetmeliğini onaylayarak yürürlüğe koymak,
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ve
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak

ile yetkili ve sorumludur. Yönetim Kurulu, nihai sorumluluk kendisinde kalmak üzere, Uyum Programı kapsamındaki yukarıda sayılan yetkilerinin tamamını veya bir kısmını bir veya birden fazla Yönetim Kurulu Üyesine devredebilir.

Yönetim Kurulunca veya yetki devri yapıldığı durumda ilgili yetkilerin devredildiği üye veya üyelerce onaylanan Politikaların tüm çalışanlar tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanmasından, iş süreçleri ile görev yönetmeliklerinin Politikaya uyumlu olarak oluşturulmasından ve bu kapsamda oluşabilecek risklere karşı gerekli tedbirlerin zamanında alınmasından Üst Düzey Yönetim, Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Şirket, Finansal Grup Politikasına uyar; Politikaya uyumlu olmak için gereken tüm tedbirleri alır ve gereğini yerine getirir.

## BÖLÜM II

### 2. RISK YÖNETİMİ

#### 2.1. RISK YÖNETİMİ FAALİYETLERİNİN AMACI VE KAPSAMI

Risk yönetimi faaliyetlerinin temel amacı; Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetinden Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı amacıyla yararlanılması ile ilgili olarak maruz kalınan risklerin, tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır. Nihai amacın gerçekleştirilmesi müşteri ve işlemlerin, yasal mevzuata tam uyumlu ve etkin olarak izlenmesi ve kontrol altında tutulması yolları ile sağlanır.

Risk yönetim faaliyetlerinin genel kapsamını; Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetinden, Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizmin Finansmanı ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ilgili yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uyamaması gibi nedenlerle maruz kalınan risklere yönelik olarak merkezden yürütülen tanımlama, ölçme, izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri oluşturur.

Bu amaca yönelik temel strateji; risk yönetimi faaliyetlerinin risk odaklı bir yaklaşımla ve konuyla ilgili mevzuat ile uluslararası düzeyde kabul gören ilke, esas ve standartlar çerçevesinde; bağımsız, tarafsız,

amaca yönelik, verimli ve etkin bir biçimde ve özenle planlanıp yürütülmesi ve yönetilmesidir. Bu doğrultuda, mümkün ve uygun olan en gelişmiş araç ve yöntemlerin kullanılması esastır.

## 2.2. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ VE MÜŞTERİ KABUL ESASLARI

Şirketimizin finansal suçlarla mücadele konusundaki müşteri kabul sürecinin temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır. Finansal suçlar ve yaptırımlar ile ilişkili kişilerden korunmanın en etkin yolu olarak, söz konusu ilke kapsamında yasal mevzuatla uyumlu politika, prensip ve uygulamalar benimsenir.

Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesi amacıyla müşteri kabulü;

- Kimlik ve adres tespiti,
- Meslek, gelir getiren ana iş konusu,
- Sigortalıya ya da sigorta konusu varlığa ilişkin bilgi ve belgeler
- Belge ve bilgilerinin kendi içinde tutarlılığı

hususlarında gerekli işlemlerin yapılıp, bilgi sahibi olunması sonucunda gerçekleştirilir.

Müşteri ilişkisinin tesis edilmesinden sonra daha önce elde edilen bilgilerin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe oluşması durumunda gereken teyitler ivedilikle yapılır, yapılamadığı durumlarda ise iş ilişkisi sona erdirilir. İlave olarak, izleme ve kontrol ile risk yönetimi faaliyetleri kapsamında iş ilişkisinin sonlandırılması kararı alınan ve müşteri kaydı yaratıldıktan sonra “2.7. Yaptırımlar” başlığı kapsamına giren müşteriler ile iş ilişkisi sonlandırılır.

İş ilişkisinin sonlandırılmasının istisnası olarak, müşteri kaydı yaratıldıktan sonra Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında malvarlığı dondurma kararlarına konu olan kişi, kuruluş veya organizasyonların her türlü hak ve alacakları dondurularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK’a bildirilir.

## 2.3. KİMLİK TESPİT USULÜ VE BİLGİLERİN KAYDEDİLMESİ

Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar gereği, aşağıdaki koşullarda:

- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı, ilgili mevzuat gereği kimlik tespiti yükümlülüğü doğuran tutara eşit veya bu tutarın üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgilerini alınarak ve bu bilgilerin doğruluğu teyide esas belgeler üzerinden teyit edilerek kimlik tespitinin yapılması yasal mevzuat gereğidir.

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

Kimlik tespit usulü ve beyan edilen adreslerin kaydedilmesinde aşağıda belirtilen hususlar gözetilir:

- Kimlik tespiti, Tedbirler Yönetmeliğinde belirtilen belgeler ve yükümlülükler ile MASAK’ın konu ile ilgili yaptığı açıklamalara uygun şekilde yapılır.

- b) Poliçe düzenlenmesi aşamasında, sigorta işlemini yaptıran kişinin kimlik tespitinin yapılması esastır. Tazminat ödenmesi aşamasında ise farklı kişiler olması durumunda sigortalının ya da lehdarın kimlik tespitleri ayrıca yapılır.
- c) Müşteri adına hareket ettiğini iddia eden şahısların kimlikleri ve yetkili oldukları tespit edilir.
- d) Müşteri bilgilerinin bilgi işlem sistemimize kaydedilmesi ve merkezi olarak yetkili kişilerce sorgulanmasına açık olması esastır.
- e) Bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirler alınır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla, gerekli duyurular hizmet verilen tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır.
- f) Mevzuat dahilinde tanımlanan ve aşağıda detaylandırılan müşteri tiplerine göre, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, kimlik tespitinde teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Kimlik tespit usulü ve bilgilerin kaydedilmesi ile ilgili uygulama esasları Yönetim Kurulunun Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik hükümleri gereği yetkisini devretmiş olduğu Yönetim Kurulu Üyesince onaylanarak yürürlüğe girer.

#### **Gerçek kişilerde kimlik tespiti**

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası alınır. Türk uyruklu olmayanlar için ilave olarak doğum yeri bilgisi alınır.

İlgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport ile üzerinde T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,
- b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi, üzerinden teyit edilir.

1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.

#### **Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti**

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası alınır. Türk uyruklu olmayanlar için ilave olarak doğum yeri bilgisi alınır.

Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır. Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" başlığı altında belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

#### **Dernek ve vakıflarda kimlik tespiti**

Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası alınır. Türk uyruklu olmayanlar için ilave olarak doğum yeri bilgisi alınır.

Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlığı altında belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlığı altında belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

### **Sendika ve konfederasyonlarda kimlik tespiti**

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası alınır. Türk uyruklu olmayanlar için ilave olarak doğum yeri bilgisi alınır.

Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlığı altında belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

### **Siyasi partilerde kimlik tespiti**

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası alınır. Türk uyruklu olmayanlar için ilave olarak doğum yeri bilgisi alınır.

Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlığı altında belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

### **Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerde ve yurt dışında kurulmuş güven sözleşmelerinde kimlik tespiti**

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgeler ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya Yabancı Resmî Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örnekleri üzerinden yapılır.

Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevellî tarafından, yükümlülerden kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirilmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı hesabına talep edildiğinin yükümlülere yazılı olarak beyan edilmesi gerekir.

Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmî Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Ayrıca mütevellinin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” ve “Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerin Kimlik Tespiti” bölümlerinde belirttiği şekilde teyit edilir. Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

### **Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti**

Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası alınır. Türk uyruklu olmayanlar için ilave olarak doğum yeri bilgisi alınır.

Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlığı altında belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden 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 adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası alınır. Türk uyruklu olmayanlar için ilave olarak doğum yeri bilgisi alınır.

Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlığı altında belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

### **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 “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlığı altında belirtilen şekilde tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

### **Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti**

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

a) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, yukarıda belirtilen esaslara göre yapılır.

b) Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlığı altında belirtilen usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlığı altında belirtilen kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

c) Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" başlığı altında belirtilen şekilde yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" başlığı altında belirtilen şekilde yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" başlığı altında belirtilen şekilde kimliğinin tespiti yeterlidir.

Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında poliçe düzenlemek isteyen, müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar, terörizmin finansmanının önlenmesi ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanına yönelik olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) tarafından yayımlanan ve ülkemiz için de bağlayıcı olan listeler ile bu politikanın "2.7. Yaptırımlar" başlığı altında sayılan listelerde yer alan yasaklı kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez. Müşteri kabulü aşamasında malvarlığı dondurulanlar listelerinde yer almayan ancak sonradan dahil olan kişi, kuruluş veya organizasyonların her türlü hak ve alacakları dondurularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK'a bildirilir. Bu konuda gerekli tedbirler alınır ve titizlikle uygulanır.

Ayrıca,

- a) Servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığı yönünde ciddi bir şüphe, bilgi veya belge bulunan kişi ve kurumların müşteri olarak kabul edilme taleplerinde azami dikkat ve özenin gösterilmesi,
- b) 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 kurumların müşteri olarak kabul edilmemesi,
- c) Sigortalanacak riskin daha önceki hasarları, sigortalı ya da sigorta ettirenin kimliği vb. unsurların araştırılması, poliçe teminatına girecek sigortalanabilir her menfaatin varlığı ile nicelik ve nitelik bakımından özelliklerinin tespit edilmesi ve aynı işlemlerin sigortalının değişmesi, poliçenin devredilmesi hallerinde de tekrarlanması,
- d) Bu politika belgesinde yer alan esasların tüm personel tarafından benimsenmesi/uygulanması neticesinde suç geliri aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanı işlemlerinden korunulması,
- e) Sigortacılık faaliyetlerini sürdürmesi esnasında, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi markasının taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunması

hususlarında gereken özen ve dikkat gösterilir.

#### **2.4. GERÇEK FAYDALANICININ TANINMASI**

Müşterinin bir başkası hesabına hareket edip etmediği ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirler alınır. Kişinin başkası hesabına hareket ettiğini beyan etmemesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının ortaya çıkarılması için makul ölçülerde araştırma yapılır.

## 2.5. İŞLEMLERİN AMACI HAKKINDA YETERLİ BİLGİ TEMİNİ

Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler ile makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları muhafaza etmek zorunludur.

## 2.6. MÜŞTERİLERİN VE İŞLEMLERİN SÜREKLİ İZLENMESİ

Yüksek risk taşıyan müşterilerin iş ilişkilerini ve işlemlerini belirlemek ve bunları devamlı olarak takip etmek, müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak zorunludur. Müşterilerin, önceki hasarları, mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri şüpheli işlem tipleri de dikkate alınarak aklama ve terörizmin finansmanı açısından risk profiline çıkarılması amacıyla uygun bir risk yönetimi sistemi oluşturulur.

## 2.7. YAPTIRIMLAR

Gerek ulusal mevzuat gerekse de uluslararası faaliyetlerinin doğurduğu ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen yaptırımlara uyum sağlanır.

Şirket, ulusal mevzuata ilaveten asgari olarak,

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK),
- Amerika Birleşik Devletleri,
- Avrupa Birliği,
- Birleşik Krallık

tarafından ilan edilen ve faaliyetleri ile ilgili Yaptırımlara tam uyum sağlanmasını gözetir.

Şirketimiz Üst Düzey Yönetimi, çok istisnai hallerde ve Uyum Biriminin görüşleri doğrultusunda yukarıda sıralananlara ek olarak diğer ülke ve uluslararası kuruluşların ilan ettikleri Yaptırımları kabul edebilir. Şirketimiz tarafından bu kapsamda kullanılacak listeler Uyum Birimi tarafından belirlenir.

Şirket, Yaptırım risklerinin belirlenmesi ve yönetilmesi amacıyla yaptırım uyum programı oluşturur ve uygular. Yeni müşteri kabulü, müşteri bilgilerinin güncellenmesi ve müşteri işlemlerinin gerçekleştirilmesinde Yaptırım risklerini gözetir. Yaptırımları aşmayı amaçlayan hiçbir işleme bilerek taraf olmaz.

Bu kapsamda;

- Mevcut müşteriler için düzenli aralıklarla bu listelerde yer alıp almadıklarına ilişkin taramalar yapılır.
- Bu listelerde yer aldığı tespit edilen kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisine girilmez ve bu kişi ve kuruluşların talep ettiği işlemler gerçekleştirilmez.
- Bu listelerde yer aldığı tespit edilen kişilerin taraf olduğu işlemlere doğrudan ya da dolaylı olarak aracılık edilmez.
- İş ilişkisi tesisi aşamasında yasaklı listelerde yer almayan ancak daha sonra bu listelere dâhil olduğu tespit edilen müşteriler ile yasal düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla mevcut iş ilişkisi sonlandırılır.
- Bu listelerde yer almamakla beraber, doğrudan ya da dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK), Amerika Birleşik Devletleri, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallık tarafından

hakkında kapsamlı yaptırım uygulanan ülkelerle bağlantılı işlemlere doğrudan ya da dolaylı olarak aracılık edilmez.

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) yaptırımlarına tabi kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisine girilmez.
- ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi (OFAC) tarafından Özel Belirlenmiş Vatandaşlar (Specially Designated Nationals-SDN) olarak listelenen kişi ve kuruluşlar ile bunların doğrudan ya da dolaylı olarak %50 veya daha fazla oranda pay sahibi olduğu kuruluşlarla iş ilişkisine girilmez.
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK), Avrupa Birliği ve Birleşik Krallık düzenlemelerine bağlı olarak yaptırım uygulanan kişi ve kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak %50 veya daha fazla oranda pay sahibi olduğu veya yönetim kurulunu atama veya azil yetkisi bulundurduğu kuruluşlarla iş ilişkisine girilmez.
- Müşterinin Şirket ile ve Şirket aracılığıyla gerçekleştirdiği işlemlerin doğrudan ya da dolaylı olarak Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgeleri veya Yaptırıma konu bir kişi ya da kuruluşu içerip içermediği incelenir.
- Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgelerde yerleşik/kayıtlı kişi ve kuruluşlar ile doğrudan ya da dolaylı iş ilişkisine girilmez. Söz konusu ülke/bölgelerde yerleşik/kayıtlı kişi ve kuruluşlarla yapılan işlemlere aracılık edilmez.
- Her durumda T. İş Bankası A.Ş.'nin yaptırımlara ilişkin politikaları ile bu politikaların uygulanmasına yönelik olarak Şirketle paylaştığı yönlendirme ve sınırlandırmalar doğrultusunda hareket edilmesi esastır.

## **2.8. ÖZEL DİKKAT GEREKTİREN MÜŞTERİLER, FAALİYETLER VE İŞLEMLERE YÖNELİK GEREKLİ TEDBİRLERİN ALINMASI**

### **2.8.1. Reasürörler**

Reasürans ilişkisi kurulacak karşı finansal kuruluşların seçiminde, Suç Geliri Aklama ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine dair gerekli özeni gösterecek nitelikte olmaları hususuna dikkat edilir.

### **2.8.2. Riskli Coğrafi Alanlarda Yerleşik veya Bağlantılı Müşteri İşlemleri**

Yurtiçi ve yurtdışındaki riskli bölge ve alan tanımları yapılır, bu bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler daha sıkı ve yakın takip edilir. Özellikle riskli coğrafi alanlarda yer alan ülkelerin mali kurumlarına polişe düzenlenmesi ya da işlemlerine aracılık edilmesi aşamasında bu ilkelerin uygulanmasına özel dikkat gösterilir.

*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.

### **2.8.3. Suç Gelirlerinin Aklanmasında Hassas Sektör ve İş Kolları**

Nakit hareketlerinin yoğun olduğu, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân veren sektör ve meslek gruplarına sigortacılık hizmetlerinin 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.

#### 2.8.4. Öncül Suçlara İlişkin Sigortacılık İşlemleri

Özellikle ihraç ve ithal edilecek malların nakliyatı, ihracat kredisi, depolar ve antrepolardaki malların yangın, hırsızlık ve sair riskleri, nakit para da dahil olmak üzere kıymet, nakliyat, kâr kaybı ve emniyeti suiistimal gibi risklerin teminat altına alınması için poliçe düzenlenmesi ya da teminat altına alınmış bu risklere ilişkin bir hasar gerçekleşmesi halinde, Şirket, 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282. maddesinde düzenlenen suçlar açısından, gereken dikkati gösterir.

#### 2.8.5. Her Türü Hasar İşlemleri

Hasar dosyalarının tetkik edilmesi, evrak asılları üzerinden işlem yapılması ve evrakın mümkün olan ölçülerde teyit edilmesi esastır. Şirket, hasarın niteliğine uygun eksperlerin tercih edilmesi ve bu eksperlerin mutabakatlı kıymet takdir raporlarını, riski yerinde muayene ederek hazırlaması için gereken özeni gösterir.

#### 2.8.6. Nakit İşlemler

Şirket çalışanlarından ve acentelerden, prim ödemelerinde dikkat çekici sıklıkta veya yüksek tutarlı nakit işlemlere karşı özel dikkat göstermeleri istenir ve bu konuda gerekli bilgilendirmeler yapılır.

#### 2.8.7. Kar Amacı Gütmeyen Yardım Kuruluşlarının İşlemleri

Kâr amacı gütmeyen yardım kuruluşlarının, özellikle terör örgütleri ve suç geliri elde edenler tarafından istismar edilebileceği hususu dikkate alınarak, yapacakları işlemlere özel dikkat gösterilir.

#### 2.8.8. Yüz Yüze Yapılmayan İşlemler ve Gelişen Teknolojiler Kullanılarak Sunulacak Yeni Ürünler

İnternet kanalıyla yapılan işlemler gibi, yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemlerin kullanılması suretiyle üretilen poliçelere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek da dahil uygun ve etkili tedbirlerin alınması zorunludur.

Yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkanların aklama ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirler alınır.

#### 2.8.9. Sıkılaştırılmış Tedbirler

2.8.1 ile 2.8.8'inci maddeler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilecek yüksek riskli durumlarda aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır:

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinilir ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri daha sık güncellenir.
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilir.
- Sigortacılık işlemine konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilir.
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinilir.
- İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesi hususları, üst düzey yönetimin onayına sunulur.  
Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığı artırılır ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisi sıkı gözetim altında tutulur.

#### 2.8.10. Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler

Yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle veya bunların eşleri, birinci derecede akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde

asgari olarak aşağıdaki tedbirler uygulanır:

- İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviye onaya bağlamak.
- Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler almak.
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

Bu tedbirler, Türkiye tarafından seçilen veya atanan ya da uluslararası kuruluşlarda görev yapan Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle yahut bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda da uygulanır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin yakınları ibaresinden, bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikli yakınlık anlaşılır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin görevden ayrılmaları veya bu niteliklerini kaybetmeleri halinde, yukarıda sayılan tedbirlerin uygulanmasına görevden ayrıldıkları veya bu niteliklerini kayb ettikleri tarihten itibaren en az bir yıl süreyle devam edilir. Bu kişilerle gerçekleştirilen işlemlerin ya da iş ilişkilerinin risk teşkil etmesi halinde bu süre uzatılabilir.

#### **2.8.11. Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları**

Müşterinin kripto varlık hizmet sağlayıcısı olduğu durumlarda, söz konusu müşteriler ile iş ilişkisinin tesisi ve kimlik tespiti gerektiren diğer işlemlerinde asgari olarak:

- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilir.
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinilir.
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırılır ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutulur.
- İş ilişkisinin tesisi üst seviye onaya bağlanır.

Kripto varlık sağlayıcısı olan müşteri ile iş ilişkisi tesisinde, ilgili firmanın Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Faaliyette Bulunanlar Listesi"nde yer alıp almadığı hususuna özel dikkat gösterilir.

## **2.9. ÜÇÜNCÜ TARAF GÜVEN**

Şirket, müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden

emin olunması şartıyla mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edilmesi veya işlem yapılması durumunda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır.

Bir başka finansal kuruluş ile müşteri adına yapılan işlemler ile acenteler ve ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetlerin yaptırıldığı kişilerle olan ilişkiler üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir. Ayrıca üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

## 2.10. BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER

Bakanlıkça izin verilmesi koşuluyla;

- Bir başka finansal kuruluş ile gerçekleştirilen işlemlerde,
- Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde,

ve bunların dışında kalan ve işlem türleri itibarıyla yine Bakanlıkça belirlenen işlemlerde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından daha basit tedbirlerin alınması mümkündür.

Basitleştirilmiş tedbirler kapsamındaki uygulamalar Bakanlığın konu ile ilgili düzenlemelerine göre belirlenir. İşlem nedeniyle aklama veya terörizmin finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz ve işlemin şüpheli işlem olabileceği göz önünde bulundurulur.

## 2.11. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili Mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Uyum Birimi bünyesinde yürütülür. Bu kapsamda, ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınır. Risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin uygulama esasları Yönetim Kurulunun Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik hükümleri gereği yetkisini devretmiş olduğu Üyesince onaylanarak yürürlüğe girer.

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, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanması; 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 Kuruluna raporlanması

faaliyetlerini kapsar.

### 2.11.1. Risklerin Tanımlanması ve Sınıflandırılması

Riskler “Şirket Risk Kataloğu” kapsamında sınıflandırılır. Şirket Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup, değişen koşullar ve gerçekleşen olaylar paralelinde güncellenir.

Konu ile ilgili olarak maruz kalınan riskler asgari olarak; müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski kategorileri altında ayrı ayrı izlenir, değerlendirilir ve kontrol edilir.

### 2.11.2. Risklerin İzlenmesi ve Değerlendirilmesi

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin finansmanı ile ilgili müşteri, hizmet ve ülke risklerinin değerlendirilmesinde temel olarak, müşterilerin faaliyet gösterdiği iş kolu, çalıştığı riskli ülkeler, verilen poliçe teminatları, hasar geçmişi ve poliçe iptal talepleri gibi parametreler dikkate alınır.

Gerek iş ilişkisinin başlangıcında ve gerekse ilişkinin devamı müddetince müşteriler, faaliyetlerinin ve Şirket ile olan ilişkilerinin ve işlemlerinin mahiyeti ve kapsamı açısından, varsa müşteriye özgü diğer bilgi ve kriterler çerçevesinde, uygun risk kategorilerine dahil edilir. Müşterinin risk kategorisi belirlenirken; müşterinin kendisi, kullandığı sigortacılık ürün ve hizmetleri ile bağlantılı müşteri, hizmet ve ülke riskleri bir bütün olarak gözetilir ve değerlendirilir.

Orta ve düşük risk kategorilerindeki müşteriler ve işlemleri Şirketin konuyla ilgili standart izleme ve kontrollerine tabi tutulurken, yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri ise amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir.

Müşteri, hizmet ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine giren müşterilere özel dikkat gösterilir. Bu çerçevede, Uyum Birimi bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri de esas itibarıyla yüksek risk kategorisindeki müşteriler ve işlemler üzerinde yoğunlaşacak şekilde tasarlanır ve yürütülür.

Yüksek risk kategorisine giren müşteri grupları ile ürün ve hizmetler, Uyum Birimince mevzuat ve bu Politika çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla belirlenerek, niteliklerine uygun ve etkin izleme ve kontrollere tabi tutulur.

Riske ilişkin verilerin ve istihbaratın sağlanması icrai birimlerin görev ve sorumluluğundadır. Elde edilen her türlü bilginin karar alma, izleme, raporlama, denetleme süreçleri dahilinde ivedilikle dikkate alınmasını sağlayacak iletişim kanalları tesis edilir.

### 2.11.3. Yetki Limitleri

Yönetim Kurulu gerekli görmesi halinde, poliçe üretimi aşamasında verilen risk kabul yetkileri ile hasar tazminatlarının ödenmesi aşamasında verilen hasar ödeme yetkilerine ilave olarak, bu politika belgesinde tanımlanan risklerin kontrolü amacıyla, risk derecelendirme sisteminin ürettiği sonuçlar ile bağlantılı olarak müşteri ile iş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da hasar tazminatının ödenmesi kararlarının bir üst seviyedeki kişi ya da kurulun onayına bağlamak gibi yeni yetki ve limitler belirler.

Yönetim Kurulu uygulamaların takip edilerek hızlı ve etkin karar alınmasının sağlanması amacıyla, özel yetkilerin belirlenmesi konusunda, yetkinin kapsam ve süresini, izleme, denetleme ve raporlama esaslarını açık olarak belirtmek koşuluyla Genel Müdürlüğü yetkili kılabilir.

#### 2.11.4. Raporlama

Risk izleme ve değerlendirme sonuçları Uyum Birimi tarafından Yönetim Kuruluna düzenli olarak raporlanır. Raporlama sisteminin yeterli ve yetkin olması sağlanır. Risk yönetimi faaliyetleri sonucunda saptanan tüm hususlara risk, uyum ve diğer raporlarda tam, doğru, düzenli, objektif, açık ve anlaşılır bir şekilde yer verilir.

### BÖLÜM III

## 3. İZLEME VE KONTROL

### 3.1. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİNİN AMACI VE KAPSAMI

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin temel amacı; Şirketin sunduğu hizmetlerden, Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı amacıyla yararlanılması kapsamındaki risklerden korunması ve faaliyetlerinin Mevzuata, Şirket Politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

Şirket faaliyetlerinin Mevzuat ile uyumlu ve Şirket yönetiminin belirlediği politika ve kurallara, uygulama esaslarına ve talimatlara uygun olarak doğru, düzenli, verimli, etkin ve güvenli bir şekilde yürütülmesinin ve maruz kalınan risklerle ilgili kontrol sistemlerinin ve kontrollerin geliştirilmesinin, hata ve noksanlıkların zamanında önlenmesinin, saptanmasının ve giderilmesinin sağlanmasına yönelik olarak gerek merkezden, gerekse Şirketin tüm birimlerinde günlük faaliyetlerden ayrı ve bağımsız olarak yürütülen kontrol, değerlendirme ve raporlama faaliyetleri, izleme ve kontrol faaliyetlerinin genel kapsamını oluşturur.

### 3.2. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür. Bu kapsamda; Şirketin tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç, sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır. İzleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin uygulama esasları Yönetim Kurulunun Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik hükümleri gereği yetkisini devretmiş olduğu Yönetim Kurulu Üyesince onaylanarak yürürlüğe girer.

#### 3.2.1. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri Kapsamındaki Temel Kontroller

Şirket birimlerinde yürütülen faaliyetlere yönelik izleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıda belirtilen tür ve nitelikteki kontrolleri kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarının Mevzuatta belirtilen tutarın üzerinde olduğu işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrol edilmesi,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin kontrol edilmesi ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,

- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrol edilmesi,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrol edilmesi,
- Faaliyet ve işlemlerin ilgili mevzuata, Şirket yönetiminin belirlediği politika ve kurallara, uygulama esaslarına ve talimatlara uyum ve uygunluğunun kontrol edilmesi,
- Faaliyetlerin niteliği, önem ve risklilik durumu ile bağlantılı olarak Şirket dahilinde tesis edilmiş limit ve sınırlamalara uygunluğun kontrol edilmesi ve bu kapsamdaki aşım ve aykırılıkların izlenmesi,
- Faaliyet ve işlemlerin Şirket bünyesinde tesis edilmiş onay ve yetki mekanizmalarına ve tanımlanmış işlevsel görev ayrımlarına uyumunun kontrol edilmesi,
- İşlem detaylarının, faaliyetlerin ve risk derecelendirme sistemine ait çıktıların doğruluğunun kontrol edilmesi,
- İletişim kanallarının etkinliğine yönelik olarak, Şirket personelinin şüpheli gördüğü işlemleri Uyum Görevlisine ne kadar sıklıkla raporlama yaptığının kontrol edilmesi,
- Risklere cevap veren kontrollerin esas ve standartlara uygunluğu, yeterliliği ve etkinliğinin kontrol edilmesi,
- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle ve Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılarla ilgili olarak ülke mevzuatı çerçevesinde izleme kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmesi.

### 3.2.2. Raporlama

İzleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda, birimlerde bu faaliyeti gerçekleştiren personel tarafından, Uyum Birimine hitaben Şüpheli İşlem, Aykırılık ve Aksaklık Raporları düzenlenir. Bu raporlar izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında birim faaliyetleri ile ilgili olarak tespit edilen şüpheli işlemler, aykırılıklar, aksaklıklar, noksanlıklar ve sair hususlarla ilgili tespit, bilgi, görüş ve değerlendirmeleri içeren, biçimi ve kapsamı Uyum Görevlisince belirlenen usul ve esaslar dahilinde, ilgili birim yöneticilerince yanıtlanma olanağı sağlanmak suretiyle dönemsel ya da şüpheli işlemin tespit edilmesi durumunda anlık olarak düzenlenen raporlardır.

## BÖLÜM IV

### 4. EĞİTİM

#### 4.1. EĞİTİM POLİTİKASI

Mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Şirket Politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürünün oluşturulması ve personelin bu hususlardaki bilgilerinin sürekli güncellenmesi sağlanır. Şirketin eğitim faaliyetleri bu amaca yönelik olarak yürütülür.

#### 4.2. EĞİTİM FAALİYETLERİ

##### 4.2.1. Genel Esaslar

Eğitim faaliyetleri, ilgili mevzuata ve bu çerçevede Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen yazılı politika ile uygulama usullerine uygun olarak yürütülür. Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından ve ilgili Genel Müdürlük Birimlerinin de katılımıyla yıllık olarak hazırlanır ve Yönetim Kurulunca ya da Yönetim Kurulunun eğitim programı ile ilgili yetkilerini devrettiği Yönetim Kurulu Üyesi tarafından onaylanır. Eğitim faaliyetlerinin bu doğrultuda yürütülmesinde, aşağıdaki genel esaslar göz önünde bulundurulur:

- 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 Şirket yöneticileri olmak üzere tüm çalışan ve acentelerin yeterli bilgi düzeyine sahip olması sağlanır.
- Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.
- Politika kapsamında çalışanlara ve acentelere atanan e-egitimlerin ilgililerce zamanında tamamlanmasının sağlanması, çalışanlar için ilgililerin bağlı olduğu müdürlerin, acenteler için ise acente ilişkilerinden sorumlu müdürlüğün sorumluluğundadır.
- Eğitim faaliyetleri, Uyum Görevlisi gözetim ve koordinasyonunda, ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanan eğitim programı dahilinde yürütülür ve eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisince gözetilir.

#### 4.2.2. Eğitim Konuları

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi amacıyla personele ve Şirket acentelerine verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Şirket politikası ve prosedürleri,
- Mevzuat çerçevesinde; müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü, bilgi ve belge verme yükümlülüğü ve yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler

konularını içerir.

#### 4.2.3. Eğitim Yöntemleri

Eğitim faaliyetlerinin Şirket personeli ile acentelerine yayılmasını temin edecek şekilde, sınıf eğitimi, e-egitim ve diğer muhtelif eğitim yöntemlerinden, görsel ve işitsel eğitim materyallerinden, internet veya intranet gibi iletişim kanallarından etkin bir biçimde yararlanılır.

#### 4.2.4. Eğitim Faaliyetlerine Katılacak Personelin ve Eğiticilerin Belirlenmesi ve Yetiştirilmesi

Eğitim faaliyetlerine katılacak personel ve eğitimciler bilgi, beceri, deneyim ve kişisel nitelikleri itibarıyla bu görevi için gerektirdiği yeterlilik ve mesleki özen standartlarına uygun olarak başarıyla yerine getirebilecek çalışanlar arasından, Uyum Görevlisinin de görüşü alınmak suretiyle İnsan Kaynakları ve Eğitim Müdürü tarafından belirlenir. Eğitim verecek eğitimcilerin seçimine ve bu amaçla gerekli eğitimleri almalarına özel önem verilir. Eğitim faaliyetleri dışarıdan hizmet satın alınması suretiyle de yerine getirilebilir.

Eğitim faaliyetlerine katılacak personel ve eğitimcilerin yetiştirmeleri, bilgi ve becerilerini geliştirmeleri, görevlerini başarılı ve kaliteli bir biçimde yerine getirmeleri konusunda katkı sağlayıcı eğitim ve gelişim olanakları uygun ve etkin bir biçimde değerlendirilir. Eğitim faaliyetlerine katılacak personel ve eğitimciler, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin finansmanı konuları ile ilgili ulusal veya uluslararası düzeyde geçerli mesleki sertifika sağlayan eğitimlere katılarak sertifika edilmeleri yönünde teşvik edilerek özendirilir ve desteklenir.

#### 4.2.5. Eğitim Faaliyet Programı

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda ilgili birimlerin katılımıyla yıllık olarak hazırlanan Eğitim programı çerçevesinde yürütülür.

Yıllık eğitim programında; eğitim tarihleri, eğitim verilecek bölgeler, eğitim yöntemi, toplam eğitim saati, eğitim verilecek personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı, eğitim verilecek personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitim içeriği ile eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanlarına yer verilir. Eğitim programı Yönetim Kurulunca ya da Yönetim Kurulunun eğitim programı ile ilgili yetkilerini devrettiği Yönetim Kurulu Üyesi tarafından onaylanır. Eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikler, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK'a bildirilir.

## BÖLÜM V

### 5. İÇ DENETİM

#### 5.1. İÇ DENETİM FAALİYETLERİNİN AMAÇ VE KAPSAMI

İç denetim faaliyetlerinin amacı, Uyum Programının bütünlüğünün etkinliği ve yeterliği hususlarında Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır.

Şirket'in belirlediği politika ve kuralların, uygulama esaslarının ve talimatların, risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, Şirket Risk Politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Mevzuat ile Şirket Politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının saptanmasına yönelik olarak günlük faaliyetlerden ayrı ve bağımsız olarak yürütülen değerlendirme ve raporlama faaliyetleri, iç denetim faaliyetlerinin genel kapsamını oluşturur.

#### 5.2. İÇ DENETİM FAALİYETLERİ

##### 5.2.1. Genel Esaslar

İç denetim faaliyetleri, ilgili mevzuata ve bu çerçevede Yönetim Kurulu tarafından belirlenen yazılı politika ile uygulama usullerine uygun olarak Teftiş Kurulu Başkanlığınca yürütülür. İç denetim faaliyetlerinin bu doğrultuda yürütülmesinde, aşağıdaki genel esaslar göz önünde bulundurulur:

- Uyum Programının bütünlüğünün etkinliği ve yeterliği yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla denetlenir ve değerlendirmeye tabii tutulur.
- İzleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına alınır.
- Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken işlem hacmi göz önünde bulundurularak, Şirket tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.
- İç denetim faaliyetleri kapsamında düzenlenen raporlarda yer verilen tespitler Uyum Riski gözetilerek sorumlu bölümlerce öncelikle giderilir.

İç denetim faaliyeti neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata, suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler ile Uyum Riskine ilişkin denetim bulguları Uyum Birimine ve Yönetim Kuruluna raporlanır. Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak Mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

## BÖLÜM VI

### 6. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ, MALVARLIĞININ DONDURULMASI VE DİĞER HÜKÜMLER

#### 6.1. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ, BİLDİRİLMESİ VE GİZLİLİĞİ

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile ilgili şüpheli işlemler, mevzuat çerçevesinde Uyum Görevlisi ya da Uyum Görevlisi Yardımcısı tarafından MASAK'a bildirilir.

Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işlemin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair bilgi veya şüphe gerektirecek hususların bulunması halinde, imkanlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemin mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilmesi sağlanır.

Teşebbüs edilen ya da devam eden işleme konu malvarlığının suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, şüpheli işlem bildirimini MASAK'a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

Şüpheli işlemlerin tespiti, incelenmesi ve değerlendirilmesi ile MASAK'a bildirilmesi sürecine taraf olanlar arasında mevzuat çerçevesinde gerekli iletişim ve iş birliği 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.

Şüpheli işlem bildirimini ile ilgili kararların uygulanmasına ilişkin ilkeler ve uygulama esasları ayrı bir şirketi içi uygulama esası ile belirlenir.

#### 6.2. MALVARLIĞININ DONDURULMASI İLE İLGİLİ İLKELER

Şirket, 7/2/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 27/12/2020 tarihli ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının uygulanmasına yönelik, malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontrolleri de kapsayacak şekilde, tüm tedbirleri alır.

6415 sayılı Kanun ile 7262 sayılı Kanun hükümlerine göre alınan malvarlığı dondurma kararları ve bu kararların kaldırılmasına ilişkin kararlar Resmî Gazete'de yayımlanır. Potansiyel eşleşme kriterleri de dikkate alınarak kararların sürekli takibi gerçekleştirilir, kararlarda yer alan gerçek ve tüzel kişi bilgilerinin Şirketimizde bulunan müşteri/lehdar bilgileri ile eşleşip eşleşmediği ivedilikle kontrol edilir. Yaptırım uygulanması gereken müşteri / lehdar olması halinde ilgili kişi, kuruluş ve organizasyonlara ait malvarlıklarının dondurulması ve talep edilen tüm ödemelere derhal bloke koyulması sağlanır.

Malvarlığı dondurulması ile ilgili kararların uygulanmasına ilişkin ilkeler ve uygulama esasları ayrı bir şirketi içi uygulama esası ile belirlenir.

#### 6.3. BİLGİ VE BELGE VERMEYE İLİŞKİN ESASLAR VE KAYITLARIN MUHAFAZASI

MASAK ya da MASAK denetim elemanları tarafından istenecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar tam ve doğru olarak verilir. Reasürans Şirketlerinin, iş ilişkisinde bulunulan

diğer kurumların ya da MASAK dışında Sigorta Şirketlerinden bilgi ve belge istemeye yetkili kurum ve görevlilerin Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi konularında Şirket uygulamalarına ilişkin bilgi talepleri Uyum Görevlisi kontrolünde yerine getirilir. Bunlar dışındaki bilgi taleplerinin karşılanıp karşılanmayacağı hususu Uyum Görevlisince değerlendirilir.

Mevzuat uyarınca müşterilerden alınması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtların gerektiğinde kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ve asgari olarak yasal düzenlemelerde belirtilen sürelerde muhafaza edilmesi esastır.

Şirket dahil olduğu finansal grup içerisindeki diğer kuruluşlarla müşterinin tanınmasına, hesap ve işlemlerine ilişkin bilgileri Finansal Grup Politikasında belirlenen esaslar dahilinde paylaşabilir. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz. Gruba bağlı finansal kuruluşlar, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin bilgi paylaşımında bulunamazlar.

Bilgilerin grup içinde güvenli bir şekilde paylaşılması için gereken tedbirlerin alınmasında finansal grup Uyum Görevlisi ile birlikte ana finansal kuruluşun Yönetim Kurulu da sorumludur. Söz konusu sorumluluk gruba bağlı finansal kuruluşların uyum görevlileri ile bu kuruluşların yönetim kurulları için de geçerlidir.

#### **6.4. DİĞER HUSUSLAR**

Bu Politika belgesinde yer alan hususlarla ilgili uygulama esas ve yöntemleri ile Şirket bünyesinde bu amaçla tesis edilen süreç ve sistemlerin temel işleyiş esaslarına, iç kontrol yönetmeliği, genelgeler ve uygulama prosedürleri içerisinde yer verilir.

Bu Politika belgesi, ilgili personel ile Şirket acentelerine imzaları alınmak suretiyle tebliğ edilir. Usulüne uygun olarak imza karşılığı tebliğ edilen kurum politikasındaki müteakip değişiklikler; Şirket personeli ile acentelerine “Okundu” bilgisi alınması koşuluyla e-posta yönetimi ile tebliğ edilebilir.

#### **6.5. YÜRÜRLÜK**

Bu politika, Yönetim Kurulunca ya da Yönetim Kurulunun Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik hükümleri gereği yetkisini devretmiş olduğu üyesi veya üyelerince onaylandığı tarihten itibaren yürürlüğe girer. Politika en az yılda bir kez, mevzuat ve uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellemeler yapılarak Yönetim Kurulunun veya yetki devri yapılmışsa yetkilerin devredildiği Yönetim Kurulu Üyesi veya üyelerinin onayına sunulur. Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu veya yetki devri yapılmış olan Yönetim Kurulu Üyesi veya üyelerinin onayı ile yürürlüğe girer.