



ASYILDIZ YETKİLİ M         ANONİM       

KURUM (UYUM) POLİTİKASI

Hazırlayan : Uyum Görevlisi Taha Emre Kodan

İlk Yayınlanma Tarihi : 02.01.2020

Güncellenme Tarihi : 10.02.2025

İÇİNDEKİLER

1 GENEL BAKIŞ	4
1.1 Amaç	4
1.2 Kapsam	4
1.3 Politikayı Yayınlayan	4
1.4 İhlaller	5
1.5 Sorumluluklar ve Uyum Görevlisinin Atanması.....	5
1.5.1 Yönetim Kurulu Sorumlulukları	6
1.5.2 Asyıldız Personelinin Sorumlulukları	6
2 UYUM RİSKİ	6
3 UYUM İLKELERİ	7
3.1 Kanun, Kural ve Yönetmeliklere Uyum	7
3.2 Etik Davranışın Teşviki ve Etik Davranış İçerisinde Bulunma	7
3.3 Menfaat Çatışmasından Kaçınma	7
3.4 Gizliliğin Korunması	7
3.5 Asyıldız Varlıklarının Korunması	7
3.6 Müşteri Yararının Korunması	7
3.7 İhbar	7
4 KURUM UYUM YÖNETİM YAPISI	8
5 UYUM FONKSİYONU	8
6 SGA/TF POLİTİKALARI ve KANUNİ DÜZENLEMELER	8
6.1 Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı ile Mücadele Hakkında Mevzuat ve Ambargolar	9
6.2 Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Hakkındaki Politikalarla İlgili Bilgi ve Açıklamalar	9
6.2.1 Asyıldız Müşterini Tanı Politikası (KYC Politikası)	10

6.2.2 Asyıldız Suç Gelirlerinin Aklanması /Terörün Finansmanı İşlem İzleme ve Araştırmaları	
Politikası	10
6.2.3 Asyıldız Suç Gelirlerinin Aklanmasının (SGA) ve / Terörün Finansmanının Önlenmesi (TF)	
Risk Politikası	11
6.2.4 Asyıldız Mali Suçları Araştırma Kurulu 21 Sıra Numaralı Genel Tebliği Kurumsal Nüfuz Sahibi	
Kişiler Hakkında Uygulanması Gereken Tedbirler Politikası.....	11
6.3 Kayıtların Saklanması	11
7 RİSK YÖNETİMİ	12
7.1 Uyum Riski Yönetimi	12
7.2 Asyıldız Uyum Risk Yönetimi	12
7.2.1 Müşteri Riski	13
7.2.2 Ürün Riski	13
8 İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ	13
8.1 Şüpheli İşlem Bildirimi	14
8.2 Şüpheli İşlemlerin Gizliliği	14
8.3 İç Denetim	14
9 SÜREKLİ ÖĞRENİM PROGRAMI EĞİTİM POLİTİKASI	14
9.1 Çalışanların Eğitimi	14
9.2 Uyum Bölümü Personeli Eğitimi	14
9.3 Eğitim İçerikleri	15

Asyıldız Yetkili Müessese A.Ş. Kurumsal Uyum Politikası

KURUM UYUM POLİTİKASI

1 GENEL BAKIŞ

Asyıldız Yetkili Müessese A.Ş. (bundan sonra “Asyıldız” olarak anılacaktır), suç gelirlerinin aklanması (SGA) ve terörün finansmanı (TF) ile mücadele konularında en yüksek etik standartlara tabi olmak ve yerel kanunlara ve düzenlemelere uymanın yanı sıra ilgili uluslararası standartlara uyumlu olarak ticari faaliyetlerini yürütmeyi taahhüt eder.

Kurum Uyum Politikası, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Asyıldız, maruz kalabileceği suç gelirleri risklerini ele almak, yönetebilmek dahil faaliyet gösterdiği düzenleyici sistemden kaynaklanan yükümlülükleri ile kendisinin ve çalışanlarının gerekli uyumunu sağlamak için politika ve prosedürler oluşturmak dahil çeşitli önlemleri almaktadır.

1.1 Amaç

Kurum Uyum Politikasının amacı; Asyıldız 'ın, kara para aklama ya da terörizmi finanse etme maksadıyla aracı olarak kullanılmasını engellemek için Asyıldız Uyum Programı kapsamında yönetim ilkelerini ve asgari gereklilikleri belirlemek ve tüm Asyıldız çalışanlarına, işlerin yürütülmesi sırasında, kara para aklama ve terörizmin finansmanına ilişkin yasa ve yönetmeliklere uygun olarak rehberlik etmektir.

Bu Politika, Uyum Programı Yönetmeliğinde belirtildiği gibi risk odaklı yaklaşımla Asyıldız'ın Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı Suçunun Önlenmesine İlişkin Kanun, yönetmelik ve alt düzenlemelere uyumu amacıyla oluşturulan tedbirlerden oluşmaktadır. Kurum Uyum politikası Masak tarafından yayınlanacak ulusal risk değerlendirmesi kapsamında gözden geçirilir ve gerekmesi durumunda bu kapsamda belirlenen hususlar dikkate alınacak şekilde güncellenir.

1.2 Kapsam

Uyum, Asyıldız çapında bir sorumluluktur ve Asyıldız'ın günlük faaliyetlerinin ayrılmaz bir parçası olarak görülmelidir. Asyıldız'daki tüm çalışanlar (yöneticiler ve çalışanlar dahil) görevlerini, Asyıldız'ın her kademesinde şeffaflık ve hesap verebilirlik temel ilkeleri üzerine kurulmuş ve Asyıldız'ı, ortaklarını ve müşterilerini korumak için uyum riskini yönetmek amacıyla oluşturulmuş olan politikada yer alan prensipler çerçevesinde, en yüksek dürüstlük, etik ve doğruluk standartlarında yerine getirme sorumluluğu altındadır.

1.3 Politikayı Yayınlayan

Bu politika, Asyıldız Uyum Bölümü tarafından hazırlanmış ve Asyıldız Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır; bu bağlamda bu Politikadaki her türlü değişiklik ve düzenleme Uyum Bölümü tarafından gözden geçirilmeli ve netleştirilmeli ve Asyıldız Yönetim Kurulu tarafından onaylanmalıdır.

1.4 İhlaller

İhlal, onaylanmış bir istisna talebinin bulunmadığı hallerde bu Politika ile herhangi bir uyumsuzluk hali olarak tanımlanır. Bir politika ihlalinin belirlenmesi halinde, konu derhal Uyum Bölümüne ve ihlalin kanıtın değerlendirmesi ve gerekli düzeltici önlemlerin uygulanmasının takip edilmesi amacıyla ilgili şubenin/iş biriminin yöneticisine bildirilmelidir.

Bu Politika'nın gereklerinin yerine getirilememesi, çalışanın iş akdinin feshi dahil disiplin tedbirleri uygulanmasına veya Asyıldız ile ilişkisinin sonlandırılmasına yol açabilir. Ayrıca, ihlaller aynı zamanda yasal düzenlemeler çerçevesinde ihlal anlamına gelebileceğinden, çalışanlar, yöneticileri ve/veya Asyıldız için yasal yaptırımlara yol açabilir.

1.5 Sorumluluklar ve Uyum Görevlisinin Atanması

Yükümlünün faaliyetlerinin kapsamı ve doğası açısından tüm uyum programının yeterli, etkin ve uygun bir şekilde yürütülmesi nihai olarak Yönetim Kurulu sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, 5549 sayılı Kanun'un 5'inci maddesi ile Uyum Yönetmeliği'nin "Uyum Görevlisinin atanması" başlıklı 16'ncı maddesi hükümlerine uygun olarak, gerekli yetkilerle tevdi edilen idari düzeydeki bir görevliyi; Kanun ve Kanun kapsamındaki ilgili Düzenlemelerin getirdiği yükümlülüklerle uyulmasını sağlamak üzere atamıştır.

Uyum Birimi Başkanı, bahsi geçen yönetmeliğin 16. Maddesi gereğince Yönetim Kurulu tarafından yönetmeliğin 6. Madde hükmüne uygun olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluklarının saklı kalması şartıyla, ilgili Yönetim Kurulu Komitesi'ne rapor vermek üzere 'Asyıldız Uyum Görevlisi' sıfatıyla atanmıştır.

Asyıldız Uyum Görevlisinin rolleri, yetkileri ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

- a) Asyıldız'ın Kanun ve Kanun kapsamında çıkarılan ilgili düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Uyum Programını yürütmek,
- b) Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- c) Kara para aklamayı önlemek için kurumsal politikaları ve prosedürleri oluşturmak ve geliştirmek ve gerektiğinde politikaları Yönetim Kurulu onayına sunmak,
- d) Kara para aklama ve terörizmin finansmanı konularında uyum risk politikası geliştirmek ve ilgili risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- e) Gerektiğinde işlem izleme ve kontrol politikaları geliştirmek ve ilgili faaliyetleri yürütmek,
- f) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili eğitim programlarına ilişkin çalışmalarını Yönetim Kurulu onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- g) Kendisine bildirilen veya resen öğrendiği muhtemel şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde soruşturma yaparak tespit edilen bilgi ve bulguları değerlendirmek ve MASAK'ı şüpheli gördüğü işlemler hakkında bilgilendirmek,
- h) Bildirimlerin ve diğer ilgili konuların gizliliğini sağlamak için gerekli önlemleri almak,

- i) Denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve Yönetmelikte belirtilen süreler içerisinde bunları MASAK'a iletmek,
- j) MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğünü yerine getirmek.

1.5.1 Yönetim Kurulu Sorumlulukları

Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisinin, yukarıda belirtilen görev, yetki ve sorumluluklar kapsamında, bağımsız bir irade ile karar verme yetkisine sahip olmasını ve tüm Asyıldız bünyesindeki tüm bölüm ve birimlerden kendi faaliyet alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belge isteme ve bunlara istenilen zamanda ulaşabilme yetkisini sağlamakla sorumludur.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 5. maddesinin (e) fıkrası, uyum programı kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin, Yönetim Kurulu'nun gözetimi, denetimi ve sorumluluğu altında uyum görevlisi tarafından yerine getirileceğini belirtir. Bu nedenle, Yönetim Kurulu, tüm uyum programının, yükümlünün faaliyetleri kapsamında, yeterli ve etkin bir şekilde yerine getirilmesinden nihai olarak sorumludur.

1.5.2 Asyıldız Personelinin Sorumlulukları

Asyıldız Kurum Uyum Politikasının başarılı bir şekilde uygulanması, tüm çalışanların farkındalık, anlayış ve aktif katılımını gerektirir. Buna göre, tüm Asyıldız çalışanları, firma itibarının korunması müşterilere adil ve uyumlu yaklaşım yönündeki müşterilerin ve otoritelerin beklentilerinin karşılanmasına yardımcı olacak tüm kanunlar, kurallar ve standartlarla uyum için kendi sorumluluk alanları için geçerli olan tüm uyum politikaları ve prosedürleri prensiplerini anlamak ve bunlara uymakla yükümlüdür.

2 UYUM RİSKİ

Uyum riski, 'Yükümlülerin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uymamaları gibi nedenlerle yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimali' olarak tanımlanmıştır.

Uyum riski, firmanın genel riskinin ayrılmaz bir parçasıdır. SGA/TF önlenmesi dahil ilgili kanun, düzenlemeler, yaptırımlar ve ambargo programları ve Asyıldız Etik İlkelerine uygun hareket edilmemesi halinde firmanın maruz kalabileceği risktir. Uyum Yönetmeliği'nde belirtilen "Uyum Riski" tanımı, Asyıldız'ın aşağıda belirtilenlerin ihlali nedeniyle maruz kalabileceği önemli adli ve/veya idari yaptırımlar, cezalar maddi kayıp veya itibar kaybı riski olarak yorumlanır.

- Yasama makamları tarafından çıkarılan kanunlar ve diğer düzenlemeler,
- Düzenleyici veya denetleyici otoriteler (BDDK, MASAK vb.) ve diğer idari organlar tarafından yayınlanan kararlar.
- Mahkeme kararları
- Asyıldız Politikaları

3 UYUM İLKELERİ

Her seviyedeki çalışanların, Asyıldız 'da görevlerini yerine getirirken, aşağıdaki ilkelere sıkı sıkıya uymaları gerekmektedir:

3.1 Kanun, Kural ve Yönetmeliklere Uyum

Çalışanlar, görevlerini yürütürken Asyıldız'ın faaliyetleriyle ilgili kanunlara, kurallara ve yönetmeliklere uymalıdır.

3.2 Etik Davranışın Teşviki ve Etik Davranış İçerisinde Bulunma

Her seviyedeki çalışanlar, Asyıldız'ın Etik Kurallarına ve Mesleki Davranış Kurallarına bağlı kalarak saygılı, dürüst, iyi niyetli ve dürüst hareket ederek iş tanımlarıyla tarif edilen görevleri yerine getirmekle, yetkilerini kötüye kullanılmaktan kaçınmakla, erişilebildiği bilgileri düzgün kullanmakla, Asyıldız itibarına zarar verebilecek etik olmayan/yasa dışı faaliyetlerde bulunmamakla, tam şeffaflıkla ve iyi niyetli davranmakla, geçerli politikalar ve prosedürler uyarınca yasa dışı eylemleri/etik olmayan davranışları bildirmekle yükümlüdür.

3.3 Menfaat Çatışmasından Kaçınma

Çalışanlar, üçüncü kişilerin ve kendi özel durumlarının Asyıldız'ın çıkarlarıyla çatışmadığından emin olmalı ve firmanın yararını gözeterek hareket etmelidir. Çalışanlar firma içi bilgiyi dışarıya çıkarmamalı, görevler ayrılığı ilkeleri dikkate alınarak müşteri adına, kendi adına veya üçüncü kişiler adına yapılan işlerde gizlilik esasları göz önünde bulundurulmalıdır.

3.4 Gizliliğin Korunması

Çalışanlar, kanunen izin verildiği veya gerekli görüldüğü haller dışında, Asyıldız 'dan ayrılırlar bile, firma ve müşterilerinin kendilerine emanet ettiği bilgilerin gizliliğini korumalıdır. 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Kanun'a azami dikkat gösterilmelidir.

3.5 Asyıldız Varlıklarının Korunması

Çalışanlar Asyıldız varlıklarını meşru ticari amaçlarla kullanmalıdır.

3.6 Müşteri Yararının Korunması

Çalışanlar, Asyıldız müşterilerine özen ve dürüstlük içerisinde ve adil olarak hizmet sunmalı; manipülasyondan veya haksız muameleden kesin bir şekilde kaçınmalıdır. Bu doğrultuda, Asyıldız, müşterilerin şikayetlerini dikkatlice incelemeyi, bunları zamanlıca işleme koymayı ve açık yazılı prosedürlere göre yanıtları belgelendirmeyi sağlayacaktır.

3.7 İhbar

Çalışanlar, Asyıldız politikasının, Etik ilkelerin, Meslek kurallarının her türlü ihlali ile geçerli kanun ve yönetmeliklere yönelik muhtemel ihlallerin yanı sıra diğer uygunsuz davranışları bildirmeye teşvik edilirler. Çalışanlar, iyi niyetli şekilde ihlal bildiriminde bulunmalarından dolayı diğer çalışanlar tarafından gerçekleştirilebilecek her türlü tacize karşı korunurlar.

4 KURUM UYUM YÖNETİM YAPISI

Kurumsal Uyum Yönetimi'nin etkin olarak uygulanması aşağıdaki bileşenlerle mümkündür;

- Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerin uygulama ve denetleme taahhüdü,
- Gerekli personelin etkin ve doğru tanımlanmış bir organizasyon yapısı ve tahsis
- Yazılı hale getirilmiş politikalar ve prosedürler ve eğitim süreci
- İzleme ve kontrol
- Yönetim Kurulu ve üst yönetime bilgi ve raporlama
- MASAK gibi tüm ilgili düzenleyici ve denetleyici kurumlarla iletişim ve etkileşim

5 UYUM FONKSİYONU

Asyıldız politika ve ilkelerine uyum firmadaki her çalışanın sorumluluğu kapsamındadır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile uyum programı ve faaliyetlere ek olarak, müşteri bilgilerinin gizliliğinin korunması, etik ilkeler ve davranış kuralları gibi Uyum Yönetmeliği ile belirlenen görev, yetki ve sorumluluklar ile bağdaşan bir çok konuda politikaların, uygulamaların, faaliyetlerin belirlenmesi ve işlemlerin izlenmesi, aksaklıklar, eksiklikler ve bunlarla ilgili düzeltici eylem planlarının tespiti konularında tüm birimlere tavsiyelerde bulunur ve bunların uygulanmasını sağlar, gerekli raporlama ve bildirimleri yapar. Belirlenen eksikliklere ve düzeltici eylem planlarına ilişkin hususlar, ilgili taraflara ve platformlara bildirilir ve iletilir.

Uyum Bölümü personeli, Kanun ve ilgili yönetmeliklerde öngörülen gizlilik ilkelerine, başta MASAK'a yapılan şüpheli işlem bildirimleri ve firma çalışanları tarafından değerlendirilmek üzere bildirilen dahili şüpheli faaliyet/işlem bildirimlerinin gizliliğine uymakla yükümlüdür ve faaliyetlerini bu ilkelere uygun olarak gerçekleştirir.

6 SGA/TF POLİTİKALARI ve KANUNİ DÜZENLEMELER

Asyıldız çalışanları aşağıdakilere uymakla yükümlüdür.

- T.C. Mevzuatı - yasama organı ve/veya düzenleyici ve denetim otoriteleri tarafından SGA ve TF ile ilgili olarak yayınlanan yönetmelikler veya önerilen uygulamalar
- Asyıldız Politikaları ve Prosedürleri

Buna göre, Asyıldız'ın SGA/TF Politikaları öncelikle şunları içerir:

Kanunlar

- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun

Yönetmelikler

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında oluşturulan tüm uyum Politikaları, Kurum Uyum Politikasının bir parçasıdır ve Asyıldız tarafından alınan önlemleri içerir. Politikaların amacı; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere uyum sağlamak amacıyla stratejilerin, firma içi kontrollerin ve tedbirlerin, operasyonel kuralların ve sorumlulukların belirlenmesi, risk odaklı yaklaşımla müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin değerlendirilmesi ve maruz kalınabilecek risklerin azaltılabilmesi için firma çalışanları içerisinde farkındalık yaratılmasıdır. Asyıldız çalışanları, görevlerini SGA/TF Politikaları ve diğer tüm politikalarla uyum içerisinde yerine getirmelidir. Tüm çalışanlar firmanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı için kullanılmasını engellemeyi amaçlamalı ve bu gibi durumlar kapsamındaki şüpheli durumları ivedilikle raporlamalıdır. Asyıldız çalışanları, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin politikalara aykırı davranan kişi ve kurumlara herhangi bir konuda tavsiye veya yardım sağlamamalı ve bu gibi durumları kasıtlı olarak ihmal/göz ardı etmemelidir.

6.1 Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı ile Mücadele Hakkında Mevzuat ve Ambargolar

Türkiye'de Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı ve Ambargolar hakkında çeşitli Kanun ve yönetmelikler yayınlanmıştır.

6.2 Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Hakkındaki Politikalarla İlgili Bilgi ve Açıklamalar

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konuları ile ilgili riskleri yönetmek ve Uyum Programının etkin, kapsamlı ve ayrıntılı bir şekilde uygulanabilmesi için Asyıldız farklı politika ve prosedürler yayınlamıştır. Bu tür politikalar ve prosedürler gerektiğinde güncellenmekte ve sonrasında ilgili çalışanlara bu yönde bilgi verilmektedir.

Asyıldız “Müşterini Tanı” ilkesi çerçevesinde;

- Kimlik tespiti yapılması,
- Gerçek faydalanıcının tanınması,
- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini,
- Müşterinin durumunun ve işlemlerinin müşteri ilişkisi süresince izlenmesi ve

- Kamusal nüfuz sahibi kişilere yönelik tedbirlerin alınması,
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması hususlarında yürürlükteki mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirleri alır.

Asyıldız, iş ilişkisi tesisi veya işlem yapılması öncesinde kimlik tespit ve teyit edilmesini zorunlu tutmaktadır. Kimlik tespit ve teyidi için Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair mevzuat esas alınmaktadır. Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez, talep edilen işlem gerçekleştirilmez.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar açısından müşterilerin mesleği, ticari faaliyetleri, başlıca müşterileri veya tedarikçileri, gelir ve varlık kaynakları, hesabın açılış ve kullanım amacı ve benzeri konularda bilgi temin edilir, bu bilgiler suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından müşteri hakkında risk değerlendirilmesi yapılması maksadı ile kullanılır.

Asyıldız 'da izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde gerekli tedbirlerin alınması amacı ile sistemsel düzenlemeler yapılarak (senaryolar) ve aşağıdaki hususlar yüksek riskli değerlendirilmeleri nedeniyle dikkate alınarak izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir ve şüpheli işlem olup olmadığı yönünde değerlendirme yapılır. Şüpheli işlem olduğunu kanaati oluşan vakalar için şüpheli işlem bildirimi yapılır.

- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler dahil karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri izlemek amacı ile tutar ve işlem sayısı limiti belirlenerek senaryolar ile işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının izlenmesi ve kontrolü,
- Mutat uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin parçalanarak yapılıp yapılmadığının izlenmesi,

6.2.1 Asyıldız Müşterini Tanı Politikası

Asyıldız Müşterini Tanı Politikasını ve ilgili prosedürleri veya kılavuzları, iş ilişkisi kurulması süreçlerine yönelik alınması ve doğrulanması gereken bilgiler, yapılması gereken kontroller, doldurulması gereken formlar ve alınması gereken onaylara yönelik esasları içermektedir.

6.2.2 Asyıldız Suç Gelirlerinin Aklanması /Terörün Finansmanı İşlem İzleme ve Araştırmaları Politikası

Asyıldız Suç Gelirlerinin Aklanması İşlem İzleme ve Soruşturma Politikası ve ilgili kılavuzları veya prosedürleri, Asyıldız tarafından benimsenen işlem izleme ve soruşturma ilkelerini ve metodolojiyi tanımlar.

6.2.3 Asyıldız Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Risk Politikası

Asyıldız SGA ve TF Risk Politikası ve ilgili prosedürler ya da kılavuzlar, risk değerlendirme sürecini ve belirlenen riskleri yönetmek ve azaltmak için gerekli olan uygun önlemleri açıklamakta ve Asyıldız tarafından uygulanan risk bazlı yaklaşımı belirtmektedir.

6.2.4 Asyıldız Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler Hakkında Uygulanması Gereken Tedbirler Politikası

17.11.2022 tarihli ve 32016 sayılı Resmi Gazete’ de Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından yayımlanan 21 Sıra Numaralı Tebliğ’de, kamusal nüfuz sahibi kişiler hakkında yükümlüler tarafından alınması ve uygulanması gereken tedbirlere ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir. **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 eş değer görev yapan diğer kişileri, bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları ve diğer yakınları olarak tanımlanmıştır.

Asyıldız, müşterilerinin veya gerçek faydalanıcının kamusal nüfuz sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla iş ilişkisi tesisinde veya sürdürülmesinde belirli bir kamusal nüfuz sahibi kişinin risk durumunu göz önünde bulundurarak makul tedbirleri almaktadır. Yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen tüm iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde, bu iş ve işlemlerin riskli olup olmadığına bakılmaksızın ; yerli kamusal nüfuz sahibi kişiler ve uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda uygulanan tedbirlere aşağıda yer verilmiştir.

- İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesi üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanmıştır.
- Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler alınmaktadır.
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığı artırılmış olup ilave kontrol gerektiren işlem türleri belirlenerek iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutulması amaçlanmıştır

6.3 Kayıtların Saklanması

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili Türk mevzuatına göre, müşterilerden alınan tüm bilgi, belge ve kayıtlar gerektiğinde kolay erişime izin verecek şekilde korunmalıdır. Bu tür bilgilerin, belgelerin ve kayıtların kolayca erişilebilir hale getirilmesi için, işlemlerin yeniden gösterilmesini sağlayacak ve cezai fiillerin kovuşturulmasında delil sağlamak için uygun şekilde elektronik ortamda korunmalıdır.

5549 sayılı Kanun'un 8. maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 46. maddesi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili düzenlemeler ve önlemler kapsamında bilgi, belge ve kayıtlar için 8 yıllık bir koruma ve başvuru süresi gerektirmektedir. Asyıldız, talep edilen tüm belgeleri ve bilgileri, yasal ve yasal gerekliliklere göre, denetçilerine ve diğer düzenleyici kurumlara talep üzerine açıklar.

7 RİSK YÖNETİMİ

7.1 Uyum Riski Yönetimi

Asyıldız'ın Kurum Uyum Politikası ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine dair tüm diğer politika ve prosedürleri çerçevesinde yürüttüğü risk yönetim faaliyetleri, Tedbirler Yönetmeliği'nde "sürekli iş ilişkisi" olarak tanımlanan tür müşterileri ile olan ve niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkilerini kapsamaktadır. Müessesemizin tüm faaliyetleri , her bir işlem bazında ayrı işlem olup sürekli iş ilişkisi olarak değerlendirilmemelidir. Müşterilerimize herhangi bir hesap açılışı yapılmamaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri asgari olarak aşağıdakileri kapsamaktadır;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskinin tanımlanma, derecelendirilme, sınıflandırılma ve değerlendirilme yöntemlerinin geliştirilmesi
- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- Riskli müşteri, işlemle veya hizmetlerin izlenip kontrol edilmesi, ilgili departmanlara rapor edilmesi, işlemin üst makamın onayını takiben bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesini ve gerektiğinde denetlenmesini sağlamak için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi.
- Ulusal düzenlemelerin ve uluslararası kuruluşlar tarafından hazırlanan tavsiyelerin, ilkelerin, standartların ve kılavuzların takibinin yapılması
- Risk izleme ve değerlendirme süreçlerinin üst düzey komiteler aracılığıyla Yönetim Kuruluna düzenli olarak raporlanması ve aksaklıkların giderilmesi için eylem planlarının oluşturulması ve takibi.

7.2 Asyıldız Uyum Risk Yönetimi

Uyum riskinin etkin yönetimi, tüm Asyıldız çalışanlarının kişisel sorumluluğu olup, aşağıdaki ilkelere dayanmaktadır;

- Yönetim Kurulunun bu konudaki gözetimi, İyi belirlenmiş bir organizasyon yapısı ve personel istihdamı,
- Dokümante edilmiş Politika ve Prosedürler ile çalışanların bu politika ve prosedürlere tam olarak uyumu, İzleme ve kontrol faaliyetleri,
- İstatistik ve raporlama faaliyetleri, Eğitim
- Uyum riskinin yönetimi için yeterli kaynakların ayrılmasının sağlanması,
- Etkili kontrollerin ve bunun uyum risk yönetimi amaçlarıyla uygunluğunun sağlanması,

Tüm çalışanlar etik ilke, yönetmelik, politika ve prosedürlere tam olarak uymakla yükümlüdürler. Yasalara ve diğer düzenlemelere uyum tüm çalışanların kişisel sorumluluğudur. Bu nedenle, her çalışan, görev tanımında ve görevlerinin gerektirdiği tüm düzenlemeleri, politikaları ve prosedürleri bilmekle yükümlüdür.

7.2.1 Müşteri Riski

Müşterini Tanı ilk savunma hattıdır ve Asyıldız'ın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı için aracı olarak kullanılmasını önlemek ve bu tür işlemlerin gerçekleşmesini engellemek için uygulanan birincil programdır.

Müşteri bilgileri, ilgili iş birimine uygulanacak usul ve esaslara uygun olarak belirli formlarda kaydedilecek ve Kayıtların Korunması bölümünde belirtilen süre boyunca saklanacaktır.

Müşterini Tanı programı aşağıdakileri içerir;

- Kimlik tespiti ve teyidi yapılacaktır.
- Müşteri hakkında genel bilgi toplanacaktır.
- Risk derecelendirmesi yapılacaktır. (Müşterinin mesleğine, bulunduğu ülkeye ve diğer ilgili göstergelere dayanarak)
- Asyıldız tarafından kimliği doğrulanamayan müşterilere herhangi bir ürün veya hizmet sağlanmayacak ve gerekli bilgileri sağlamayan müşteri ile iş ilişkisi kurulmayacak veya sürdürülmeyecektir.
- Müşteri işlemleri Asyıldız tarafından belirlenen kurallar çerçevesinde izlenecektir.

7.2.2 Ürün Riski

Aklama ve terörün finansmanı konusunda karakteristik olarak daha yüksek risk taşıyan ürün ve hizmet grupları;

- Düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından belirlenen ürün ve hizmetler,
- Yüksek işlem hacimlerini destekleyen ürünler,
- Sınır ötesi işlemler,
- Fiziksel aktarılabilirlik sağlayan nakit veya taşıyıcı ürünler gibi ürünler,
- Nakit işlemleri,

8 İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin amacı, Asyıldız'ı suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklerden korumaktır. İşlemler uyum birimi personeli tarafından izlenmektedir. Olağandışı işlemleri tespit etmek maksadıyla içeriğinde karmaşık ve detaylı senaryoları bulunduran otomatik işlem izleme aracı aracılığıyla, belirlenen eşiklerin üzerinde kalan tüm müşteri tarafından başlatılan işlemler incelenmekte ve müşteri profiline göre gözden geçirilmektedir.

Uyum birimi personeli tarafından incelemenin sonucunda işlemin müşteri profili ile uyumlu olup olmadığı değerlendirilmektedir. Değerlendirmenin sonucuna göre Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması göz önünde bulundurulmaktadır.

8.1 Şüpheli İşlem Bildirimi

Şüpheli İşlem Bildirimi ile ilgili detaylara ilgili yönetmeliklerde yer verilmiştir. İlâveten, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili şüpheli işlem göstergelerine MASAK Şüpheli İşlem Bildirimi Kılavuzu'nda da yer verilmektedir. Söz konusu yönergeler, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili işlemleri ve olayları MASAK'a bildirmekle sorumlu olan taraflara yardım etmektedir.

8.2 Şüpheli İşlemlerin Gizliliği

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 verilemez.

8.3 İç Denetim

Asyıldız Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterli ve etkinliği, işlemlerin kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ile prosedürlerine uygun olarak yürütölüp yürütölmediği hususlarını yıllık olarak risk temelli yaklaşım ile denetlenmesini sağlamaktadır. İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler yönetim kuruluna raporlanır.

Denetimin kapsamı belirlenirken izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilmektedir.

Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken kurumun işletme büyüklüğü ve işlem hacminin göz önünde bulundurulması, bu kapsamda işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemler denetlenmektedir.

9 SÜREKLİ ÖĞRENİM PROGRAMI EĞİTİM POLİTİKASI

9.1 Çalışanların Eğitimi

Uyum Eğitim faaliyetleri Uyum birimi tarafından koordine edilmektedir. Tüm çalışanlar düzenli olarak yeterli ve güncel bir eğitime tabi tutulur ve kanunlar, yönetmelikler, kurallar ve mesleki standartlar, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ve Etik Kurallar ile Mesleki Davranış Kuralları dahil olmak üzere iş standartlarına ve iş tanımlarına uygun olarak düzenlenen eğitimlere tabii tutulurlar.

Ek olarak, iş koluna ve uzmanlığa göre ihtiyaç olması durumunda özel eğitimler de koordine edilmektedir. Tüm mevzuatsal güncellemeler, bildirimler ve duyurular yoluyla ilgili çalışanlara da dağıtılmaktadır.

9.2 Uyum Birimi Personeli Eğitimi

Uyum Birimi çalışanlarına yönelik eğitimler MASAK Uyum Görevlisi tarafından yürütölmektedir. Buna ek olarak, Asyıldız Uyum departmanı çalışanlarının suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konulu eğitim faaliyetlerine ve uluslararası sertifika programlarına katılımları konusunda destek vermektedir.

9.3 Eğitim İçerikleri

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele
- Mali Eylem Görev Gücü (FATF - Financial Action Task Force)
 - 1- Suç Gelirlerinin Aklanması

- Kara Para Aklamanın Aşamaları
 - Kara Para Aklamada Kullanılan Yöntemler
- 2- Yasal Yükümlülükler
- Müşterinin Tanınması Yükümlülüğü
 - Şüpheli İşlem Bildirim Yükümlülüğü
 - Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü
 - Devamlı Bilgi Verme Yükümlülüğü
 - Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü
 - Eğitim, İç Denetim, Kontrol ve Risk Yönetimi İle Diğer Tedbirler
- 3- Terörizmin Finansmanı
- Terörizmin Finansmanının Kaynakları nelerdir?
 - 6415 sayılı Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanunu'na göre Terörizmin Finansmanı Suçu nedir?
 - Terörizmin finansmanında fon sağlanması veya toplanması yasak fiiller nelerdir?
 - Terörizmin Finansmanı Suçunun Cezası nedir?
- 4- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı
- Kitle imha silahlarının yayılması neden önemlidir?
 - 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun' a göre yasak işlem ve faaliyetler nelerdir?
 - Malvarlığının Dondurulmasının nedeni nedir?
- 5- Risk Yönetim Faaliyetleri
- Müşterini Tanı Yaklaşımı nedir?
 - Müşterini Tanı prensibini uygularken asgari düzeyde alınması gereken bilgiler nelerdir?
 - Müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi ve kurumlar nelerdir?
 - Müşteri Hesaplarından Yapılamayacak İşlemler Nelerdir?
 - Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı risklerine karşı ne yapmalıyız?
- 6- Uluslararası Yaptırımlar
- Yaptırımlar Nedir?
 - Yaptırımları uygulayan başlıca otoriteler nelerdir?
 - Yaptırım İçerikleri