



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

1. AMAÇ VE KAPSAM

Menekşe Yetkili Müessese Anonim Şirketi (bundan sonra “Menekşe Döviz” veya “Şirket” olarak anılacaktır) suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyi, yasa ve düzenlemelere uyumun ötesinde, sosyal bir sorumluluk olarak benimsemekte ve önemsemektedir.

Şirket, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konularında en yüksek standartlara tabi olmak ve yerel kanunlara ve düzenlemelere uymanın yanı sıra ilgili uluslararası standartlara uyumlu olarak ticari faaliyetlerini yürütmeyi taahhüt eder. Menekşe Döviz, söz konusu mücadeleyi aynı zamanda uluslararası sistem ile uyum ve entegrasyonun da önemli bir unsuru olarak görmektedir.

Menekşe Döviz Uyum Politikası, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanuna ve sözü edilen bu kanunlara çerçevesinde hazırlanan ikincil mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu tarafından hazırlanarak yayımlanan Ulusal Risk Değerlendirmesi dikkate alınarak hazırlanmıştır.

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

Bu Politikanın temel dayanaklarını;

- Ülkemizin taraf olduğu uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemeler,
- Türk Ceza Kanunu (madde: 54,55,165,282)
- Türk Ceza Muhakemesi Kanunu
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki uluslararası standartlar ve tavsiye kararları ile genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve uygulamalar,
- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkarılan yürürlükteki diğer mevzuat,
- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer Mevzuat,
- 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuatı oluşturmaktadır.

Bu dokümanda “5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve bu Kanun esas alınarak hazırlanan konuya ilişkin diğer yönetmelik ve alt düzenlemelerde yer verilen hükümlere Menekşe Döviz olarak gerekli uyumun sağlanması ve belirtilen yasal düzenlemelerde yer verilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için;

- Menekşe Döviz’in politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin yukarıda yer verilen yasal düzenlemelerin ve bunlara bağlı olarak çıkarılan ikincil düzenlemelerin ve bu mevzuatın yetkilendirdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunu sağlanması,
- Şirket’in ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amaçlı olarak kullanılmasını engellemek,
- Suç gelirlerinin aklanması terörün finansmanı kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı risklerinin engellenmesi için müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk odaklı bakış açısı ile değerlendirilmesinin sağlanması,

Hazırlayan

Risk&Uyum Görevlisi

Onaylayan

Yönetim Kurulu



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

- 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 kontrollerin yapılması
- Çalışanlara suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının engellenmesine ilişkin kanuni ve idari sorumlulukları hakkında bilgilendirme yapılması,
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinde malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınması
- Menekşe Döviz iç denetim ve eğitim faaliyetlerinin belirlenmesi,
- Menekşe Döviz'in ulusal ve uluslararası saygınlığını ve müşteri kalitesinin korunması amaçlanmaktadır.
- Menekşe Döviz'in, suç gelirlerinin aklanmasının, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla yönelik olarak hazırlanan bu politika, uluslararası sözleşme ve girişimlere, ulusal kanun hükümlerine ve özellikle şirketin, bu konudaki mücadeleyi uluslararası sistem ile uyum ve entegrasyonun önemli bir unsuru olarak görmesine dayanmaktadır.

Bu politika, Menekşe Döviz'in suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının önlenmesi ile mücadele konusundaki;

- Risk Yönetimi,
- İzleme ve İç Kontrol,
- Eğitim

Politikalarını da içerir.

Bu politika; suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının önlenmesi ile terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak yürürlükteki mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle Şirketin uyumunu sağlamak üzere oluşturulan risk temelli bir yaklaşımın genel çerçevesini oluşturur.

Bu politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumluluklar yönünden, Menekşe Döviz Yönetim Kurulunu, Üst Yönetimini, Genel Müdürlük ve yurt içi temsilcilikleri ve şubeleri ile bulundukları ülke mevzuatlarında aksine bir hüküm bulunmadıkça yurt dışındaki şube, temsilcilik ve bağlı iştiraklerini ve burada görev yapan her kademedeki yönetici ve çalışanlarını kapsar.

2. SORUMLULUK

Şirketin Uyum Programı'nın bu politika çerçevesinde bir bütün halinde, şirketin faaliyetlerinin kapsamına ve özelliklerine uygun olarak, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Menekşe Döviz Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, bu politika ve ilgili prosedürler kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Menekşe Döviz'in uyumunun sağlanması,
- İlgi Yönetmelikte belirtilen şartlara haiz Uyum Görevlisini ve Uyum Görevlisi Yardımcısının usulüne uygun şekilde atanmasını,
- Şirketin uyum programı kapsamında yürütülen, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını,
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini,
- Uyum Görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, Menekşe Döviz bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlamakla sorumludur.

Uyum Görevlisi; bu Politika ve ilgili prosedürlerin Menekşe Döviz genel merkezi ve şubelerinde tüm personel tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Şirket'in suç gelirlerinin aklanması, kitle imha



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin alınması konusunda Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Uyum Görevlisi;

- Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının önlenmesine(6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının uygulanması dahil)
- ilişkin yükümlülüklerle Şirketin uyumunu ve bu Politika ile bu politika dahilinde hazırlanan ilgili prosedürlerin uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamakla,
- Uyum Politikasının, Şirket bünyesinde uygulanmasına ilişkin ilgili prosedürleri oluşturmak, güncellemek, yayınlamak ve uygulamadaki işleyişi takip ve koordine etmekle,
- Bu Politika ve ilgili prosedürler kapsamında; risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek ve bu görevi yerine getirirken malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterlerini de dikkate alarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınmasını sağlamakla,
- Suç gelirlerinin aklanmasının kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının uygulanmasını sağlamakla,
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmekle,
- Bildirimlerin (kendisine yapılan dâhili bildirimler ile kendisi tarafından MASAK'a yapılan) ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almakla,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermekle,
- Yönetim Kurulu'na ilgili raporlamaları yapmakla yetkili ve sorumludur.

Uyum Görevlisi yukarıda sayılan tüm bu görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket eder.,

Menekşe Döviz'in her kademedeki çalışan tüm personelleri ile temsilcilikleri ve şubelerindeki tüm çalışanları, bu politikanın ve ilgili prosedürlerin amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Menekşe Döviz'in suç gelirlerinin aklanmasının, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirir.

Menekşe Döviz ve çalışanları herhangi bir şekilde suç gelirinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile terörün finansmanı sayılacak ya da bu faaliyetleri kolaylaştıracak işlem ve eylemlerde bulunamazlar. Bu amaçla çalışanlar, Şirket'in müşterilerine ve işbirliği yaptığı diğer finansal kuruluşlara sunduğu ürün ve hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile terörün finansmanında kullanılması ihtimaline karşı gerekli dikkat ve özeni göstermek şüphe duydukları durumlarda Şirketin Uyum Bölümü'nü haberdar etmek zorundadırlar. Aksi takdirde ilgili kanun gereği para cezasından başlayan ve hapis cezasına kadar giden yasal yaptırımlarla karşılaşabilirler.

Bu Politikanın ve ilgili prosedürlerin uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak kontrol ve değerlendirmeye tabi tutulur. Politika en az iki yılda bir kez yürürlükteki yasal mevzuat ile uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir.

3. TANIMLAR

Hizmet Riski: Şirket tarafından hali hazırda yapılan işlemler ile yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında Şirket'in maruz kalabileceği riski,

MASAK: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı,

Mevzuat: Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanun, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatları,



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

Müşteri Riski: Müşterinin faaliyet konusunun yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri nam veya hesabına hareket edenlerin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Menekşe Döviz'in suiistimal edilme riski

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

Risk: Menekşe Döviz'in sunduğu hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat (Yönetmelik Tebliğ vb.), 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat ile 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle tam olarak uymaması gibi nedenlerle, Menekşe Döviz'in ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari kayıp ihtimali,

Suç Gelirlerinin Aklanması (Aklama): 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 değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler,

Terörizmin Finansmanı: Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fülle ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlamak,

Kitle İmha Silahı: İnsanlar başta olmak üzere canlılar üzerinde büyük miktarda yıkıma (kimyasal, biyolojik, radyoaktif ve nükleer silahlar) sebep olabilecek anti-personel silahlar,,

BMGK: Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi,

BMGK Kararları: Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarını ve bu kararların eklerini

Uyum Görevlisi: 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanun'a dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat (Yönetmelik, Tebliğ vb.), 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat ile 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki mevzuat uyarınca Menekşe Döviz bünyesinde görevlendirilen ve Şirketin bu mevzuattan doğan yükümlülüklerle uyumunu sağlamakla görevli ve yetkili olan kişi

Bu Politika ve İlgili Prosedürler: Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının veya terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Şirket bünyesinde ilgili mevzuat ve Şirket Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü,

Ülke Riski: Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı veya terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden yürürlükteki mevzuat çerçevesinde belirlenen ülkelerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Menekşe Döviz'in maruz kalabileceği risk,

FATF: Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü),

AML: Anti Money Laundering (Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi),

Uyum Programı: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve Uyum Programı Yönetmeliği 5 inci maddede kapsamı belirlenen tedbirler bütünü,

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi (PEP): 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,

Uzaktan İletişim Aracı: Mektup, katalog, telefon, faks, elektronik posta mesajı, internet, SMS hizmetleri gibi fiziksel olarak karşı karşıya gelinmeksizin sözleşme kurulmasına imkân veren her türlü araç veya ortamı, ifade eder.



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

4. Risk Yönetimi

4.1 Risk Yönetiminin Amacı ve Kapsamı

Risk yönetimi politikasının temel amacı, Menekşe Döviz'in maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklaması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı riskleri ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, derecelendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

Menekşe Döviz yukarıda belirtilen hususlarda maruz kalabileceği risklerin yönetimi için Risk Yönetimi politikasının temel amacına uygun olarak gerekli prosedürleri yazılı hale getirmiştir. Hazırlanan bu prosedürlerde, maruz kalınabilecek söz konusu bu risklerin değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik olarak yapılacak izleme ve kontrol faaliyetleri ile bunlar için alınacak tedbirlerin ve yapılacak kontrollerin detaylarına yer vermiştir.

Menekşe Döviz'in hazırlamış olduğu risk yönetimi politikası ile Şirket'in maruz kalabileceği işbu politikanın dayanağını oluşturan mevzuattan kaynaklanan yükümlülöklere uyumsuzluk sonucunda ortaya çıkacak yasal uyumsuzluk riskleri ile müşteri, hizmet ve ölkeler risklerinin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amacıyla uygun süreç ve sistemler tesis edilmesi ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır.

Şirketin Uyum Politikası kapsamında oluşturulan izleme ve kontrol faaliyetleri, yukarıda yer verilen risklerin yönetimi için müşterilerin ve işlemlerinin devamlı olarak izlenmesi amacıyla yönelik olarak oluşturulmuştur.

4.2 Şirketin Müşteri Kabul Esasları

Menekşe Döviz'in müşteri portföyü;

- Şirket-müşteri ilişkisini karşılıklı güvene dayalı olarak doğru ve dürüst bir biçimde yürütecek,
- Faaliyetlerinde ve Menekşe Döviz ile kurduğu iş ilişkilerinde yasaları ve etik kuralları gözeterek,
- Suç gelirlerinin aklanması kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile terörizmin finansmanı ile ilgili bulunmayan,
- Şirket tarafından ilgili mevzuat çerçevesinde talep edilen gerekli bilgi ve belgeleri zamanında ve usulüne uygun şekilde vermekten kaçınmayan müşterilerden oluşturulur.

Şirket'in müşteri kabulünde temel ilkeleri aşağıdaki gibidir;

- Sürekli iş ilişkisi kurulması veya Şirketimiz hizmetlerinden yararlanılmak istenmesi halinde aşağıda yer alan hususlara çalışanlarımızca mutlaka uyulması gerekmektedir.
- Şirketçe müşteriler için oluşturulan "Müşteri Numarası" müşterinin gerçek adı-soyadına veya unvanına açılır. Başka bir isim, anonim bir ad veya rumuz kullanılarak hesap açılmaz.
- Sistemde müşteriler için oluşturulan "Müşteri Numarası", noktadan (müşterinin kim olduğunu belirtmeye yönelik sadece sayı ya da noktalama işareti gibi sembollerden oluşan) veya başka şekillerde gerçek hesap sahibini ve kimliğini gizlemeye ya da saklamaya yönelik yöntemlerden oluşamaz.
- Gerçek dışı olduğu açık olan isimler altında sürekli iş ilişkisi kurma veya devam ettirmek isteyen müşterilerin kabul edilmesi kesinlikle yasaktır.
- Bilgi vermekten çekinen veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilemez. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklık sağlanması zorunluluktur.
- Yüz yüze temas kurmadan (posta, e-posta, internet, telefon, vb. araçlarla müşteri olma talebinde bulunan kişilere) hesap açılabilmesi/işlem yapılabilmesi için, öncelikle müşteri ya da yasal temsilcisi ile yüz yüze görüşerek kimlik tespitine ilişkin gerekli bilgi ve tanıtıcı belgelerin alınması esastır.
- Yapılan değerlendirmede iş ilişkisi veya müşteri ilişkisine girilecek kişi ve kuruluşların maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmış olduğu konusunda güçlü bir şüphe, bilgi veya belge varsa bunlarla iş ilişkisine girilmez.
- Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelendirilmedikçe ve işlem yapma amacı ve gerekliliği açıklanmadıkça üçüncü kişilerin vekâletle bir veya birden fazla kişi adına (velayet ve vesayet altındaki kişiler veya küçükler adına açılacak hesaplar hariç olmak üzere) işlem yapma talepleri yerine getirilmez.



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

- Vekâletnamelerin mutlaka noter onayından geçmiş olması şartı aranır. Yasal temsilcileri tarafından yapılan başvurularda müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen kurumlardan teyit alınır.
- Ülkemizde suç gelirleriyle mücadele kapsamında ilgili resmi kuruluşlarca yayımlanan listelerde yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez, müşteri ilişkisi kurulduktan sonra bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve kurumlar hakkında çalışanlar tarafından Şirketimiz Mali Suçlar Mevzuat Uyum Bölümü'ne bildirim yapılır.
- Mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda, bu kapsamdaki tereddüt ve eksiklikler giderilmedikçe, iş ilişkisi tesis edilmez ve ilgililerin talep ettikleri işlemler gerçekleştirilmez.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- Kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi tarafından yayınlanan ve ülkemiz için de bağlayıcı olan listeler ile uluslararası finansal sistem ile birlikte ülkemiz finansal kurumlarınca da göz önünde bulundurulması gereken bu gibi diğer uluslararası listelerde yer alan yasaklı kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisine girilmemesi/işlem yapılmaması için gerekli tedbirler alınır ve titizlikle uygulanır.
- Tabela Bankaları ile (Shell Banks) iş ilişkisi kesinlikle kurulamaz, işlem yapılamaz.
- Şirket, hangi müşterilerine ve hangi hizmet türleri ile ilgili olarak uzaktan iletişim aracı ile işlem gerçekleştirme imkânı sunacağına, yapılacak ödeme işlemlerinin türü, niteliği, varsa doğuracağı finansal ve finansal olmayan etkilerin büyüklüğü, azami işlem tutarı ve müşterinin güvenilirliği gibi hususları göz önünde bulundurarak yapacağı risk değerlendirmesi sonuçlarına göre karar verir. Şirket, yapacağı risk değerlendirmesinde elde edilen sonuçlara göre ödeme işleminin tarafların eş zamanlı fiziksel varlığında gerçekleştirilmesine karar verebilir.
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarında yasaklanan nükleer, balistik füze programları veya diğer faaliyetlerle ilgili olarak organizasyonlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması faaliyetlerini yürüten kişi veya kuruluşlarla iş ilişkisine girilemez/işlem yapılamaz.
- Şirketin müşteri kabulünde yukarıda sayılan temel ilkeler doğrultusunda hareket edilmesi esas olup, hesap açıldıktan/ işlem yapıldıktan sonra ortaya çıkan yeni durum dolayısıyla sayılan bu temel ilkelere aykırılık oluşturan kişi/kurumlarla mevcut iş ilişkisi derhal sonlandırılır.

4.2.1 Diğer Finansal Kuruluşlar ile Kurulacak İş İlişkileri

İş birliği yapılan finansal kuruluşların aklama ve terörün finansmanı yönünden taşıdıkları risklerin mahiyeti ve düzeyini doğru bir biçimde belirlemek ve değerlendirmek açısından mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır. Söz konusu bu tedbirlerin başlıcaları;

- Muhatap finansal kuruluşun aklama terörizmin finansmanı kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak. İş birliği yapılan finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,
- FATF ülke değerlendirme raporları ve diğer güvenilir kaynaklar dikkate alınarak, finansal kuruluşun bulunduğu ülkedeki AML sisteminin yeterliliğini değerlendirmek,
- Finansal kuruluşlar ile yeni iş ilişkileri kurulmadan önce Uyum Görevlisitarafından onaylanması.
- Şirketin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını sözleşmeyle açıkça belirlemek.

4.3 “Müşterini Tanı” İlkesi

Şirketin, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanın engellenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelini “Müşterini Tanı” ilkesi oluşturur. Bu bağlamda Menekşe Döviz ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine büyük önem verir ve bunun için yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimseyerek uygular.

“Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında;

- Kimlik tespiti yapılması,
- Gerçek faydalanıcının tanınması,



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini,
- Müşterinin durumunun ve işlemlerinin müşteri ilişkisi süresince izlenmesi ve
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması

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

Menekşe Döviz, kendini Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile ve terörün finansmanı suçlarından korumak için "Müşterini Tanı" İlkesi 'ne çok önem vermektedir. Bunun için;

- Belirli işlemler ve işbirliği dışı veya uyumsuz veya uygun olmayan veya yetersiz olarak değerlendirilen ülkelerden gerçek kişiler veya tüzel kişilerle ticari ilişkilerin ve işlemlerin sürekli izlenmesi için FATF gereksinimleriyle uyumlu ek önlemler almaktadır. Bu ülkelerden gelen gerçek kişiler veya tüzel kişilerle yapılan tüm işlemler özel incelemeye tabi tutulur.
- İşlem yapmak isteyen müşteriler, şirket içi özel listeler ve uluslararası yaptırım listeleri (OFAC, AB, BM, HM, FATF ve Şirkete mahsus kara liste gibi) aracılığı ile kontrol edilir. Sözü edilen kontroller, müşteri numarası oluşturulurken, döviz alım/satım hizmeti verilirken ve şirketin faaliyet gösterdiği diğer alanlarda müşteri edinimi/ işlem yapılması söz konusu olduğunda da yapılır.
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar yapar ve söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontroller uygular.
- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (Politically Exposed Persons (PEP)), ülkemizin önemli bir kamusal görevi tevdi ettiği kişiler olabileceği gibi, başka bir ülke tarafından bu şekilde görev tevdi edilen kişiler ya da uluslararası kuruluşlarda benzer görev ifa eden kişiler olabilmektedirler. Bu bakımdan, üst düzey politikacılar veya idari, adli ve askeri kurumlarda kamusal nitelikli görev icra eden üst düzey görevliler ya da kamu işletmelerinin üst düzey yöneticileri bu kapsamda yer almaktadır. Ayrıca bu kişilerin yakın akrabaları veya diğer yakınları kişiler de bu kapsamda değerlendirilir.
- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin (PEP) aile üyeleri (birinci dereceden yakınlığı olan anne, baba, eş, çocuk gibi) veya bunların iş ortakları, PEP'lerin kendilerine benzer itibar riskleri içerir. PEP'ler yüksek riskli müşteriler arasında yer almakta olup, hesap açılışları ve hesap açılışı sonrasında hesaplarında meydana gelen işlemler Uyum Bölümü'nün incelemelerine tabidir.

4.3.1 Kimlik Tespiti

Menekşe Döviz açısından gerek müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesis edilirken ve gerekse müşterimiz olmayan müşteriler için işlem yapılırken ön koşul; müşterinin kimlik tespit ve teyidinin yürürlükteki ilgili mevzuat (Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik / Üçüncü Bölüm – Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar (Madde 5 – Madde 17)) ile uyumlu olarak, bu politika ve konuyla ilgili Şirket prosedürü (07.010.P03 Müşterinin Tanınması Prosedürü) çerçevesinde zamanında, tam ve doğru olarak yapılmasıdır.

Kimlik tespiti:

Müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat (Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik / Üçüncü Bölüm – Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar (Madde 5 – Madde 17)), ile Şirket Politika ve prosedürleri çerçevesinde gerekli iş ve işlemler yapılmak suretiyle gerçekleştirilir.

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin, işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yüz seksen beş bin TL veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbirleriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı on beş bin TL veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetilmeksizin,
- Müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat (çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle işlem tamamlanmadan önce yapılır.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi edinilir.



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

Üçüncü Tarafa Güven;

Menekşe Döviz; 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. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk Menekşe Döviz'e aittir.

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 terörün finansmanıya mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, (güvenilen kuruluş tarafından uzaktan kimlik tespiti yoluyla sürekli iş ilişkisi tesis edilmesi halinde, alınan dijital ortamdaki görüntülerinin), talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden,
- Üçüncü tarafça, bilgileri paylaşılan müşterinin kimlik tespitinin basitleştirilmiş tedbirler kapsamında yapılmadığından emin olunması şartıyla mümkündür.
- Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiği durumda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır.
- Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.
- Üçüncü tarafa güven ilkesine ilişkin işlem gerçekleştirilmeden önce Uyum Bölümü'nden uygunluk alınmalıdır,

4.3.2 Gerçek Faydalanıcının Tanınması

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

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, ilgili Yönetmeliğin 6 ila 14' üncü maddelere göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğine dair şüphe oluşması halinde, Şirket olarak gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla, gerekli duyurular Şirketimiz Şube ve temsilciliklerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır.

4.3.3 Müşterilerin ve İşlemlerin Sürekli İzlenmesi

Şirket nezdinde, müşterilerin potansiyel suç geliri aklama ve ilişkili riskler açısından değerlendirilmeleri yalnızca müşteri kabul aşaması ile sınırlı değildir. Müşteri ilişkileri ve işlemleri sürekli olarak takip edilir bu amaçla;

- Müşterilerin kimlik tespitinde kullanılan bilgi ve belgeler geçerliliğini yitirdiyse, bu bilgi ve belgeler güncellenir.
- Yapılan işlemlerin müşterinin beyan ettiği ya da bilinen ticari faaliyetleri ile uyumlu olmasına dikkat edilir, uyumlu olmayan işlemlerde, yapılmak istenen işleme makul bir gerekçe sağlayacak nitelikte delil teşkil edecek belge veya dokümanları da ibraz etmesi talep edilebilir.
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir ve müşteriden, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi talep edilir. Şüpheye düşülen durumlarda müşteriden yeterli bilgi temin edilemiyorsa işlem gerçekleştirilmez veya işlem yapılmışsa Uyum Bölümü'ne derhal bilgi verilir. Bu türden işlemler için müşteriden alınan bilgi, belge ve kayıtlar "Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü" çerçevesinde 10 yıl süre ile saklanır.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması halinde kimlik tespit ve teyidi yeniden yapılır, yapılmadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- Vekâlete istinaden 3. kişiler tarafından başkası adına oluşturulan müşteri numaraları altında yapılan işlemlerin, gerçek sahipleri tarafından/adına kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak takip edilir,



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

- Yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının, yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskini minimize edebilmek amacıyla Şirketçe yeni geliştirilen ürün ve hizmetler için Uyum Bölümü'nün görüşü alınır.
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlere özel dikkat gösterilerek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemler yakından izlenir,

Müşterinin tanınması ilkeleri ve bu politikanın 4.2 maddesinde belirtilen Menekşe Döviz müşteri kabul esasları kapsamında Şirketimizle iş ilişkisi bulunan müşterilerimizin işlemlerinin, bilgi ve belgelerinin, genel davranış biçimi ve işlem taleplerinin ilgili şirket personeli ve yöneticisi tarafından mutlak suretle takip edilmesi ve şüpheye düşülen her durumda Uyum Bölümü ile irtibata geçmesi zorunluluktur.

Menekşe döviz ile sürekli iş ilişkisi bulunmayan sadece, döviz alım/satım hizmeti alan müşterilerimizin işlemleri de yukarıda yer verilen hususlara göre değerlendirilir.

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

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

Özel dikkat gerektiren konularda, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanı'nın Engellenmesi hakkında uluslararası geçerliliği olan en iyi uygulamalar, uluslararası / ulusal mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirler alınır:

4.4 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi ve Mal Varlığının Dondurulması

Menekşe Döviz nezdinde, müşterilerin potansiyel kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve ilişkili riskler açısından değerlendirilmeleri yalnızca müşteri kabul aşaması ile sınırlı değildir. Müşteri ilişkileri ve işlemleri sürekli olarak takip edilir.

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 ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontroller uygulanır. Bu izleme ve kontrol faaliyetlerinde malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerinin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır.

6415 sayılı Kanun ile 7262 sayılı Kanun hükümlerine göre alınan malvarlığı dondurma kararları ile bu kararların kaldırılmasına ilişkin kararların Resmi Gazete 'de yayımlanması ve söz konusu kararlara dair bildirimin Şirketimizce alınması ile birlikte bu kararlar Şirketimizin Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi ve Mal Varlığının Dondurulması Prosedürü dâhilinde derhal uygulamaya konulur.

4.5 Risk Yönetimi Faaliyetleri

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyuracak şekilde raporlanması; işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk tanımlama, derecelendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması faaliyetlerini kapsar.

Şirket Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Uyum Bölümü bünyesinde yürütülür.

4.5.1 Karşılaşılabilecek Genel Riskler

Suç geliri aklayıcıları ve terörizmi finanse etmek isteyenlerin Menekşe Döviz aracılığı ile işlem yapmalarını önlemek ve böyle bir durumla karşılaşılması halinde şüpheli işlem bildirimini yapabilmek için, MASAK mevzuatında belirtilen konuyla ilgili düzenlemelere ve bu Politikada yer alan ilke ve kurallara uyuma azami özen gösterilir. Uyulmadığı takdirde Şirket ve çalışanları aşağıda yer alan risklerle karşı karşıya kalabilir.

4.5.2 Yasal Risk

Yasal risk, Menekşe Döviz aleyhine dava açılması veya sözleşmeler dolayısıyla Menekşe Döviz'in durumunun veya operasyonlarının olumsuz yönde etkilenmesi ihtimalini ifade eder. Finansal kuruluşlar aklamayla mücadele amacıyla konulan yükümlülükleri yerine getirmemeleri halinde ciddi yasal risklerle karşı karşıya kalmakta, yükümlülük ihlallerinin süreklilik arz etmesi durumunda lisanslarının iptali yoluna dahi gidilmektedir.

Yukarıda anlatılan riskleri Menekşe Döviz ve Menekşe Döviz personeli ve temsilcileri açısından minimize edebilmek için konuyla ilgili yapılan yasal düzenlemeler Şirketin Uyum Bölümü tarafından düzenli olarak takip edilir ve ilgili taraflara (Menekşe Döviz çalışanları ve Şubeleri) gereken bilgilendirme uygun yöntemle yapılır. Bu bilgilendirme Şirketin Uyum Politikasında yapılacak değişiklik ve güncellemeleri de kapsar.

4.5.3 İtibar Riski

Finansal kuruluşlar güven esasına dayalı faaliyet gösterdikleri için, Menekşe Döviz'in dürüstlüğü, güvenilirliği ve her zaman doğru olanı yaptığı konusundaki kamuoyu görüşü ve müşterilerin güveni Şirketimizin en değerli aktiflerinden biridir. İtibar riski, kamuoyundaki olumsuz izlenimlerin, Menekşe Döviz'in faaliyet ve gelirleri üzerindeki mevcut ve olası etkilerini ifade etmektedir. Bu risk, Menekşe Döviz'in yeni iş ilişkilerine girmesini engelleyebileceği gibi mevcut iş ilişkilerinin de devamını etkileyebilecektir.

İtibar riski sadece ulusal sınırlar içerisinde geçerli değildir. Ülkemizin de üyesi bulunduğu FATF (Mali Eylem Görev Gücü) yayımlanmış olduğu 40 tavsiyenin 21. Maddesi'nde "Mali kuruluşlar, FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ülkelerin vatandaşlarıyla, bu ülkelerin şirketleri ve mali kuruluşları dâhil olmak üzere, girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermelidirler" ifadesi yer almaktadır. Bunun finansal sistem açısından anlamı, uyumsuz ülkedeki mali kuruluşların, diğer ülkeler nezdinde itibarının düşmesi ve yabancı mali kuruluşların uyumsuz ülkedeki mali kuruluşlar aracılığı ile yaptıkları işlemlerde daha fazla bürokrasinin ve dolayısıyla gecikmelerin yaşanmasıdır.

4.5.4 Operasyonel Risk

Menekşe Döviz'in ve çalışanlarının karşı karşıya kalabileceği en yüksek risk ihtimali olup etkin olmayan iç kontrol prosedürleri veya dış etkenler nedeniyle Şirketin doğrudan veya dolaylı olarak kayba uğrama riskini ifade eder. Faaliyet riski olarak da adlandırılacak operasyonel risklerin birçoğu Menekşe Döviz'in yükümlülüklerinin uygulamadaki zayıflıkları ile ilgilidir.

Söz konusu bu riskleri Menekşe Döviz ve çalışanları açısından minimize edebilmek için, (Menekşe Döviz'in, finansal dolandırıcılıktan, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı eylemlerinden korunması ve ulusal/uluslararası alanda güvenilir bir finansal kuruluş olarak yer alması amacıyla yönelik olarak.) aşağıda ana unsurları gösterilen risk yönetimi faaliyetlerine yer verilmektedir.

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,



UYUM POLİTİKASI

- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanması; işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk tanımlama, değerlendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak 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.

Şirket Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Uyum Bölümü bünyesinde yürütülür.

4.5.5 Müşteriler ve Müşteri İşlemleri/Faaliyetleri Dolayısıyla Karşılaşılabilecek Riskler

Menekşe Döviz'in müşterileri, faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle maruz kalabileceği aklama ve terör finansmanı ile ilişkili riskler, mevzuat çerçevesinde;

- Müşteri Riski,
- Hizmet Riski,
- Ülke Riski,

şeklinde üç ana başlık altında sınıflandırılır.

Suç gelirinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı ile ilgili müşteri, hizmet ve ülke risklerinin değerlendirilmesinde, temel olarak aşağıdaki kriterler göz önünde bulundurulur:

- Müşterinin piyasadaki konumu ve faaliyetlerine ilişkin bilgi düzeyi ve bilgilerin mahiyeti,
- Müşterinin Menekşe Döviz aracılığı ile gerçekleştirdiği işlemlerin hacmi,
- Müşterinin Menekşe Döviz ile kurduğu/kuracağı ilişkinin amacı ve mahiyeti,
- Müşterinin faaliyet gösterdiği/uyruk/ ülke, bölge ve/veya faaliyet konusunun tabi olduğu aklama ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik düzenleme ve gözetim uygulamalarının uygunluk ve yeterlilik düzeyi,
- Müşterinin Menekşe Döviz ile mevcut ilişkisinin süresi ve seyri,
- Müşterinin kullandığı ürün ve hizmetlerinin türü ve mahiyeti

Gerek müşteri ilişkisinin başlangıcında ve gerekse ilişkinin devamı süresince müşteriler, faaliyetlerinin ve Menekşe Döviz ile olan ilişkilerinin ve işlemlerinin mahiyeti ve kapsamı açısından, yukarıdaki temel kriterler ile, müşteriye özgü diğer bilgi ve kriterler çerçevesinde, uygun risk kategorilerine dahil edilir.

Müşterinin risk kategorisi belirlenirken; müşterinin yaşı, mesleği, uyruk bilgisi, adres ülkesi/yeri, gerçekleştirdiği finansal işlemleri ve kullandığı finansal ürünler ve hizmetleri ile bağlantılı müşteri, hizmet ve ülke riskleri bir bütün olarak gözetilir ve değerlendirilir.

Orta ve düşük risk kategorilerindeki müşteriler ve işlemleri Menekşe Döviz'in 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. Hizmet ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine giren müşterilere güçlendirilmiş müşterini tanı ilkesi (sıklaştırılmış tedbirler) uygulanır.



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

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

Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınır:

- İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
- İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- İş ilişkisinin amacı/mahiyeti, işlemin amacı/mahiyeti hakkında bilgi edinilmesi,
- İşleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması, müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi.

Müşterilerin risk kategorileri; kimlik bilgileri, faaliyet konuları ve mevcut diğer müşteri bilgileri ışığında, yürürlükteki mevzuat ile uluslararası normlara göre belirlenir.

Bu doğrultuda;

- FATF tavsiyelerinde özel dikkat gösterilmesi istenilen nitelikte olan,
- Riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması nedeniyle yakından takip edilmesi gerekli görülen,
- Uluslararası normlara göre suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı yönünden yüksek düzeyde riskli kabul edilen konularda (yoğun nakit/döviz kullanım veya transferlerinin söz konusu olduğu faaliyetler, yüksek değerli mal ve kıymet alım satımı vs.) faaliyet gösteren,
- Yetkili yasal mercilerce suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve diğer mali suçlarla ilgisi yönünden riskli ve sakıncalı kabul edilerek bu açılardan özel dikkat gösterilerek yakından takip edilmesi gerekli görülen ve yüksek risk kategorisinde bulunan ve Menekşe Döviz hizmetlerini ağırlıklı olarak kullanan kişi veya kuruluşlar ile uluslararası normlar, yürürlükteki mevzuat ve bu Politika hükümleri ve ilgili prosedürler dahilinde yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, mevcut nitelikleri, faaliyet konuları veya Menekşe Döviz ile olan ilişki ve işlemlerinin mahiyeti itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek diğer müşteriler de yüksek risk kategorisi dahilinde izlenir.

Hizmet riski kapsamında;

- Yüz yüze olmayan şekilde işlem yapılabilen sistemler, (Uzaktan iletişim aracı ile kimlik tespiti yapılan kişiler ve kurduğu sözleşmelere taraf müşteriler farklı bir risk profilinde izlenir),
- Yeni ve gelişen teknolojilere dayalı ürün ve hizmetler,
- Nihai faydalanıcısı tam ve net olarak belirlenemeyen iş ve işlemler,
- Uluslararası normlar, yürürlükteki mevzuat, bu Politika hükümleriyle prosedürler dahilinde yürütülen risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında mahiyeti itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek bu gibi diğer ürün, hizmet ve işlem türleri de yüksek risk kategorisinde izlenir.

Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi dahilinde yakından takip edilir:

- FATF tarafından üye ülkelere suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından risk taşıyan ve ilave tedbirlerin alınması çağrısının yapıldığı ülkeler,
- İlgili Bakanlık tarafından duyurulan "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler,
- Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
- Vergi cennetleri,



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

4.6 İzleme ve Kontrol

4.6.1 İzleme ve Kontrolün Amacı ve Kapsamı

İzleme ve kontrolün temel amacı, Menekşe Döviz'in risklerden korunması ve faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ile politika ve prosedürler çerçevesinde yürütülmesinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontroller risk temelli bir yaklaşımla tesis edilir ve gerçekleştirilir. Bu çerçevede, Şirketin iş ortakları, müşterileri, işlemleri ve hizmetleri ile ilişkili risklerin nitelik ve düzeylerine uygun izleme ve kontrol yöntemleri geliştirilir ve etkin bir şekilde uygulanır.

4.6.2 İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

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; Menekşe Döviz'in 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 faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Kamusal Nüfuz Sahibi müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumluluk yönünden örnekleme yöntemiyle kontrolü,
- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması,
- Müşteri işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler vasıtasıyla gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni ürünler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle aklama ve terör finansmanı yönünden riske ve suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- 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 ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak izleme ve kontrol faaliyetlerinde malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır.
- Bu kapsamda yer verilebilecek diğer izleme ve kontroller.

Merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Bölümü bünyesinde yürütülür.

4.7 Eğitim

4.7.1 Eğitim Politikasının Amacı ve Kapsamı

Menekşe Döviz'in tüm personelini kapsayan eğitim politikasının amacı; aklama ve terörün finansmanı ile ilgili riskler ile bu kapsamda Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, Şirketimiz personelinin; Uyum Politikası ve bu politikanın tamamlayıcısı olan ilgili prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda güncel bilgilerle donatılmasıdır.

Şirketimiz eğitim politikası tüm şirket çalışanları ve temsilcilerimizi kapsar.



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

4.7.2 Eğitim Faaliyetleri

Menekşe Döviz'in suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili bütün personeli ve iş ortağımız olan temsilcilerimiz ve onların çalışanlarını kapsayacak şekilde, Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda tasarlanır ve yürütülür.

Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından yıllık olarak hazırlanır ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitimlerin içeriği; personelin görev süresi, unvanı ve görevi esas alınarak amaca uygun şekilde farklılaştırılır ve her çalışanın buna göre uygun eğitimleri düzenli olarak alması sağlanır.

Verilecek eğitimler, asgari olarak;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- 5549 Sayılı Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;

Müşterinin tanınması,
Şüpheli işlem bildirimi,
Bilgi ve belge verme,
Muhafaza ve ibraz,
Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,

e.Yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,

f-Aklama ve terörizmin finansmanı ile kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının engellenmesiyle mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, hakkındaki hususları içerecek şekilde belirlenir.

Eğitimlerin ihtiyaca uygunluğu ve yeterliliği yakından takip edilir ve değerlendirilir. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Yapılan tüm eğitim çalışmalarının sonuçları, yapılacak olan denetimlerde ibraz edilmek üzere Uyum Görevlisi tarafından saklanır.

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iler,
- Eğitim yöntemi,
- Toplam eğitim saati,
- Eğitim verilen personel sayısı,
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriği

4.8 h)Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları, Diğer Hükümler

4.8.1 Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkındaki 5549 sayılı Kanunun 4. Maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 27.Maddesi gereğince; Şirket nezdinde yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheli gerektirecek bir hususun bulunması halinde işlem tutarına bakılmaksızın bu işlemler maille Uyum Görevlisine bildirilir.

Uyum Görevlisi ise şüpheli işlem bildirimi ile ilgili gerekli araştırmayı yaparak yine anılan mevzuata uygun şekilde süresi içerisinde T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirim yapar.

4.8.2 Şüpheli İşlemin Tanımı

Şüpheli işlem, Menekşe Döviz nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

İlgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüpheli veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

Şüpheli işlem tanımı, işleme konu malvarlığı değerlerinin yasadışı yollardan elde edilmesinin yanı sıra yasadışı amaçlarla kullanılmasını da kapsamakta olup, bu suretle terörizmin finansmanının (bağlantılı olması dahil) önlenmesi de amaçlanmaktadır.

Şüpheli veya şüpheliyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem ele alınarak değerlendirilir.

4.8.3 Şüpheli İşlem Tipleri

MASAK tarafından yayınlanan ve bu doküman ekinde (EK-1) yer verilen şüpheli işlem tipleri MASAK tarafından belirlenen şüpheli işlem tipleridir. Ancak (EK-1) de yer alan şüpheli işlem tiplerinin tek kıstas olarak ele alınmaması, bu dokümanda yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin açıklamaların da göz önünde bulundurulması gerekmektedir. Ekte yer alan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulabilir.

Yapılan işlemlerde;

- Müşterinin kişisel bilgilerini verirken istekli olup olmadığı,
- Görünürde yasal ve ekonomik amaç olmaması,
- Yanıltıcı, bilgi, belge ve iletişim bilgisi verilmesi,

gibi hususlar şüpheli işlem bildiriminde bulunulması için sebep teşkil etmektedir.

Çalışanlarımızın yapılan işlemlerden şüphelenmeleri halinde, doğrudan Şirketimiz Mali Suçlar Mevzuat Uyum Bölümü'ne e-posta ile bildirimde bulunulmalıdır. Şüpheli işlem bildirimlerinde sözlü bildirim usul olarak kabul edilmez.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Bölümü'ne iletilen şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin MASAK'a bildirim yapıp yapılmayacağı kararı Uyum Görevlisi'nin yetkisindedir. Yapılan dâhili bildirimlerin Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilme gereği duyulmadığı durumlarda, Uyum Görevlisi görüşünün gerekçesini yazılı bir karar haline getirerek muhafaza eder.

Şüpheli işlem bildirimleri ile bu kapsamda Menekşe Döviz bünyesinde Uyum Bölümü'ne 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.

4.9 Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Menekşe Döviz'de, devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve ilgili mevzuatta belirtilen Denetim Elemanları tarafından Menekşe Döviz'den istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar, bu kayıtlara erişimin sağlanması veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin tam ve doğru olarak verilmesi hususlarında gelen talepler azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

4.9.1 Bilgi, Belge ve Kayıtların Muhafazası ve Gizliliği

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve buna dayalı yürürlükteki mevzuat uyarınca müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde ve gerektiğinde ulaşılabilecek şekilde özenle muhafaza edilir. Müşteri tanımlama ve işlem detaylarıyla ilgili tüm bilgi ve belgeler son işlem tarihi itibarı ile **10 yıl boyunca** saklanır.

Şüpheli işlem bildirimleri ve bildirimin ekleri muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

4.10 Şirketin Uyum Görevlisi

Menekşe Döviz, AML kanunları, kuralları ve düzenlemeleri ile ilgili program ve stratejilerin geliştirilmesi ve izlenmesinden sorumlu olan Uyum Görevlisini ve Uyum Görevli Yardımcısını belirlemiştir.

Uyum Görevlisi

Ad _____: Gökhan YAĞLI

Unvanı _____: Uyum Görevlisi

Telefon _____: +90.212.513 13 69

E-mail _____: gokhanyagli@meneksedoviz.com.tr

Adres _____: Beyazıt Mahallesi Kapalıçarşı Aynacılar Sokak No:13-15 Fatih – İSTANBUL

Uyum Görevlisi Yardımcısı

Ad _____: Hatice KASALER

Unvanı _____: Uyum Görevlisi Yardımcısı

Telefon _____: +90.212.513 13 69

E-mail _____: haticekasaler@meneksedoviz.com.tr

Adres _____: Beyazıt Mahallesi Kapalıçarşı Aynacılar Sokak No:13-15 Fatih – İSTANBUL

5. YÜRÜRLÜK

Bu politika; Yönetim Kurulunca onaylanmasını müteakip yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

6. YÜRÜTME

Bu politika hükümleri, Yönetim Kurulu tarafından yürütür.

EK-1

MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN TİPLER

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



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN GENEL TİPLER

- Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması,
- Mutat uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi,
- Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutat ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması,
- Müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması,
- Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşlarının aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması,
- Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması,
- Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması,
- Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için ödeme kuruluşu ile elektronik para kuruluşu görevlisini ikna etmeye çalışması,
- Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı kişiler ile alım satım ilişkisi içerisinde olması veya aynı kişilere kefalet/vekalet ilişkisi içerisinde olması,
- Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya, başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi,
- Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması,
- Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakde bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi,
- Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda işlem yapmak istemesi,
- Türkiye'deki vize süresi sona ermiş olan yabancı şahısların işlem yapmak istemesi.



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 15.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V3/07.03.2025
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER

- Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen veya olduğundan şüphe duyulan gerçek ve tüzel kişiler tarafından veya bunlar adına yükümlü nezdinde işlem gerçekleştirilmesi,
- Riskli ülkelerde olan gerçek ve tüzel kişilere hiçbir ekonomik açıklaması ve amacı olmayan tutarlarda paranın transfer edilmesi,
- Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelerden fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması,
- Riskli ülkelerden veya riskli ülkeler üzerinden gelen fonların kısa süre içerisinde üçüncü şahıslara aktarılması.

7. TARİHÇE

#	Tarih	Versiyon	Hazırlayan	Onaylayan	Açıklama
1	15.06.2021	V0	Gökhan YAĞLI	Yönetim Kurulu	Politika Oluşturma
2	19.07.2022	V1	Gökhan YAĞLI	Yönetim Kurulu	Yıllık gözden geçirme çalışması kapsamında güncelleme
3	10.04.2023	V2	Gökhan YAĞLI	Yönetim Kurulu	Yıllık gözden geçirme çalışması kapsamında güncelleme
4	07-03-2025	V3	Gökhan YAĞLI	Yönetim Kurulu	Yıllık gözden geçirme çalışması kapsamında güncelleme