



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 17.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V2/10.04.2023
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.

Kurum Uyum Politikası, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümlerine uygun olarak 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 çıkartılan 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 mevzuat

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;

- Şirket'in politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin yasanın ve yasanın yetkilendirdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunu sağlamak,
- Şirket'in ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amaçlı olarak kullanılmasını engellemek,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerinin engellenmesi için müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk odaklı bakış açısı ile değerlendirilmesini sağlamak,
- Çalışanlara suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının engellenmesine ilişkin kanuni ve idari sorumlulukları hakkında bilgilendirme yapmak,
- Şirket içi denetim ve eğitim faaliyetlerini belirlemek,
- Şirket'in saygınlığını ve müşteri kalitesini korumak amaçlanmaktadır.

Bu politika, suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının önlenmesi ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumlulukları yönünden, Menekşe Döviz Yönetim

Hazırlayan
Uyum Görevlisi

Onaylayan
Yönetim Kurulu



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 17.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V2/10.04..2023
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum Bölümü

UYUM POLİTİKASI

Kurulunu ve her seviyeden çalışanları ile yurt içi temsilcilikleri/şubeleri ve burada görev yapan her kademedeki yönetici ve çalışanlarını kapsar.

Bu politika, Menekşe Döviz'in suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusundaki;

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

Politikalarını da kapsar.

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 çerçevesidir.

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 ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Şirket'in uyumunu sağlamak,
- Uyum Görevlisini ve Uyum Görevlisi Yardımcısını atamak,
- Şirketin uyum programı kapsamında yürütülen, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak,
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak,
- Uyum görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, Şirket bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlamakla

yetkili ve 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 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 (Terörün finansmanın önlenmesi kapsamında mal varlığının dondurulması 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 kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmekle,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının uygulanmasını sağlamakla,
- Şüpheli 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 POLİTİKASI

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.,

Şirket ve çalışanları herhangi bir şekilde suç gelirinin aklanması 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.

Bu Politikanın ve ilgili prosedürlerinin 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,

Müşteri Riski: Müşterinin ya da müşteri nam veya hesabına hareket edenlerin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirket'in karşılaşılabileceği 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 veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uymaması gibi nedenlerle, Şirket 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 fiille 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: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun'a dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Menekşe Döviz bünyesinde görevlendirilen ve Şirketin bu mevzuattan doğan yükümlülükler 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 POLİTİKASI

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

4. Risk Yönetimi

4.1 Risk Yönetiminin Amacı ve Kapsamı

Risk yönetimi politikasının temel amacı, Menekşe Döviz'in maruz kalabileceği aklama, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

Risk yönetimi politikası ile Şirket'in maruz kalabileceği müşteri, hizmet ve ülke risklerinin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amacıyla uygun süreç ve sistemler tesis edilmesi ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır.

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 gözetecek,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgisi bulunmayan,
- Şirket tarafından ilgili mevzuat çerçevesinde talep edilen gerekli bilgi ve belgeleri zamanında ve usulüne uygun şekilde vermekten kaçınmayan müşterilerden oluşur.

Sürekli iş ilişkisi kurulması veya Şirketimiz hizmetlerinden yararlanılmak istenmesi halinde aşağıda yer alan hususlara çalışanlarımızca mutlaka uyulması gereken kurallar aşağıda yer almaktadır;

- 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 vermektен çekinen veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilemez. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklık sağlanması zorunludur.
- 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.
- 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 yapılmadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- 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



UYUM POLİTİKASI

- alan yasaklı kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisine girilmemesi/işlem yapılmaması için gerekli tedbirler alınır ve titizlikle uygulanır.
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarında yer alan kişi veya kuruluşlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlarla, bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması faaliyetlerini yürüten kişi veya kuruluşlarla, iş ilişkisine girilemez/işlem yapılamaz.
 - 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.
 - Tabela Bankaları (Shell Banks) / şirketleri ile iş ilişkisi kesinlikle kurulamaz, 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

Şirketçe iş 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 ve terörizmin 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 sıhatli 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 Bölümü tarafından 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 Şirket; suç gelirlerinin aklanması ve terör finansmanı 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,
- 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.

Şirket, kendini suç gelirlerinin aklanması 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 yapma 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



UYUM POLİTİKASI

numarası oluşturulurken, döviz alım/satım hizmeti verilirken ve şirketin faaliyet gösterdiği diğer alanlarda müşteri edinimi/ işlem yapılması söz konusu olduğunda da yapılır.

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 müşteri 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 yapılır.

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, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden 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,



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 17.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V2/10.04..2023
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum Bölümü

UYUM POLİTİKASI

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 ettiğinden şüphelenilmesi halinde, Şirket olarak gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

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,
- 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.



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 17.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V2/10.04..2023
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Bölümü

UYUM POLİTİKASI

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

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 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 bildirim 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 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 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 lisanslarını kaybedebilmektedirler.

4.5.3 İtibar Riski

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 devamını da etkileyebilecektir. İtibar riski sadece ulusal sınırlar içerisinde geçerli değildir.



UYUM POLİTİKASI

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.

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.

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 Şirket 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.

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 (sıkılaştırılmış tedbirler) uygulanır.

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 yer alan ilave tedbirlerden bir veya bir kaç birliktelikte uygulanır:

- 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.



UYUM POLİTİKASI

Bu doğrultuda;

- FATF tavsiyelerinde özel dikkat gösterilmesi istenilen nitelikte olan,
- Riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması nedeniyle yakından takip edilmesi gerekli görülen,
- 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,
- 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,
- 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.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki 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,



UYUM POLİTİKASI

- 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,
- 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 kapsamdaki yasal yükümlülükler; Şirketin Uyum Politikası, prosedürleri ve uygulamaları konusunda, Şirketimiz personelinin, kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda güncel bilgilerle donatılmasıdır.

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. Bu programın 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 Finansmanın önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- 5549 Sayılı Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;

Müşterinin tanınması,
Şüpheli işlem bildirimleri,
Bilgi ve belge verme,
Muhafaza ve ibraz,
Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
Yükümlülüklerin uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,

- Aklama ve terörizmin finansmanı ile kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının engellenmesiyle mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, hakkındaki hususları içerecek şekilde belirlenir. 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; eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge veya il, eğitim yöntemi, toplam eğitim saati, eğitim verilen personel sayısı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği ve eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları başlıklarını içerecek şekilde, yapılacak olan denetimlerde ibraz edilmek üzere Uyum Görevlisi tarafından saklanır.



UYUM POLİTİKASI

4.8 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 bildirimini 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 ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheli 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.

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

4.8.3 Şüpheli İşlem Tipleri

MASAK tarafından yayınlanan şüpheli işlem tipleri bulunmakta olup, MASAK sitesinden bu işlem tiplerine ulaşılabiliyor olmakla birlikte, yayınlanan bu işlemler şüpheli işlem tiplerinin tek kistası olarak ele alınmaması, bu dokümanda yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin açıklamaların da göz önünde bulundurulması gerekmektedir. MASAK tarafından yayınlanan şüpheli işlem tiplerinden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulabilir.

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

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 Şirketten 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 en az 10 yıl saklanır.

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



Menekşe Yetkili Müessese A.Ş.

Doküman No: MSMU.PLT.01
Uygulama Tarihi: 17.06.2021
Revizyon Tarihi / No: V2/10.04..2023
Yayımlayan Bölüm: Mali Suçlar Mevzuat Uyum Bölümü

UYUM POLİTİKASI

4.10 Şirketin Uyum Görevlisi

Menekşe Döviz, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi kanunları, kuralları ve düzenlemeleri ile ilgili program ve stratejilerin geliştirilmesi ve izlenmesinden sorumlu olan uyum görevlisini 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.