**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA**

**ŞİRKET POLİTİKASI**

1. **Giriş**

Uluslararası alanda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacı ile kurulan Mali Eylem Görev Gücü (FATF1 - Financial Action Task Force) tarafından yapılan düzenlemeler kapsamında üye olan ülkelerin bu düzenlemelere ve ilkelere uyması yükümlülük haline gelmiştir. FATF üyesi olan ülkemiz tarafından da uluslararası düzenlemelere uyumun sağlanması için T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile ona bağlı olarak kurulan Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) yasal düzenlemeler yapar ve faaliyetler gerçekleştirir.

Santral Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş., *(“***Santral** ***Döviz****”, “****Şirket****”)* suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanıyla mücadeleyi esas alan bir politika benimser ve Borsa İstanbul’a da üye olması nedeniyle, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi ve sair mevzuatta belirtilen usul ve ilkeler çerçevesinde faaliyetlerini yürütür.

# Bu kapsamda Yıldız Döviz;

* 5237 Sayılı Türk Ceza Kanunu
* 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,
* Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Bundan böyle “*Tedbirler Yönetmeliği*” olarak anılacaktır.)
* Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (Bundan böyle *“Uyum Yönetmeliği”* olarak anılacaktır.)
* 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
* 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
* Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberleri
* Sair mevzuat ile söz ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler, duyurular, vb.

;ile getirilen düzenlemelere uyumlu olarak faaliyetlerini yürütmeyi taahhüt eder.

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi’nin 28.09.2011 tarihinde kabul edilen 1373 (2001) sayılı Kararı2 ile terörizmin finansmanının ağır cezayı gerektiren bir suç olarak düzenlenmesi, terörist ve terör örgütü üyelerine ait tüm mal varlıklarının ve ekonomik kaynaklarının gecikmeksizin dondurulması, üye ülkelerin terörizmle mücadele için aralarında yoğun bir işbirliği gerçekleştirmeleri, birbirlerinden terör ve terörün finansmanıyla bağlantılı olduğunu tespit ettikleri kişi ve kuruluşların malvarlıklarının dondurulması, teröristlere ve terör örgütlerine, doğrudan veya dolaylı olarak mali kaynak yaratılmasının engellenmesi hususları öngörülür. Şirketimiz tarafından Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi’nin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan bu kararı kapsamında listelenen kişi/ler ya da kuruluş/larla işlem yapılmaması konusunda düzenlemelere uyum sağlanır.

Santral Döviz, kıymetli maden alım satım işlemlerinin her aşamasında Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili resmî kurumların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla ilaveten Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi ve Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Hakkında OECD Uyum Rehberi’ni referans alır.

Santral Döviz, suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasına iştirak eden hiçbir gerçek ve/veya tüzel kişi ile ticari ilişki içine girmemeyi taahhüt eder.

# Tanımlar

|  |  |
| --- | --- |
| **Aklama Suçu** | 26.09.2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu’nun 282’nci maddesinde düzenlenen suç. |
| **Bakanlık** | T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı. |
| **FATF** | Mali Eylem Grubu (FATF | Financial Action Task Force) Suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanıyla mücadele amacıyla kurulmuş olan uluslararası bir teşkilat. Türkiye de bu teşkilata üyedir. |
| **Gerçek Faydalanıcı** | Şirket nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişiler. |
| **Hizmet Riski** | Yeni ve gelişen teknolojiler ile yüz yüze olmayan şekilde işlem yapabilen sistemler, amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen iş ilişkileri, özel dikkat gerektiren diğer müşteri, iş ve işlemler kapsamında maruz kalınabilecek riskler. |
| **İşlemin Ertelenmesi** | İşlemin askıya alınması veya gerçekleşmesine izin verilmemesi. |
| **Malvarlığı** | Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge ve araçlar. |
| **Malvarlığının Dondurulması** | Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması. |
| **Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK)** | Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele ile görevli ve yetkilidir. MASAK, Hazine ve Maliye Bakanlığı’na bağlıdır. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Mevzuat** | İşbu Politika’nın “Giriş” bölümünde sayılı olan düzenlemeler ile diğer ilgili Yönetmelik ve Tebliğler, MASAK karar ve talimatları, Türkiye’nin taraf olduğu Uluslararası sözleşmeler ve yasal düzenlemeler. |
| **Müşteri** | Santral Döviz ile iş ilişkisi içerisinde bulunan müşteri, tedarikçi, nihai faydalanıcılar ve/veya hak sahipleri. |
| **Müşteri Riski** | Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun (meslek veya faaliyet alanı), yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirket’in suistimal edilmesi riski. |
| **Müşterini Tanı İlkesi** | Özellikle müşteri kabul sürecinde, mevzuata uygun kimlik tespit işlemlerinin yanı sıra, Şirket’in belirlediği parametreler doğrultusunda, gerçekleştirilen işlemler ve kullanılan hizmetler/ürünler de dikkate alınarak müşterilerin risk bazlı yaklaşımla (düşük, orta, yüksek riskli gibi) tanımlanması ve buna uygun müşteri kabul süreçlerinin tesis edilmesi. |
| **Politika** | Şirket’in Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Politikası. |
| **Risk** | Şirket’in faaliyetleri ile sunduğu hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuat ile getirilen yükümlülüklere tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Şirket’in veya Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibarı kayıp ihtimali. |
| **Kamusal Siyasi Nüfuz** | 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 ifade eder. |
| **Suç Geliri** | Her türlü suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri. |
| **Suç Gelirlerinin Aklanması (Kara Para Aklama)** | Yasa dışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme aktarılarak özellikle nakit şeklinden kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek niteliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler. |
| **Şirket** | Santral Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Şüpheli İşlem** | Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan ya da yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının, yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hali. |
| **Sürekli İş İlişkisi** | Şirket ile müşteri arasında şirketin hizmetlerinden kaynaklı kurulan niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi. |
| **Şirket İçi Prosedürler** | Şirket tarafından hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Şirket Politikası kapsamında uygulanacak olan ve detayların yer verildiği ayrıca tüm Şirket’e veya yetki seviyeleri bazında ilgili çalışanlara duyurulan yönetmelik, yönerge, kılavuz, vb. her türlü yazılı prosedür. |
| **Terörün Finansmanı** | Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek ve isteyerek para veya değeri para ile temsil edilebilen her türlü mal, hak, alacak, gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değerin sağlanması ve toplanması. |
| **Uyum Birimi** | Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum faaliyetlerinin yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birimdir. |
| **Uyum Görevlisi** | Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklere uyumu sağlamak amacıyla Yönetim Kurulunca tayin edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli. |
| **Uyum Programı** | Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik olarak Şirket Politikası ve prosedürleri ile ilgili mevzuat çerçevesinde Şirket bünyesinde oluşturulan tedbirler bütünü. |
| **Ülke Riski (Yüksek Riskli Yetki Alanları)** | Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle Şirket’in maruz kalabileceği risk. |
| **Üst Yönetim** | Ayrı ayrı veya birlikte şirket Yönetim Kurulu ve Genel Müdür. |
| **Yükümlü** | Suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede önleyici tedbir olarak belirlenen yükümlülükleri yerine getirmekle yükümlü kılınan kuruluşlar. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Yükümlülükler** | 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile sair yönetmelikler kapsamında öngörülen müşterinin tanınması, Şüpheli işlem bildirimi, bilgi ve belge verme, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü. |
| **İç Kontrol Sistemi** | 32/45 Sayılı Tebliğ kapsamında tüm iş ve işlemlerinin, kambiyo mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata, şirketin iç yönergeleri ile yönetim stratejisi ve politikalarına uygunluğunun sürekli kontrol edilmesi, denetlenmesi ile hata, hile ve usulsüzlüklerin tespiti ve önlenmesi amacıyla risk yönetim sistemleri de dâhil olmak üzere kurulan etkin sistem. |

1. **Amaç**

Şirket’in yukarıda sayılı kanun, ilgili yönetmelikler ve diğer alt düzenlemelerde belirtilen hükümlere uyum göstermesi ve yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için işbu Politika ile aşağıdakiler amaçlanır:

1. Kanun ve Kanun’un yetki verdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunun sağlanması
2. Şirket’in ticari faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması amacıyla kullanılmasının engellenmesi
3. Şirket’in bu konuda karşılaşabileceği risklerin bertarafına yönelik olarak müşterilerinin, işlemlerinin, hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi
4. Şirket’in maruz kalabileceği risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, şirket içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi,
5. Şirket çalışanlarının suç gelirleri ile mücadele, yasal ve idari yükümlülükleri hakkında bilgilendirilmesi
6. İç denetim kapsamında güvence faaliyetlerinin yürütülmesi
7. Eğitim faaliyetlerinin planlanması, icra edilmesi ve raporlanması

# Kapsam

Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi hakkında kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan uyum programı aşağıdaki tedbirler ve unsurları içerir:

1. Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması
2. Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi
3. İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi
4. Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması
5. Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi
6. İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi

# Yetki ve Sorumluluklar

Şirket’in her kademedeki yönetici ve çalışanları ile temsilcileri, ticari vekilleri ve benzeri bağlı birimleri, Şirket’in suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının

finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi ve bunlarla ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlukları işbu Politika’nın amacına uygun olarak etkin, doğru ve dikkatli bir şekilde yerine getirir.

İlgili mevzuat kapsamında "Uyum Programı”nın işbu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur.

# Yönetim Kurulu ile üst yönetim

Yönetim Kurulu ile üst yönetim, Uyum Programı kapsamında;

1. Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere Şirket’in uyumunun sağlanmasıyla,
2. Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atamak,
3. Uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
4. Şirket politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
5. Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek,
6. Şirket’in suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik önlemleri zamanında almakla,
7. Uygulanması gereken iş ve işlemlerin tüm çalışanlar tarafından doğru ve etkin bir şekilde yerine getirilmesini sağlamakla,
8. Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur.

Yönetim Kurulu, uyum görevlisinin Uyum Programı Yönetmeliği ile getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla şirketin, işletme büyüklüğü, işlem hacmi, şube ve personel sayısı ya da karşılaşabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurları göz önünde bulundurarak uyum görevlisine doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli uyum biriminin oluşmasını ve uyum birimine yeterli personel ve kaynak tahsisi yapılmasını sağlar.

# Uyum Görevlisi

Yönetim Kurulunca mevzuatta belirlenen niteliklere haiz olarak ve gerekli yetkilerle donatılması suretiyle tayin edilen uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır. Tayin edilen uyum görevlisinin görev ve sorumlulukları şunlardır:

1. Şirketin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunun sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak.
2. Koordinasyon ve gözetiminde Şirket politika ve prosedürlerinin oluşturmak ve bunları yönetim kurulunun onayına sunmak,
3. Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek ve yönetim kuruluna raporlamak,
4. İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda izleme ve kontrole ilişkin faaliyetleri yürütmek ve yönetim kuruluna raporlamak,
5. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
6. Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK’a bildirmek,
7. Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
8. İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri ilgili birimlerin de desteğini almak suretiyle düzenli olarak tutmak, Yönetim Kurulu’na sunmak ve bunları ilgili mevzuatta belirtilen sürelerde MASAK’a göndermek.

Santral Döviz’in MASAK’a bilgi ve belge verme yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir.

Uyum Görevlisi, işbu yukarıda sayılanların Yönetim Kurulu’na sunulması hususlarında yetkili olup, doğrudan Yönetim Kurulu’na karşı sorumludur.

# Müşterinin Tanınması

Santral Döviz’in suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine büyük önem verilir. Bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenir ve uygulanır.

Müşteri ile yapılacak işlemlerde/girilecek iş ilişkilerinde sair mevzuat kapsamında ve ilgili kurum prosedüründe yer aldığı şekilde işlem ve/veya iş ilişkisi tesis edilmeden **önce** müşterinin kimlik tespitini yapmak ve gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için ilgili bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyide esas belgelerle teyit etmek gerekir. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, ayrıca iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde müşteri hakkında ilave bilgi edinmek için gereken bilgi ve belgeler talep edilir, işleme konu malvarlığı ile müşteri ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde ilave bilgi talep edilir. Müşterinin tanınması sürecinde temin edilen tüm bilgi ve belgelerin teyidi ile tutarlılığı hususlarında gerekli incelemeler yapılır. Ayrıca müşterilerin durumunun ve işlemlerinin izlenmesi kapsamında, müşterilerin mesleği, iş geçmişi, ticari faaliyetleri, mali durumu, risk profili, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri bilgilerin güncel tutulması sağlanarak müşterinin tanınması süreci işletilir.

Şirket, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda; müşterinin talep ettiği işlemi gerçekleştirmez ve iş ilişkisini tesis etmez. Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez.

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayımlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayımlanan OFAC yaptırımları, Türkiye’de yetkili adli ve idari makamlarca alınan yaptırım

kararları ile Kıymetli Madenler Piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlar kapsamındaki ülkelerle/bölgelerle/kişilerle/ kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan “Eylem Çağrısında Bulunulan Ülkeler” ile ülkelerin suç gelirlerinin aklanması ve/veya terörün finansmanı kara listelerinde yer alan kuruluş/kişilerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir iş ilişkisine girilmez.

# İzleme ve Kontrol Yükümlülüğü

* 1. İzleme ve kontrolün amacı; yükümlülerin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine, uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.
	2. Müşteri işlemlerinin uygunluğunun izlenmesi ve kontrolü faaliyetleri, uyum birimi bünyesinde uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda bir bütün olarak risk temelli bir yaklaşımla takip ve değerlendirmeye tabi tutulur ve yürütülür.
	3. Santral Döviz, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşteri profili ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izler ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutar.
	4. İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında Tedbirler ve Uyum Programı Yönetmeliği uyarınca getirilen yükümlülüklere uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir.
	5. İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde aşağıdaki faaliyetleri kapsar;
		1. Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
		2. Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
		3. Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
		4. Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
		5. Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
		6. Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlatılması ve bunların güncellenmesi,
		7. Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi.
	6. İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında dönemsel olarak raporlar düzenlenir.

# Risk Yönetimi

Risk yönetimi ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanın önlenmesi kapsamında maruz kalınabilecek risklerin; tanımlanması, mümkünse ölçülmesi, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi, azaltılması, izlenmesi, engellenmesi, kaçınılması veya bertaraf edilmesi amaçlanır.

* 1. Bu kapsamda risk yönetim faaliyetleri asgari düzeyde;
		1. Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini,
		2. Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılmasını,
		3. Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesini,
		4. Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesini,
		5. Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılmasını,
		6. Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması, faaliyetlerini,

; kapsar.

Risk temelli yaklaşım çerçevesinde yüksek derecede riskli gruplara yönelik sair mevzuat kapsamında ilave tedbirler alınır.

# Risk değerlendirmesinde aşağıda belirtilen hususların varlığı yüksek risk olarak kabul edilir:

* Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemeye sahip olmayan ülkeler.
* Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağışıklığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler. (Offshore, serbest bölgeler ile benzeri finans merkezleri)
* Nihai faydalanıcı olarak ve/veya üst yönetiminde “Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi/lerin”/ “Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi/lerin” yer aldığı gerçek veya tüzel kişiler.
* Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler, teknolojik olarak henüz gelişen araç ve yöntemlerle gerçekleştirilmek istenen işlem ve talepler.
* Makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan (yeterli açıklama getirilemeyen) işlemler.
* Müşterinin geçmiş işlemleri ile iştigal konusu alan/alanları ile ilişkilendirilemeyen işlem ve talepleri.
* Nakit hareketlerinin yoğun olduğu, yüksek değerli ürün/malların alım satımı ve uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân veren sektör ve meslek grupları.

# Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi

Şirket nezdinde ve Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına veya bunlarla bağlantılı olduğuna dair bilgi, şüphe veya şüphe gerektirecek husus bulunması halinde, imkânlar ölçüsünde gerekli araştırmalar yapılır ve şüpheli olduğu sonucuna varılan işlem mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde uyum görevlisi tarafından MASAK’a bildirilir.

Şüpheli işlem bildirimleri ile Şirket bünyesinde yapılan dâhili bildirimlerin gizliliği ve güvenliğine; bildirimlere taraf olanların korunması bakımından konuya taraf ya da vakıf olan tüm ilgililere mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat ve özen gösterilir. Uyum görevlisi herhangi bir misilleme, mağduriyet veya zarar görme tehdidi altında olmaksızın bildirimlerini yapar.

# Eğitim

Santral Döviz’in çalışanları, yürürlükteki sair mevzuat, Şirket politika ve prosedürlerine uygun hareket etmekle yükümlüdür. Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması ile mücadelede yasal ve idari yükümlülüklerin bilinmesi, yükümlülüklere uyumun sağlanması, Şirket politikası ve risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin arttırılması, bilgilerin güncellenmesi ve Şirket kültürünün oluşturulması amaçları doğrultusunda ilgili mevzuat ve işbu Politika hükümleri çerçevesinde konuyla ilgili tüm çalışanları kapsayacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütülür.

Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması, Uyum Görevlisi tarafından gözetilir. Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur.

# İç Kontrol

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanuna yönelik çıkarılan yönetmelikler kapsamında yer alan yükümlülükler bir yana Santral Döviz, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar ilişkin 2018-32/45 sayılı tebliğ kapsamında tüm iş ve işlemlerinin, kambiyo mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata, şirketin iç yönergeleri ile yönetim stratejisi ve politikalarına uygunluğunun sürekli kontrol edilmesi, denetlenmesi ile hata, hile ve usulsüzlüklerin tespiti ve önlenmesi amacıyla risk yönetim sistemleri de dâhil olmak üzere etkin bir iç kontrol sistemi kurmuş ve bu sistemin yürütülmesi için bir iç kontrol görevlisi atamıştır. Bu sistem ile tüm iş ve işlemlerin düzenli olarak izlenmesi, değerlendirilmesi ve gerekliyse iyileştirilmesi sağlanır.

# İç Denetim

İç denetim, uyum programı bütününün etkinliği ve yeterliliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamayı amaçlar. İç denetim, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, yükümlünün risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlar.

Denetimlerin kapsamı belirlenirken, iş ve işlem hacmi ile izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteri, hizmet ve işlemler göz önünde bulundurulur. Saptanan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Üst Yönetime raporlanır.

Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dâhilinde ilgili birimlerin desteği alınarak, Uyum Görevlisi tarafından takip eden yılın Mart ayı sonuna MASAK’a bildirilir.

# Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Düzenlemeleri Kapsamında Diğer Yükümlülükler

Şirket, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (“6415 Sayılı Kanun”) ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi (“7262 Sayılı Kanun”) amacıyla çıkartılan kanun ve bu kanunlar kapsamında çıkartılan yönetmelikler ile kararları gözetir. Bu kapsamda Şirket, malvarlığının dondurulmasına ilişkin MASAK tarafından çıkartılan kararlara uygun hareket eder.

MASAK tarafından bildirimde bulunulması durumunda Şirket, nezdinde malvarlığı ya da malvarlığı kaydı yoksa buna ilişkin bilgiyi, malvarlığı ya da malvarlığı kaydı varsa dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben yedi gün içinde aynı tebliğ yöntemini kullanarak MASAK’a bildirir. Dondurma kararının kaldırılması halinde, Şirket bu kararın uygulandığına dair bilgiyi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde MASAK’a iletir. Dondurulmasına karar verilen malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisi ancak MASAK’ın vereceği izin ile kullanabilir. MASAK tarafından izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamaz. Bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesi sağlanamaz ve kolaylaştırılamaz.

# Kayıtların Saklanması ve Gizliliği

Müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, gerektiğinde kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ancak ilgili mevzuat kapsamında gereken tedbirler alınarak ve sekiz (8) yıl süreyle veri tabanında muhafaza edilir.

# İlgililerin Geri Bildirimleri

İşbu Politika hakkında ilgililerin geri bildirim ve görüşlerine önem verilir. Politikaya ilişkin herhangi bir geri bildirim, İhbar ve Bilgi Uçurma Politikası kapsamında aşağıdaki kanallardan biri kullanılarak bildirilebilir. Bu bildirimlerde Kişisel Verilerin Korunmasına ilişkin kanunlara uyum sağlanması esastır.

**E-posta adresi :**santral\_8585@hotmail.com

**Adres :** Sabuncuhan CaddesiNo:59 Eminönü / Fatih / İstanbul / Türkiye

**Telefon Numarası :** +90 212 512 90 47

**Fax :** +90 212 519 88 11

1. **Yürürlük:** Bu Politika Versiyon (V.5) olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girer. Gerekli hallerde güncellemeler yapılır.