



Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi  
Hakkında Politika Dokümanı (Uyum Programı)

**FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ**  
**ANONİM ŞİRKETİ**



**FOURS KIYMETLİ**  
**MADENLER**  
**TİCARETİ A.Ş.**

**MART 2025**

Her hakkı Şirketimize aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu kapsamında muhafaza edilir.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

### İÇİNDEKİLER

İÇİNDEKİLER .....	1
1. GENEL HÜKÜMLER .....	4
1.1. Amaç.....	4
1.2. Kapsam .....	4
1.3. Hukuki Dayanak.....	5
1.4. Tanımlar.....	5
1.5. Görev ve Sorumluluklar.....	8
2. MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN GENEL PRENSİP VE KURALLAR .....	9
2.1. Müşteri İlişkisi Kurulurken İzlenecek Yöntem ve Müşterinin Tanınması .....	9
2.2. Müşteri Kabulünde Temel İlkeler .....	9
2.3. Müşteri Kabul Politikası.....	9
2.4. Müşteri Takip Politikası .....	10
2.5. Müşterinin Tanınması İlkesi/Kimlik Tespiti Yükümlülüğü .....	11
2.5.1. Kimlik Tespit Yöntemi.....	12
2.5.1.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti .....	12
2.5.1.2. Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti .....	13
2.5.1.2.1. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişi Adına İşlem Yapılması .....	13
2.5.1.2.2. Yurtdışı Yerleşik Tüzel Kişiler .....	14
2.5.1.2.3. Dernek ve Vakıflar .....	15
2.5.1.2.6. Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller (İş Ortaklıkları Dahil):.....	17
2.5.1.2.7. Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirketler .....	17
2.5.1.2.8. Kamu İdare ve Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşları.....	18
2.5.1.2.9. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler .....	18
2.5.2. Müşterinin U.ararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik/Konsolosluk Olduğu İşlemler.....	19
2.6. Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti .....	20
2.6.1. Tüzel Kişiler veya Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller Adına İşlem Yapılması .....	20
2.6.2. Gerçek Kişi Adına Başka Kişi Tarafından İşlem Yapılması .....	20
2.6.3. Küçükler ve Kısıtlılar Adına Bunların Kanuni Temsilcileri Adına Yapılan İşlemler:.....	20
2.7. Kimlik Tespitinde Özellikli Durumlar .....	21
2.7.1. Başkası Hesabına İşlem Yapıldığının Beyanı ve Gerçek Faydalanıcının Tanınması.....	21
2.7.2. Elektronik Transferler.....	21
2.8. Üçüncü Tarafa Güven .....	22
2.9. Basitleştirilmiş Tedbirler.....	22

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

2.10. Sıkılaştırılmış Tedbirler .....	22
3. YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER VE ŞİRKETİMİZ UYGULAMASI.....	24
3.1. Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi.....	24
3.1.1. Giriş .....	24
3.1.2. Uyum Görevlisi Olarak Atanacaklarda Aranılan Şartlar .....	24
3.1.3. Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları .....	25
3.2. Risk Yönetimi .....	27
3.2.1. Giriş .....	27
3.2.2. Risk Yönetimi Faaliyeti Kapsamı .....	27
3.2.2.1. Yasal Risk .....	27
3.2.2.2. İtibar Riski.....	27
3.2.2.3. Operasyonel Risk.....	28
3.2.3. Risk Derecelerine Göre Müşteri, Hizmet ve Ürünler.....	28
3.2.3.1. Düşük Düzeyde Riskli Müşteriler .....	28
3.2.3.2. Yüksek Düzeyde Riskli Müşteriler.....	29
3.2.3.2.1. Ülke/Bölge Riski.....	29
3.2.3.2.2. Müşteri Riski.....	29
3.2.3.3. Yüksek Düzeyde Riskli Ürün, Hizmet ve İşlemler.....	29
3.2.3.4. Yüksek Düzeyde Riskli Müşteriler İçin Şirketimiz Uygulaması ve Alınacak Tedbirler .....	30
3.3. İzleme ve Kontrol Yükümlülüğü.....	31
3.3.1. İzleme Faaliyetlerine İlişkin Takip Politikaları.....	31
3.4. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi .....	33
3.4.1. Şüpheli İşlem Tanımı .....	33
3.4.2. Şüpheli İşlem Tipleri .....	33
3.4.3. Şüpheli İşlem Bildirim Usulü ve Şüpheli İşlemlerin Raporlanması.....	34
3.4.4. Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri .....	34
3.4.5. Şüpheli İşlem Bildirim Süresi .....	35
3.4.6. Şüpheli İşlem Bildiriminin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması.....	35
3.4.7. Şüpheli İşlem Bildirimine İlişkin Yasal Yaptırımlar .....	35
3.5. Denetim Yükümlülüğü.....	36
3.6. Eğitim Yükümlülüğü .....	37
3.7. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü.....	39
3.8. Kayıtların Saklanması.....	39
3.9. Yaptırımlar.....	39

**FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ**

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

**(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)**

---

3.9.1. Cezai Yaptırımlar .....	39
3.9.2. Şirketimiz Yaptırımları .....	39
4. SORUMLULUK VE YÜRÜRLÜK .....	40
EKLER .....	40

## **FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ**

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

#### **HAKKINDAKİ POLİTİKA DOKÜMANI**

##### **(UYUM PROGRAMI)**

## **1. GENEL HÜKÜMLER**

5549 sayılı Kanun ve uyarınca çıkarılan Yönetmelik ve Tebliğler kapsamında hazırlanan Şirketimiz teşkilat ve çalışanlarının uymaları gereken politika dokümanı ve uygulama esasları aşağıda sunulmuştur. (Söz konusu metin doküman olarak anılacaktır.)

### **1.1. Amaç**

Bu dokümanda “**5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun**” ve bu Kanun esas teşkil edilerek hazırlanmış olan ilgili yönetmelik ve diğer alt düzenlemelerde belirlenen hükümlere Şirket olarak gerekli uyumun sağlanması ve bu konudaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için;

- Şirket politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin yasa ve yasanın yetki verdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunun sağlanması,
- Şirketin ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasının engellenmesi,
- Şirketin bu konuda karşılaşılabileceği risklerin bertaraf edilmesine yönelik olarak müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi yönündeki oluşturulan uygulama, kurallar ile yasal ve idari yükümlülüklerin şirket personelleri tarafından benimsenmesi ve içselleştirmesini sağlamak
- Personele yükümlülüklerini her an hatırlatması ve risk bazında değerlendirmeye açık olması amacıyla Şirket iş akış süreçlerinin yeniden ele alınması,
- Bu konuda Şirket içi denetim ve eğitim faaliyetlerinin belirlenmesi,
- Şirketin ulusal ve uluslararası saygınlığının ve müşteri kalitesinin korunması,
- Uluslararası sözleşmeler ve muhabir ilişkilerinde gerekli uyum ve iş birliğinin sağlanmasını,

amaçlanmaktadır.

Şirketin “suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi” amacına yönelik politikası, uluslararası sözleşme ve girişimlere, ulusal kanun hükümlerine ve özellikle Şirket’in taşıdığı itibar ve güvenin korunmasına yönelik kararlılığına dayanmaktadır.

5549 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” kapsamında kurumun tabi olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesinden nihai olarak yönetim kurulu sorumludur.

## **1.2. Kapsam**

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı  
(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

Bu doküman, Şirket ile ihtiyaç halinde ileride kurulabilecek şube ve bağlı ortaklıkları kapsamaktadır.

### 1.3. Hukuki Dayanak

Bu dokümandaki hüküm ve uygulamalar,

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- 5326 sayılı Kabahatler Kanunu,
- 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu,
- 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik
- Aklama Suçu İncelemesi Hakkında Yönetmelik,
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 7),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 8),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 12),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 13),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 19),

ile konuya ilişkin olarak yayımlanan MASAK Rehberleri dikkate alınmak suretiyle hazırlanmış olup ayrıca ulusal düzenlemelere aykırı olmadıkları sürece; ulusal olarak Türkiye Bankalar Birliği, uluslararası olarak Birleşmiş Milletler, FATF, Avrupa Parlamentosu ve Avrupa Birliği Konseyi gibi kuruluşlarca getirilen tavsiye<sup>1</sup>, ilke, standart ve rehberler göz önünde bulundurulmuştur. Ayrıca yüksek riskli müşteri, işlem ve hizmetlerin belirlenmesinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayınlanan *Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadelenin Önemi ve Türk Bankacılık Sisteminde Uygulama Kılavuzu*'ndan faydalanılmıştır.

### 1.4. Tanımlar

**Aklama** ..... : Suç gelirlerinin yurt dışına çıkarılması veya bunların gayrimeşru kaynağının gizlenmesi ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması amacıyla çeşitli işlemlere tabi tutulmasını,

**Aktarmalı muhabir hesap** ... : Muhabirlik ilişkisi kapsamında yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş tarafından Türkiye'de yerleşik bir finansal kuruluştaki açılan ve yabancı finansal kuruluşun müşterilerine çek yazma imkânı da tanıyan hesap türünü,

**Bakan** .....Hazine ve Maliye Bakanı,

**Bakanlık**..... : Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı,

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

<sup>1</sup> FATF Kırk Tavsiye Kararları doküman ekinde (Ek: 3) yer almaktadır.

**Başkanlık** ..... : Malî Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nı,

**Denetim elemanı** ..... : Vergi Müfettişleri, Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanlarını,

**Elektronik transfer** ..... : Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak sureti ile belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacı ile yapılan işlemi, (Western Union ve Money gram aracılığı ile yapılan işlemler de bu kapsamdadır)

**İç denetim**..... : İşletmenin faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını güden bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık faaliyetini,

**İç kontrol** ..... : İşletmenin amaçlarına, belirlenmiş politikalara ve mevzuata uygun olarak faaliyetlerin etkili, ekonomik ve verimli bir şekilde yürütülmesini, varlık ve kaynakların korunmasını, muhasebe kayıtlarının doğru ve tam olarak tutulmasını, malî bilgi ve yönetim bilgisinin zamanında ve güvenilir olarak üretilmesini sağlamak üzere idare tarafından oluşturulan organizasyon, yöntem, süreç ile iç denetimi kapsayan malî ve diğer kontroller bütünü,

**Finansal kuruluş** ..... : Bankalar, bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, finansman ve faktoring şirketleri, sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları, yatırım ortaklıkları, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri, finansal kiralama şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar, kıymetli madenler aracı kuruluşları ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketini,

**FATF**..... : Financial Action Task Force (Mali Eylem Gücü) 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli iş birliği sağlanması amacıyla yönelik tedbirler alınması için OECD bünyesinde kurulan örgütü<sup>2</sup>,

**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 kişileri,

**Kanun** ..... : 18.11.2006 tarihinde yürürlüğe giren 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'u,

**Koordinasyon Kurulu** ..... : Malî Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu'nu,

**MASAK** ..... : Mali Suçları Araştırma Kurulu'nu

<sup>2</sup> Türkiye 1991 yılında üye olmuştur. Örgütün yayınladığı tavsiyeler, üye ülkeleri bağlayıcıdır.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

- 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 veya araçları,
- Off-Shore Bankacılığı** ..... : Off-shore ya da kıyı ötesi bankacılığı, özel bankacılık faaliyetlerinin sunulmasının yanı sıra yapılan bankacılık işlemlerinin gizlilik esasına dayandığı, vergi avantajının bulunduğu, kolay transfer imkânlarının sağlandığı, lisans almanın ve banka kurmanın basit işlemlere tabi tutulduğu, mali gizliliğin esas olduğu bölgelerde kurulu bulunan bankalar aracılığıyla yapılan bankacılığı,
- Program**..... 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan Şirketimiz Politika Dokümanı ile aynı yönetmeliğin 5'inci maddesi kapsamında belirlenen tedbirler bütünü,
- Risk** ..... : Sunulan hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması, ya da kanuni yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması nedeniyle Şirketin ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,
- Riskli ülkeler**..... Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeleri,
- Siyasi nüfuz sahibi kişi** ..... : Siyasi parti genel başkanı ile il/ ilçe başkanlarını ve bunların yardımcılarını, milletvekillerini, belediye başkanı ve yardımcılarını, üst düzey bürokratları, adli ya da askeri personeli ve siyasi partileri,
- Suç geliri** ..... : Her türlü suçtan kaynaklanan malvarlığı değerini,
- Suç gelirini aklama suçu** ..... : Alt sınırı bir yıl veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini; yurt dışına çıkarmak, bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tabi tutmak suçlarından kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçunu,
- Sürekli iş ilişkisi** ..... : Şirket ile müşteri arasında hesap açılması nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,
- Şirket** ..... : Fours Kıymetli Madenler Ticareti Anonim Şirketi'ni,
- Şüpheli işlem**..... : Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu mal varlığının, 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 şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunduğu işlemi,
- Tabela banka**..... : Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan bankayı,
- Terörün finansmanı** ..... Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek ve isteyerek para veya değeri para ile temsil edilebilen her türlü mal, hak, alacak,



## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı  
(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

gelir ve menfaat ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri sağlama veya toplamayı,

- Uyum birimi** ..... : Uyum Görevlisi ve/veya yardımcısı ile istihdam edilmesi halinde münhasıran bunlara bağlı olarak çalışan şirket personelinin,
- Uyum görevlisi** ..... : Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, Şirket tarafından gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,
- Yetkili Müessese** ..... : Bakanlıkça, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 nolu Tebliğ ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde işlemler yapmasına izin verilen anonim şirketleri,
- Yönetmelik** ..... : 09.04.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak 01.04.2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,
- Yükümlü** ..... : 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında uyum programı oluşturmak, takip etmek ve izleyerek raporlamakla sorumlu kuruluşları

ifade eder.

### 1.5. Görev ve Sorumluluklar

Şirket ve çalışanlar, herhangi bir şekilde suç gelirinin aklanması sayılacak ya da bu faaliyetleri kolaylaştıracak işlem ve eylemlerde bulunamazlar. Bu amaçla, çalışanlar müşteri ile ilişkilerinde suç geliri aklanma ihtimaline karşı gerekli dikkat ve özeni göstermek zorundadırlar. Aksi taktirde ilgili kanun gereği para cezasından başlayan hapis cezasına kadar giden yasal yaptırımlarla karşılaşabilirler.

Suç gelirleri ile mücadele kapsamında işleyiş kuralları ve personelin sorumluluklarının tespitine Şirketimizin işbu uyum politikasında yer verilmiş olup Şirketimizdeki iş akışları ve uygulamalarına uyulması gerekmektedir.

5549 Sayılı Kanun ve ilgili diğer düzenlemeler gereği Şirketin yükümlülükleri aşağıda temel başlıklar altında verilmiştir.

- Uyum görevlisi atanması
- Kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturma
- Müşterinin tanınması – kimlik tespiti,
- Şüpheli işlem bildirimleri,
- Eğitim ve iç denetim,
- Bilgi ve belge verme,
- Muhafaza ve ibraz.

## **2. MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN GENEL PRENSİP VE KURALLAR**

### **2.1. Müşteri İlişkisi Kurulurken İzlenecek Yöntem ve Müşterinin**

#### **Tanınması**

Şirket, suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanının önlenmesi hakkındaki mevzuat gereği müşterilerin kimliklerinin tespiti, beyan edilen adreslerin kaydı ve Şirketin iç uygulamalarına özgü ilave tanıtıcı bilgi ve belgelerin temin edilmesi ve bu bilgilerin doğrulanmasına, kayıtların fiziki ve/veya elektronik ortamda saklanmasına yönelik işlemleri yapmakla sorumludur. Sürekli iş ilişkisi kurulan müşterilerden bir defa ilgili belgelerin alınmış olması yeterli olmayıp, bilgilerin güncel olarak muhafaza edilmesi gerektiği gibi müşterilerin izlenerek işlemlerinin kontrol edilmesi de yükümlülük kapsamında bulunmaktadır.

Şirket, yükümlülüklerini personeli ve mevcut sistemi aracılığı ile gerçekleştirir.

### **2.2. Müşteri Kabulünde Temel İlkeler**

Müşteri ile işlem tesisinden önce ve sürekli iş ilişkisi sürdürülürken personel tarafından,

- Gerçek kimlik ve adresinin tespiti ve güvenilir, geçerli belge, veri ya da bilgiler kullanılarak teyidine,
- Belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığına,
- Müşterinin mesleki faaliyetine/ konusuna, finansal durumuna,
- Şirketi tercih etme ve hesap açma amacına,
- Bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmeye, tüzel kişiler ve ortaklıklarda mülkiyetin kime ait olduğunu ve bunların kontrolünün kimlerin elinde olduğunu belirlemeye,
- İşlem profili ve kapasitesine,
- Alıcı ve satıcılarına,
- İşyeri veya faaliyet yerine,

ilişkin makul araştırmalar yapılır ve gerekli bilgi ve belgeler alınır. Bilgi ve belge vermekten kaçınan, yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar ile müşteri ilişkisine girilmez.

### **2.3. Müşteri Kabul Politikası**

Sürekli iş ilişkisi kurulması veya Şirketimiz hizmetlerinden yararlanılmak istenmesi halinde ayrıca aşağıda yer alan hususlara Şirket personeli tarafından mutlaka uyulması gerekmektedir.

- Müşteri hesapları müşterinin gerçek adı-soyadına veya unvanına açılır. Başka bir isim, anonim bir ad veya rumuz kullanılarak hesap açılmaz.
- Gerçek dışı olduğu açık olan isimler altında sürekli iş ilişkisi kurmak veya devam ettirmek isteyen müşterilerle işlem yapılamaz. Sistemde müşteri ismini veya müşterinin kim olduğunu, gerçek hesap sahibini ve kimliğini gizlemeye ya da saklamaya yönelik sadece sayı ya da noktalama işareti gibi semboller veya başka şekillerde yöntemler kullanılarak müşteri veya işlem kaydı oluşturulamaz.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı  
(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

- Bilgi vermekten çekinen veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilemez. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklık sağlanmalıdır.
- Yüz yüze temas kurmadan posta, e-posta, internet, telefon, vb. araçlarla müşteri olma talebinde bulunan kişilere hesap açılabilmesi için, öncelikle müşteri ya da yasal temsilcisi ile yüz yüze görüşerek kimlik tespitine ilişkin gerekli bilgi ve tanıtıcı belgelerin alınması esastır.
- Özellikle, çaba harcanmasına gerek kalmadan yüksek masraf ve komisyonlar ödemeye razı olan müşteriler hakkında alınan her bilginin, imkanlar ölçüsünde başka bir kaynaktan doğrulanmasına özen gösterilmeli; kişinin Şirketi makul gerekçelerle tercih ettiğinden emin olunmalıdır.
- Yurtdışından gelecek transferlerde kullanılmak üzere ilk kez hesap açılması talepleri genel kural olarak kabul edilmez. Ancak bu duruma hesap açılmasında hukuki ve ekonomik geçerli bir amacın bulunması ve suç gelirinin aklama riskinin olmadığı hallerde detaylı araştırma sonucunda karar verilerek ilgili personel tarafından Uyum birimine bilgi verilir.
- 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, teminat ve kefaletleri kabul edilmez.
- Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelendirilmedikçe ve hesap açma 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) hesap açma talepleri yerine getirilmez.
- Vekâletnamelerin mutlaka noter onayından geçmiş olması şartı aranır. Temsilcileri tarafından yapılan başvurularda müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen kurumlardan teyit alınır.
- Küçükler adına hesap açılışlarında yaş sınırı özenle kontrol edilir. Veli/vasi bilgileri mutlaka alınır.
- Herhangi bir ülkede fiziksel bir adresi, en az tam gün görev yapan bir çalışanı bulunmayan, bankacılık işlemleri ve kayıtları açısından resmî bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve bankacılık işlemleri açısından kabul edilebilir nitelikte düzenlemelere ve denetim prosedürlerine tabi muteber bir bankanın kuruluşu olmayan "Tabela Bankaları" müşteri olarak kabul edilemez, dolaylı veya doğrudan işlemlerine aracılık edilemez.
- İş ilişkisi kurulması öncesinde, hesap açılış başvurusunda bulunan kişi veya kurumların, ulusal veya uluslararası sakıncalılar listesinde olup olmadıkları kontrol edilir. Haklarında mal varlığının dondurulması kararları olanlar ile bu listelerde yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez, müşteri ilişkisi kurulduktan sonra bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve kurumlar hakkında resmî makamlara bildirilmek üzere Uyum birimine bildirim yapılır.

Müşteri kabul politikası hakkında tereddüt edilen her husus için Uyum birimi'nin görüşü alınmalıdır.

### 2.4. Müşteri Takip Politikası

1. Müşterilerin potansiyel suç geliri aklama ve ilişkili riskler açısından değerlendirilmeleri, kimliklerinin tespiti ve doğrulanmasına yönelik gerekli tanıtıcı bilgi ve belgelerin temini müşteri kabul aşaması ile sınırlı olmayıp, müşteri ilişkileri ve işlemleri sürekli olarak takip edilmelidir. Kimlik tespitinde kullanılan bilgi ve belgeler geçerliliğini yitirdiyse, söz konusu bilgi ve belgeler güncellenmeli, tüm işlemlerin müşterinin beyan ettiği ya da bilinen ticari faaliyetleri ile uyumlu olmasına dikkat edilmelidir. Müşterinin beyan ettiği ya da bilinen ticari faaliyetleri ile uyumlu olmayan işlemlerde, yapılmak istenen işleme makul bir gerekçe sağlayacak nitelikte delil teşkil edecek belge veya dokümanları da ibraz etmesi talep edilmelidir.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı  
(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

2. Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilmeli, müşteriden talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi temin edilmelidir. Şüpheye düşülen durumlarda müşteriden yeterli bilgi temin edilememesi halinde işlem gerçekleştirilmemeli, gerçekleştirilse dahi Uyum birimine derhal bilgi verilmelidir. Bu kapsamda müşteriden temin edilen bilgi, belge ve kayıtlar da "**Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğümüz**" çerçevesinde saklanır.
3. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması halinde kimlik tespit ve teyidi yeniden yapılmalıdır. Bunun yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
4. Vekaletle istinaden 3'ncü kişiler tarafından açılmış olan hesapların, gerçek hesap sahipleri tarafından/adına kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak takip edilmeli, açılan hesapların belirtilen amaç doğrultusunda kullanılmasına özen gösterilmelidir. Ayrıca, işlem gerçekleştirecek kişilerin yetkilerin bulunup bulunmadığı ve söz konusu yetkilerin sona erip ermediği kontrol edilir ve işlem yetki süreleri takip edilir. Bu belgelere imza atan şirket yetkilisinin münferiden imza yetkisi olup olmadığı kontrol edilir.
5. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat gösterilmeli, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemler yakından izlenmeli ve herhangi bir aykırılık tespit edilmesi halinde uyum birimine bilgi verilmelidir.
6. Şirketimizin faaliyet konuları itibariyle tabi olduğu mevzuatın izin verdiği ölçüde yeni sunulacak ürünler ve teknolojik gelişmelerin getirdiği imkanların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskini minimize edebilmek için Uyum birimi tarafından gerekli incelemeler yapılır.

Özetle, "**müşterini tanı**" ilkesi ve müşteri kabul politikası kapsamında Şirketimizle sürekli iş ilişkisi içerisinde bulunan müşterilerimizin hesap hareketlerinin, bilgi ve belgelerinin, genel davranış biçimi ve Şirketimizden taleplerinin ilgili personel ve yöneticisi tarafından mutlak suretle takip edilmesi ve şüpheye düşülen her durumda Uyum birimi ile irtibata geçilmesi gerekmektedir.

## 2.5. Müşterinin Tanınması İlkesi/Kimlik Tespiti Yükümlülüğü

"Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun" uygulamasına yönelik olarak çıkartılan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin" "**Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar**" başlıklı 3'üncü bölümünün, 5'inci maddesine göre, Şirketimizce gerçekleştirilen tüm işlemlerde;

- a) Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- b) İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 185.000,00 TL (kripto varlık hizmet sağlayıcılarında 15.000,00 TL) veya üzerinde olduğunda,
- c) Elektronik transferler ile kripto varlık hizmet sağlayıcıları tarafından gerçekleştirilen kripto varlık transferlerinde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 15.000,00 (onbeşbin Türk Lirası) veya üzerinde olduğunda,
- d) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- e) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Müşterilerin kimliklerine ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi suretiyle müşterilerin ve müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliklerinin tespit edilmesi gerekmektedir. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Ayrıca yine Tedbirler Yönetmeliği'nin 5'inci maddesi hükümlerine göre sürekli iş ilişkisi tesisinde iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında müşteriden bilgi alınır.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

Kimlik tespiti sırasında alınan adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi ise kimlik tespitindeki gibi iş ilişkisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanmalıdır. Yabancı para ve yabancı para cinsinden ödemeyi sağlayan belge tutarlarının Türk Lirası karşılıklarının tespitinde, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ilgili gün için ilan edilen gösterge niteliğindeki döviz alış kuru esas alınır.

Müşterinin kimlik ve adres bilgilerinin tespit ve teyidinin hangi bilgi ve belgeler üzerinden yapılacağı ilgili bölümlerde yer almakla birlikte iletişim bilgilerinin teyidi işlemi yapan personel tarafından risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanmak suretiyle gerçekleştirilir.

### 2.5.1. Kimlik Tespit Yöntemi

#### 2.5.1.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

- a) Gerçek kişilerin kimlik tespitinde ilgilinin;
- Adı, Soyadı
  - Doğum tarihi,
  - Uyuğu,
  - Kimlik belgesinin türü ve numarası,
  - Adresi ve imza örneği,
  - İş ve mesleğine ilişkin bilgiler,
  - Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi,
  - Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası,
  - Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,

alınır.

- b) Yukarıda sayılanlardan müşterinin adı-soyadı, doğum tarihi, T.C. Kimlik numarası, uyuğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

Türk uyruklular için

- T.C. nüfus cüzdanı,
- T.C. sürücü belgesi,
- Pasaport,
- Üzerinde T.C. kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri, (Avukat Kimlikleri gibi)

K.K.T.C vatandaşı gerçek kişiler için

- K.K.T.C. makamlarınca verilen kimlik kartı,
- K.K.T.C. pasaportu,
- İkamet tezkeresi,

Diğer Türk uyruklu olmayan gerçek kişiler için,

- Pasaport,
- İkamet belgesi,
- Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi,

üzerinden teyit edilir. İlgili mevzuatta, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsünün alınmasına yahut belgeye ait ayırt edici bilgilerin kaydedilmesine cevaz verilmiş olmakla birlikte Şirketimiz uygulamasında kimlik belgelerinin teyidi, kimlik asılları taratılarak elektronik

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı  
(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

görüntüsü alınmak suretiyle gerçekleştirilir.

Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlara ait kimlikler kimlik tespitinde kullanılamaz.

Gerçek kişi müşteriler ile sürekli iş ilişkisi kurulması halinde yukarıda yer alan bilgilerin teyidi zorunlu olup alınması gereken belgeler muhafaza edilir.

- c) Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu aşağıdaki belgelerden herhangi biri ile teyit edilmelidir.
- Yerleşim yeri belgesi,
  - E-Devlet Veri Tabanı (Adrese dayalı nüfus sisteminde yer alan kayıt),
  - Müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin ve son 3 ay içinde düzenlenmiş faturalar.
  - Herhangi bir kamu idaresi ve kurumu tarafından verilen belge.
  - Fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir muteber belgeyi (Örneğin evlilik cüzdanı) ibraz etmek sureti ile 3. şahıs adına abonelik gerektiren fatura.
  - Ailesinin yanında ikamet eden reşit çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmiş son 3 aya ait abonelik gerektiren fatura.
  - Müşteri adresine alma haberli posta yolu ile tebligat yapılması durumunda tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge.
  - Müşterinin beyan ettiği adreste görüldüğüne dair kredi kartı teslimine ilişkin tutanak.
  - Gerçek kişi adına başka bir gerçek kişi tarafından sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek kişi adına hareket eden kişinin beyan ettiği adres alınır ancak adresin teyit edilmesine gerek yoktur. Adına hareket edilen müşterinin ise adres bilgisinin alınarak teyit edilmesi gerekmektedir.

Şirketimiz uygulamasında bu işlemlerin yapılmasında bilgi işlem tekniklerinden de faydalanılır ve Türk vatandaşı gerçek kişilerin adres teyidinde Adres Paylaşım Sistemi (APS) veri tabanı kullanılabilir.

Şirketimiz faaliyet alanı itibarıyla uzaktan kimlik tespiti yoluyla iş ilişkisi kurulmasına yönelik uygulamalara cevaz verilmediğinden, kimlik tespitinin yüz yüze yapılması zorunludur.

### 2.5.1.2. Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

#### 2.5.1.2.1. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişi Adına İşlem Yapılması

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde;

- Tüzel kişinin unvanı,
- Ticaret sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,
- Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası ve Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,

alınır.

Tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve açık adres ticaret siciline dair belgeler; vergi kimlik numarası teyidi Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu yukarıda Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı  
(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

bölümünde belirtilen kimlik belgeleri, temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Ayrıca, tüzel kişiliğin %25'i aşan hissesine sahip ya da fonlarının ve/veya yönetiminin %25 ve daha fazlasının kontrolüne sahip olan gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimlik bilgilerinin tespit edilerek muhafaza edilmesi gerekmektedir.

Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilebilir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğinin ve doğruluğunun,

- İlgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya
- Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak sureti ile

teyidi zorunludur.

### 2.5.1.2.2. Yurtdışı Yerleşik Tüzel Kişiler

Yurtdışı yerleşik tüzel kişiler için;

- Tüzel kişinin unvanı,
- Ticaret sicil numarası (ilgili ülkedeki karşılığı),
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,
- Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için T.C. Kimlik numarası ve Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,

alınır.

Tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve açık adres ticaret sicili, tüzel kişiliği temsile yetkili kişi/kişilerin yetki durumları ve şirketin halen faaliyette olduğunu gösteren ticaret sicili kaydı, ilgili ülkede şirketlerin kayıtlarını tutmakla görevli resmî kuruluş tarafından tanzim veya tasdik edilen Şirket Ana Sözleşmesi ile tescile dair belgeler üzerinden, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir.

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri, imza örneklerinin teyidi ise ilgili ülkede noter tarafından düzenlenmiş, imza görüntülerinin de yer aldığı imza beyanı, üzerinden yapılır.

Tüzel kişiliğin %25'i aşan hissesine sahip ya da fonlarının ve/veya yönetiminin %25 ve daha fazlasının kontrolüne sahip olan gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimlik bilgilerinin tespit edilerek müşteri dosyasında muhafaza edilmesi gerekmektedir.

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye'de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanması veya "Yabancı Resmî Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi" çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke yetkili makamı tarafından apostil ile tasdiklenmesi gerekir.

Ayrıca yukarıda adı geçen belgelerden yabancı dilde düzenlenenlerin noter onaylı Türkçe tercümelerinin de

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

talep edilmesi gerekir.

### 2.5.1.2.3. Dernek ve Vakıflar

**Derneklerin kimlik tespitinde** derneğin,

- Adı,
- Amacı,
- Kütük numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler,
- Derneği temsile yetkili kişinin, adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler, imza örneği ve bu belgelere ilave olarak Türk vatandaşları için, T.C. kimlik numarası ve Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,

alınır.

Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgelerle teyit edilir. Derneği temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde anlatılan şekilde, temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

**Vakıfların kimlik tespitinde** vakfın;

- Adı,
- Amacı,
- Merkezi sicil kayıt numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler,
- Temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler, imza örneği ve bu belgelere ilave olarak Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası ve Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi

alınır.

Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri; Vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir. Vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti Bölümünde anlatılan şekilde; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

Vakıf ve derneklerin kimlik tespitinde, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi ilgili personel tarafından alınmak sureti ile müşteri dosyasında muhafaza edilir.



## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

### 2.5.1.2.4. Sendika ve Konfederasyonlar

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde sendika veya konfederasyonun;

- Adı,
- Amacı,
- Sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,
- Sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler, imza örneği ve bu belgelere ilave olarak Türk vatandaşları için, T.C. kimlik numarası ve Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi

alınır.

Sendika ve konfederasyonların adı, amacı, sicil numarası ve adres bilgileri; tüzükleri ile Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler ile teyit edilir. Bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri ise Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde anlatılan şekilde, temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi ilgili personel tarafından alınmak sureti ile müşteri dosyasında muhafaza edilir.

### 2.5.1.2.5. Siyasi Partiler

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin

- Adı,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,
- Temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum tarihi, uyruğu, imza örneği ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,

alınır.

Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde yer aldığı şekilde, yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Siyasi partilerin kimlik tespitinde, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi ilgili personel tarafından alınmak sureti ile müşteri dosyasında muhafaza edilir.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

### 2.5.1.2.6. Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller (İş Ortaklıkları Dahil):

a) **Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller (iş ortaklıkları hariç) adına yapılan işlemlerde teşekkülün;**

- Adı,
  - Açık adresi,
  - Varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi,
  - Teşekkülü temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,
- alınır.

Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” bölümünde anlatılan şekilde teyit edilir. Teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

b) **Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde ortaklığın;**

- Adı,
- Amacı,
- Faaliyet konusu,
- Vergi kimlik numarası,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler,
- Ortaklığı temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,

alınır.

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

Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespitinde, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi alınmak sureti ile müşteri dosyasında muhafaza edilir.

### 2.5.1.2.7. Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirketler

- Tüzel kişinin unvanı,
- Ticaret sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı  
(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

---

- Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten T.C. kimlik numarası ve Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,

alınarak kaydedilir.

Bu şirketler basitleştirilmiş tedbirler kapsamında olup, gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik hususların uygulanma zorunluluğu da bulunmamaktadır.

Ancak, şirketi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin tespit ve teyidi "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" bölümünde anlatılan şekilde, yetki durumlarının tespit ve teyidi ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgeleri üzerinden yapılmalıdır.

### 2.5.1.2.8. Kamu İdareleri ve Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşları

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin dokümanda yer alan mevzuata uygun olarak kimlik bilgileri alınır ve yetki durumları mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi (kanun, tüzük, atama kararı, ana sözleşme, kurumun görev tanımlamasını gösterir belge veya ilgili kurum mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi vb.) üzerinden teyit edilir. Bu kişilerin kimlik, adres ve diğer iletişim bilgilerinin alınması yeterli olup teyidi zorunlu değildir.

### 2.5.1.2.9. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler

Şirketimizin;

- Bankalar,
- Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar,
- Kambiyo mevzuatında belirtilen diğer yetkili müesseseler,
- Finansman ve faktoring şirketleri,
- Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri,
- Ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları,
- Yatırım ortaklıkları,
- Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri,
- Finansal kiralama şirketleri,
- Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar,
- Kıymetli madenler aracı kuruluşları,
- Bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi

ile yapacağı ve tarafların kendi adlarına gerçekleştirilecek işlemlerde,

- Finansal kuruluşun unvanı,
- Ticaret sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Faks numarası ve elektronik posta adresi,

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

---

- Temsile yetkili kişinin/kişilerin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,

alınarak kaydedilir.

İşlem yaptırmak isteyen finansal kuruluşa ilişkin ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerden alınması gereken bilgilerin alınması yeterli olup, bu bilgilerin teyid edilmesine gerek yoktur.

Ayrıca, söz konusu finansal kuruluş adına işlem yapan gerçek kişilerin de kimlik bilgilerinin alınması yeterli olup, adres ve diğer iletişim bilgileri gibi diğer kimlik bilgilerinin de teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak gerçek faydalanıcının tanınması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Müşterinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda, prosedürün "Risk Yönetimi Bölümünde" yer aldığı üzere basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için yabancı finansal kuruluşun Suç Gelirlerini Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetimlere sahip olması gerekir. Bu doğrultuda basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için Uyum birimi'nden görüş alınması gerekir.

Aksi takdirde ilgili mevzuat gereği basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

Hesap açılması gibi hizmetler nedeni ile niteliği itibari ile devamlılık unsuru taşıyan sürekli iş ilişkisi kapsamında yapılacak işlemlerde tutar gözetmeksizin işlem yapılmadan önce kimlik tespiti yapılır. Bu kapsamda daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemlerinde kimlik tespiti, kimliğe ilişkin bilgilerin daha önce alınan bilgilerle karşılaştırılması ve ilgili fişe işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılarak belgenin imzalatılması suretiyle yapılır.

Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin şirket nezdinde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

### 2.5.2. Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye'de Mukim Elçilik/Konsolosluk Olduğu İşlemler

Müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya Türkiye'de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumlarda bu kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik tespiti dokümanda yer alan gerçek kişilerde kimlik tespiti bölümünde anlatılan şekilde yapılır.

Söz konusu kuruluşlar basitleştirilmiş tedbirler kapsamında yer aldığından gerçek faydalanıcının tanınması hükümleri uygulanmaz.

## 2.6. Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

### 2.6.1. Tüzel Kişiler veya Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller Adına İşlem Yapılması

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda; dokümanın “Kimlik Tespiti” bölümünde yer aldığı şekilde tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti yapılır.

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

### 2.6.2. Gerçek Kişi Adına Başka Kişi Tarafından İşlem Yapılması

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

### 2.6.3. Küçükler ve Kısıtlılar Adına Bunların Kanuni Temsilcileri Adına Yapılan İşlemler:

Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin kimliğinin tespiti “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” bölümünde belirtildiği şekilde yapılır.

Mahkeme kararıyla veli/vasi/kayyım tayin edilenlerin reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ile işlemi talep edenin yukarıda “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlıklı maddeye göre kimliği tespit edilir.

Ayrıca mahkeme tarafından veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır. Alınan belge fotokopisi Şirkette müşteriye ait diğer belgelerle birlikte saklanır.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

## 2.7. Kimlik Tespitinde Özellikli Durumlar

### 2.7.1. Başkası Hesabına İşlem Yapıldığının Beyanı ve Gerçek Faydalanıcının Tanınması

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun'un 15. maddesinde;

*“Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmedeği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.”* hükmü bulunmaktadır.

Yine, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği'nin 17'nci maddesine göre, yükümlüler, bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri almak, bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacı ile gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asmak ve sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını almak zorundadırlar.

Bu kapsamda Şirketimiz sürekli iş ilişkisi kurulan müşterilerden, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmediğine, başkası hesabına hareket edip işlem yapmayı talep etmesi halinde bunu yazılı olarak şirketimize bildireceğine yönelik yazılı beyanname almaktadır. Söz konusu beyannamenin müşteri dosyasında yer alması gerekmektedir.

### 2.7.2. Elektronik Transferler

Şirketimiz tarafından mevcut durumda, faaliyet alanını düzenleyen mevzuatın cevaz verdiği işlemler kapsamında herhangi bir elektronik para kuruluşu ve ödeme kuruluşunun temsilcisi olarak faaliyet gösterilmemekle birlikte, ileride bu alanda faaliyete başlandığı takdirde; onbeşbin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

- Gerçek kişi ise adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişi ise unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- Transfer talimat veren tarafından hesabına yapılmakta ise hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına, vekaletnameye istinaden yapılan işlemlerde vekalet verenin hesap numarasına,
- Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine,

yer verilir.

Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da bu fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Finansal kuruluşların kendi nam ve hesaplarına aralarında gerçekleştirdikleri transferler ile kart numaralarının mesajlarda kullanılması kaydı ile kredi ve banka kartları kullanılarak gerçekleştirilen transferler bu kapsamın dışındadır.

Şirket tarafından gönderene ait yukarıda yer alan bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alınması durumunda, bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanması talep edilir söz konusu eksik bilgilerin karşı finansal kuruluş tarafından tamamlanmaması durumunda elektronik transfer reddedilir.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

### 2.8. Üçüncü Tarafa Güven

Şirketimizde müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteri ile 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 Şirketimize ait olmak üzere,

- Finansal kuruluşun kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak tedbirleri aldığından,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede etkin düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin talep edildiğinde karşı taraftan derhal temin edileceğinden,

emin olunmalıdır.

Bu kapsamda Şirketimiz tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullanımadığından emin olamadığı finansal kuruluşlarla iş ilişkine giremez.

Üçüncü tarafa güven ilkesine ilişkin işlem gerçekleştirilmeden önce Uyum birimi'nden yazılı uygunluk alınmalı, ayrıca üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiğinde veya işlem yapıldığında müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınmalıdır.

### 2.9. Basitleştirilmiş Tedbirler

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından müşterinin tanınmasına yönelik ilkeler kapsamında yükümlülerin,

- Finansal kuruluşların kendi aralarında kendi ad ve hesaplarına gerçekleştirilen işlemler,
- 5018 sayılı Kanuna göre müşterinin genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi ve kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemler,
- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemler,
- Müşterinin uluslararası kuruluş veya Türkiye'de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu işlemler,

Basitleştirilmiş tedbirler kapsamında olup uyum prosedürünün farklı bölümlerinde detaylı olarak yer almıştır.

Ancak gerçekleştirilmek istenen işlem nedeni ile aklama ve terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz ve işlemin şüpheli işlem olabileceği dikkate alınarak yine bu prosedürde yer alan doğrultuda hareket edilir.

### 2.10. Sıkılaştırılmış Tedbirler

Şirketimiz iş ve işlemlerinde müşteri veya iş yapılan kişi ve kuruluşlarla işlem yapan personel başta olmak üzere tüm şirket personeline;

- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerde,
- Yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riski ile karşılaşılması durumunda, bu minvalde olmak üzere yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisi, hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlerde,

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

---

- Riskli ülkelerde yerleşiklerle yapılan işlemlerde
- risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilen yüksek riskli durumlarda

sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

Bu bağlamda olmak üzere;

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinilir ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellenir.
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilir.
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilir.
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinilir.
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanmıştır.
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutulur.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılması talep edilir.

Ayrıca Bakanlık ve Başkanlık tarafından uygun görülecek ilave tedbirler uygulanır. Her durumda bu kapsamdaki müşterilerle iş ilişkisine girilip girilmemesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülüp sürdürülmeyeceği, işlemin kabul edilip edilmemesi kararı Şirket yetkili ve sorumlu kılınan en üst düzeydeki personelin onayına bağlıdır.



### **3. YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER VE ŞİRKETİMİZ UYGULAMASI**

Aklama suçu ile daha etkin mücadele edilebilmesi ve mali sistemin suçlular tarafından kullanılmasının engellenebilmesi için ulusal düzeyde faaliyet gösteren kurum, kuruluş ve kişilere önemli görevler düşmekte ve önleyici tedbirler alınması bağlamında konunun yasal düzenlemelerle belirlenmesi zorunluluğu doğmaktadır.

Şirketimizin 5549 sayılı Kanun kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda yükümlülükleri aşağıda ana başlıklar altında açıklanmaktadır.

#### **3.1. Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi**

##### **3.1.1. Giriş**

Şirketimizce; Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 5'inci bölümü gereği, uyum programının yürütülmesi amacıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan **uyum görevlisi** ile uyum görevlisine bağlı olacak ve uyum programının yürütülmesinde kendisine yardımcı olacak bir **uyum görevlisi yardımcısı** atanmıştır.

Uyum görevlisi ve yardımcısı ile ileride ihtiyaç halinde bunlara bağlı olmak üzere istihdam edilecek personel **uyum birimi**ni oluşturur.

Uyum görevlisinin veya yardımcısının mevzuat ile aranan şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığından sonradan anlaşılması veya herhangi bir surette görevinden ayrılması halinde, durum, ayrılış tarihinden itibaren on gün içinde Başkanlığa yazılı olarak bildirilir ve yerine yapılacak yeni atama, ayrılış tarihinden itibaren en geç otuz gün içinde gerçekleştirilir. Atamaya ilişkin Uyum Yönetmeliği'nin 2 numaralı ekinde yer alan taahhüt formu yönetim kurulu tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren on gün içinde Başkanlığa gönderilir.

Uyum görevlisi yeniden atanana kadar, yerine uyum görevlisi yardımcısı vekalet eder.

##### **3.1.2. Uyum Görevlisi Olarak Atanacaklarda Aranan Şartlar**

Münhasıran Şirketimiz personeli olarak atanmış bulunan uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı ile bunların görevlerinden ayrılması halinde yerlerine atanacak olan personelin mevzuat gereği;

- a) T.C. vatandaşı olması,
- b) Kamu haklarından mahrum bulunmaması,
- c) Taksirli suçlar hariç olmak üzere affa uğramış olsalar bile mülga 765 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis, 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca üç yıldan fazla hapis cezasıyla cezalandırılmamış olmak veya mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu ve 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununun ve mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuatın hapis cezası gerektiren hükümlerine muhalefet yahut mülga 765 sayılı Türk Ceza Kanunu, 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu veya diğer kanunlar uyarınca basit veya nitelikli zimmet, zimmet, ihtilas, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolanlı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile istimal ve istihlâk

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

kaçakçılığı dışında kalan kaçakçılık suçları, resmî ihale ve alım satımlara fesat karıştırma veya Devletin şahsiyetine karşı işlenen suçlar ile Devlet sırlarını açığa vurma, Devletin egemenlik alametlerine ve organlarının saygınlığına karşı suçlar, Devletin güvenliğine karşı suçlar, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, Devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, yabancı devletlerle olan ilişkilere karşı suçlar, vergi kaçakçılığı, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama ve terörün finansmanı suçlarından veya bu suçlara iştiraktan hüküm giymemiş olması,

- d) Türkiye'de (veya denkliği Yüksek Öğretim Kurulu'nca tanınmış yurt dışında) en az dört yıllık eğitim veren yüksek öğretim kurumlarından mezun olması,
- e) Uyum Yönetmeliği'nin 4'üncü maddesinin birinci fıkrasında ve işbu dokümanda sayılan finansal kuruluşlardan (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile kalkınma ve yatırım bankaları dahil) herhangi birisi nezdinde idareci, uzman veya denetim görevlerinde veya 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 2'nci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde sayılan denetim elemanlığı görevlerinde ya da Başkanlık nezdinde idareci veya Hazine ve Maliye Uzmanı görevlerinde en az beş yıl süreyle çalışmış olması,
- f) Şirketimiz nezdinde veya edinilmesi halinde iştiraklerimizde nitelikli pay sahibi olmaması veya yönetiminde bulunmaması,
- g) Şirketimiz nitelikli pay sahibi ortağının, yönetim kurulu üyelerinin veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hismî olmaması

zorunludur.

Uyum görevlisi veya uyum görevlisi yardımcısı olarak atanmış olduğu halde ilgilinin bu nitelikleri taşımadığı sonradan anlaşılması halinde derhal görevine son verilir ve yerine, usulünce yeni atama gerçekleştirilir ve gerektiği durumlarda haklarında yasal işlem başlatılır.

Atama esnasında bu nitelikleri taşımakla birlikte sonradan kaybedenlerin de bu görevine derhal son verilerek yerlerine yeni atama gerçekleştirilir, bunların şirkette başka pozisyonlarda istihdamı ise yönetim kurulunun yetkisindedir.

### 3.1.3. Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Uyum görevlilerinin görev ve sorumlulukları;

- a) Yükümlünün Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- b) Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- c) Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- d) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- e) 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,

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

---

- f) 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 Başkanlığa bildirmek,
- g) Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- h) İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermektir.

Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; Şirketimizin Başkanlığa bilgi ve belge verme yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir.

Yönetim Kurulumuzca görevlendirilen, Uyum görevlisi, bağımsız bir irade ile karar verebilecek, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haizdir.

## 3.2. Risk Yönetimi

### 3.2.1. Giriş

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 11'inci maddesinde **Risk Yönetimi Politikası** tanımlanmıştır;

“Yükümlüler risk yönetimi politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözetenek risk yönetimi politikası oluşturur” denilmiştir.

**Risk Yönetim Politikası, 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 ilişkin çalışmaları da kapsar.**

Risk yönetimi politikasının amacı ise yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamak olarak tanımlanmıştır. Söz konusu politikamız, asgari düzeyde müşterinin tanınmasına ilişkin esaslarla ilgili kurum içi tedbirler ile **malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine ilişkin; riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontrolleri de kapsar.**

Bu doğrultuda dokümanda Genel Prensipte ve Kuralların yer aldığı 2'nci bölümünde Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespiti kısmında anlatılanlar Şirketimiz Risk Yönetimi Politikasının temelini oluşturmaktadır.

### 3.2.2. Risk Yönetimi Faaliyeti Kapsamı

- a) Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesi ve kontrol edilmesinin sağlanması gerekir. Dokümanda yer alan riskli müşteri işlemlerinin şüpheli olması da kuvvetle muhtemel olduğundan söz konusu müşteri ve işlemlerinin uyum politikasına göre gözden geçirilerek gerekli bildirimlerin uyum birimine vakit geçirilmeksizin yapılması gerekir.
- b) Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemleri ile risk derecelendirilme ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıkları ve etkinliklerinin sorgulamasının yapılması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi gerekir.
- c) Malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine ilişkin, riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik olarak, kullanılan tarama programlarının etkinliğinin takip edilmesi; bunun yanı sıra, yapılan işlemlerin geriye yönelik olarak da İç Denetim Birimi ya da Uyum Birimince, belirli aralıklarla kontrol edilmesinin sağlanması gerekir.
- d) Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması sağlanır. Söz konusu raporlama işlemi uyum birimi tarafından en az yılda bir kere yapılır.
- e) Suç geliri aklayıcıları ve terörizmi finanse etmek isteyenlerin Şirketimiz aracılığı ile işlem yapabilmelerini önlemek ve böyle bir durumda şüpheli işlem bildirimini yapabilmek için, Mali Suçlar Araştırma Kurulu tarafından oluşturulan mevzuatta belirtilen, bu dokümanda da yer alan ilke ve kurallara titizlikle uyulur. Uyulmadığı takdirde Şirket ve çalışanları aşağıda yer alan risklerle karşı karşıya kalabilir:

#### 3.2.2.1. Yasal Risk

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı  
(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

Yasal risk, mali kuruluş aleyhine dava açılması veya sözleşmeler dolayısı ile mali kuruluşların durumunun veya operasyonlarının olumsuz yönde etkilenmesi ihtimalini ifade eder. Dünyada finansal kuruluşlar aklamayla mücadele amacıyla konulan yükümlülükleri yerine getirmemeleri nedeniyle ciddi yasal risklerle karşı karşıya kalmakta, bazı ülkelerde yükümlülük ihlallerinin süreklilik arz etmesi durumunda lisans iptali yoluna dahi gidilmektedir.

### 3.2.2.2. İtibar Riski

Finansal kuruluşlar güven esasına dayalı faaliyet gösterdiklerinden, kuruluşun dürüstlüğü konusundaki kamuoyu görüşü ve müşterilerin güveni, bir finansal kuruluşun sahip olacağı en değerli aktiflerinden biridir. İtibar riski, kamuoyundaki olumsuz izlenimlerin, finansal kuruluşun faaliyet ve gelirleri üzerindeki mevcut ve olası etkilerini ifade etmektedir. Bu risk, finansal kuruluşun yeni iş ilişkilerine girmesini engelleyeceği gibi mevcut iş ilişkilerinin de devamını etkileyecektir.

İtibar riski sadece ulusal sınırlar içerisinde geçerli olmayıp ülkemizin de üyesi bulunduğu FATF (Mali Eylem Gücü) yayımlamış olduğu tavsiyelere üye ülkelerin uyumunu düzenli aralıklarla değerlendirmekte, tavsiyelerine uymayan ülkelere 40 tavsiyenin 21. Maddesini uygulamaktadır. 21. Tavsiye "*Mali kuruluşlar, FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ülkelerin vatandaşlarıyla, bu ülkelerin şirketleri ve mali kuruluşları dahil olmak üzere, girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermelidirler*" ifadesini içermektedir. Bunun mali sitem 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.

### 3.2.2.3. Operasyonel Risk

Şirketimiz ve personelinin karşı karşıya kalabileceği en yüksek risk ihtimali olup etkin olmayan iç kontrol prosedürleri veya dış etkenler nedeniyle finansal kuruluşun doğrudan veya dolaylı olarak kayba uğrama riskini ifade eder. Faaliyet riski olarak da adlandırılacak operasyonel risklerin birçoğu finansal kuruluşun yükümlülüklerini uygulamadaki zayıflıkları ile ilgilidir.

Yukarıda anlatılan riskleri Şirketimiz ve personelimiz açısından bertaraf edebilmek için, Şirketimizin finansal sistemin finansal dolandırıcılık ve para aklama eylemlerinden korunması, ulusal ve uluslararası alanda güvenilir bir Şirket olarak yer alması açısından,

- Detaylı risk bazlı müşterini tanı ilkeleri ve uygulamalarının oluşturulması,
- Malvarlığının dondurulması kararlarının uygulanmasına ilişkin ilgili çalışanların risklere karşı sürekli bilgilendirilmesi, yapılması gereken kontrollerin kapsamı hakkında yararlanacakları listelerin güncel haline kolayca ulaşabilmeleri, oluşabilecek potansiyel risklerin bertaraf edilmesi adına, etkin bir tarama programının kullanılması,
- Riskli bölge, sektör ve ürünler konusunda ek özen, kontrol ve uyarı sistemleri kurulması,
- Sistemi kontrol edecek izleme, kontrol, iç denetim ve eğitim fonksiyonlarının yerine getirilmesi

gerekmektedir.

Bu kapsamda, müşterilerimiz ve Şirketimizin sunduğu hizmet ve ürünler risk derecelerine göre,

- a) Düşük Düzeyde Riskli Müşteriler,
- b) Yüksek Düzeyde Müşteri Riski,
- c) Yüksek Düzeyde Riskli Ürün, Hizmet ve İşlemler,

olarak gruplandırılır.

### 3.2.3. Risk Derecelerine Göre Müşteri, Hizmet ve Ürünler

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı  
(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

### 3.2.3.1. Düşük Düzeyde Riskli Müşteriler

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve ilgili tebliğ hükümleri çerçevesinde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından daha düşük tedbirlerin uygulanabileceği müşteri ve işlemler düşük düzeyde müşteri ve işlemleri olarak adlandırılır. Bu kapsamda;

- a) Finansal Kuruluşlar
  - Bankalar,
  - Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar,
  - Kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler,
  - Finansman ve faktoring şirketleri,
  - Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri,
  - Ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları,
  - Yatırım ortaklıkları,
  - Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri,
  - Finansal kiralama şirketleri,
  - Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar,
  - Kıymetli madenler aracı kuruluşları ile
  - Bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi,
- b) 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları,
- c) Halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirketler,
- d) Uluslararası kuruluşlar veya Türkiye’de mukim Elçilik ya da Konsolosluklar

İle Şirketimiz arasında gerçekleşecek işlemlerde basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanması mümkün olup, bu müşteri ve işlemler düşük düzeyde riskli müşteri ve işlemler olarak değerlendirilmektedir.

Basitleştirilmiş tedbirlerin nelerden ibaret bulunduğu ile hangi müşteri ve işlemlerde nasıl uygulanacağı 5 Sıra No.lu MASAK Genel Tebliği’nde ve bu dokümanın Müşteri Kabul Politikası bölümünde ayrıntılı olarak ele alınmıştır.

### 3.2.3.2. Yüksek Düzeyde Riskli Müşteriler

Yüksek düzeyde riskli müşteriler iki ana risk konusu yönünden ele alınabilir:

#### 3.2.3.2.1. Ülke/Bölge Riski

Müşterilerin yerleşik ve bağlantılı oldukları ülkelerde/bölgelerde suç gelirinin aklanması veya terörün finansmanı önlenmesi için gereken düzenlemelerin yapılmadığı ve önlemlerin alınmadığı durumlarda geçerlidir.

Aşağıda yer alan ülke/bölgelerde yerleşik ve ilişkili müşteriler yüksek riskli müşteri grubunda olup yakından takip edilmesi gerekir.

- FATF tarafından kara/gri listeye alınan ülkeler.
- Kıyı bankacılığı yapılan ülkeler.
- Serbest bölgeler, sınır ötesi merkezler.
- Vergi cenneti olan ya da dünya genelinde vergi cenneti olarak bilinen ülkeler.
- Yasadışı uyuşturucu, üretim-dağıtım yolları üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların oranı, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu antidemokratik ülkeler ve bölgeler.

#### 3.2.3.2.2. Müşteri Riski

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı  
(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 3'üncü maddesinde;

“Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, 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 veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi” Müşteri Riski olarak tanımlanmıştır.

Bu kapsamda şirketimizde Müşterilerimiz, faaliyet gösterdikleri iş kolunun yukarıda belirtilen kriterlere yakınlığı göz önüne alınarak risk sınıflandırmasına tabi tutulur.

Tabela bankaları yüksek risk grubunda müşteri olup bu dokümanın ilgili bölümünde tabela bankaları ile iş ilişkisine kesinlikle girilmeyeceği yer almıştır.

### 3.2.3.3. Yüksek Düzeyde Riskli Ürün, Hizmet ve İşlemler

Şirketimiz faaliyet alanında yüksek düzeyde risk taşıyan ürün, hizmet ve işlemler:

1. Nakit işlemler,
2. Elektronik transferler,
3. Yabancı bankalar üzerine keşideli çekler,
4. Yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler,
5. Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler, şeklindedir.

Bunlardan, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları temsilciliği kapsamında gerçekleştirilen elektronik transfer işlemlerinin ne olduğu ve Şirketimiz uygulamasında nasıl olması gerektiği dokümanın **Müşterinin Tanınması İlkesi/ Kimlik Tespit Yükümlülüğü** bölümünde detaylı olarak ele alınmış olup ayrıca uzaktan kimlik tespitine cevaz verilmediği yasal veya akdi temsilciler vasıtası ile yapılan işlemlerde özel dikkat gösterilmesi gerektiği de ilgili bölümlerde belirtilmiştir.

Nakit/efektif karşılığı yapılan işlemler ile karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemlerde, yabancı bankalar üzerine keşideli (dövizi natık) çek satın alınmasında, müşterinin tanınması ve bu bağlamda kimlik tespitine yönelik daha dikkatli hareket edilmeli, nakdin kaynağına, işlemin amacının yasallığına yönelik gerekli araştırma yapılmalıdır.

### 3.2.3.4. Yüksek Düzeyde Riskli Müşteriler İçin Şirketimiz Uygulaması ve Alınacak Tedbirler

Yukarıda yer alan yüksek düzeyde riskli olarak belirlenen müşterilerce işlem yapılması veya hesap sahibi olmaksızın şirketin sunduğu hizmetlerden yararlanma talepleri olması durumunda, dokümanda ayrıntılı olarak yer alan hususlar da dikkate alınmak kaydı ile,

- Yapılmak istenen işlemin hukuki ve ekonomik amacı mutlaka öğrenilmelidir, şüphe duyulması durumunda belgelendirilmesi yoluna gidilmelidir.
- Kamuya açık kaynaklardan (internet, kamu kurumları gibi) işlemi talep edenler veya hakkında işlem talep edilenler hakkında gerekli araştırmalar yapılmalıdır.
- Yapılan işlemin miktarına bakılmaksızın dokümanda yer aldığı şekilde mutlak kimlik tespiti yapılmalı ve bu kapsamda gerekli bilgi ve belgeler alınmalıdır.
- Yüksek riskli müşteriler ve işlemler için işleme konu fonun kaynağı, işlemin amacı ilgili personeli ve yöneticisi tarafından araştırılmalı, işlemin ya da müşterinin şüpheli bulunulması halinde mutlaka Uyum birimine bilgi verilmelidir.
- Suç geliri akladığı konusunda bilgi, belge edinilen veya ciddi emareler taşıdığı düşünülen talepler yerine getirilmez ve ilgili personel tarafından Uyum birimine bilgi verilir. Şayet işlem gerçekleştirilirse

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

**(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)**

mutlaka işlemi yapanlar hakkında ilgili yönetici tarafından Uyum birimine şüpheli işlem bildiriminde bulunulur.

- Hesap açılışlarında müşteriden geçerli kimlik bilgilerinin aslı temin edilmeli, şüphe uyandıran durumlarda 2.kimlik tespiti yoluna gidilmelidir. Kimlik bilgilerinin doğruluğundan emin olunmadan işlem gerçekleştirilmemelidir.
- Müşterinin kimliğinin tespit edilmesi, müşterinin tanıtıcı bilgi ve belgelerinin alınmasından ibaret olmayıp, belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığı ve gerçekliğinden emin olunmalıdır.
- Müşterinin yasal varlığı ve yapısı, ad ve unvanı, adresi, yöneticileri, şirket belgeleri, kamu kayıtlarından elde edilen ve müşteriden alınan bilgi ve belgelerle doğrulanmalıdır.
- Müşteri tarafından ibraz edilen bilgi ve belgelerde yapılan kontrollerde herhangi bir sahtecilik ve tutarsızlık tespit edilmesi durumunda en kısa sürede Uyum birimi ve Şirket Yönetimine bilgi verilmelidir.
- Tüzel kişi müşterilerde talimatın müşterinin işlem profiline uymaması ve şüpheli bulunması durumunda talimatı veren şirket yetkilisi dışında bir şirket yetkilisinden ve/veya sahibinden teyit edilmelidir.



## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

### 3.3. İzleme ve Kontrol Yükümlülüğü

Şirket, müşterilerin gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütür.

İzleme ve kontrolün amacı; Şirketin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

Kurum politikası kapsamındaki izleme ve kontrol faaliyetlerinde, malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır. Bu kapsamda elektronik transfer ile kripto varlık transfer mesajlarında yer alan gönderici ve alıcı bilgileri de ayrıca dikkate alınır.

Bu kapsamda, anılan mevzuat çerçevesinde Şirketin izleme ve kontrol faaliyetleri,

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterilerin, hakkında Malvarlığının dondurulması kararları verilen kişilerden olmamasını temin etmek için, kişilerin ya da firmaların ilgili listelerden işlemlerin öncesinde kontrol edilmesi,
- Şirket bünyesinde hakkında mal varlığı dondurulanların tespiti amacıyla alınan tarama programlarının çalışanlarca aktif ve etkin bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının izlenmesi ve kontrolü,
- Uyum Birimi ya da İç Kontrol Görevlisi tarafından, belirli periyotlarla, geriye yönelik olarak müşterilerimizin malvarlığı dondurulanlar listesinden kontrol edilmesinin sağlanması,
- Münferit olarak kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarın altında kalmakla beraber birlikte ele alındıklarında, ilgili tutarı aşan bağlantılı işlemlerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin örnekleme yoluyla kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,

faaliyetlerini kapsar.

Kanun gereği kimlik tespit yükümlülüğü kapsamında uyum prosedüründe de yer alan bilgi ve belgelerin alınıp alınmadığının denetimi uyum görevlisi ve iç denetim fonksiyonunu yürütmekle yetkilendirilen görevli tarafından yerinde denetimlerle gerçekleştirilir.

Yerinden denetim sırasında örnekleme yöntemi ile yapılacak işlemlerle ilgili işlem sayı ve tutar limiti iç denetim standart ve prensipleri dahilinde denetçi tarafından belirlenir.

#### 3.3.1. İzleme Faaliyetlerine İlişkin Takip Politikaları

Yasaklı listelerine takılan kişi ve kurumların söz konusu listelerde yer aldığının teyit edilmesini müteakip ilgili personel tarafından Uyum birimine bilgi verilir.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

- Yüksek risk gurubundaki müşteri ve işlemler,
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin müşterinin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumu,
- Uzun süre işlem yapmayıp bir seferde yüksek tutarda işlem gören müşteriler,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetler,
- Bireysel müşterilerin beyan ettikleri kanıtlanabilir aylık gelirlerinin 3 katını aşan işlemler,
- Riskli müşteri grubunda yer alan bireysel ve kurumsal müşterilerin en yüksek işlem yapan ilk 10 adedi,
- Bir müşterinin hesabının 6 ay boyunca sadece uzaktan talimatla işlem görmesi durumunda söz konusu müşteri ile ilgili işlemler,

izleme faaliyetleri kapsamında olup gerekli incelemeler örnekleme usulü ile yapılır. Söz konusu işlemler ve müşterilerden şüphe edilmesi halinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a gerekli bildirimler yapılır. Ayrıca gerek görülmesi halinde tespit edilen risk bulguları, süreçlere ilişkin aksiyon alınması amacıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır ve Yönetim Kurulu'nca alınması istenen aksiyonların alınıp alınmadığı takip edilir.

Riskli müşteri, ülke, işlem ve hizmetlerin tanımlanması, derecelendirilmesi ve güncellenmesi kapsamında yürütülen risk yönetimi, kontrol ve izleme faaliyetleri Uyum Görevlisinin sorumluluğunda Uyum birimi ile İç Kontrol görevlisi marifetiyle yerine getirilir ve bu kapsamında yapılacak değişiklikler Yönetim Kurulu'nun onayı ile Uyum Görevlisi tarafından yapılarak Şirket personeline duyurulur.

Risk yönetimi, kontrol ve izleme faaliyetlerinin kapsam ve detaylarının güncellenmesi ile müşteri profili, ürün, hizmet, mevzuat ve sektörün yapısında yaşanacak gelişmelere uyum sağlanması amaçlanmaktadır.

Risk değerlemesine, risk kategorilerinde yer alan riskli müşteri, ülke, işlem ve hizmetlerin risk önceliğinin belirlenmesi ile başlanır. Kabul edilebilir risk değerlemesi altında kalan faaliyetler gözden geçirilmez. Ancak, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konusunda fiili bir risk söz konusu ise herhangi bir eşik ve istisnanın olup olmadığına bakılmaksızın işlem yüksek riskli kabul edilir.

### **3.4. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi**

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkındaki 5549 sayılı Kanunun 4'ncü maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 27'nci maddesi gereğince; Şirketimiz nezdinde veya bağlı teşkilatı aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde işlem tutarına bakılmaksızın bu işlemler bahsi geçen mevzuatta belirtilen süresi içinde ilgili personel tarafından şüpheli işlem bildirim formu (EK 1) düzenleyerek Şirket Uyum Görevlisine bildirilir. Uyum Görevlisi ise şüpheli işlem bildirimini ile ilgili gerekli araştırmayı yaparak yine anılan mevzuata uygun şekilde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirim yapar.

#### **3.4.1. Şüpheli İşlem Tanımı**

Şüpheli işlem, Şirket 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 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.

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

#### **3.4.2. Şüpheli İşlem Tipleri**

Şirketimiz uyum prosedürünün ekinde yer alan (EK 2) şüpheli işlem tipleri MASAK tarafından belirlenen şüpheli işlem tipleridir. Ancak (EK 2) de yer alan şüpheli işlem tiplerinin personelimizce tek kıstas olarak ele alınmaması, dokümanda yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin açıklamaların da göz önünde bulundurulması gerekmektedir. EK'te yer alan tiplerden herhangi birine uymasa da 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,
- Kullanım amacı olmayan, nerede kullanılacağı belirtilmeyen nakit karşılığı kredi taleplerinde bulunulması,

gibi hususlar şüpheli işlem bildiriminde bulunulması için sebep teşkil etmektedir.

Bu tip durumlarda doğrudan Uyum birimine bildirimde bulunulmalıdır.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

### 3.4.3. Şüpheli İşlem Bildirim Usulü ve Şüpheli İşlemlerin Raporlanması

Şirketimiz personeli herhangi bir şüpheli işlemle karşılaştıklarında;

- Gerekli kimlik tespitlerini yapmak,
- İşlemlerle ilgili şüpheli nedeni açıklamak sureti ile dokümanın ekinde yer alan şüpheli işlem tiplerinden birine uygun bir şüpheli işlem ise bu tipin numarasını yazmak, sayılan tiplerden birine uymuyorsa şüphelenme nedenini açıklamak,
- İşlemin yapılış veya yapılması talep edilen şekli ve işleme konu tutarı belirtmek,

sureti ile dokümanın ekinde yer alan (EK 1) "Şüpheli İşlem Bildirim Formu" düzenleyerek Uyum birimine önce telefonda bilgi vermek ve ardından formu sevk etmek sureti ile iletir.

Gönderilen şüpheli işlem bildirim formları Uyum Görevlisi tarafından gerekli görüldüğünde imzalanmak sureti ile MASAK'a bildirilir. Bildirimle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edilirse bu bilgiler de aynı şekilde Uyum birimine iletilmelidir.

Bu kapsamda bildirim yapılan ya da yapılması düşünülen işlemle ilgili olarak tüm personelimiz Uyum Görevlisi tarafından istenilen her türlü bilgi ve belgeyi istenilen zamanda vermekten kaçınmaz.

Uyum birimine gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinin yapılıp yapılmayacağı kararı Uyum Görevlisi'nin yetkisindedir. İlgili personelden gelen bildirimlerin Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilme gereği duyulmadığı durumlarda, Uyum Görevlisi görüşünün gerekçesini yazılı bir karar haline getirerek muhafaza eder.

Unutulmaması gereken en önemli nokta, MASAK'a yapılan bildirimlerin MASAK tarafından deklare edilmeden incelenmesi yapılmakta ve haklarında şüpheli işlem bildiriminde bulunanların kara para akladığı tespit edilmiş ise haklarında dava açılmakta eğer tespit edilememiş ise dosya işlemde kaldırılmaktadır. Şüpheli işlem bildiriminde bulunanların iyi niyetli davranması nedeni ile herhangi bir sorumluluğu bulunmamakta ancak şüpheli bir işlemin bildirilmemesi durumunda şüpheli işlemi bildirmeyenler hakkında yasal yaptırımlar uygulanmaktadır. Bu nedenle, şüpheli uyandıran her durumda herhangi bir kaygı taşımaksızın mutlaka bildirim yapılması gerekir.

### 3.4.4. Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri

Şirket nezdinde yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheli destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, şüpheli işlem bildirim gerekliliği ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile Başkanlığa gönderilir.

Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimlerine konu işlemin olağandışı nitelikli olması, çeşitli veri tabanlarından ya da diğer kaynaklardan yapılan kontroller sonucunda işlemi yapan kişi ya da kişilerin suçla ilgili olduğunun veya olabileceğinin anlaşılması, işlemin tamamlanmasının terörizmin finansmanı ile ilgili olduğu düşünülen fonlara ya da suçtan elde edilen gelirlere el koymayı engelleyeceğine veya zorlaştıracığına ilişkin tehlikeli bir halin bulunması gibi göstergelere haiz olması gerekmektedir.

İlgili bildirim karşılıklı olarak işlem hakkında Bakan tarafından verilecek karar Başkanlıkça Şirketimize tebliğine kadar, işlemi gerçekleştirilmekten imtina edilir. Konuya ilişkin olarak yedi iş günü içerisinde herhangi bir karar tebliği edilmediği takdirde işlem gerçekleştirilebilir.

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

### 3.4.5. Şüpheli İşlem Bildirim Süresi

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içerisinde MASAK'a iletilir. Bu nedenle Şirketimiz personeli tarafından tespit edilen şüpheli durumların Uyum Görevlisi tarafından yeterli incelemenin yapılabilmesi için işlemden şüphelenildiği gün Uyum birimine bildirilir.

### 3.4.6. Şüpheli İşlem Bildiriminin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması

Tedbirler Yönetmeliği'nin 29'uncu maddesinde;

- *Yükümlüler, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu veya bulunacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen (Kanun'da yer alan denetim elemanları) denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dahil olmak üzere hiç kimseye bilgi vermezler.*
- *Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisi tayin edilen yükümlülerde, uyum görevlisine yapılan dahili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren Uyum Görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.*
- *Şüpheli işlem bildirimini yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, bunların uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz.*

hükümleri yer almaktadır.

Bu itibarla Uyum Görevlisi ve yardımcısı dahil olmak üzere şirket personelimizce, yapılan şüpheli işlem bildirimleri hakkında kanunen yetkili kılınanlar dışında hiçbir kişi veya kuruma kesinlikle bilgi verilemez. Bildirim süreci dışında kalan şirket personeline konu hakkında bilgi verilmesi de bu kapsamda olup, gizlilik esastır.

### 3.4.7. Şüpheli İşlem Bildirimine İlişkin Yasal Yaptırımlar

5549 sayılı kanun gereği şüphelenilmesi gereken bir işlem hakkında şüpheli işlem bildirimini yapılmaması halinde, yükümlü hakkında işlem başına **755.566 TL** İdari Para cezası verilir. 2025 yılı için belirlenmiş olan bu ceza tutarı her yıl Vergi Usul Kanunu hükümleri uyarınca tespit edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır.

Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren Şirket tüzel kişiliği ve personeli, şüpheli işlem bildirimini yapmış olmaları nedeniyle hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulmaz.

Şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin her türlü bilgilerin, üçüncü kişilere verilmesi halinde bu bilgiyi verenler hakkında bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası uygulanır.

### 3.5. Denetim Yükümlülüğü

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik hükümleri doğrultusunda Şirketimiz tarafından oluşturulan uyum programının bütünü etkinliği ve yeterliliği Yönetim Kurulu'na güvence sağlama amaçlı olarak Yönetim Kurulu'nca işletme içerisinde uyum programı kapsamındaki diğer tedbirlerin yerine getirilmesinde görev ve yetki almamış olanlar arasından yetkilendirilen kişi tarafından veya bu kişi koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla yerine getirilir. Bu durumda Yönetim Kurulu tarafından konuya ilişkin olarak yetkilendirilen personel, iç denetimin koordinasyonu ve denetim sonuçlarına ilişkin istatistik verileri MASAK'a raporlanmasını teminen uyum görevlisine iletir.

Şirketimiz kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, aynı zamanda risk politikamızın yeterliliği ve etkinliği ile işlemlerin anılan Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan Yönetmelik ve Tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenerek denetlenmesi esastır.

Yapılan iç denetimler neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İç denetim kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak her mali yıl başında,

- Yıllık işlem hacmi,
- Toplam personel, şube ve bağlı birimlerin sayısı,
- Denetlenen şube ve benzeri birimlerin sayısı,
- Yapılan denetimlerin tarihleri,
- Toplam denetim süresi,
- Denetimde çalıştırılan personel,
- Denetlenen işlem sayısına,

ilişkin istatistik bilgileri uyum görevlisi tarafından mali yılı takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK'a bildirilmek zorundadır.

### 3.6. Eğitim Yükümlülüğü

Eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin arttırılarak bir kurum kültürü oluşturulmasını ve personelin bilgilerinin güncellenmesini sağlamaktır.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele hakkındaki mevzuat gereği; Uyum Programı Yönetmeliği'nin 21'inci maddesi kapsamında Şirketimizde, Uyum Görevlisinin öncülüğü ve koordinasyonu doğrultusunda, gerek yükümlülükler gerekse uygulamalar hakkında, bu konudaki ülkemiz mevzuatı ile uluslararası organizasyon ve kuruluşların yayınladıkları standartlar, tavsiyeler ve bilgilendirmeler ile çeşitli bilimsel çalışmalardan faydalanılarak çalışanların yeterli derecede bilgi sahibi olmaları amacıyla eğitimleri sağlanır. Eğitimler, yüz yüze eğitim yöntemi ve elektronik ortamda gerçekleştirilir.

Şirketimiz personeline verilecek yüz yüze eğitimler Uyum Görevlisi tarafından ve/veya bu konularda uzmanlığı bulunan profesyonel eğitim/danışmanlık firmalarından hizmet satın alınmak suretiyle, tercihen Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından yükümlüler nezdinde eğitim verecek eğiticilerin eğitilmesine yönelik düzenlenen eğitim programlarını başarıyla tamamlayarak eğitici sertifikası verilmiş olan profesyonel eğitmenlerce verilir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla eğitim verilecek personel sayısı Şirketimiz toplam personel sayısı, iş hacmi ve değişen koşullara göre Uyum Görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda her unvandan özellikle operasyon ve satış gurubunda görev alan ve Şirkette göreve yeni başlayan personele yönelik olarak belirlenir. Eğitim faaliyetleri sonucunda Uyum birimi tarafından hazırlanan sınav eğitim verilen personele uygulanır ve başarı ortalamaları alınarak muhafaza edilir.

Çalışanlara verilen eğitimlerin konuları uyum görevlisi tarafından asgari;

- 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,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Anılan Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
  - Müşterinin tanınması,
  - Şüpheli işlem bildirimleri,
  - Muhafaza ve ibraz,
  - Bilgi ve belge verme,
  - Yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,

hakkındaki hususları içerecek şekilde belirlenir.

Mali Yıl içerisinde Şirket personeline yönelik olarak gerçekleştirilen tüm eğitim çalışmalarının;

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iller,
- Eğitim yöntemi,
- Toplam eğitim saati,
- Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,

## FOURS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı

(Uyum Programı)

(Her Hakkı Şirketimize Aittir, kopyalanamaz. 5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Muhafaza Edilir.)

---

- f) Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- g) Eğitimin içeriği,
- h) Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları,

ile ilgili bilgileri içeren istatistikî sonuçları, eğitim faaliyetlerinin gerçekleştirildiği mali yılı takip eden yılın mart ayı sonuna kadar T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na gönderir.

Şirket ayrıca; Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından yükümlü çalışanlarının eğitimi amacıyla, düzenlenecek eğitim faaliyetlerine, internet üzerinden çalışan bilgisayar destekli uzaktan eğitim programlarına personelin katılımını teşvik eder ve bu konuda gerekli tedbirleri alır.

Uyum politika ve prosedürlerine ilişkin olarak Uyum birimi tarafından Şirket Personeline gerekli duyurular yapılarak bu husus tutanakla kayıt altına alınır.



### 3.7. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Şirketimizde, devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve ilgili mevzuatta belirtilen Denetim Elemanları tarafından Şirketimizden istenecek 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.

### 3.8. Kayıtların Saklanması

Yürürlükte olan 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkındaki Kanun ve uygulamasına yönelik çıkartılan Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri uyarınca; Şirketimiz anılan Kanunla getirilen yükümlülükler ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki; belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza edilmesini sağlar ve istenmesi halinde yetkililere ibraz eder.

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

### 3.9. Yaptırımlar

#### 3.9.1. Cezai Yaptırımlar

5549 sayılı Kanun gereği kimlik tespitine ve devamlı bilgi vermeye ilişkin yükümlülüklerin usulüne uygun şekilde yerine getirilmemesi durumunda, her işlem için, Şirketimiz hakkında 453.342 TL, şüpheli işlem bildiriminde bulunulması gerektiği halde bu bildirim yapılmaması halinde yine her bir işlem için 755.566 TL İdari Para Cezası uygulanır. Uygulanacak İdari Para Cezası tutarı cezaya konu işlem tutarının yüzde beşinden az olamaz.

2025 yılı için geçerli olan bu idari para cezası tutarları müteakip yıllarda her yıl için Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre belirlenen yeniden değerlendirme katsayısı oranında arttırılır.

Ayrıca, MASAK'a bildirilen şüpheli işlemler hakkında açıklama yapma yasağının, bilgi ve belge verme ile muhafaza ve ibraz yükümlülüklerinin ihlal edilmesi durumlarında, ilgili personele 1 yıldan 3 yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezası verilir.

#### 3.9.2. Şirketimiz Yaptırımları

Dokümanda yer alan bilgi ve belgelerin temin edilmesinden, işlemlerin anlatıldığı şekilde yerine getirilmesinden, genel mevzuat hükümleri de dikkate alınmak sureti ile işlemi başlatan, gerçekleştiren ve onaylayan personel sorumludur. Dokümanda yer alan uygulamaların yerine getirilmemesi nedeni ile Şirketin idari para cezası ile karşı karşıya kalması, idari para cezası uygulanmasa dahi, müşterinin tanınması-kimlik tespit yükümlülüğü kapsamındaki hükümlerin yerine getirilmemesi ve süreklilik arz etmesi halinde durum Şirket Yönetim Kurulu'na bildirilir ve ilgili hakkında, maruz kalınan idari para cezasının tazmini yanında hizmet akdinin feshi dahil gerekli tedbirler alınır.

Bu itibarla, dokümanda yer verilen ilke ve politikalara uyum sağlanması; mevzuat çerçevesinde gerekli kontrol ve denetimlerin sağlanması şarttır. Bu kapsamda gerekli tedbirler Yönetim Kurulunca alınır.

## **4.SORUMLULUK VE YÜRÜRLÜK**

Bu dokümanda yer alan hususların uygulanmasından, ilgili tüm Şirket Personeli sorumludur.

Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun ... / .. / 2025 tarih 2025/.... sayılı kararı ile onaylanan bu politika dokümanı, Yönetim Kurulu Kararı ile kabul tarihini izleyen işgününden başlayarak yürürlüğe girer.

### **EKLER :**

**EK 1:** [Şüpheli İşlem Bildirim Formu](#)

**EK 2:** [Şüpheli İşlem Tipleri](#)

**EK 3:** [FATF Kırk Tavsiye Kararları](#)

**ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMU**

**A- FORMU DÜZENLEYEN YÜKÜMLÜ BİLGİLERİ**

Ad/Unvan			
Vergi Kimlik No		TC Kimlik Numarası	

**B- BİLDİRİME İLİŞKİN BİLGİLER**

Referans No			
Yeni veya Ek	<input type="checkbox"/> Yeni <input type="checkbox"/> Ek	Ek ise Önceki Bildirim Referans No: .....	
Bildirim Aciliyeti	<input type="checkbox"/> Normal <input type="checkbox"/> İvedi <input type="checkbox"/> Çok İvedi	<input type="checkbox"/> İşlemin Ertelenmesi Talepli	
Bildirim Kategorisi	<input type="checkbox"/> Suç gelirlerinin aklanması <input type="checkbox"/> Terörün Finansmanı		

**C- ŞÜPHELİ İŞLEM İLE İLGİLİ GERÇEK KİŞİ BİLGİLERİ**

İşlem İle Olan Bağlantısı	<input type="checkbox"/> İşlemi Yapan <input type="checkbox"/> Adına İşlem Yapılan <input type="checkbox"/> Dolaylı Olarak İlgili .....		
Kimliği sahte mi?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır		
Cinsiyeti	<input type="checkbox"/> Erkek <input type="checkbox"/> Kadın <input type="checkbox"/> Bilinmiyor		
Adı		Soyadı	
T.C. Kimlik No		Vergi Kimlik No	
Anne Adı		Baba Adı	
Doğum Tarihi		Doğum Yeri	
Uyruğu		Kimlik Belge No	
Adresi			
Telefon Numaraları			
Elektronik Posta Adresi			
İş ve Meslek			
Ek Bilgi			

**D- ŞÜPHELİ İŞLEM İLE İLGİLİ TÜZEL KİŞİLER İLE TÜZEL KİŞİLİĞİ OLMAYAN TEŞEKKÜLLERE DAİR BİLGİLER**

İşlem İle Olan Bağlantısı	<input type="checkbox"/> Adına İşlem Yapılıyor <input type="checkbox"/> Dolaylı Olarak İlgili .....		
Kimliğe esas belge sahte mi?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır		
Kuruluş Nevi	<input type="checkbox"/> Sermaye Şirketi <input type="checkbox"/> Şahıs Şirketi <input type="checkbox"/> Dernek/Vakıf <input type="checkbox"/> Diğer		
Unvanı			
İşletme Adı			
Vergi Kimlik Numarası		Sicil Numarası	
Bulunduğu Ülke		Bulunduğu İl/İlçe	
Adresi			
Faaliyet Konusu			
Telefon Numarası		Faks Numarası	
Elektronik Posta Adresi		Web Sitesi	
Ek Bilgi			

**E- ŞÜPHELİ İŞLEM BİLGİLERİ** (Her bir şüpheli işlem için bu alanı tekrarlayınız)

İşlem Durumu	<input type="checkbox"/> Gerçekleştirilmiş <input type="checkbox"/> Teşebbüs Aşamasında
İşlem Tarihi	<input type="checkbox"/> Tekişlem : .... / .... / ..... <input type="checkbox"/> Çoklu İşlem : .... / .... / ..... - .... / .... / .....
Para Birimi	
İşlem Tutarı	İşlem Tutarı (TP)
İşlem Türü	
İşlemin Yapıldığı Yer (Ülke/İl/İlçe)	
İşlem Açıklaması	

**F- HESAP BİLGİLERİ** (Her bir hesap için bu alanı tekrarlayınız)

Hesabın Bulunduğu Kuruluş	
Hesabın Bulunduğu Şube	
Hesap No	
IBAN	

**G- SUÇA İLİŞKİN ŞÜPHE KATEGORİLERİ**

--

**H- AÇIKLAMA**

--

**Bildirimi Yapanın**

**Adı-Soyadı-İmzası**

**ÖRNEK ŞÜPHELİ İŞLEM TIPLERİ**

KOD	AÇIKLAMA
<b>MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN TIPLER</b>	
T003- 1.1	Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
T003- 1.2	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.
T003- 1.3	Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
T003- 1.4	Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
T003- 1.5	Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
T003- 1.6	Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
<b>GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TIPLER</b>	
T003- 2.1	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.
T003- 2.2	Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
T003- 2.3	Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
T003- 2.4	Müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması.

<b>İŞLEMLER İLE İLGİLİ GENEL TİPLER</b>	
T003- 3.1	Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, yükümlünün aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
T003-3.2	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
T003- 3.3	Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması.
T003- 3.4	Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için yükümlü işlem görevlisini ikna etmeye çalışması.
T003- 3.5	Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi.
T003- 3.6	Aralarında akrabalık bağı ya da herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan ve ortak vadeli mevduat hesabı açtırmış olan kişilerin hesaplarında tasarruf mevduatı profiline uymayan dikkat çekici ve yoğun şekilde nakit işlem veya yurt içinden ve dışından yönlendirilen elektronik transfer trafiği görülmesi.
T003- 3.7	Tüzel kişi müşterilerin ortakları veya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığını anlaşılması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
T003- 3.8	Tüzel kişi müşterilerin, hakim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermekten kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması.
T003- 3.9	Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya veya başkaları adına işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
T003- 3.10	Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.

<b>RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER</b>	
T003- 4.1	Prim ödemeleri ile müşteriye yapılan ödemelerin riskli ülkelere ve/veya bu ülkelere gerçekteşmesi veya bu işlemlerde riskli ülkelere bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
<b>YETKİLİ MÜESSESELERE İLİŞKİN TİPLER</b>	
T009- 4.1	Bir yetkili müesseseden kısa bir zaman dilimi içerisinde, kimlik tespit zorunluluğu gereken limitin çok az altındaki tutarlarda döviz alım-satım işlemlerine ilişkin taleplerin tekrarlanması.
T009- 4.2	Dikkat çekici miktarlarda döviz alım veya satım işlemi yapılması, dövizin farklı bir dövizle değiştirilmesi.
T009- 4.3	Küçük banknotlar halinde ve olağan sayılamayacak miktarda paranın, büyük banknotlarla değiştirilmesi.

## **FATF KIRK TAVSİYE KARARLARI 2003**

### **Giris**

Karapara aklama metotları ve teknikleri gelişen karşı önlemlere rağmen değişmektedir. Geçmiş yıllarda, Finansal Eylem Görev Gücü yasadışı gelirlerin gerçek sahiplerinin kim olduklarını ve bu gelirlerin denetiminin kime ait olduğunu gizlemek için tüzel kişilerin ve yasadışı fonların aklanmasında destek ve yardım sağlayan meslek gruplarının kullanımındaki artış gibi tekniklerin karmaşık kombinasyonlarındaki artışa dikkat çekmiştir. Bu faktörler, FATF'ın iş birliği yapmayan ülke ve bölgeler süreci ve bazı ulusal ve uluslararası inisiyatifler sayesinde elde ettiği deneyimlerle birleşerek karapara aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele için Kırk Tavsiye Kararlarının yeniden gözden geçirilmesinde yepyeni kapsamlı bir çerçevede oluşturmuştur. FATF şimdi tüm ülkelerden karapara aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadelede kendi ulusal sistemlerini yeni Kırk Tavsiye Kararlarıyla uyumlu hale getirmek için gerekli önlemleri almalarını talep etmektedir.

Kırk Tavsiye Kararlarının gözden geçirilme süreci tüm FATF üyeleri, üye olmayanlar, gözlemciler, Finansal sektörler ve ilgili tüm tarafları içeren geniş bir kapsama sahiptir. Bu görüşme süreci her biri ayrı ayrı dikkate alınacak geniş bir girdi yelpazesi sağlamaktadır.

Revize edilen Kırk Tavsiye Kararları sadece karapara aklamaya değil terörizmin finansmanına da uygulanacak ve Terörizmin Finansmanına ilişkin Sekiz Özel Tavsiye ile birleşerek karapara aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele için gelişmiş, kapsamlı ve uyumlu önlemler sistemi sağlayacaktır. FATF, tüm ülkelerin farklı yasal ve finansal sistemleri olduğunu kabul etmekte ve ortak amaçları gerçekleştirmek için özellikle ayrıntı içeren konularda aynı nitelikte tedbirler alamayacaklarını bilmektedir. Bu nedenle Tavsiyeler, detayların uygulanmasında ülkelere özel durumlarına ve anayasal sistemlerine göre minimum standartlar getirmiştir. Tavsiye Kararları, ülkelerin ulusal sistemlerin sahip olması gereken cezai adalet, finansal kuruluşlar, diğer iş ve meslek grupları tarafından alınacak önleyici tedbirleri içeren düzenleyici sistemler ile uluslar iş birliği alanındaki tedbirleri kapsamaktadır.

FATF Tavsiye Kararları ilk olarak 1990 yılında uyuşturucudan elde edilen paraları aklayan kişiler tarafından Finansal sistemin kötüye kullanımıyla mücadele amaçlı olarak hazırlanmıştır. Tavsiye Kararları ilk kez 1996 yılında gelişen karapara aklama tipolojilerini göstermek amacıyla revize edilmiştir. 1996 Tavsiye Kararları 130'dan fazla ülke tarafından uygun bulunmuş olup karapara aklamaya mücadelenin uluslararası standardı olarak belirlenmiştir.

FATF 2001 yılının Ekim ayında terörizmin finansmanı konusunda ilgilenmek için yetkilerini genişletmiş ve Terörizmin Finansmanına ilişkin sekiz Özel Tavsiyenin oluşturulması için önemli adımlar atmıştır. Bu Tavsiye Kararları, terörist faaliyetlerin ve terörist organizasyonların finansmanı ile mücadele amaçlı birtakım önlemler içermekte ve Kırk Tavsiye Kararlarını tamamlayıcı niteliktedir.

Karapara aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadelede anahtar unsur ülkelerin sistemlerinin bu uluslararası standartlarla ilgili olarak izlenmesi ve değerlendirilmesi ihtiyacıdır. FATF ve FATF tipi bölgesel kuruluşlar tarafından yürütülen karşılıklı değerlendirmelerin yanı sıra IMF ve Dünya Bankası'na yapılan değerlendirme çalışmaları da FATF Tavsiye Kararlarının tüm ülkeler tarafından etkili bir şekilde uygulanmalarını sağlayan önemli bir mekanizmadır.



## **II- TAVSİYELER**

### **A. YASAL SİSTEMLER**

#### ***Karapara Aklama Suçunun Kapsamı***

##### **Tavsiye 1**

Ülkeler 1988 tarihli "Uyuşturucu ve Psicotrop Maddeler Kaçakçılığına Karşı BM Sözleşmesi" (Viyana Konvansiyonu) ve 2000 tarihli "Sınır Aşan Örgütlü Suçlara Karşı BM Sözleşmesi"ndeki (Palermo Konvansiyonu) esaslara dayanarak karapara aklamayı suç olarak kabul etmelidir.

Ülkeler, öncül suçları en geniş şekilde kapsamaları için karapara aklama suçunu tüm ağır suçlara uygulamalıdır. Öncül suçlar, tüm suçlara atıfta bulunarak veya öncül suçlara uygulanabilecek olan hapis cezalarına bir eşik belirleyerek (eşik yöntemi) ya da öncül suçları listeleyerek ya da bu yöntemlerin bir kombinasyonunu oluşturarak tanımlanabilir.

Eşik yöntemini uygulayan ülkelerde; öncül suçlar, ülke yasaları gereğince cürüm kategorisine giren tüm suçları veya ceza üst sınırı 1 yıldan fazla hapis cezasını gerektiren suçları veya yasal sistemlerinde asgari ceza miktarı usulünü bulunan ülkeler bakımından en az 6 aydan fazla cezayı gerektiren suçları kapsamalıdır

Hangi yaklaşım kabul edilirse edilsin her ülke asgari olarak, "belirlenmiş suç kategorilerini" içeren suçları öncül suçlar olarak kabul etmelidir.

Suç fiilinin başka bir ülkede genel bir suç, ilgili ülkede öncül suç olması durumunda, söz konusu fiilin başka bir ülkede işlenmiş olması, ilgili ülke için bu fiilin karapara aklamanın öncül suç olarak kabul edilmesi için yeterli olmalıdır.

Ülkeler, söz konusu fiilin sadece ülke içinde işlenmesi halinde öncül suç oluşturacağı şeklindeki yaklaşımı da benimseyebilir ve iç hukuk prensiplerinin uygun olması halinde, karapara aklama suçunun öncül suç işleyen kişilere uygulanmamasını sağlayabilirler.

##### **Tavsiye 2**

a) Karapara aklama suçunun tespiti için gerekli olan kasıt ve bilgi unsuru, bu suçun işlendiğine dair manevi unsurların gerçeğe dayalı durumlardan çıkarılabileceği hususunu da içerecek şekilde Viyana ve Palermo Sözleşmelerinde belirtilen standartlara uygun olmalıdır.

b) Tüzel kişiler cezai sorumluluk ve bunun uygulanamayacağı durumlarda idari ve hukuki sorumluluğa tabi tutulmalıdır. Bu durum, tüzel kişiler hakkında paralel olarak yürütülecek cezai, idari veya hukuki tahkikatın yürütülmesine mâni olmamalıdır. Tüzel kişiler etkili, orantılı ve caydırıcı yaptırımlara tâbi olmalı ve bu yaptırımlar, şahısların cezai sorumluluğunu ortadan kaldırmamalıdır.

#### ***Geçici Tedbirler ve Müsadere***

##### **Tavsiye 3**

Ülkeler, müsadere konusunda Viyana ve Palermo Konvansiyonları ile getirilen tedbirlerin benzerlerini uygulamadılar. Bu tedbirler; iyi niyetli üçüncü kişilerin haklarını ihlal etmeksizin; aklanan mal varlığının, suç gelirlerinin, karapara aklamadan elde edilen gelirlerin, öncül suçların işlenmesinde kullanılan araçların veya bu mal varlığına tekabül eden değerlerin yetkili makamlarca müsaderesini mümkün kılacak mevzuat düzenlemelerini içermelidir.

Bu tedbirleri almak için uygulama birimlerine verilmesi gereken yetki;

- a) Müsadereye tabi varlıkların belirlenmesini, izlenmesini ve değerlendirilmesini,
- b) Mal varlığının transferini, satışını veya üzerinde yapılabilecek başka tasarrufları engellemek için el koyma ve dondurma gibi geçici tedbirlerin alınmasını,
- c) Müsadereye konu olan varlıkların Devlete intikalinin engellenmesi durumunu ortadan kaldıracak veya hükümsüz kılacak tedbirleri ve
- d) Uygun soruşturma usullerini İçermelidir.

Ülkelerin, kendi iç hukukuna uygun olarak, müsadereye tabi mal varlığının bir mahkûmiyet şartı olmaksızın müsadere edilmesini veya sanık tarafından söz konusu malvarlığının meşru kaynağını göstermesini gerektirecek tedbirleri alabilirler.

## **B. KARAPARA AKLAMA VE TERÖRÜN FİNANSMANINI ÖNLENMEK İÇİN FİNANSAL VE FİNANSAL OLMAYAN KURULUŞLAR İLE İŞ VE MESLEK SAHİPLERİ TARAFINDAN ALINACAK TEDBİRLER**

### **Tavsiye 4**

Ülkeler, finansal kuruluşlara ait gizlilik yasalarının FATF Tavsiyelerin yerine getirilmesine engel olmamasını sağlamalıdır.

### ***Müşterini Tanı Prensipleri ve Kayıt Tutma***

### **Tavsiye 5**

Finansal kuruluşların;

- işlem tesis ederken,
  - belirli bir miktarın üzerindeki veya Özel Tavsiye VII'nin Yorumlayıcı Notunda belirtilen elektronik fon transferleri gibi işlemleri gerçekleştirirken,
  - karapara aklama veya terörün finansmanı konusunda şüphe duyduklarında,
  - daha önce elde edilen müşteri kimlik verilerinin yeterliliği veya doğruluğu hakkında şüphe duyduklarında,
- müşterilerinin kimliklerini tespit ve teyit etmeleri ve üzere müşterini tanı ilkesinin gerektirdiği tedbirleri uygulamaları gerekmektedir.

Müşterini tanı ilkesinin gerektirdiği tedbirler şunlardır:

- a) Kimlik tespiti yapmak ve kimlik bilgilerini güvenilir, geçerli belge, veri ya da bilgiler kullanarak teyit etmek
- b) Finansal işlemlerden nihai yararlanıcı konumunda olan kimselerin (lehdarın) kim olduğunu belirlemek ve lehdarın kimliğinin doğru olup olmadığı konusunda herhangi bir şüpheye yer vermemek. Tüzel kişiler ve ortaklıklarda mülkiyetin kime ait olduğunu ve bunların kontrolünün kimlerin elinde olduğunu belirlemek.
- c) Tesis edilmek istenilen işlemin türü ve gerçekleştirme amacı hakkında bilgin edinmek.
- d) Yapılan işlemin, finansal kuruluşun müşterisine, işine, risk profiline ve gerektiğinde fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olmasını sağlamak bakımından müşteri konusundaki takip ve incelemeyi iş ilişkisi ve işlem süresince sürdürmek.

Finansal kuruluşlar, yukarıda (a) ila (d) maddelerindeki tedbirler ayrı ayrı uygulamakla birlikte bu tedbirlerin kapsamı bakımından müşterinin iş ilişkisine ya da işlemin tipine bağlı olarak belli risk standartları tespit edebilirler. Alınan tedbirler, yetkili makamlarca yayınlanan rehberle uyumlu olmalıdır. Yüksek risk sınıfları için takviyeli müşterini tanı ilkesinin gerektirdiği tedbirler uygulanmalıdır. Ülkeler,

riskin az olduğu durumlarda finansal kuruluşların hafifletirilmiş veya basitleştirilmiş tedbirler uygulamasına karar verebilirler.

Finansal kuruluşlar müşteri veya lehdarın kimliğini, iş ilişkisinin ihdasından önce veya bu esnada, seyrek karşılaştıkları müşterileri için ise işlemi yaparken teyit etmelidirler. Finansal kuruluşların yapacağı kimlik tespit işlemleri, karapara aklama riskinin yüksek olmadığı sürece ve iş ilişkisinin normal akışının bölünmemesi gerektiği durumlarda uygun bir sürede tamamlanabilir.

Finansal kuruluşlar, yukarıdaki (a) ila (c) maddelerinde belirtilen tedbirleri yerine getiremediği durumda hesap açma işlemi yapmamalı, iş ilişkisine girmemeli, buna ait işlemleri gerçekleştirmemeli ve iş ilişkisini sona erdirmelidirler. Ayrıca söz konusu müşteri ile ilgili olarak şüpheli işlem bildiriminde bulunmalıdırlar.

Tavsiye gereklerinin, risk durumu ve önemine göre mevcut müşterilere uygulanması gerekli olmakla birlikte, müşterini tanı ilkesinin gerektirdiği tedbirler yeni müşterilerin tümüne uygulanmalıdır

### **Tavsiye 6**

Siyasi nüfuz sahibi kişilerle ilgili olarak, uygulanması gereken müşterini tanı ilkesinin gerektirdiği tedbirlere ilaveten finansal kuruluşlar;

- a) Müşterinin siyasi nüfuz sahibi bir kişi olup olmadığının belirlenmesi için uygun risk yönetimi sistemi geliştirmeli,
- b) Bu tür müşterilerle işlem tesis etmek için üst seviyedeki yöneticisinden izin almalı,
- c) Fonların ve mal varlıklarının kaynaklarını tespit için gerekli tedbirler almalı ve
- d) Sürekli ve sağlıklı bir gözetim fonksiyonunu gibi tedbirleri uygulamalıdır.

### **Tavsiye 7**

Finansal kuruluşlar, sınır ötesi muhabir bankacılık ilişkileri ve diğer benzeri ilişkiler dahil olmak üzere normal müşterini tanı ilkesinin gerektirdiği tedbirlere ilave olarak;

a) Karapara aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediikleri ve ceza alıp almadıkları hususları da dahil olmak üzere karşı finansal kurum hakkında iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği konusunda kamuya açık bilgilerden yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,

b) Kuruluşun karapara aklama ve terörün finansmanına dair kontrollerini değerlendirmek,

c) Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayını almak, her kuruluşun sorumluluklarını ayrı ayrı belgeye bağlamak,

d) Muhabir hesaplarla ilgili olarak, bankanın, müşterinin kimlik bilgilerini teyit ettiği ve muhabir bankanın hesaplarına doğrudan ulaşabilen müşterilere ait dikkat yükümlülüğünün yerine getirildiği ve talep üzerine ilgili müşterinin kimlik bilgilerinin muhabir bankaya sunulabileceği konusunda emin olmak,

gibi tedbirleri de almalıdır.

### **Tavsiye 8**

Finansal kuruluşlar, yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği kimlik bilgilerini gizlemeye imkân veren karapara aklama tehlikesine karşı özel dikkat göstermeli ve bu teknolojilerin karapara aklama amacıyla kullanılmasını önlemek için gereken tedbirleri almalıdırlar. Özellikle, finansal kuruluşların yüz yüze gerçekleştirilmeyen iş ilişkileri ve işlemler için risklerin belirlendiği politika ve prosedürleri olmalıdır.

**Tavsiye 9**

Ülkeler, finansal kuruluşların müşterini tanı ilkesi kapsamındaki (a) ile (c) unsurlarının yerine getirilmesini, aracı kurumlara veya diğer üçüncü kişilere bırakmasına izin verebilirler. Bu durumda, müşteri kimliğinin tespiti ve teyit edilmesi ile ilgili tüm sorumluluk üçüncü kişiye güvenen finansal kuruluşu aittir.

Buna göre yerine getirilmesi gereken kriterler şunlardır:

a) ilgili finansal kurum, müşterini tanı ilkesi kapsamındaki (a) ile (c) unsurlarıyla ilgili olarak gerekli bilgiyi derhal elde etmelidir. Finansal kuruluşlar, kimlik bilgilerinin ve finansal yükümlülüklerle ilişkin ilgili diğer dokümanların fotokopilerinin istek üzerine gecikmeksizin üçüncü kişiler tarafından hazır edilmesi konusunda gerekli tedbirleri almalıdırlar.

b) Finansal kuruluşlar, üçüncü kişilerin, düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan ve kimlik tespiti ve kayıtların tutulmasına yönelik tavsiyeler kapsamında müşterini tanı ilkesinin gereklerini sağlayacak tedbirleri aldığından emin olmalıdırlar.

FATF tavsiyelerine hiç veya yeterince uymayan ülkelerle ilgili mevcut bilgileri dikkate alarak, kriterleri yerine getiren üçüncü tarafın hangi ülkelerde esas alınacağına tespiti, her ülkenin kendisine aittir.

**Tavsiye 10**

Finansal kuruluşlar, ulusal veya uluslararası işlemlere ilişkin gerekli bütün kayıtları, yetkili makamlardan gelecek bilgi taleplerini ivedilikle karşılayabilmek için en az beş yıl süreyle saklamalıdır.

Bu kayıtların, (eğer varsa işleme ait meblağ ve işlemin türü de dahil olmak üzere) yapılan bireysel işlemlerin yeniden tesisine imkân verecek nitelikte ve gerektiğinde suç fiillerin kovuşturulmasında delil olarak kullanılacak özellikte olması gerekmektedir.

Finansal kuruluşların; pasaport, kimlik kartı, sürücü belgesi gibi müşterini tanı ilkesi sürecinde elde ettiği resmi kimlik belgelerini ya da bunların örneklerini, ticari haberleşme ve hesap dosyaları ile ilgili kayıtlarını işlemin tesisini müteakip en az beş yıl süre ile saklaması gerekmektedir.

Kimlik belgeleri ve işlem kayıtları, (yetki dahilindeki bir talep üzerine) ilgili mercilere ibraz edilir.

**Tavsiye 11**

Finansal Kurumlar, görünürde yasal ve ekonomik amacı olmayan bütün karmaşık, olağandışı, büyük ölçekli işlemlere ve bütün olağan dışı işlem türlerine özel dikkat göstermelidir. Bu tür işlemlerin esas ve amacı mümkün olduğunca incelenmeli ve bulgular yetkili makamlara ve denetçilere yardımcı olabilecek şekilde yazılı kayda geçirilmelidir.

**Tavsiye 12**

**5.** 6 ile 8 - 10. tavsiyeler, müşterini tanı ilkesi ve kayıtların tutulması yükümlülüğü aşağıdaki durumlarda finansal karakterli olmayan iş ve mesleklere de uygulanmalıdır.

- a) Müşterileri ile belirli bir değere eşit veya onun üstünde işlem yaptıklarında; kumarhaneler,
- b) Müşterileri için gayrimenkul alım satımı ile ilgili işlemler yaptıklarında; emlakçılar,

c) Müşterileri ile belirlenen eşige eşit veya onun üstünde nakit işlemler gerçekleştirdiklerinde; değerli maden ve değerli taş tacirleri,

d) Müşterileri için;

-gayri menkul alım satımı yaptıklarında,

-parasını, mevduatını, menkul kıymetlerini ve bunlara ait hesapları ile diğer varlıklarını idare

ettiklerinde,

-şirketlerin kurulması, faaliyette bulunması veya idaresi için katkı sağlayan organizasyonlarda bulduklarında,

-tüzel kişilerin veya düzenlemelerin kurulması, faaliyet göstermesi veya idaresi işleri ve işletmenin tüzel kişiliğinin alım satımı ile uğraştıklarında,

avukatlar, noterler, bağımsız hukuk işleri ile uğraşanlar ve muhasebeciler,

e) Müşterisi için Sözlükteki tanımda listelenen faaliyetlerle ilgili olarak bir müşterisi için işlemleri hazırladıkları veya gerçekleştirdiklerinde, kayyım kurumu ve şirket hizmetleri sağlayanlar,

### ***Şüpheli İşlemlerin Bildirilmesi ve Uyum***

#### **Tavsiye 13**

Bir finansal kuruluşun, fonların suç faaliyetinden elde edilen gelir veya terörün finansmanı ile ilgili olduğu konusunda bir şüphe veya şüpheyi gerektirecek geçerli bir neden bulunması durumunda bu şüphelerini derhal ve doğrudan mali istihbarat birimine –MİB (Financial Institutions Unit) bildirmelidirler.

#### **Tavsiye 14**

Finansal kuruluşlar, bunların yöneticileri, yetkilileri ve çalışanlar;

a) şüpheli bir işlemi iyi niyetle bildirdiklerinde, suç fiilinin ne olduğunu tam olarak bilmeseler dahi, yasadışı faaliyetin gerçekten meydana gelip gelmediğine bakılmaksızın, sözleşmeyle veya herhangi bir yasal ya da idari düzenlemeyle getirilmiş olan yükümlülükleri ihlal ettikleri gerekçesiyle cezai ya da hukuki sorumluluğa tabi olmaktan yasal hükümler ile korunmalıdır.

b) Şüpheli bir işlemin veya ilgili bilginin mali istihbarat birimine bildirildiğini ifşa etmeleri yasaklanmalıdır.

#### **Tavsiye 15**

Finansal kuruluşlar karapara aklamaya ve terörün finansmanına ilişkin karşı programlar geliştirmelidirler. Program asgari olarak;

a) Finansal kuruluşların bünyelerine, idare şekillerine ve yürürlükteki mevzuata uygun dahili politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin geliştirilmesini ve bu görevler için uygun ve yüksek nitelikli personel istihdamının sağlanmasını,

b) Çalışanlara yönelik olarak süreklilik gösteren bir eğitim programı hazırlanmasını,

c) Sistemi kontrol edecek bir denetim fonksiyonu kurulmasını, içermelidir.

**Tavsiye 16**

13-15 ve 21'inci tavsiyelerde belirtilen yükümlülükler aşağıdaki şartlarda finansal olmayan kuruluş ve meslek gruplarına da uygulanmalıdır.

a) Avukatlar, noterler, diğer bağımsız hukuk işlerini yürütenler ve muhasebeciler, müşterileri için veya onlar adına tavsiye 12 (d) de belirtilen bir faaliyetlerle ilgili finansal işlemle uğraştıklarında şüpheli işlem bildiriminde bulunmak zorundadırlar. Ülkeler, denetimde dahil muhasebecilik faaliyetlerinin dışındaki faaliyetler içinde bildirim yükümlülüğü getirmeleri yönünde ısrarla teşvik edilirler.

b) Değerli maden ve değerli taş tacirleri, belirli bir miktara eşit veya onun üstünde nakit işlem yaptıklarında, şüpheli işlem bildiriminde bulunmak zorundadırlar.

c) Kayyım kurumları ve şirket hizmetleri sağlayanlar, müşterileri için veya onlar adına tavsiye 12(e) de belirtilen bir faaliyetle uğraştıklarında şüpheli işlem bildiriminde bulunmak zorundadırlar.

Avukatlar, noterler, diğer bağımsız hukuk işleri ile uğraşanlar ve bağımsız hukuk işleri ile uğraşanlar gibi hareket eden muhasebeciler tarafından elde edilen bilgiler, onların mesleki gizlilik veya yasal mesleki ayrıcalığa tabi oldukları durumlarda edindikleri bilgiler kapsamında ise şüpheli işlem bildiriminde bulunmak zorunluluğu bulunmamaktadır.

***Karapara Aklama ve Terörün Finansmanını Önleyecek Diğer Tedbirler***

**Tavsiye 17**

Ülkeler, bu tavsiyelerin kapsamına giren gerçek ve tüzel kişilerin karaparanın aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele yükümlülüklerine uymamaları durumunda, onlara yasal, toplumsal veya idari olarak etkili, fiillerine uygun ve caydırıcı yaptırımlar uygulanmasını sağlamalıdır.

**Tavsiye 18**

Ülkeler, tabela (paravan) bankaların kurulmasına onay vermemeli ve işlemlerini sürdürmelerini kabul etmemelidirler. Finansal kuruluşlar, paravan bankalarla muhabir banka ilişkisine girmemeli veya böyle bir ilişkiyi sürdürmemelidir. Finansal kuruluşlar, hesaplarının paravan bankalar tarafından kullanılmasına izin veren muhatap yabancı finansal kuruluşlarla iş ilişkisi kurmaktan sakınmalıdırlar.

**Tavsiye 19**

Ülkeler;

(a) sermayenin serbest dolaşımına engel olmaksızın nakit veya nakit yerine geçen değerlerin sınır ötesi fiziki hareketlerini, bunlar hakkındaki bilgilerin amacına uygun bir şekilde kullanılmasını sağlamak üzere, tespit veya takip etmeyi mümkün kılacak tedbirleri,

(b) bankaların, diğer finansal kuruluşların ve aracı kurumların, belirli bir miktarın üstündeki ulusal veya uluslararası nakit işlemlerini, karapara aklama ve terörün finansmanı olaylarına yönelik olarak yetkili makamların kullanımına elverişli bir bilgisayar veri tabanı olan ulusal bir merkezi organa bildirmek üzere kurulacak bir sistemin uygulanabilirliğini ve bunun getireceği yararları, dikkate almalıdırlar.

**Tavsiye 20**

Ülkeler; FATF Tavsiyelerini, karapara aklama ve terörün finansmanı riski taşıdığı belirtilen finansal olmayan iş ve meslekler dışındaki iş ve mesleklere de uygulamayı dikkate almalı, karapara aklama için nispeten az risk taşıyan modern ve güvenli para yönetim tekniklerinin geliştirilmesini daha fazla teşvik etmelidirler.

***FATF Tavsiyelerine hiç veya Yeterince Uymayan Ülkelerle İlgili olarak Alınabilecek Tedbirler***

**Tavsiye 21**

Finansal kuruluşlar, FATF Tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermelidirler. Bu işlemlerin görünürde hukuki ve ekonomik amacı yoksa, işlemlerin esası ve amacı araştırılmalı ve bulgular yetkili makamlara yardımcı olabilecek şekilde yazılı kayda geçirilmelidir. Bir ülke, FATF tavsiyelerine uymamaya ya da yeterince uyum göstermemeye devam ederse, ülkeler buna karşı uygun tedbirleri almalıdırlar.

**Tavsiye 22**

Finansal kuruluşlar, tabi oldukları yükümlülükleri yurtdışındaki, özellikle bu tavsiyeleri uygulamayan ya da eksik uygulayan ülkelerde bulunan şubeleri ve hisse çoğunluğuna sahip oldukları iştiraklerine de bu ülkelerin mevzuatının izin verdiği ölçülerde uygulanmasını sağlamalıdırlar. Bu ülkelerde yürürlükte olan yasalar ve yönetmelikler bu uygulamaya imkân vermiyorsa, kuruluşlar, ana kurumun bulunduğu ülkedeki yetkili makamlara bu Tavsiye Kararlarını uygulayamadıklarını bildirmelidirler.

***Düzenleme ve Denetim***

**Tavsiye 23**

Ülkeler, finansal kuruluşların yeterli düzenleme ve denetime tabi olmalarını ve FATF tavsiyelerini etkin biçimde uygulamalarını sağlamalıdırlar. Yetkili makamlar, suçluların veya onlara bağlı kişilerin bir finansal kuruluşta önemli bir hisse sahibi, lehdar veya yönetici olmasını engelleyecek gerekli yasal veya düzenleyici tedbirleri almalıdırlar.

Temel Prensiplere (the Core Principles) tabi olan finansal kuruluşlar için, düzenleme ve denetlemeye yönelik olan ve karapara aklamaya ilgili bulunan tedbirler, aynı zamanda karapara aklama ve terörün finansmanının önlenmesi amaçları için de geçerli olmalıdır.

Karapara aklama ve terörün finansmanı riski dikkate alınarak, söz konusu risk faktörleri ile mücadele kapsamında, diğer finansal kuruluşlar da ruhsata, kayıt altına alınmaya, düzenlemelere ve karapara aklamaların önlenmesine yönelik denetimlere tabi tutulmalıdır. En azından, para veya kıymet transferi veya döviz bozdurma işlemi gerçekleştiren kuruluşlar ruhsata bağlanmalı veya kayıt altına alınmalıdır. Bu tür kuruluşların karaparanın aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleye yönelik yasa ve düzenlemelere tabi olmalı ve uyumlarının takibi için etkin yasal düzenleme ve denetim prosedürleri uygulamaya konulmalıdır.

**Tavsiye 24**

Finansal karakterli olmayan kuruluş ve meslek sahipleri aşağıda belirtildiği şekilde düzenleme ve denetime tabi olmalıdır:

- a) Kumarhaneler, karapara aklama ve terörün finansmanını önlemeye yönelik tedbirleri uygulayacak kapsamlı bir düzenleme ve denetim rejimine tabi olmalıdır. Asgari olarak:
  - Kumarhaneler ruhsata bağlanmalı,
  - Yetkili makamlar, suçluların veya onlarla bağlantılı kişilerin büyük bir teşebbüsü kontrol etmelerini, onda pay sahibi olmalarını veya bir kumarhanenin yönetimini ellerinde bulundurmalarını engelleyecek gerekli yasal veya düzenleyici tedbirleri almalı ve ayrıca,
  - Yetkili makamlar, kumarhanelerin, karapara aklama ve terörün finansmanı ile mücadeleye yönelik yükümlülüklerle uymaları bakımından denetlenmelerini sağlamalıdır.

b) Ülkeler, diğer finansal karakterli olmayan kuruluş ve meslek sahiplerinin de karapara aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede yükümlülüklerini yerine getirmelerini ve izlenmesini düzenleyen etkin sistemlere tabi olmalarını sağlamalıdır. Bu, risk bazlı bir temelde gerçekleştirilmelidir. Bu iş bir devlet otoritesi tarafından veya üyelerinin karapara aklama ve terörün finansmanı ile mücadele yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlayabilmesi halinde bir özerk düzenleyici kuruluş tarafından da yapılabilir.

### **Tavsiye 25**

Yetkili makamlar, finansal kuruluşlar ve finansal karakterli olmayan kuruluş ve meslek sahiplerine, karapara aklama ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik uygulamalarda ve özellikle şüpheli işlemleri tespit ve bildirim konusunda yardımcı olacak kılavuz hazırlamalı ve bu kuruluşlara geri bildirimde bulunmalıdır.

## **C. KARAPARA AKLAMA VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE SİSTEMİ İÇİN GEREKLİ OLAN KURUMSAL VE DİĞER TEDBİRLER**

### ***Yetkili Makamlar, Yetkileri ve Kaynakları***

### **Tavsiye 26**

Ülkeler, potansiyel karapara aklama ve terörün finansmanına dair şüpheli işlem bildirimleri ile diğer bilgileri alan (ve yetki verildiyse isteyebilen), analiz eden ve dağıtan bir merkezi birim olarak faaliyet gösteren mali istihbarat birimi kurmalıdır. Mali istihbarat birimi, şüpheli işlem bildirimlerinin analiz edilmesi de dahil fonksiyonlarını yeterince yerine getirebilmek için gerekli olan finansal, idari ve icrai bilgilere doğrudan veya dolaylı olarak zamanında erişebilmelidir.

### **Tavsiye 27**

Ülkeler karapara aklama ve terörün finansmanının önlenmesi incelemelerinden sorumlu yasa uygulama birimleri kurmalıdır. Ülkelerin, karapara aklama soruşturmaları için mümkün olduğu ölçüde, kontrollü teslimat, gizli operasyonlar ve benzeri teknikler gibi özel soruşturma tekniklerini desteklemeleri ve geliştirmeleri teşvik edilmelidir. Ayrıca, mal varlığı incelemesinde uzmanlaşmış geçici veya kalıcı grupların kullanılması ve diğer ülkelerdeki yetkililerle iş birliği halinde incelemeler gibi diğer etkin mekanizmaların da devreye sokulması teşvik edilmelidir.

### **Tavsiye 28**

Karapara aklama ve öncül suça yönelik incelemeler yürütürken, soruşturma, kovuşturma ve ilgili uygulamalarda kullanılmak üzere gerekli bilgi ve belgeler yetkili makamlara sunulmalıdır. Bu konudaki yetki; finansal kuruluşlar ve kişiler tarafından tutulan kayıtların sağlanması, gayri menkuller ve müşterinin aranması, delillerin ele geçirilmesi ve elde edilmesi için zorunlu tedbirleri kullanabilmeyi içermelidir.

### **Tavsiye 29**

Denetim birimlerinin, inceleme yapma yetkisi de dahil, finansal kuruluşların karapara aklama ve terörün finansmanının önlenmesiyle ilgili yükümlülükleri yerine getirip getirmediğini izleme ve bu yükümlülükleri uymasını sağlama yetkileri olmalıdır. Birimlerin, söz konusu uyumun izlenmesiyle ilgili bilgileri finansal kuruluşlardan alma ve yükümlülüklerin yerine getirilmemesi durumunda bu kuruluşlara idari yaptırımları uygulama yetkileri bulunmalıdır.



**Tavsiye 30**

Ülkeler, karapara aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede yer alan yetkili kurumlara yeterli finansal, teknik ve personel kaynağı sağlamalıdır. Ülkeler, söz konusu kurumların etki altında kalmadan dürüst, objektif ve bağımsız olarak görevlerini yerine getirmelerini sağlayacak yeterli düzenlemeye sahip olmalıdır.

**Tavsiye 31**

Ülkeler, karapara aklamanın ve terörün finansmanının önlenmesi için politika geliştiren makamların, mali istihbarat biriminin, yasa uygulama ve denetim mercilerinin aralarında iş birliğinin tesis edecek ve gerektiğinde karapara aklama ve terörün finansmanı mücadelesindeki politika ve hareket tarzlarının gelişmesini ve uygulamasını koordine edecek etkin mekanizmalara sahip olmasını sağlamalıdır.

**Tavsiye 32**

Ülkeler, yetkili makamların karapara aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede konusunda kapsamlı istatistikler elde ederek sistemlerinin etkinliğini değerlendirmelerini sağlamalıdır.

Bunlar, alınan ve dağıtılan şüpheli işlem raporlarına ve karapara aklama ve terörün finansmanı ile ilgili; inceleme, soruşturma ve mahkûmiyet kararlarına, dondurulan, el konulan ve müsadere edilen mal varlıklarına, karşılıklı yasal yardımlaşma ve diğer uluslararası işbirliği taleplerine ilişkin istatistikleri kapsamalıdır.

***Tüzel Kişilerin ve Anlaşmaların Şeffaflığı***

**Tavsiye 33**

Ülkeler, tüzel kişiliklerin karapara aklanması amacıyla kullanılmasını önleyecek tedbirleri almalıdırlar. Tüzel kişiliklerde hak sahibi olanlara ve bu kuruluşları kontrol edenlere ait doğru bilgilere yetkili makamlarca zamanında erişilebilmesi sağlanmalıdır. Özellikle, tüzel kişilerin hamiline menkul kıymet ihraç yetkisine sahip olduğu ülkelerde bu kuruluşların karapara aklamak amacıyla istismar edilmemesini sağlayacak tedbirler alınmalı ve bu tedbirler yeterli düzeyde olmalıdır. Ülkeler, müşterini tanı ilkelerinin gerektirdiği yükümlülüklerle tabi olan finansal kuruluşların, tüzel kişiliklerin hak sahipliklerine ve bu kuruluşları kontrol edenlere ait bilgilere erişmesini sağlayacak tedbirleri dikkate almalıdırlar.

**Tavsiye 34**

Ülkeler, kişiler arasında yapılan hukuki anlaşmaların karapara aklanması amacıyla kullanılmasını önleyecek tedbirleri almalıdırlar. Özellikle yetkili makamlar, kayyım kurumlarına ait kurucu, müteveli ve hak sahiplerine ilişkin doğru ve kesin bilgilere zamanında erişilebilmelidir. Ülkeler, 5. tavsiyede belirtilen yükümlülükleri üstlenen finansal kuruluşların, bu anlaşmalara taraf olan gerçek kişiler veya tüzel kişilerin kurucu, müteveli ve hak sahiplerinin kimlikleri ile kontrol prosedürlerine ait bilgilere erişmesini kolaylaştıracak tedbirleri dikkate almalıdırlar.

**D. ULUSLARARASI İŞ BİRLİĞİ****Tavsiye 35**

Ülkeler; Uyuşturucu ve Psikotrop Madde Kaçakçılığının Önlenmesine Dair 1988 Tarihli, Sınır Aşan Örgütlü Suçların Önlenmesine Dair 2000 Tarihli, Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair 1999 Tarihli BM Sözleşmelerine taraf olmak ve tam olarak uygulamak için acil tedbirler almalıdır.

Ayrıca, ülkeler, Suç Gelirlerinin Araştırılması, Aklanması, El Konulması ve Müsaderesine Yönelik 1990 tarihli Avrupa Konseyi Sözleşmesini ve 2002 Tarihli Terörizme Karşı Inter-American Sözleşmesi gibi diğer ilgili uluslararası sözleşmeleri de onaylamalı ve uygulanmasını sağlamalıdır.

***Karşılıklı Yasal Yardımlaşma ve Suçluların İadesi*****Tavsiye 36**

Ülkeler; karapara aklama ve terörün finansmanı ile ilgili inceleme, soruşturma ve tahkikat süreçlerinde mümkün olduğunca kapsamlı, süratli, olumlu ve etkin karşılıklı yasal yardımlaşmada bulunmalıdırlar. Ülkeler özellikle;

- a) karşılıklı yasal yardımlaşma konusunda, yasaklamalar getirmemeli ve gereksiz kısıtlayıcı koşullar ileri sürmemeli,
- b) karşılıklı yasal yardımlaşmanın yerine getirilmesine ilişkin açık ve etkin prosedürler geliştirmeli,
- c) sadece Finansal karakterli olduğu gerekçesiyle yasal yardım talebini geri çevirmemeli ve
- d) finansal kuruluşlara yasalar tarafından verilen gizlilik hakkını öne sürerek yasal yardım talebini reddetmemelidir.

Ülkeler, yetkili makamlarının, 28. tavsiyede belirtilen yetkilerini, yasal yardım talepleri için de, hatta ülkenin mevzuatı cevaz veriyorsa yabancı ülkelerdeki muadil yasa uygulayıcı birimlerden gelen doğrudan talepler için de kullanılabilmelerini sağlamalıdır.

Yargı yeri karışıklığına sebebiyet vermemek için, birden çok ülkede soruşturmaya konu olan olaylarda, sanıkların kovuşturulacağı yerin belirlenebilmesi için uygun mekanizmalar kurulması ve uygulanması dikkate alınmalıdır.

**Tavsiye 37**

Fiilin her iki tarafta suç olmaması durumunda bile ülkeler mümkün olduğunca en geniş biçimde karşılıklı yasal yardımlaşmayı yerine getirmelidir.

Fiilin, her iki ülkede de suç sayılması gerektiği durumlarda, suçun aynı kategoride olmasına veya aynı terminolojiyle adlandırılmasına bakılmaksızın, fiilin her iki ülkede de suç olarak kabul edilmesi, karşılıklı yasal yardımlaşma veya suçluların iadesi için yeterli sayılmalıdır.

**Tavsiye 38**

Yabancı ülke tarafından, karapara aklama ya da öncül suçlardan elde edilen gelirlerin, aklanan veya buna tekabül varlığın, bu suçların işlenmesinde kullanılan veya kullanılmak istenilen vasıtaların; tespiti, dondurulması, zaptı veya müsaderesi talep edildiğinde acil mukabele etme yetkisi bulunmalıdır. Ayrıca, müsadere edilen mal varlığın paylaşılmasını da içerebilecek el koyma ve müsadere işlemlerinde iş birliğine yönelik anlaşmalar yapılmalıdır.

**Tavsiye 39**

Ülkeler karapara aklamayı iadesi mümkün suçlardan saymalıdır. Her ülke kendi vatandaşlarını iade etmeli veya ülkenin vatandaşlığı sebep göstererek iadeyi gerçekleştirmemesi durumunda söz konusu ülke karşı tarafın talebiyle isnat edilen suçlardan soruşturmanın başlaması için konuyu ivedilikle kendi yetkili makamlarına iletmelidir. Söz konusu yetkili makamlar karar verirken ve tahkikatı yürütürken olayı kendi ülkelerindeki cürümlerin kovuşturması gibi ele almalıdırlar. Ülkeler bu tür kovuşturmaların etkinliğini sağlayabilmek için özellikle delillendirme ve prosedürle ilgili hususlarda işbirliği yapmalıdır.

Ülkeler; kendi hukuki sistemlerine bağlı olarak, iade taleplerinin doğrudan ilgili bakanlıklar arasında gerçekleşmesine imkân tanıyarak iade sürecinin basitleştirilmesini, tutuklanma emri veya yargılama talebine istinaden şahısların iade edilmesini ve/veya resmi iade işlemlerinden kendi rızasıyla vazgeçen kişiler için basitleştirilmiş iade prosedürleri geliştirmeyi dikkate alabilirler.

***İşbirliğinin Diğer Biçimleri***

**Tavsiye 40**

Ülkeler yetkili makamların diğer ülkelerdeki muadili olan kurumlarla mümkün olan en geniş uluslararası iş birliği yapmaları sağlamalıdır. Kendiliğinden veya talep üzerine doğrudan muadil birimler arasında hem karapara aklama hem de öncül suçlarla ilgili bilginin çabuk ve yapıcı bir şekilde değişimini kolaylaştıracak açık ve etkili yollar olmalıdır. Bilgi değişimleri gereksiz kısıtlamalar getirilmeksizin sağlanmalıdır.

Özellikle;

a-Yetkili makamlar, yardım talebini, sadece finansal konuları içeriyor olduğu için reddetmemelidirler.

b-Ülkeler, işbirliğini reddetme gerekçesi olarak finansal kuruluşların tabi olduğu gizlilik ve sır saklama yasalarına sığınmamalıdırlar.

c-Yetkili makamlar, yabancı ülkelerdeki muadil kurumlar adına sorgulama ve mümkünse soruşturma yapabilmelidirler.

Yabancı makam tarafından talep edilen bilgi ilgili birimin görev alanı içinde değilse, ülkeler; muadili olmayan kuruluşlarla da hızlı ve yapıcı bilgi değişimini sağlamanın gayreti içerisinde olmalıdırlar. Muadil kuruluşlar dışındaki dış otoritelerle doğrudan ya da dolaylı olarak iş birliği yapılabilir. Takip edilecek uygun yol hakkında bir belirsizlik olduğunda yetkili makamlar, yardımlaşma için öncelikle yabancı muadil kurumlarla bağlantı kurmalıdırlar. Ülkeler; değişime tabi tutulan bilgilerin, sadece gizlilik ve veri korumayı içeren yükümlülöklere uygun olarak yetkili kılınan biçimde kullanmalarını sağlamak için kontroller ve güvenceler kurmalıdırlar.

**TERİMLER SÖZLÜĞÜ**

Bu tavsiyelerde aşağıdaki kısaltmalar kullanılmıştır:

**“Lehdar (Hak Sahibi)”** bir müşteri adına hareket eden ve/veya adına işlem yapılan gerçek kişi ya da kişileri ifade etmektedir. Ayrıca bir tüzel kişilik ya da ortaklık üzerinde nihai etkili kontrolü olan kişileri de içermektedir.

**“Temel Prensipler”;**

- Basel Komitesinin Bankacılık Denetimi hakkında yayınladığı “Etkin Bankacılık Denetimi için Temel Prensipleri”

- Uluslararası Menkul Kıymetler Komisyonu tarafından yayınlanan "Menkul Kıymet Düzenlemeleri için Amaçlar ve Prensipleri"
- Uluslararası Sigorta Murakabe Birliği tarafından yayınlanan Sigorta Murakabe Prensipleri" ifade eder.

**"Belirlenen suç kategorileri":**

Organize suç gruplarına katılma ve şantaj,

- Terörün finansmanı ve terörizmin ,
- İnsan ticareti ve göçmen kaçakçılığı,
- Çocukların cinsel istismarını da içeren cinsel sömürü,
- Uyuşturucu ve Psikotrop madde kaçakçılığı,
- Silah kaçakçılığı,
- Çalıntı ve diğer mal kaçakçılığı,
- Yolsuzluk ve rüşvet,
- Dolandırıcılık,
- Kalpazanlık,
- Ürün taklidi ve korsan üretim,
- Çevreye karşı suç işleme,
- Cinayet, ağır yaralama,
- Çocuk kaçırma, yasadışı alıkoyma ve rehin alma;
- Soygun ve Hırsızlık;
- Kaçakçılık;
- Gasp,
- Sahtecilik,
- Korsanlık,
- Menkul kıymet borsasında içerden öğrenenlerin ticareti ve piyasa manipülasyonu.

anlamını içermektedir.

Yukarıda listelenmiş her bir kategorideki öncül suç olarak nitelendirilecek suç çeşitleri hakkında karar verirken, her bir ülke kendi ulusal mevzuatına uygun olarak o suçları ve herhangi bir özel öğenin niteliğini cürüm kapsamına alacak tanımlamayı nasıl yapacağına karar verebilir.

**"Belirlenen finansal olmayan iş ve meslek grupları";**

- a) Kumarhaneler (internet kumarhaneleri dahil);
- b) Emlakçılar;
- c) Kıymetli metal tacirleri;
- d) Kıymetli taş tacirleri;
- e) Avukatlar, noterler, diğer bağımsız hukuk işleri ile uğraşanlar ve muhasebeciler- ki bu sadece danışmanlar, ortaklar ya da mesleki kuruluşlar dahilinde istihdam edilen meslek sahiplerini ifade etmektedir. Bunlar, diğer tip işlerde ya da karapara aklamayla mücadele önlemlerine halihazırda tabi olabilecek devlet kurumlarında çalışan kişileri kastetmemektedir.
- f) Kayyım Kurumları ve Şirket Hizmeti Sağlayanlar bu tavsiyeler gereğince başka bir yerde kapsama alınmayan tüm kişi ve meslekleri ve aşağıda sayılan hizmetleri üçüncü kişilere sağlayan işleri belirtmektedir:

- Tüzel kişiliği kuran bir acenta gibi hareket etmek;
- Bir şirketin müdürü ya da sekreteri, bir ortaklığın ortaklarından biri, ya da diğer tüzel kişiliklerle ilişkide bulunan benzer pozisyonlardaki kişiler gibi hareket etmek (ya da bir başka kişiyi bu tür hareket etmesi için görevlendirmek);
- Bir şirket için şirket merkezi; iş ve posta adresi, yazışma ve idari adres, bir ortaklık ya da herhangi bir diğer tüzel kişilik ya da anlaşmalar sağlamak;
- Bir kayyımlik kurumunun kayyımı gibi hareket etmek (ya da bir başka kişiyi bu tür hareket etmesi için görevlendirmek);
- Bir başka kişi adına vekil hissedar gibi hareket etmek (ya da bir başka kişiyi bu tür hareket etmesi için görevlendirmek);

**"Belirlenen eşik"** Açıklayıcı Notlarda düzenlenen miktarı belirtmektedir.

**"Finansal kuruluşlar"** bir müşteri adına ya da onun için aşağıda sayılan bir ya da daha fazla faaliyeti yürüten kişi ya da tüzel kişiliği belirtmektedir.

- mevduat kabulü, kamu ve özel bankacılık
- her türlü kredi verme, faktöring ve forfeiting
- finansal kiralama.
- para ya da kıymet transferi.
- ödeme araçlarının yönetimi ve ihracı (kredi ve bankamatik kartı, çek, seyahat çeki, havale emri ve banka çekleri, elektronik paralar).
- finansal teminat ve taahhütler.
- para piyasası araçları, döviz, kambiyo, faiz oranı ve endeks araçları, transfer edilebilir menkul değerler, vadeli eşya alım-satımı
- menkul kıymet ihracı ve bunların ihracına aracılık,
- portföy yönetimi
- başkaları adına nakit ya da likit değerlerin idaresi,
- başkaları adına fonların veya paranın diğer şekillerde yatırımı, idaresi ya da yönetimi,
- hayat sigortası yaptırılması ve diğer sigorta ile ilgili yatırımların plasmanı,
- para ve döviz alım satımı,

**işlerini yürüten gerçek ve tüzel kişilerdir.**

Bir finansal faaliyet bir kişi ya da kuruluş tarafından geçici ya da çok sınırlı esaslarda yürütülüyorsa (miktar ve mutlak kriterini dikkate alarak) karapara aklama faaliyeti riskinin çok az olduğu durumda ülke karapara aklamayla mücadele önlemlerinin kısmen ya da tamamen uygulanmasının gerekli olmadığına karar verebilir.

Tam anlamıyla sınırlandırılmış ve haklı bir sebebe dayalı durumlarda ve karapara aklama riskinin düşüklüğünün kanıtlanmasıyla bir ülke Kırk Tavsiyenin bazılarının ya da tümünün yukarıda belirtilen bazı finansal faaliyetlere uygulanmamasına karar verebilir.

**"FIU"** Mali İstihbarat Birimi demektir.

**"Yasal düzenlemeler"** kayımlık kurumları ya da diğer benzeri yasal düzenlemeler ifade etmektedir.

**"Tüzel kişiler"** hukuki şahıslar, vakıflar, ortaklıklar ya da dernekler, ya da bir finansal kuruluş ile sürekli müşteri ilişkisine girebilen herhangi benzer teşekkülleri belirtmektedir.

**"Muhabir bankacılık aracılığı ile yürütülen hesaplar"** üçüncü kişilerin işlemlerini doğrudan yapmak için kullandıkları muhabir hesapları nitelemektedir.

**"Siyasi kimliği ön planda olan kişiler" yabancı** bir ülkede, üst düzey bir kamu görevi ile görevlendirilmiş örneğin Devlet ya da Hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, üst düzey hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, önemli siyasi parti çalışanları, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişileri ifade etmektedir. Siyasi kimliği ön planda olan söz konusu kişilerin aile bireyleri ya da yakın ilişkisi bulunanlar ile girilen iş ilişkileri kendileri ile olduğu kadar itibar riski taşımaktadır. Tanım yukarıda sayılan kategorilerdeki orta kademedeki ya da daha alt kademedeki kişileri kapsamamaktadır.

**"Paravan banka"** bir ülkede kurulmuş olan ancak hiçbir fiziki mevcudiyeti olmayan ve bir organize finansal kuruluşla herhangi bir organik bağı olmayan bankalardır.

**"STR"** şüpheli işlem bildirimini nitelemektedir.

**"Denetçiler"** karapara aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadelede finansal kuruluşların yükümlülüklerine uyumunu sağlamaktan sorumlu olarak belirlenmiş yetkili otoritelerdir.

"**FATF tavsiyeleri**" bu tavsiyeleri ve terörizmin finansmanına ilişkin FATF Özel Tavsiyelerini işaret etmektedir.

## **AÇIKLAYICI NOTLAR**

### **Genel**

- 1.** Bu belgede "ülkeler" ifadesine atıf, bir devletin hükmü altındaki topraklar ya da bir devletin yargı yetkisinin geçerli olduğu yerler olarak anlaşılmalıdır.
- 2.** Tavsiye 5-16 ve 21-22, finansal kurumların ya da belirlenen finansal olmayan kuruluşların ve meslek sahiplerinin belirli önlemler almaları gerektiğini belirtmektedir. Bu maddeler, ülkelerin, finansal kurumlar ya da finansal olmayan kuruluşlar ve mesleklerin her bir tavsiye ile uyumlu olmaya zorlayacak tedbirleri almalarını gerektirir. Tavsiye 5, 10 ve 13 ile getirilen temel yükümlülükler kanunda veya yönetmelikte yer almalıdır. Ayrıca bu tavsiyelerde öngörülen diğer hususlar da yükümlülüklerde olduğu gibi kanun, tüzük ya da yetkili otoriteler tarafından çıkarılacak diğer icrai belgelerle düzenlenecektir.
- 3.** Bir konu hakkında yeterli konumda bulunan bir finansal kuruma başvurulduğunda söz konusu finansal kurum değerlendirmesindeki haklılığını yetkili makamlara sunmalıdır.
- 4.** Ülkeler, Tavsiye 12 ve 16 ile uyumlu olarak, avukatlar, noterler, muhasebeciler ve diğer finansal olmayan kuruluş ve meslek sahiplerinin yaptıkları faaliyetlerle ilgili olarak bu iş ve meslek sahipleri belirtilen faaliyetler kapsamında olduğu sürece kanun ya da tüzük çıkarmak zorunda değildir.
- 5.** Finansal kurumlara uygulanan bu açıklayıcı notlar, finansal olmayan kuruluş ve meslek sahiplerine de uygulanabilir.

### **Tavsiye 5, 12 ve 16:**

Tavsiye 5 ve 12 ile düzenlenen işlemler için belirlenen limitler aşağıdaki gibidir:

- Finansal kurumlar (Tavsiye 5'te belirtilen sürekli olmayan müşteriler için)- 15.000\$/Euro
- İnternet kumarhaneleri de dahil kumarhaneler (Tavsiye 12'de düzenlenen)- 3.000\$/Euro
- Değerli maden ve taş satıcıları işlemlerini nakit olarak gerçekleştirdiklerinde (Tavsiye 12 ve 16 düzenlenen)-15.000\$/Euro

Belirlenen limitlerin üzerindeki finansal işlemler, tek ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin yapıldığı durumları içerir.

### **Tavsiye 5**

#### ***Müşterini Tanı İlkesi ve Bilgi Sızdırılması***

**1.** Finansal kurumun, müşteri ile ilişkinin kurulması ya da devam ettirilmesi sırasında veya geçici işlemler yapılırken, bu işlemlerin karapara aklanması ya da terörün finansmanı ile ilgili olduğundan şüphelenmesi durumunda;

a) Yapılan işlemin sürekli ya da geçici olması veya hiçbir muafiyet ya da belirlenmiş limiti hesaba katmaksızın müşterinin kimliğini belirlemeye ve teyit etmelidir.

b) 13. tavsiye gereğince Mali İstihbarat Birimlerine ŞİB'de bulunmak

**2.** Tavsiye 14, finansal kuruluşlara, yöneticilerine, memur ve çalışanlarına Finansal İstihbarat Birimine şüpheli işlem ya da ilgili bir bilginin rapor edildiğini ifşa etme yasağı getirmiştir. Finansal kuruluşun Müşterini Tanı İlkesi (CDD) yükümlülüklerini yerine getirirken müşterinin gayri

ihtiyari bu durumu fark etme riski söz konusudur. Müşterinin muhtemel bir şüpheli işlem bildirimini ya da incelemenin farkına varması, muhtemel bir karapara aklama ya da terörizmin finansmanı incelemesini tehlikeye atabilecektir.

**3.** Bu nedenle, bir finansal kuruluşta işlemin karapara aklama veya terörizmin finansmanı ile ilgisi olduğu şüphesi ortaya çıkmışsa, finansal kuruluşlar CDD yükümlülüklerini uygularken müşterinin bu konudan haberdar olma riskini de hesaba katarak hareket edeceklerdir. Eğer finansal kuruluş, CDD sürecini uygulamasının müşterinin durumu anlamasına neden olacağına dair ciddi emareler taşıyorsa, bu durumda CDD uygulamalarından vazgeçerek doğrudan şüpheli işlem raporu tanzim edebilecektir. Kuruluşlar çalışanların bu konuda duyarlı ve uyanık olmalarını sağlamakla görevlidir.

### **Tüzel kişiler ve ortaklıklara yönelik CDD uygulamaları**

4-CDD ilkelerinin (a) ve (b) maddelerinin gerektirdiği uygulamalarının tüzel kişiler ve ortaklıklarla ilgili olması durumunda, finansal kuruluşlar,

a) Müşteri adına hareket ettiğini belirten kişinin böyle bir yetkisi olup olmadığını teyit etmeli ve bu kişiye ait kimlik tespitini yapmalıdırlar.

b) Müşteriye ait kimlik tespitinin ve teyidinin yeterli olarak yapılabilmesi için müşterinin ve mütevellilerin adı, tüzel kişiliğin yapısı, adresi, yöneticileri ve müşterinin tüzel kişi olduğunu **tevsik eden resmi ve özel belgeleri** elde etmelidir.

c) Lehdar konumunda bulunan kişiye ait kimlik tespiti yapılmalı ve bunun teyidi için gerekli tedbirleri almalıdırlar. Buna göre, tüzel kişiliğin idaresini yürüten gerçek kişilerin kimlik tespitlerinin yapılmasını gerekmektedir. Müşteri veya müteşebbis, bildirim ve ihbar yükümlülüğüne tabi olan ve hisseleri borsada işlem gören bir şirket ise, bu şirketin hissedarlarının kimliklerinin tespit ve teyidine gerek bulunmamaktadır.

İlgili bilgi veya veri kamu kayıtlarından, müşteriden veya güvenilir diğer kaynaklardan temin edilebilir.

### ***Daha önce yapılmış kimlik tespiti ve bunların doğrulanmasına güven***

**5.** tavsiyede yer alan CDD önlemleri, finansal kuruluşların müşterilerin her işlemi tekrar tekrar kimlik tespiti yapmalarını ve bunları doğrulamalarını gerektirmemektedir. Bilgilerin doğruluğundan herhangi bir şüpheye düşülmediği takdirde kuruluşlar daha önceden yapılmış bulunan kimlik tespiti ve bunların doğrulanması işlemlerine güvenebileceklerdir. Şüphe doğuracak durumlara örnek olarak müşteriyle ilgili kara para aklama şüphesinin oluşması veya müşterinin iş profiline uygun olmayan hesap hareketlerinin varlığı gösterilebilir.

### **Kimlik Bilgilerini Doğrulamada Zamanlama**

**6.** Normal iş akışının kesilmemesi zaruri olduğu için iş ilişkisi kurulduktan sonra kimlik bilgilerinin doğrulanmasının kabul edilebilir olduğu durum türleri şunları içermektedir:

-Yüz yüze olmayan işlemler.

-Menkul kıymet işlemleri. Menkul kıymet sektöründe şirketler ve araçların müşteri kendileriyle bağlantı kurduğu anda piyasa şartlarına göre işlemleri çok hızlı bir biçimde gerçekleştirmeleri gerekebilir ve kimlik bilgilerinin doğrulanması tamamlanmadan işlemin gerçekleştirilmesi gerekebilir

-Hayat sigortası işlemleri. Hayat sigortası işlemine ilişkin olarak, ülkeler poliş sahibi ile iş ilişkisi kurulduktan sonra sigorta poliçesinden faydalanan kişinin kimliğinin tespiti ve doğrulanmasına izin verebilir. Ancak bu tür durumlarda kimlik tespiti ve doğrulanması, ödeme anında veya daha önce ya da poliçeden faydalanan kişi poliçe kapsamında kazandığı haklarını kullanmayı istediğinde gerçekleştirilmelidir.

**7.** Finansal kurumlar, kimlik bilgilerinin doğrulanmasından önce iş ilişkisinden yararlanan müşterinin tabi olacağı şartlara ilişkin olarak risk yönetimi prosedürlerini benimsemeye de ihtiyaç duyacaklardır. Bu prosedürler, gerçekleştirilebilecek işlemlerin sayısı, miktarı ve/veya türünün kısıtlanması ve o iş ilişkisi türü için beklenen normların dışında gerçekleştirilen büyük hacimli veya karışık işlemlerin izlenmesi türünden bir önlemler setini içermelidir. Finansal kurumlar, yüz yüze olmayan işlemler için risk yönetimi tedbirleri örneklerine dair özel rehberlere ilişkin olarak Basel CDD Dokümanı'na<sup>10</sup> (Kısım 2.2.6) başvurmalıdır.

### ***Mevcut Müşterilerin Kimliklerinin Tespit Edilmesi Gereği***

**8.** Mevcut müşterilerin kimlik tespitine ilişkin olarak Basel CDD Dokümanı'nda ortaya konan kurallar, müşteri hakkında gerekli özenin gösterilmesi süreci bankacılık faaliyeti ile bağlantılı kurumlara uygulandığında rehber görevini görmelidir ve uygun olduğunda diğer finansal kurumlara da uygulanabilir.

### ***Basitleştirilmiş veya Azaltılmış CDD Önlemleri***

**9.** Genel kural, müşterilerin işlemde faydalanan kişinin kimlik tespiti gerekliliğini de kapsayan tüm CDD önlemlerine tabi olmalarıdır. Bununla beraber karapara aklama veya terörizmin finansmanı riskinin daha düşük olduğu, müşterinin ve işlemde faydalanan kişinin kimliklerine ilişkin bilginin aleni olarak kullanılabilir durumda olduğu veya yeterli kontrol ve denetimlerin ulusal sistemde başka yerde var olduğu durumlar mevcuttur. Bu gibi durumlarda, bir ülkenin kendi Finansal kurumlarının müşteri ve işlemde faydalanan kişinin kimlik bilgilerini tespit ederken ve doğrularken basitleştirilmiş veya azaltılmış CDD önlemlerini uygulamasına izin vermesi makul olabilir.

**10.** Basitleştirilmiş veya azaltılmış CDD önlemleri uygulanabilecek müşterilere örnekler:

- Finansal kurumlar- bu kurumlar 40 Tavsiye kapsamında terörizmin finansmanı ve karapara aklamaya mücadele ile ilgili gereklere maruz kaldıklarında ve bu açıdan denetlendiklerinde.
- Düzenli şekilde bilgileri ifşa etmekle yükümlü kamu kurumları
- Kamu idareleri ya da teşebbüsleri

**11.** Kolaylaştırılmış ya da azaltılmış CDD önlemlerinin, iş ve meslek gruplarının FATF Tavsiyeleri kapsamında terörizmin finansmanı ve karapara aklama ile mücadeleyle ilgili gereklere maruz kalması şartıyla belirlenen Finansal olmayan iş ve meslekler tarafından lehdarlar adına tutulan ortak hesaplara da uygulanmalı ve bunlar, izleme ve tavsiyelere uyumun sağlanması bağlamında etkili sistemlere maruz kalmalıdır. Bankalar da, tutulan hesabın kurumun ya da kendi müşterileri için özen gösterme usulünü yerine getiren Finansal aracı olan müşterilere dayanmasına ilişkin durumlar konusunda rehberlik sağlayan Basel CDD dokümanına danışmalıdır. Uygun olduğu durumda, CDD dokümanı diğer bazı Finansal kurumlar tarafından tutulan benzer hesaplarla ilgili olarak da rehberlik sağlayabilir.

**12.** Basitleştirilmiş CDD ya da azaltılmış önlemler birçok değişik ürün ve işlem için de geçerlidir (sadece örnekteki işlemler), bu işlemler:

- Yıllık prim tutarı 1000€/USD'den fazla olmayan ya da tek prim tutarı 2500 €/USD'den fazla olmayan hayat sigortası poliçeleri.
- Feragat maddesi olmayan emeklilik sigorta poliçeleri ve bu poliçelerin tamamlayıcı olarak kullanılmaması
- Çalışanlara emeklilikte yarar sağlayan emeklilik, emekli maaşı ya da benzeri planlarda primlerin maaşlardan kesinti yoluyla yapılması ve bu planın kurallarının müşterinin karından feragat etmesine izin vermemesi.



**13.** Ülkelerin, Finansal kurumların söz konusu basitleştirilmiş önlemleri sadece kendi ülkelerindeki müşterilerine ya da FATF Tavsiyelerini etkili şekilde uygulayan ve bunlara uyumu açısından yeterli görünen diğer ülke müşterilerine uygulama konusunda karar vermeleri de gerekmektedir.

Basitleştirilen CDD önlemleri karapara aklama ya da terörizmin finansmanı ya da yüksek risk durumları olduğunda kabul edilmez.

### **6. Tavsiye**

Ülkeler, kendi ülkelerinde önemli kamu görevlerini icra eden bireylere 6. Tavsiyenin gereklerini uygulamaları yönünde teşvik edilmelidir.

### **9. Tavsiye**

Bu Tavsiye taşeronluk ve acentelik ilişkilerinde uygulanmaz.

Bu tavsiye, finansal kurumlarının müşterileri ile ilgili olarak yaptıkları işlemler, hesaplar ve ilişkilere de uygulanmaz.

### **10. ve 11. Tavsiye**

Sigorta işi ile ilgili olarak, "işlemler" kelimesi sigorta ürününün kendisi, prim ödemesi ve hakları (kar) olarak anlaşılmalıdır.

### **13. Tavsiye**

1. Tavsiyede yer alan suç faaliyeti şunları nitelemektedir:

- a) ülkede kara para aklamanın öncül suçunu oluşturan tüm suç fiilleri; veya
- b) asgari olarak 1. Tavsiyenin gerektirdiği öncül suçları oluşturan fiiller

Ülkeler (a) şıkkındaki alternatifi kabul etmeleri konusunda kuvvetli bir şekilde teşvik edileceklerdir. Yapılmaya teşebbüs edilmiş işlemler de dahil tüm şüpheli işlemler işlemin miktarına bakılmaksızın rapor edilmelidirler.

2. 13. Tavsiye uygulanırken, ayrıca vergi konularını içerdiğinin düşünülüp düşünülmemesine bakılmaksızın şüpheli işlem bildirimleri mali istihbarat birimlerince rapor edilmelidir. Ülkeler, karapara aklayıcıların finansal kuruluşları şüpheli işlem bildiriminde bulunmaktan caydırmak için diğerlerine ilaveten kendi işlemlerinin vergi konuları ile ilgili olduğunu ileri sürmeye çalışabileceklerini dikkate almalıdırlar.

### **14. Tavsiye (dışarıya bilgi sızdırma)**

Avukatlar, noterler, diğer bağımsız hukuk işleri ile uğraşanlar ve muhasebeciler bağımsız hukuk meslekleri ile uğraşanlar müşterilerinin yasadışı faaliyetle uğraşmaktan caydırmaları dışarıya bilgi sızdırma sayılmaz.

### **15. Tavsiye**

Tavsiyede getirilen yükümlülüklerin her biri için alınacak olan önlemlerin kapsamı ve türü işyerinin büyüklüğü ve karapara aklama ve terörizmin finansmanı açısından taşıdığı riskin değerlendirilmesine uygun olmalıdır.

Finansal kuruluşlar için, uyum yönetimi düzenlemeleri yönetim seviyesinde bir uyum görevlisinin atanmasını da içermelidir.

### **16. Tavsiye**

1) Her ülke, hangi konuların hukuk meslekleri ile uğraşanlar için ayrıcalıkların ve mesleki gizliliklerinin kapsamına dahil olduğunu kendileri belirlerler. Bu normal olarak avukatların, noterlerin veya diğer bağımsız hukuk işleri ile uğraşan müşterilerinin birinden elde ettikleri veya

aldıkları bilgileri içerir: (a) müşterilerinin yasal pozisyonunu tespit etmek bağlamında veya (b) müşterilerini savunma ve temsil etme veya hukuksal, idari, tahkimle ilgili veya aracılık işlemleri ile ilgili görevlerini yerine getirirken. Muhasebeciler de gizlilik ve ayrıcalık yükümlülüklerine tâbi olduklarında, şüpheli işlem bildiriminde bulunmak zorunda değildirler.

2) Ülkeler; avukatların, noterlerin, bağımsız hukuk işleri ile uğraşanların ve muhasebecilerin Ş.İ.B.'ni, düzenleyici kuruluşlarla mali istihbarat birimi arasında iş birliği olması halinde, düzenleyici kuruluşlara göndermelerine izin verebilirler

**19. Tavsiye**

1. Ülkeler, sermaye hareketlerinin serbestliğini herhangi bir şekilde kısıtlamaksızın nakit işlemlerinin izlenmesi ve denetlenmesini kolaylaştırmak için, belli bir limiti aşan tüm sınır ötesi transferlerin onaylanma, idari izleme, beyan veya kayıt tutma yükümlülüklerine tabi edilmesinin fizibilitesini göz önünde bulundurabilirler.

2. Eğer bir ülke şüpheli bir uluslararası para, parasal araç, değerli metal veya mücevher sevkiyatı tespit ederse; durumu uygun bir şekilde söz konusu eşyanın gönderildiği veya gideceği ülkenin gümrük veya diğer yetkili birimlerine bildirmeli, söz konusu sevkiyatın kaynağının, varış yerinin ve amacının tespit edilmesi ile yapılması gereken hareketin belirlenmesine yönelik iş birliği yapmalıdır.

**23. Tavsiye**

23. tavsiye, salt kara parayla mücadele amacıyla finansal kuruluşlarda yönetim hakkına sahip hisselerin lisanslandırılmasının düzenli olarak gözden geçirilmesini getiren bir sistem gereksinimi olarak algılanmamalı, fakat FATF açısından Finansal kuruluşlarda (özellikle banka ve banka dışı kurumlar) hissedarların kontrol edilmesinin arzu edildiğinin vurgulanması olarak algılanmalıdır. Hissedarların uygunluğuna dair testler zaten var olduğundan denetçiler dikkatlerini onların kara parayla mücadeledeki rollerine kaydırmalıdır.

**25. Tavsiye**

Sağlanacak geri bildirim (feedback) konusunda ülkeler "FATF Best Practice Guidelines on Providing Feedback to Reporting Financial Institutions and Other Persons" adlı rehberi dikkate almalıdır.

**26. Tavsiye**

Bir ülke mali istihbarat birimi kurmuş ise Egmont Grubuna üyelik için başvurmak zorundadır. Ülkeler Egmont Bildirgesi'ne (Statement of Purpose) ve Kara Para Aklama Vakalarında Mali İstihbarat Birimleri Arasında Bilgi Değişimi İlkeleri'ne uymalıdır. Bahsi geçen dokümanlar mali istihbarat birimlerinin görevleri ve işlevleri ve bu birimler arasında bilgi değişimi mekanizmaları hakkında önemli rehberlik yapmaktadır.

**27. Tavsiye**

Ülkeler; yetkili birimlerine, kara para aklama olaylarında delillerin ve olaya karışmış diğer kişilerin tespit edilebilmesi için tutuklamayı veya müsadereyi geciktirme veya bundan feragat etme yetkisi veren yasal düzenlemeler de dahil, ulusal düzeyde önlemler almalıdır. Bu tür önlemler olmadan kontrollü teslimat ve gizli operasyonlar gibi prosedürlerin kullanılması sonuç vermez.

**38. Tavsiye**

Ülkeler:

- a) Tamamı veya bir kısmı yargı, sağlık, eğitim veya diğer alanlarda kullanılmak üzere bir müsadere fonu kurmalı,
- b) Müsaderenin iş birliği halinde gerçekleştirilen yasa uygulama faaliyetlerinin doğrudan veya dolaylı sonucu olması halinde müsadere edilen varlıkların diğer ülkeler arasında veya diğer ülkelerle birlikte paylaşılmasına imkan verecek gerekli önlemleri almalıdır.

**40. Tavsiye**

- 1) Bu tavsiyede:
  - "Muhatap Birimler" (counterpart) sözcüğü aynı sorumluluk ve işlere sahip yetkilileri belirtir.

- “Yetkili Otorite” (competent authority) terimi kara parayla mücadelede görevli, mali istihbarat birimi ve denetim birimleri de dahil, bütün idari ve yasa uygulayıcı birimleri belirtir.

2) İlgili yetkili otorite ve iş birliğinin doğası ve amacına bağlı olarak bilgi değişimi için farklı bilgi kanalları uygun olabilir. Bilgi değişiminde kullanılan mekanizmalara örnek olarak; iki veya çok taraflı anlaşma veya düzenlemeler, mutabakat muhtıraları, uygun uluslararası veya bölgesel organizasyonlar üzerinden veya karşılıklılık temelinde bilgi değişimleri verilebilir. Fakat, tavsiye karşılıklı yasal yardımlaşma veya iade konularında işbirliğini kapsamamaktadır.

3) Muhatap birimler haricinde yabancı yetkililerle dolaylı bilgi değişimi yabancı otoritenin gönderdiği bilginin bir veya birkaç yerli birimden geçtikten sonra bilgi talep eden birime intikal etmesini kapsar. Bilgi talep eden yetkili otorite talebin niçin ve kimin adına istendiğini mutlaka belirtmelidir.

4) Mali istihbarat birimleri yabancı muhatap birimler adına, örneğin finansal bir işlemin analizi gibi, araştırma yapabilmelidir. Asgari olarak mali istihbarat birimi:

- Şüpheli işlem bildirimlerini de içeren kendi veri tabanında araştırma,
  - Doğrudan veya dolaylı yoldan erişebildiği yasa uygulayıcı birimlerin veri tabanları, kamuya açık veri tabanları, idari veri tabanları ve ticari olarak erişilebilen veri tabanlarında araştırma yapmalıdır.

Buna izin verildiği takdirde, mali istihbarat birimi bilgi almak için diğer yetkili birimler ve mali kurumlarla kontak kurabilmelidir.

---

<sup>10</sup> Basel CDD Dokümanı, Ekim 2001'de Bankacılık Denetimine İlişkin Basel Komitesi tarafından yayınlanan, Bankalarda Müşteri Hakkında Gerekli Özenin Gösterilmesine ilişkin rehber dokümana atıfta bulunmaktadır.