DNA istanbul DÖVİZ
B GRUBU SINIRLI YETKİLİ MÜESSESE

SUÇ GELİRLERİ AKLANMASININ VE TERÖR FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDAKİ KANUN KAPSAMINDA KURUM POLİTİKASI

1. GİRİŞ

GENEL BAKIŞ

G-7 ülkeleri tarafından 1989 yılında kurulan, Türkiye'nin de üyesi olduğu Mali Eylem Görev Gücü (FATF), uluslararası arenada aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele standartlarını belirlemek amacıyla tesis edilmiştir . FATF, aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda finansal sektörü de kapsayan tavsiyeler (40 Tavsiye) geliştirmiştir. FATF; bütün ülkeleri aklama, terörizmin finansmanı ve yayılmanın finansmanıyla mücadeleye yönelik kendi ulusal sistemlerini gözden geçirilmiş FATF Tavsiyelerine uyumlu hale getirmek üzere etkin tedbirler almaya davet etmektedir. Bu sebeple FATF üyesi olan Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti tarafından 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla "ulusal ve uluslararası standartlara uyum "yasal bir zorunluluk haline gelmiştir.

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK);Türkiye'nin mali istihbarat birimi olarak temel fonksiyonu, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi alanındaki gelişmeler ile anılan suçların önlenmesi ve ortaya çıkarılmasına yönelik yöntemler konusunda araştırmalar yapmak, önlemler geliştirmek, veri toplamak, toplanan verileri analiz etmek ve değerlendirmek, araştırma ve incelemeler yapmak veya yaptırmak ve elde edilen bilgi ve sonuçları ilgili makamlara iletmektir. Bu doğrultuda MASAK , FATF üyesi olan ülkemiz için uluslararası düzenlemelere uyumun sağlanması amacı yasal düzenlemeler yapmakta ve faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Bu kapsamda DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş;

- 5237 Sayılı Türk Ceza Kanunu
- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Bundan böyle "Tedbirler Yönetmeliği" olarak anılacaktır.)
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (Bundan böyle "Uyum Yönetmeliği" olarak anılacaktır.)
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- Sair mevzuat ile söz ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler, duyurular, vb. ile getirilen düzenlemelere uyumlu olarak faaliyetlerini yürütmeyi taahhüt etmektedir.

28.09.2011 tarihinde kabul edilen Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin, 1373 sayılı Kararı ile terörizmin finansmanının ağır cezayı gerektiren bir suç olarak düzenlenmesi terörist ve terör örgütü üyelerine ait tüm mal varlıklarının ve ekonomik kaynaklarının gecikmeksizin dondurulması, üye ülkelerin terörizmle mücadele için aralarında yoğun bir işbirliği gerçekleştirmeleri, birbirlerinden terör ve terörün finansmanıyla bağlantılı olduğunu tespit ettikleri kişi ve kuruluşların malvarlıklarının dondurulması, teröristlere ve terör örgütlerine, doğrudan veya dolaylı olarak mali kaynak yaratılmasının engellenmesi hususları öngörülmüştür. Şirketimiz Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan bu kararı doğrultusunda listelenen kişiler ya da kuruluşlarla işlem yapılmaması konusunda düzenlemelere uyum sağlamıştır.

2. AMAÇ

Kurum politikasının amacı; yükümlünün, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir**.**
DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamaların takip edilmesi ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi için ilgili kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde yükümlü nezdinde, uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek Kurum Politikası oluşturulmuştur.

Kurum politikasının oluşturulmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınmıştır. İşbu politika ile aşağıdakiler amaç edinilmiştir.

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

DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemeler ile uyumlu olmayı , çatışmaların finansmanına katkıda bulunan her türlü hareketten sakınarak, DNA İstanbul Döviz'in Yasaklı Ülkeler Listesinde yer alan ülke/bölgeler de dahil olmak üzere, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği tarafından yayınlanan yaptırımlar, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımları ve Kıymetli Metaller Piyasasının tabi olduğu diğer yatırımlar kapsamındaki ülkelerle /bölgelerle /kişilerle kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan eylem çağrısında bulunulan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacağını taahhüt etmektedir.

Şirket'in her kademedeki yönetici ve çalışanları ile temsilcileri, ticari vekilleri ve benzeri bağlı birimleri, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi ve bunlarla ilgili risklere maruz kalınmaması hususunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlukları etkin, doğru ve dikkatli bir şekilde yerine getirir. İlgili mevzuat kapsamında gerçekleştirilen faaliyetlerin bu politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden şirket Yönetim Kurulu sorumludur.

3.KAPSAM

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi, söz konusu suçlarla mücadelede etkinliğin sağlanabilmesi ve mali sistemin suçlular tarafından kullanılmasının engellenebilmesi için, ilgili mevzuatta önleyici tedbirler kapsamında "yükümlüler" belirlenmiş ve yükümlülere yönelik birtakım yükümlülükler getirilmiştir.

Yükümlüler 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat uyarınca aklama ve terörün finansmanı suçlarıyla mücadelede "önleyici tedbirler" kapsamında getirilen yükümlülüklerin usul ve esaslarını tam ve eksiksiz olarak yerine getirmek zorundadır.

DNA istanbul DÖVİZ
B GRUBU SINIRLI YETKİLİ MÜESSESE

Yükümlü olarak tanımlanan finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve mesleklerin faaliyet alanları ve verdikleri hizmetlerden dolayı suçlular tarafından aracı olarak kullanılabilme ihtimali bulunmaktadır. Diğer bir deyişle, yükümlüler tarafından yapılan işlemler ve verilen hizmetler suçlular tarafından suç işlemek amacıyla kullanılabilmektedir.

Bu durumun önlenebilmesi, yükümlülerin aklama ve terörizmin finansmanı suçu ve bu suçlarla mücadele konusunda bilinçlendirilmeleri ve farkındalıklarının artırılması amacıyla "önleyici" bir fonksiyon üstlenmeleri sağlanmaya çalışılmıştır. Dolayısıyla, yükümlüler suçla mücadelede Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığı'nın en önemli paydaşı konumundadır.

Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yayılmasını önlemek amacı ile yükümlülere yönelik getirilen yükümlülükler aşağıdaki gibidir.

- Müşterinin Tanınması Yükümlülüğü
- İzleme ve Kontrol Yükümlülüğü
- Şüpheli İşlem Bildirim Yükümlülüğü
- Bilgi ve Belge verme Yükümlülüğü
- Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü

MÜŞTERİNİN TANINMASI YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Yükümlüler, müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır. Kimlik tespitine esas belge nevilerini belirlemeye Bakanlık yetkili olup, kimlik tespitini gerektiren işlem türleri, bunların parasal sınırları ile müşterinin tanınmasına ilişkin ve konuyla ilgili diğer usul ve esaslar "Tedbirler Yönetmeliğinde" yer almaktadır.

DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş, Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, "Müşterini Tanı" ilkesine önem verilir. Bu kapsamda ilgili uluslararası Standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

Müşteriler ile sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin ve gerçek faydalanıcı tespitinin yürürlükteki mevzuat ile şirket politikası çerçevesinde iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tam ve doğru olarak yapılmasıdır. Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile şirket politikası dikkate alınarak gerçekleştirilir.

Risk temelli yaklaşım çerçevesinde müşteri hakkında ilave bilgi edinmek için işleme konu malvarlığı ile kaynağı hakkında gerekli bilgi ve belgeler talep edilir. Müşterinin tanınması sürecinde temin edilen tüm bilgi ve belgelerin teyidi ile tutarlılığı hususlarında gerekli incelemeler yapılır. Müşteri durumunun ve işlemlerinin izlenmesi kapsamında, müşterilerin mesleği, iş geçmişi, ticari faaliyetleri, mali durumu, risk profili, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri bilgilerin güncel tutulması sağlanarak müşterinin tanınması süreci detaylandırılır. Uyum Görevlisi , bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar sonucu eksiklik tespit edilmesi halinde müşteriler hakkında sıkılaştırılmış/ilave tedbirler uygulayabilir. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında ayrıca bilgi alınır.

Bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içine girilmez. Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez. Müşteri kabulünde genel internet araştırması ile, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC), Amerikan Hazinesi (OFAC), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Elektronik Kamu Alımları Platformu (EKAP) ,Türkiye'de yetkili adli ve idari makamlarca alınan yaptırım kararları ile Kıymetli Madenler Piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlar kapsamındaki ülkelerle/bölgelerle/kişilerle/ kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan "Eylem Çağrısında Bulunulan Ülkeler" ile ülkelerin suç gelirlerinin aklanması ve/veya terörün finansmanı kara listelerinde yer alan kuruluş/kişilerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir iş ilişkisine girilmez.

DNA İstanbul Döviz
B GRUBU SINIRLI YETKİLİ MÜESSESE

UYUM GÖREVLİSİ

DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş ' de faaliyetlerin mevzuata ve sektör kural ve ilkelerine uyum içerisinde yürütülmesini teminen, işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre değerlendirilmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, risk değerlendirme kılavuzunda belirtilen usul ve esaslarla Üst Yönetim'e raporlanması ve alınan kararlar doğrultusunda gerekli tedbirlerin uygulanmasıyla görevli ve aynı zamanda satış ve pazarlama biriminde görevli olmayan, gerekli donanıma sahip bir Uyum Görevlisi atanmıştır.

Yönetim Kurulu tarafından mevzuatta belirlenen niteliklere haiz olarak ve gerekli yetkilerle donatılarak tayin edilen uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ,dürüst , tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır. Uyum görevlisinin görev ve sorumlulukları şunlardır.

- Şirketin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- 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,
- 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,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde MASAK'a göndermek.

İZLEME VE KONTROL YÜKÜMLÜLÜĞÜ

DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş'nde uyum programının uygulanması kapsamında risklerden korunmak ve faaliyetlerini tabi olduğu mevzuat ve kurallara uygun yürütmek amacıyla, iç kontrol mekanizmalarını ve sistemlerini kurmuştur. Buna göre edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar doğrultusunda gerçekleştirilen risk değerlendirmesi sonucunda Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Şirket Politikası, prosedürleri, ilgili diğer mevzuat ve rehberler çerçevesinde, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini de gözeterek, düzenli aralıklarla izleme ve kontrol faaliyetlerinin Uyum Görevlisi tarafından yürütülmesini sağlar. Uyum Görevlisi, Uyum Programlarının yürütülmesi ile ilgili izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, şirket içerisinde ortaya çıkan risklerin, eksikliklerin, hataların ve suiistimallerin izlenmesi, değerlendirmesi, bu kapsamda riskli olarak tespit edilen müşterilerin, hizmetlerin veya işlemlerin raporlanması ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirler hakkında karar alınması amacıyla durumu Üst Yönetim'e ve ilgili otoritelere raporlamakla sorumludur.

İzleme ve Kontrol Faaliyetleri asgari düzeyde;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi ve kontrolü,

- Birlikte ele alındıklarında kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksiklerin tamamlatılması ve bunların güncellenmesi,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeni ile suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü faaliyetlerini kapsar.

RİSK YÖNETİMİ

DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş, uyum programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Yönetim Kurulu bünyesinde yürütülür. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Riskin azaltılması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanarak işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi,
- Sıra dışı aktivitelerde uyarı verilmesi, saptanması ve raporlanması amacıyla bilgi teknolojileri sistemlerinden faydalanılması,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının ilgili birimler tarafından sağlanması,
- Risk tanımlama, değerlendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi, sonuçların düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılmasını içermektedir.

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

- İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
- İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- İşlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınmasıdır.

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

- İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
- FATF tarafından duyurulan “İş birliği Yapmayan Ülkeler” ile “Yakından izlenen yargı Bölgeleri” listesinde yer alan ülkeler,
- İlgili Bakanlık ve Borsa İstanbul tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkelerde yerleşik veya ilişkili kişiler,

- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından çatışmalardan etkilenen bölge/ülkeler ve/veya suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri, Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

MALVARLIĞININ DONDURULMASI

Terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla ülkemizde, 6415 sayılı Kanun yürürlüğe girmiş ve bu Kanun ile önleyici tedbir olarak malvarlığı dondurma mekanizması geliştirilmiştir. Bu Kanun kapsamında; teröristlere, terörist eylemlere veya terör örgütlerine doğrudan ya da dolaylı olarak finans sağlandığı hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden Ülkemizce resen veya yabancı devletlerin talebi üzerine ilgili kişi, kuruluş ve organizasyonlar hakkında malvarlıklarının dondurulması kararı uygulanır.

7262 sayılı Kanun'un yürürlüğe girmesi ile de kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik ilgili BMGK Kararlarına konu kişi ve kuruluşlar ile bunlar tarafından yönetilen veya bunlar hesabına DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş. Gerçek faydalanıcı, 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 veya tüzel kişilerin mal varlıklarını dönüştürme, transfer etme, ortadan kaldırma, tüketme gibi malvarlığının kaçırılmasına yönelik eylemlerinin engellenmesi amacıyla gerekli önlemler alınmaktadır. Bu kapsamda;

- Malvarlığı dondurulması kararı alınan kişi, kuruluş ya da organizasyonların dolaylı olarak kontrolünde bulunan (gerçek faydalanıcı vb.) fon ve gelirlerinin tespit edilmesi için şirket ortakları ve yöneticilerinin de MASAK yasaklı listelerinden, şirket içi istihbarat ekranlarımızdan kontrolleri yapılmaktadır.
- Malvarlığının dondurulması kararı alınan kişi ve organizasyonlar Resmî Gazetede yayımlandıktan Sonra bu kişilerin ve organizasyonların kontrolleri güncel müşteri listemizden yapılarak, nezdimizde sonrasında gerçekleştirecekleri işlemlerin önlenmesine ilişkin listeler tüm çalışanlarımız ile paylaşılarak gerekli bilgi ve eğitimler verilmektedir. Listede yer alan kayıta rastlanıldığında işlem yapılmayarak MASAK başkanlığına bildirim yapılacaktır.

KAMUSAL NÜFUZ SAHİBİ KİŞİLER

17.11.2022 tarihli ve 32016 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu 21 Sıra No.lu Tebliğ'de kamusal nüfuz sahibi kişi "Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiler, bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları ve diğer yakınları "olarak tanımlanmıştır.

DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş, müşterilerinin veya gerçek faydalanıcının kamusal nüfuz sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla İş ilişkisi tesisinde veya sürdürülmesinde belirli bir kamusal nüfuz sahibi kişinin aklama veya terörizmin finansmanı bakımından taşıdığı risk durumunu göz önünde bulundurarak, risk seviyesine göre makul tedbirleri almaktadır.

Yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen tüm iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde, bu iş ve işlemlerin riskli olup olmadığına bakılmaksızın ; yerli kamusal nüfuz sahibi kişiler ve uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda uygulanan tedbirlere aşağıda yer verilmiştir.

- İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesi üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanmıştır.
- Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler alınmaktadır.

- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığı artırılmış olup ilave kontrol gerektiren işlem türleri belirlenerek iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutulması amaçlanmıştır.
- Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi ve kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksiklerin tamamlatılması ve bunların güncellenmesi,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeni ile suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü faaliyetlerini kapsar.

ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Şüpheli İşlem ,yükümlüler nezdinde veya bunlar 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 şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

Şüpheli İşlem Bildirimi, aklama ve terörizmin finansmanı suçlarıyla mücadelenin en önemli unsurudur. Şüpheli işlem ile karşılaşıldığında, işlem hakkında yetki ve imkanlar ölçüsünde araştırma yapıldıktan sonra herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin MASAK Başkanlığı'na şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaktadır. Tüm şüpheli işlemler ilgili idari otoritelere ve istendiğinde tabi olunan mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla iş birliğinin tesisi için yabancı otoritelere de raporlanmaktadır. Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması konusunda tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde Uyum Görevlisi 'ne gerekli yetki ve sorumluluk verilir ve gizliliği konusunda gerekli bilgilendirmeler ilgililere yapılır.

Şüpheli İşlem Bildirimleri devletin azami gizlilik içinde muhafaza ettiği bildirimler olup Türkiye Cumhuriyeti Kanunları ile bildirimde bulunan kişiler için azami güvenlik tedbirleri belirlenmiştir. Ayrıca şirket personeli, ulusal ve uluslararası mevzuata uyum kapsamındaki eylem ve işlemlerinden dolayı DNA İstanbul Döviz tarafından teminat altındadır. Şirket çalışanları uyumlu davranışlarından dolayı herhangi bir olumsuz yaklaşım veya hakkında bir müeyyide ile karşı karşıya olmadıkları güvencesi ile işlemleri gerçekleştirirler ve Uyum Görevlisi ile istişare içinde çalışırlar.

EĞİTİM

DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş ,Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin arttırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesi maksadı ile uyum görevlisinin gözetimi ve koordinasyonu ile eğitim faaliyetlerini yürütmektedir.

Eğitim programının oluşturulması, yürütülmesi ve sonuçlarının bildirimi Uyum Görevlisinin sorumluluğundadır. Uyum Görevlisi, her yıl düzenli bir biçimde şirketin tüm çalışanlarına ve yönetim kademelerine, konunun uzmanlarından teknik bilgi ve uygulamaya yönelik eğitimlerin alınmasını organize eder.

Eğitim içeriği asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları
- Suç Gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat

- Risk alanları
- Kurum politikası ve prosedürleri

Kanun ve İlgili mevzuat çerçevesinde;

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar
- Devamlı bilgi ve belge verme yükümlülüğü
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü
- Yükümlülüklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konuları içerir.

BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar ile bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak verir ve gerekli her türlü kolaylığı sağlar.

MUHAFAZA VE İBRAZ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

DNA İstanbul Döviz Sınırlı Yetkili Müessese A.Ş , her türlü ortamdaki, yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile muhafaza edilerek tabi olunan mevzuat ve kurallar çerçevesinde yetkili idari otoriteler tarafından istenmesi üzerine ibraz edilir.

YÜRÜRLÜK

İş bu politika 01.04.2025 tarihinde Versiyon (V. 2) olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Gerekli durumlarda güncellemeler yapılmaktadır. Güncel olarak www.istanbuldoviz.com web sitesinde yayınlanmaktadır.

DNA İSTANBUL DÖVİZ SINIRLI YETKİLİ MÜESSESE A.Ş

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

BARIŞ ÇAKMAKÇI