

AIĞ Sigorta A.Ş.

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI
ve TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE
İLİŞKİN
KURUM POLİTİKASI**

İÇİNDEKİLER

1. GİRİŞ.....	5
2. TANIM VE KISALTMALAR.....	6
3. AMAÇ	7
4. KAPSAM	7
5. RİSK YÖNETİMİ	7
5.1. Müşteri Kabul Politikası.....	8
5.1.1. Kimlik Tespit Esasları	8
5.1.1.1. Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları.....	9
5.1.1.2. Tüzel Kişiler İçin (Ticaret Sicile Kayıtlı) Kimlik Tespit Esasları	9
5.1.1.3. Dernek ve Vakıflar İçin Kimlik Tespit Esasları	10
5.1.1.4. Sendika ve Konfederasyonlar İçin Kimlik Tespit Esasları	10
5.1.1.5. Siyasi Partiler İçin Kimlik Tespit Esasları	11
5.1.1.6. Yurt Dışındaki Yerleşik Tüzel Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları.....	11
5.1.1.7. Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Kimlik Tespit Esasları	112
5.1.1.8. Kamu Kurumları İçin Kimlik Tespit Esasları.....	12
5.1.1.9. Başkası Adına İşlem Yapanlar İçin Kimlik Tespit Esasları	12
5.1.1.10. Müteakip İşlemler İçin Kimlik Tespit Esasları	13
5.1.1.11. Gerçek Faydalanıcılar İçin Kimlik Tespit Esasları	13
5.1.2. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi	13
5.1.3. Üçüncü Tarafa Güven	14
5.1.4. Basitleştirilmiş Tedbirler.....	14
5.1.4.1. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Mahiyeti ve Uygulaması	14
5.1.4.1.1. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler	14
5.1.4.1.2. Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler.....	15
5.1.4.1.3. Müşterinin Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler	15
5.2. Risk Kategorileri	16
5.2.1. Hizmet Riski	16
5.2.2. Müşteri Riski.....	16
5.2.2.1. İş ilişkilerini ve işlemlerini Alışılmadık Şartlarda Yürüten Müşteriler.....	16

5.2.2.2. Nakit İşlemlerin Yoğun Olduğu veya Nakit Yoğun Olmamakla Birlikte Belirli İşlemlerden Yüksek Miktarda Nakit Üreten Müşteriler	17
5.2.2.3. İzleme ve Denetime Tabi Olmayan Yardım Kuruluşları ve Diğer Kar Amacı Gütmeyen, Özellikle Sınır Ötesi Faaliyetleri Olan İşletmeler	17
5.2.3. Ülke Riski / Coğrafi Risk	17
5.3. Risk Derecelendirmesi	18
5.4. Risklerin Azaltılmasına Yönelik Tedbirler	19
5.4.1. Yüksek Riskli Müşterilere Yönelik Tedbirler	19
5.4.2. Hizmet Riski İçeren İşlemlere İlişkin Tedbirler	19
5.4.3. Ülke Riski İçeren İşlemlere İlişkin Tedbirler	19
5.5. Şüpheli İşlem Bildirimi Uygulaması	19
5.5.1. Şüpheli İşlemin Tanımı	20
5.5.2. Şüpheli İşlem Bildirim Süreci	20
5.5.3. Şüpheli İşlem Tipleri	20
5.5.3.1. Sigorta Sektörüne Ait Şüpheli İşlem Tipi	20
5.5.4. Bildirimlerin Gizliliği	21
5.6. Risk Yönetim Sisteminin Güncellenmesi ve Değerlendirilmesi	22
6. İZLEME ve KONTROL	22
6.1. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri	23
7. EĞİTİM	23
7.1. Eğitim Politikası	23
7.2. Eğitim Faaliyetleri	24
7.3. Eğitimden Faaliyetlerinden Sorumlu Birimler	24
7.4. Eğitim faaliyetlerine Katılacak Personelin Tesbiti	24
7.5. Eğitimcilerin Belirlenmesi	25
7.6. Eğitim Yöntemleri	25
7.7. Eğitim Konuları	25
7.8. Eğitim Sonuçlarının Bildirilmesi	26
8. DENETİM FAALİYETİ	26
8.1. Uyum Programının Bütününün Etkinliği ve Yeterliliğinin Denetlenmesi	26

8.2. İç Denetim Sonuçlarının MASAK'a Bildirilmesi.....	27
9. BİLGİ ve BELGE VERME	27
10. MUHAFAZA ve İBRAZ	27
11. CEZAI YAPTIRIMLAR	28
12. YÜRÜRLÜĞE GİRME	28
13. YÜRÜTME	28

1. GİRİŞ

Uluslararası ve ulusal alanda suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı suçları ile mücadelede son yıllarda yeni gereksinimlerin ortaya çıkmasına paralel olarak, ülkemizde de yasal düzenlemeler ve uygulamada değişiklikler yapılmış olup bu kapsamda 5549 sayılı “ Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” 18.10.2006 tarih ve 26323 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Gerek uluslararası boyutta aklama ile mücadele yöntemlerinin gelişmesi, gerekse uluslararası ekonomik ve finansal ilişkilerin daha önceki dönemlerle mukayese edilemeyecek derecede artması ile aklama suçu ile mücadelenin her bir ülkenin kendi sınırları içinde ayrı ayrı yürütülemeyeceğini, uluslararası işbirliğinin zorunlu olduğunu göstermiştir.

Dünyada birçok ülkede faaliyet gösteren mali istihbarat birimlerinin (Financial Intelligence Unit - FIU) fonksiyonu suç gelirlerinin aklanması ile mücadele etmektir. En büyük uluslararası oluşumlar G-7 ülkeleri (ABD, Japonya, Almanya, Fransa, İngiltere, İtalya ve Kanada) tarafından 1989 yılında kurulan Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force-FATF) ve 1995 yılında Brüksel’de 24 ülke ve 8 uluslararası kuruluşun oluşturduğu Egmont Grubu’dur.

24 Eylül 1991 tarihinde üye olarak katılan Türkiye ile birlikte FATF bünyesinde çeşitli ülke ve organizasyonlar bulunmaktadır. FATF, suç gelirlerin aklanması ve terörün finansmanı konusunda standart koyucu bir organ konumundadır. Türkiye, FATF tarafından hazırlanan 40 tavsiye + 9 özel tavsiye ve metodolojiye, aklama ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda temel referans ve değerlendirme aracı olarak uymakla yükümlüdür.

Egmont Grubu’nun temel amacı; ülkelerin ulusal karaparanın aklanmasıyla mücadele sistemlerini geliştirebilmelerine yardımcı olup, uluslararası bilgi değişiminin önündeki engelleri kaldırmaktır. Söz konusu yardımın kapsamı içerisinde mali istihbarat birimlerine teknolojik yardım, personelin eğitimi, tecrübe ve bilgi aktarılmasının yanı sıra uluslar arası bilgi değişiminin geliştirilip, sistematik bir yapıya kavuşturulması da planlanmaktadır.

Ülkemizde de bu mücadele esas itibariyle, Maliye Bakanlığı bünyesinde ana hizmet birimi statüsünde ve doğrudan Maliye Bakanına bağlı olarak görev yapan Türkiye’nin mali istihbarat birimi Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığı’nca yürütülmektedir. MASAK Egmont Grubu’na Haziran 1998’de üye olarak kabul edilmiştir

Hisseleri dünya borsalarında işlem gören ve kurumsal yönetim ilkelerini benimsemiş, uluslararası bir kurumun iştiraki olan AIG Sigorta A.Ş. (Şirket), yürürlükteki mevzuat ve yasal düzenlemelere uyarak, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyi temel bir politika olarak kabul etmekte ve etkin uygulamalarla bu mücadeleye verilecek desteğin önemine inanmaktadır.

2. TANIMLAR

<u>Şirket</u>	: AIG Sigorta A.Ş. tüzel kişiliği
<u>Yönetim Kurulu</u>	: AIG Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu
<u>Genel Müdür</u>	: AIG Sigorta A.Ş. Genel Müdürü
<u>Şirket Birimleri</u>	: Genel Müdürlükteki tüm birimler, bölge müdürlükleri ve temsilcilikleri
<u>MASAK</u>	: Mali Suçları Araştırma Kurulu
<u>FATF</u>	: Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force)
<u>Kanun</u>	: 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
<u>Tedbirler Yönetmeliği</u>	: 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
<u>Uyum Görevlisi</u>	: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli
<u>Denetim Elemanı</u>	: Maliye Müfettişi, Hesap Uzmanı, Gümrük Müfettişi, Gelirler Kontrolörü, Bankalar Yeminli Murakıbbı, Hazine Kontrolörü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uzmanı ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanı
<u>Suç Gelirlerinin Aklanması</u>	: Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şekinden kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemlerdir.
<u>Finansal Kuruluş</u>	: Tedbirler Yönetmeliğinin 4.maddesinin birinci fıkrasının (a) ila (h) bentlerinde sayılan yükümlüler ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Genel Müdürlüğü
<u>Sürekli İş ilişkisi</u>	: Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktöring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi
<u>Müşterini Tanı ilkesi</u>	: FATF Kırk Tavsiye Kararları çerçevesinde, Karapara aklama ve terörün finansmanını önlemek için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesidir.
<u>Şüpheli İşlem</u>	: Şüpheli işlem, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, 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.

3. AMAÇ

Şirket, bu politika ile iç düzenleme ve uygulamalarındaki etkinliğin önemine inanarak;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla Şirketin kullanılmasının, iç uygulama, izleme ve raporlama sistemleri ile engellenmesini,
- Sigortacılık faaliyetlerini sürdürmesi esnasında, AIG Sigorta A.Ş. isminin taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunmasını,
- İç düzenleme, uygulama, izleme, raporlama ve kontrol yöntemlerinin yasa ve düzenlemelere uyumunun sağlanmasını
- Şirket'in Genel Müdürlüğünün, Şirket birimlerinin, çalışanların ve acentelerin yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin ilkeler hakkında bilgi sahibi olmasını,
- Uluslararası sözleşmelerle gerekli uyum ve işbirliğinin sağlanmasını,
- Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force- FATF) Kırk Tavsiye Kararları çerçevesindeki "Müşterini Tanı" ilke ve prosedürlerine uyarak, müşteri kalitesinin korunmasını amaçlamaktadır.

Şirket, bu politika çerçevesinde, Şirket bünyesinde gerçekleştirilecek tüm faaliyetler ve alınacak önlemlerle ilgili prosedürleri belirler. Söz konusu prosedürlerin hazırlanması, koşullara uygun olarak değiştirilmesi ve uygulamaya konulması Uyum Görevlisinin yetki ve sorumluluğundadır.

Bu politika, Şirket personelinin imzası alınarak tebliğ edilir.

4. KAPSAM

Bu politika Şirket'in Genel Müdürlüğünü, Şirket birimlerini, çalışanları ve acentelerini kapsamaktadır.

5. RİSK YÖNETİMİ

Risk, Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin Suç Gelirlerinin Aklanması Hakkında Kanun ve yönetmelik ve tebliğlere dayanılarak yapılan düzenlemelere uyulmaması nedeniyle, Şirketin ya da çalışanların karşılaşabileceği mali ya da itibari zarardır.

Risk yönetimi faaliyetlerinin temel amacı; Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetinden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ile ilgili olarak maruz kalınan risklerin, tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır. Nihai amacın gerçekleştirilmesi müşteri ve işlemlerin, yasal

mevzuata tam uyumlu ve etkin olarak izlenmesi ve kontrol altında tutulması yolları ile sağlanır.

Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetinden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uyamaması gibi nedenlerle maruz kalınan risklere yönelik olarak merkezden yürütülen tanımlama, ölçme, izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri risk yönetimi faaliyetlerinin genel kapsamını oluşturur.

Bu amaca yönelik temel strateji; risk yönetimi faaliyetlerinin risk odaklı bir yaklaşımla ve konuyla ilgili mevzuat ile uluslararası düzeyde kabul gören ilke, esas ve standartlar çerçevesinde; bağımsız, tarafsız, amaca yönelik, verimli ve etkin bir biçimde ve özenle planlanıp yürütülmesi ve yönetilmesidir. Bu doğrultuda, mümkün ve uygun olan en gelişmiş araç ve yöntemlerin kullanılması esastır.

Şirket, “Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında yasal mevzuatla uyumlu olarak uygulayacağı politika, prensip ve uygulamalarla etkin bir şekilde suç geliri aklayıcılarından korunmayı hedeflemektedir. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesini sağlayacaktır.

5.1. Müşteri Kabul Politikası

Şirket, “Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında yasal mevzuatla uyumlu olarak uygulayacağı politika, prensip ve uygulamalarla etkin bir şekilde suç geliri aklayıcılarından korunmayı hedeflemektedir. Şirket, müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesini sağlar.

Şirket, bu politika çerçevesinde gerçekleştirilecek tüm faaliyetler ve alınacak önlemlerle ilgili prosedürleri belirler.

5.1.1 Kimlik Tespit Esasları

Şirket,

- Sigortacılık işlemlerinde, işlem tutarı veya birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 20.000.- TL veya üzerinde ise,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

kimliğe ilişkin belgeleri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit eder.

Ayrıca, aşağıdaki hususlarda gerekli özen ve dikkat gösterilir:

- Kişi ve kurumların malvarlığının yasal yollardan kazanılmadığına dair ciddi bir şüphe, bilgi veya belge varsa, bu kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez.

- Vekâletle işlem yapılması halinde vekâletnamelerin mutlaka Noter onayından geçmiş olması şartı aranır; özellikle müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen noterliklerden teyit alınır.

Müşterilerin yasal durumuna göre, talep edilecek belgeler aşağıda belirtildiği üzere çeşitlilik gösterir. Her durumda teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası, okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.

5.1.1.1 Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları

✓ İlgilinin adı, soyadı
✓ Doğum yeri ve tarihi
✓ Anne ve baba adı
✓ Uyruğu
✓ T.C. kimlik numarası
✓ Kimlik belgesinin türü ve numarası
✓ Adresi ve imza örneği
✓ Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin bilgiler



Bu bilgiler Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport; Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen başka bir kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Türk uyruklu olmayan kişiler için, anne ve baba adı ile T.C. Kimlik numarası istenmez.

Adres bilgilerinin teyidinin yapılmasına ise gerek yoktur.

5.1.1.2 Tüzel Kişilerde (Ticaret Siciline Kayıtlı) Kimlik Tespit Esasları

✓ Tüzel kişinin unvanı
✓ Ticaret sicil numarası
✓ Faaliyet konusu
✓ Açık adresi
✓ Vergi kimlik numarası
✓ Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
✓ Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile imza örneği



Bu bilgilerin teyidi Ticaret Siciline tescile dair belgeler (Ticaret Sicil Gazetesi) üzerinden yapılır.

Vergi Kimlik No.sunun teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler (Vergi Levhası) üzerinden yapılır.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “5.1.1.1. Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler (imza sirküleri) üzerinden teyit edilir.

5.1.1.3 Dernek ve Vakıflar İçin Kimlik Tespit Esasları

- ✓ Derneğin / Vakfın adı
- ✓ Derneğin / Vakfın amacı
- ✓ Derneğin kütük numarası
- ✓ Vakfın merkezi sicil kayıt no
- ✓ Derneğin / Vakfın açık adresi
- ✓ Derneğin / Vakfın telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Derneği / Vakfı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler



Derneğe ait bilgiler; dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgelerden,

Vakfa ait bilgiler ise; vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğü’nde tutulan sicile ilişkin belgelerden teyit edilir.

Derneği / Vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “5.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri 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.

5.1.1.4 Sendika ve Konfederasyonlar İçin Kimlik Tespit Esasları

- ✓ Kuruluşların adı
- ✓ Kuruluşların amacı
- ✓ Kuruluşların sicil kayıt numarası
- ✓ Kuruluşların açık adresi
- ✓ Kuruluşların telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Sendika / Konfederasyonu temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler



Bu bilgiler Kuruluşların tüzükleri ile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı Bölge Çalışma Müdürlükleri’nde tutulan sicile esas diğer belgelerden teyit edilir.

Sendika / Konfederasyonu temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “5.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

5.1.1.5 Siyasi Partiler İçin Kimlik Tespit Esasları

- ✓ Siyasi partinin ilgili biriminin adı
- ✓ Açık adresi
- ✓ Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler



Siyasi partiye ait bilgiler; siyasi partinin tüzüğüne ilişkin belgelerden teyit edilir.

Siyasi partiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “5.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

5.1.1.6 Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere, ilgili ülkede karşılık gelen belgelerin Türkiye Cumhuriyeti Konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örneklerinin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden yapılır.

5.1.1.7 Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Kimlik Tespit Esasları

- **Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde;**

- ✓ Teşekkülün adı
- ✓ Teşekkülün adı adresi
- ✓ Teşekkülün, varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler



Alınan bu bilgiler noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

Teşekkülü temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “5.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile yetki durumları ve temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

• **Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde;**

✓ Ortaklığın adı ✓ Ortaklığın amacı ✓ Ortaklığın faaliyet konusu ✓ Ortaklığın açık adresi ✓ Ortaklığın vergi kimlik numarası ✓ Ortaklığın telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ✓ Temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler
--



Bu bilgiler noter onaylı ortaklık sözleşmesi üzerinden yapılır.

Vergi Kimlik No.sunun teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı’nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Ortaklığı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “5.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile yetki durumları ve temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

5.1.1.8 Kamu Kurumları İçin Kimlik Tespit Esasları

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimlik tespiti “5.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesindeki usule göre yapılır.

Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

5.1.1.9 Başkası Adına İşlem Yapanlar İçin Kimlik Tespit Esasları

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

- ✓ Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, “5.1.1.2.Tüzel Kişilerde (Ticaret Siciline Kayıtlı) Kimlik Tespit Esasları” ve “5.1.1.7.Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Kimlik Tespit Esasları” maddelerine göre yapılır.

- ✓ Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, “5.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesindeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin 5.1.1.1. no.lu maddedeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

5.1.1.10 Müteakip İşlemler İçin Kimlik Tespit Esasları

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler Şirkette bulunan bilgilerle karşılaştırılır. 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 yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

5.1.1.11 Gerçek Faydalanıcılar İçin Kimlik Tespit Esasları

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, “5.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” ile “5.1.1.9.Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Kimlik Tespit Esasları” maddelerine göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Şirket, kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde yükümlü gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için gerekli araştırmayı yapar.

5.1.2 Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Şirket, “5.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” ile “5.1.1.9.Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Kimlik Tespit Esasları” maddeleri kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyduğu durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrular.

5.1.3 Üçüncü Tarafa Güven

Şirket, müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis eder veya işlem yapar. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren Şirket'e aittir.

5.1.4. Basitleştirilmiş Tedbirler

Şirket, Basitleştirilmiş Tedbirler uygulamasını MASAK 5 No.lu Genel Tebliği'ne göre düzenler.

MASAK'ın 5 nolu genel tebliğinde belirtildiği üzere 1/4/2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin üçüncü bölümünde müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar yer almaktadır.

5.1.4.1. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Mahiyeti ve Uygulaması

Bu tebliğ ile işlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanması konusunda imkan tanınmaktadır.

Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulanmasına imkân tanınan durumlarda müşterinin ve işlemin, uygun niteliklere sahip olup olmadığı konusunda yeterli bilgiye sahiptir. Bu amaçla; müşteriden alınacak bilgilerden, kamuya açık kaynaklardan, müşterinin daha önce iş ilişkisine girdiği üçüncü kişilerden veya diğer kaynaklardan faydalanır ve elde ettikleri bilgileri yazılı / elektronik olarak kaydeder.

Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için; aklama veya terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirir.

Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz ve konuyu şüpheli işlem bildirimi olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirir.

5.1.4.1.1. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler (Müşteri Finansal Kuruluş ise)

Şirket, Tedbirler Yönetmeliğinin 3. maddesinin birinci fıkrasının (f) bendinde tanımlanan finansal kuruluşlarla gerçekleştirdikleri işlemlerde, müşteri konumunda olan finansal kuruluşa ilişkin olarak;

- ✓ Finansal kuruluşun unvanı,
- ✓ Ticaret sicil numarası,
- ✓ Vergi kimlik numarası,
- ✓ Faaliyet konusu,
- ✓ Açık adresi,
- ✓ Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi alır ve kaydeder.

**Yönetmeliğinin
3. maddesine göre
bu bilgilerin teyidi
zorunlu değildir.**

Türkiye sınırları içerisinde yerleşik bir finansal kurumun müşterisinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda, yukarıda sözü geçen basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip bir ülkede yerleşik olması gerekir.

Öte yandan Şirket, elektronik ortamda yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler bakımından güvenli iletişim ağlarının kullanılması, işlem talep eden veya talimat veren kişinin kimliğini ve yetkisini tespiti ve doğrulamaya yarayan şifrelerin kullanılması da dahil gerekli tedbirler alır.

5.1.4.1.2. Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler

Şirket, 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit eder.

Yönetmeliğin 6. maddesine göre bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

5.1.4.1.3. Müşterinin Halka Açık ve Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler

Müşterinin hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiş şirket ise,

- ✓ Ünvanı,
- ✓ Ticaret sicil numarası,
- ✓ Vergi kimlik numarası,
- ✓ Faaliyet konusu,
- ✓ Açık adresi,
- ✓ Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi alır ve kaydeder.

**Yönetmeliğin 7.
maddesine göre bu
bilgilerinin teyidi
zorunlu değildir.**

Ancak tüzel kişiyi temsile yetkili kimselerin kimliği ve yetki durumunun tespitine yönelik olarak basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

5.2. Risk Kategorileri

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili risk ölçütleri olarak, hizmet riski, müşteri riski ve ülke (coğrafi) riski görülmektedir. Bunun dışında Şirketçe gerekli görülecek başka risk odakları da risk değerlendirmesine dahil edilebilir.

5.2.1. Hizmet Riski

Hizmet riski, yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalılabilecek riski ifade etmektedir.

Bu nedenle internet ve çağrı merkezi işlemleri ve yeni sunulacak ürünler gibi yüz yüze olmayan işlemler hizmet riski kategorisinde değerlendirilir.

Ayrıca, Suç Gelirlerini Aklama ve Terörün Finansmanının Önlenmesi mevzuatı çerçevesinde, hizmet riski kapsamında Şirket ile reasürans ilişkisi kurulacak finansal kuruluş seçiminde,

- ✓ A.M. Best ve Standard & Poor's gibi rating kuruluşlarının yayınladığı rating notu,
- ✓ Suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda gerekli özeni gösteren bir ülkede yerleşik olması

gibi kriterler önem taşır.

5.2.2. Müşteri Riski

Müşteri riski; müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, döviz büroları, kumarhane ve gazinolar gibi 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 Şirketin suistimal edilmesi riskini ifade eder.

Yüksek risk içeren müşteri ve müşteri işlem kategorileri arasında aşağıdaki örnekler sayılabilir:

5.2.2.1. İş ilişkilerini ve işlemlerini alışılmadık şartlarda yürüten müşteriler

- İptali istenen herhangi bir poliçe için yapılacak prim iadesinin başka bir kimse hesabına yönlendirilmek istenmesi,
- Müşterinin işi veya serveti ile orantılı olmayan bir risk için poliçe başvurusunda bulunması,
- Sigortalının zarara uğrayacağını bilerek poliçeyi süresi dolmadan iptal ettirerek prim iadesi talep etmesi,

5.2.2.2. Nakit işlemlerin yoğun olduğu veya nakit yoğun olmamakla birlikte, belirli işlemlerden yüksek miktarda nakit üreten müşteriler

Nakit hareketlerinin yoğun olduğu sektör ve meslek gruplarına sigortacılık hizmetlerinin sunulmasında özel dikkat gösterilir.

5.2.2.3. İzleme ve denetime tabi olmayan yardım kuruluşları ve diğer kar amacı gütmeyen, özellikle sınır ötesi faaliyetleri olan işletmeler

Kar amacı gütmeyen yardım kuruluşlarının, özellikle terörist örgütler ve suç geliri elde edenler tarafından istismar edilebileceği hususu dikkate alınarak, yapacakları işlemlere özel dikkat gösterilir.

Şirket, ayrıca, ihraç ve ithal edilecek malların nakliyatı, ihracat kredisi, depolar ve antrepolardaki malların yangın, hırsızlık ve sair riskleri, nakit para da dahil olmak üzere kıymet, nakliyat, kâr kaybı ve emniyeti suiistimal gibi risklerin teminat altına alınması için polişe düzenlenmesi ya da teminat altına alınmış bu risklere ilişkin bir hasar gerçekleşmesi halinde, 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282. maddesinde düzenlenen suçlar açısından, gereken dikkati gösterir.

5.2.3. Ülke Riski/Coğrafi Risk

Ülke riski; Şirketin, suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Maliye Bakanlığı tarafından duyurulanların vatandaşları, şirketleri, mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri risktir.

Bununla birlikte;

- Birleşmiş Milletler (BM) ve benzeri örgütlenmeler tarafından uygulamaya konmuş yaptırım, ambargo veya benzeri önlemlerin hedefi olan ülkeler,
- FATF gibi güvenilir kaynaklarca suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin uygun yasa, yönetmelik ve diğer önlemlere sahip olmadığı belirtilen ülkeler,
- Bünyelerinde var olduğu tespit edilen terörist organizasyonların faaliyetlerine kaynak veya destek sağladığı belirlenen ülkeler,
- Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri: Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağımsızlığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler (Offshore), serbest bölgeler,
- Önemli düzeyde yolsuzluk veya diğer suç faaliyetlerine sahip olduğu belirlenen ülkeler,
- Şirketin risk kabul yönetmeliklerinde branş bazında detaylı olarak belirtilen ülke ve coğrafi bölgeler,

risk değerlendirilmesinde dikkate alınarak sigortacılık işlemlerinin yapılıp yapılmamasına karar verilir.

- Ayrıca tüm riskli ülkeler liste halinde sisteme konmuş olup, bu ülkelerden gelecek müşteriler için sistem kısıtlamaları konmuş bulunmaktadır.

5.3. Risk Derecelendirmesi

Şirket, riski underwriting (risk kabul) aşamasında tanır. Risk kabul aşaması gerek sigortacılık tekniği gerekse suç gelirlerinin aklanması ile mücadele açısından son derece dikkat gösterilmesi gereken bir aşamadır. Şirket, risk kabulünü; geçmiş dönem verileri, yeni çıkan mevzuat ve dönemsel gelişmeler göz önüne alınarak yapılan istatistiki yöntemlere göre belirler.

Şirket, müşterilerinin mesleği, iş geçmişi, mali durumu, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak, aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilini çıkarır. Risk profilinin amacı, yüksek risk taşıyan müşterilerini, iş ilişkilerini ve işlemlerini belirlemek ve bunları devamlı olarak takip etmek, müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmaktır.

Sigortalı veya sigorta ettirenin risk profili değerlendirmesinin, kurulan iş ilişkisinin başlangıcında yapılması gerekir. Ancak kimi müşterilerinin kapsamlı risk profili, işlem yapmaya başladığında açıklığa kavuşabilir. Bu durum, müşteri risklerinin izlenmesi ve sürekli olarak gerekli gözden geçirmeler yapılmasını gerekli kılar.

Risk kabul kriterleri, riskli iş kolları, coğrafi bölgeler, teminat verilebilecek haller, teminat limitleri branş, acente ve Bölge Müdürlükleri bazında belirtilir. Bölge Müdürlükleri ve acenteler kendi limitlerini aşan tutarlarda ya da riskli iş kolları için Genel Müdürlükten otorizasyon almak zorundadır. Risk kabulü yapılırken riskin daha önceki hasarları, hasar frekansı ve izleme listelerindeki bilgiler göz önünde tutularak araştırılır.

Bu kapsamda Şirket; Sigortalı veya sigorta ettirenin riskli işkolunda faaliyette bulunması, riskli ülkede ya da riskli ülkeler ile çalışıyor olması, adının izleme listelerinde geçmesi, belirli portföy büyüklüğünün aşılması, risk kabul kriterlerine aykırı işlemler talep edilmesi, sahte ya da şüpheli hasar işlemleri ile karşılaşılması vb. kriterleri dikkate alınarak düşük risk, orta risk, yüksek risk şeklinde risk derecelendirmesi ve değerlendirmesi yapar.

Orta ve düşük risk kategorilerindeki müşteriler ve işlemleri Şirketin konuyla ilgili standart izleme ve kontrollerine tabi tutulurken, yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri ise amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir. Müşteri, hizmet ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine giren müşterilere özel dikkat gösterilir. Bu çerçevede, Uyum Birimi bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri de esas itibarıyla yüksek risk kategorisindeki müşteriler ve işlemler üzerinde yoğunlaşacak şekilde tasarlanır ve yürütülür. Yüksek risk kategorisine giren müşteri grupları ile ürün ve hizmetler, Uyum Birimi'nce mevzuat ve bu Politika çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla belirlenerek, niteliklerine uygun ve etkin izleme ve kontrollere tabi tutulur.

5.4. Risklerin Azaltılmasına Yönelik Tedbirler

5.4.1. Yüksek Riskli Müşteriler İçin Uygulanacak Tedbirler

Şirket, yüksek riskli olarak belirlediği müşterilere ilişkin olarak; üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen;

- Yüksek riskli müşterilerin, poliçeleri ve hasar ödemelerini sürekli olarak izler.
- Bu kişilerle iş ilişkisine girilmesi ve ilişkinin sürdürülmesini üst onaya bağlar.
- Müşterinin tanınması kapsamında gerekirse ilave bilgi ve belge temin eder, sunulan belgelerin teyidi ve belgelenmesi konusunda ilave önlemler alır.
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterir.
- Talep edilen işlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri alır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları muhafaza eder.
- Şirket, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterir.
- Kabul edilebilir risk sınırının üzerindeki müşterilerin işlemleri sürekli izlenir ve limiti aşan durumları uyum görevlisine bildirir.
- Şirket, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığını sürekli kontrol eder.

5.4.2. Hizmet Riski İçeren İşlemlere İlişkin Tedbirler

Şirket, yüz yüze olmayan işlemlerde dikkat gösterir. Ayrıca yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği olanakların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılmasını önlemeye yönelik tedbirler alır. Yeni ürün ve hizmetler için uyum görevlisinin görüşü alır.

5.4.3. Ülke Riski İçeren İşlemlere İlişkin Tedbirler

Şirket, ülke riski olan işlemlerle ilgili azami dikkat gösterir. Poliçe üretimi esnasında kullanıcı hatalarını enaza indirmek amacıyla, tüm riskli ülkelere yapılacak işlemler ve bu ülkelere gelen müşteriler sistem otorizasyonuna takılır.

5.5. Şüpheli İşlem Bildirimi Uygulaması

Şirket, şüpheli işlem bildirimini uygulamasını MASAK 6 No.lu Genel Tebliği'ne göre düzenler.

5.5.1. Şüpheli İşlemin Tanımı

Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, 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.

5.5.2. Şüpheli İşlem Bildirim Süreci

- Şüpheli bir işlem ile karşılaşıldığında işlem hakkında yetki ve imkanlar ölçüsünde gerekli araştırma yapıp edinilen bulgu ve belgeler ile Şirkete bildirim yapılır.
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda gerekli kimlik tespiti de yapılır. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleşmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğunca yerine getirilir.
- Şüpheli işlem bildirimleri Şirketin uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Personel ve acentelerin doğrudan MASAK'a bildirim yetkisi bulunmamaktadır. Şüpheli işlem bildirimleri uyum görevlisine yazılı olarak yapılır. Sözlü bildirim ise bir usul olarak belirlenemez.
- Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç 10 iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK'a bildirilir.

5.5.3. Şüpheli İşlem Tipleri

MASAK 6 No.lu Genel Tebliği'ne göre şüpheli işlem tipleri üç başlık altında detaylandırılmıştır. Tebliğe göre;

1. Tüm yükümlü gruplarına yönelik "Genel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri",
2. Bazı yükümlü grupları için "Sektörel Şüpheli İşlem Tipleri"
3. Tüm yükümlü gruplarınca dikkate alınacak olan "Terörün Finansmanı ile Bağlantılı Şüpheli İşlem Tipleri"

5.5.3.1. Sigorta Sektörüne Ait Şüpheli İşlem Tipi

MASAK 6 No.lu Genel Tebliği'ne göre genel ve elementer sigortacılıkta karşılaşılabilecek şüpheli işlem tipleri aşağıdaki gibidir:

- Müşterinin şahsı, işi veya serveti ile makul bir ilgisi bulunmayan bir riski sigorta ettirmek için başvuruda bulunması
- Müşterinin genel durumu ve mali profili ile bağdaşmayan yüksek miktarlı ve tek primli poliçe talep etmesi

- Müşterinin başka şirketlerden de poliçeleri olduğunu söylemesi ya da bunun tespit edilmesi ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi
- Müşterinin ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü bir taraf adına sigorta poliçesi satın almayı önermesi veya sigorta tazminatının söz konusu tarafın hesabına transfer edilmesinin talep edilmesi veya açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü taraf adına lehtar değişikliği istenilmesi
- Küçük miktartlı ve düzenli ödemeye dayalı poliçeye sahip olan müşterinin poliçenin kalan primlerini aniden peşin ödeme ile kapatması veya önemli miktarda yükseltme teklifinde bulunması ya da yüksek tutarlı yeni bir poliçe satın alması
- Müşterinin, makul bir nedeni olmaksızın ve maddi kayba uğrayacağını bilerek, poliçenin vadesinden önce geri ödenmesini istemesi ya da ödemenin üçüncü bir kişi lehine yapılmasını talep etmesi
- Sigorta sözleşmesinde prim ödemelerinin riskli ülkede (Maliye Bakanlığınca duyurulan) yerleşik bir finans kurumundan elektronik transfer yoluyla yapılması
- Bunların dışında tespit edilen her türlü sigorta dolandırıcılığı da (Sahte belge tanzim olunması ya da sahte beyanda bulunulması sureti ile sigorta şirketinden hasar talebinde bulunulması, sigortalı riskin kundaklama ya da muhtelif başka yöntemlerle kasten zarara uğratılarak hasar talebinde bulunulması, aynı riskin birden fazla sigorta şirketine sigorta ettirilerek birden fazla hasar ödemesi elde edilmesi, bilinen başlıca sigorta dolandırıcılığı gibi) şüpheli işlem bildirimini kapsamına dahil edilir.

5.5.4. Bildirimlerin Gizliliği

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğe göre;

Şirket, MASAK’a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olan müşteri, personel ve acente dahil hiç kimseye bilgi veremez.

Bu yükümlülük şüpheli işlemi MASAK’a 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 bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar.

Şirketin uyum görevlisine yapılan dahili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şirket, personel ve acentelerine müşteriler hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğuna dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

5.6 Risk Yönetim Sisteminin Güncellenmesi ve Ölçümü

Risk yönetim politikasının amacı; yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır. Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

Ekonomik ilişkilerin küresel bazda yayılması, finans piyasalarının ve finansal araçların bütünleşmesi, karmaşılaşması, teknolojik gelişimin para, mal, sermaye ve insan hareketlerini hızlandırması Şirket Kurum politikasının, değişen şartları göz önünde bulundurularak sürekli güncellenmesi gerekliliğini getirir.

Bu bağlamda Şirket, Kurum politikasında risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca yayınlanan ilkeler, standartlar ve rehberleri de takip ederek gerekli iyileştirme çalışmalarını yapar.

Buna göre Şirket,

- Belirlenen risk tanımlama, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarını ve etkinliklerini sorgular, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre risk sınıfları ya da kabul edilebilir risk limitlerini günceller ve düzenli aralıklara sonuçları Yönetim Kuruluna raporlar.
- Şüpheli işlemleri, işlem ve müşteri bakımından risk kriterlerine göre kontrol eder.
- Yeni sunulacak ürünlere ilişkin işleyişi risk derecelendirmesi ve sınıflandırması bakımından kontrol eder ve düzenler.
- Onaylayan ve işlemi gerçekleştiren kişilerin aynı olmasına sistem üzerinden mani olacak parametreler tanımlar.
- Güncel gelişmelere göre risk belirlemelerini değiştirir.
- Mevzuat değişikliklerini kurum politikalarına aynı anda yansıtır.

6. İZLEME KONTROL

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

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında Şirket, Kanun uyarınca getirilen yükümlülöklere uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip eder.

6.1. İzleme Kontrol Faaliyetleri

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari olarak aşağıdaki maddeleri kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Şirketin, risk politikasına göre branş bazında belirlediği tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlem olarak nitelendirilen ve kimlik tespiti yapılmasını gerektiren işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve 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,
- Uyum görevlisinin yeni ürün geliştirme sürecinde yer alması,
- Uyum görevlisine işlem tutarı veya birbiriyle bağlantılı işlem tutarları 20,000 TL üzerinde kalan işlemlerin aylık bazda raporlanması, uyum görevlisinin bu işlemler arasından bir örneklem olarak bunlara ilişkin kontrolleri yerine getirmesi,

Şirketimizde, uyum programı kapsamındaki izleme ve kontrole ilişkin faaliyetleri, Yönetim Kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir. Şirket, uyum görevlisinin bu faaliyetlerini yürütmesi için kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşımını temin eder. Risk izleme ve değerlendirme sonuçları Uyum Birimi'nce Yönetim Kurulu'na düzenli olarak raporlanır.

7. EĞİTİM

7.1. Eğitim Politikası

Şirket, kurum politikası kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğiticilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluşturur.

Şirketin eğitim politikasının amacı, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin, acentelerin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin, acentelerin bilgilerinin güncellenmesidir.

7.2. Eğitim Faaliyetleri

Şirket, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüklerine, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetlerini yürütür.

Şirket, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; çalışma grupları oluşturur, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyalleri kullanarak seminer ve paneller düzenler.

Eğitim faaliyetleride ölçme ve değerlendirme metotlarını uygulanır ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla eğitimler tekrarlanır. Yapılan eğitim sonuçları toplulaştırılarak analiz yapılır.

Şirket, eğitim faaliyetlerini, aşağıda belirtilen konuları içerecek şekilde ve üst yönetim onaylı yıllık eğitim programı çerçevesinde gerçekleştirir.

7.3. Eğitim Faaliyetlerinden Sorumlu Birimler

Şirket, eğitim faaliyetlerini uyum görevlisi gözetim ve koordinasyonunda, 23 üncü maddede belirtilen konuları içerecek şekilde ve belirli bir eğitim programı dâhilinde yürütür. Eğitim programı uyum görevlisi tarafından İnsan Kaynakları ve Eğitim birimlerinin de katılımıyla hazırlanır ve programın etkin bir şekilde uygulanması sağlanır. Ölçme ve değerlendirme sonuçları yapılır. Buna göre İnsan Kaynakları ve Eğitim birimlerinin de katılımıyla gözden geçirilerek ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Şirket, eğitim faaliyetlerini uyum görevlisi koordinasyonunda Şirketin İnsan Kaynakları ve Eğitim Birimleri tarafından yürütür. Uygulanacak eğitim programları uyum görevlisi ile İnsan Kaynakları ve Eğitim Birimleri tarafından ortaklaşa hazırlar. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması ise uyum görevlisinin sorumluluğundadır.

7.4. Eğitim Faaliyetlerine Katılacak Personel

Eğitime katılacaklar, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı riski ile doğrudan ya da dolaylı olarak karşılaşabilecek Şirket ve acente personelidir. Eğitim faaliyetleri, öncelikli olarak kurum prosedürlerine göre işleyiş kurallarından sorumlu olan, işlemleri gerçekleştiren,

onaylayan, raporlayan, izleyen bölümlerin (teknik, operasyon, hasar, muhasebe, tahsilat, iç denetim, iç kontrol, satış ekipleri, müşteri hizmetleri, müşteri iletişim merkezi gibi) personeli ile acente yetkililerini kapsar.

7.5. Eğitimcilerin Belirlenmesi ve Yetiştirilmesi

Şirket içi ve acente eğitimleri uyum görevlisi ve Şirket eğitmenleri tarafından verilir. Eğitim faaliyetlerine katılacak personel ve eğitimciler bilgi, beceri, deneyim ve kişisel nitelikleri itibarıyla bu görevi işin gerektirdiği yeterlilik ve mesleki özen standartlarına uygun olarak başarıyla yerine getirebilecek çalışanlar arasından, Uyum Görevlisinin de görüşü alınmak suretiyle İnsan Kaynakları ve Eğitim Müdürü tarafından belirlenir.

MASAK, yükümlüler nezdinde eğitim verecek eğitimcilerin eğitilmesine yönelik eğitim programları düzenlemeye, bu programları başarı ile tamamlayanlara eğitici sertifikası vermeye yetkilidir. Şirket, eğitim faaliyetlerinde görev alacak personelin, eğitici sertifikası verilen kimselerden olmasına özen gösterir.

7.6. Eğitim Yöntemleri

Şirket, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; seminer ve paneller düzenler, çalışma grupları oluşturur, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyalleri kullanarak, internet veya intranet gibi iletişim araçlarıyla bilgisayar destekli eğitim programları düzenlenmesini sağlar.

7.7. Eğitim Konuları

Şirket, düzenleyeceği eğitim faaliyetlerinde aşağıdaki eğitim konularına yer verir. Eğitim sunum ve dokümanları uyum görevlisi ile insan kaynakları ve eğitim birimleri tarafından ortaklaşa hazırlanır.

- 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 ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,

•Yükümlülöklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,

➤ Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.

7.8. Eğitim Sonuçlarının Bildirimi

Şirket, yıl içerisinde uyguladığı ve aşağıdaki maddeleri içeren eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri, her yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirir.

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iller,
- Eğitim yöntemi,
- Toplam eğitim saati,
- Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriğı,
- Eğitimcilerin unvanı ve uzmanlık alanları

8. DENETİM FAALİYETİ

Uyum programının bütününün etkinliğı ve yeterliğinin denetimi, iç organizasyon yapısında Yönetim Kurulu'na bağılı olarak yapılandırılan İç Denetim Birimi tarafından her yıl düzenli olarak yapılır.

İç denetimin amacı, uyum programının bütününün etkinliğı ve yeterliğı hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır.

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna raporlanır.

8.1. Uyum Programının Bütününün Etkinliğı ve Yeterliliğinin Denetlenmesi

Şirket, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterliğı ve etkinliğı, işlemlerin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütölüp

yürütülmediği hususlarını yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesini İç Denetim Birimi aracılığıyla yapar.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir. Şirket, denetlenecek birim ve işlemleri belirlerken, gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nitelikte denetlenmesini sağlar.

8.2. İç Denetim Sonuçlarının MASAK'a Bildirimi

Şirket uyum görevlisi aracılığıyla, iç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak;

- Şirketin yıllık işlem hacmi,
- Toplam personel sayısı,
- Toplam bölge yönetmenliği, acente ve diğer dağıtım kanallarının sayısı,
- Denetlenen bölge yönetmenliği, acente ve diğer dağıtım kanallarının sayısı,
- Bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri,
- Toplam denetim süresi,
- Denetimde çalıştırılan personel,
- Denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri, kapsayan istatistikleri, her yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK Başkanlığına bildirilir.

9. BİLGİ ve BELGE VERME

Şirket, MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, ilgili kayıtlara erişimi sağlamak, okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ile yükümlüdür.

Şirkette yapılacak denetimlerde defter ve belgeler denetime hazır halde bulundurulur, tüm bilgi işletim sistemi denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılır ve verilerin güvenliği sağlanır.

10. MUHAFAZA ve İBRAZ

Şirket, her türlü ortamdaki kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları, MASAK'a yapılan şüpheli işlem bildirimleri, uyum görevlisine yapılan iç bildirimlere yönelik belge ve kayıtları, uyum görevlisi tarafından bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeleri 8 yıl süre ile muhafaza ederek, gerektiğinde yetkililere ibraz eder.

11. CEZAI YAPTIRIM

- Yükümlülük denetimi sonucunda yükümlülöklere aykırılık tespit edilmesi halinde, aykırılık;
- Müşterinin kimlik tespitine (müşterinin tanınması) ilişkin esaslara uyulmaması,
 - Şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması,

ise MASAK tarafından hem Şirkete hem de işlemi yapan görevliye idari para cezası kesilir. İdari para cezaları her takvim yılı başından geçerli olmak üzere o yıl için 4.1.1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 298. maddesi hükümleri uyarınca tespit ve ilan edilen yeniden değerlendirme oranında artırılarak uygulanır.

- Yükümlülük denetimi sonucunda yükümlülöklere aykırılık tespit edilmesi halinde, aykırılık;
- Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği kuralına uyulmaması,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğünün yerine getirilmemesi,
 - Muhafaza ve ibraz yükümlülüğünün yerine getirilmemesi ise

MASAK tarafından adli cezalar yönünden gereği yapılmak üzere yetkili Cumhuriyet Başsavcılığına suç duyurusunda bulunulur.

İdari Cezalar: 2010 yılındaki ihlallerde;

- Şirket için 12,943 TL.
- Acente için 6,471 TL.
- Yükümlülüğünü yerine getirmeyen Şirket/Acente personeli için ise 2,589 TL.'dir.

Adli Cezalar: 1 yıldan 3 yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezasıdır.

Her bir işlem ve aykırılık için ayrı ayrı ceza verileceği unutulmamalıdır.

12. YÜRÜRLÜĞE GİRME

Bu politika, yayımlandığı tarih itibarıyla yürürlöğe girer. Şirket mevzuatında ve uygulamalarında bu politikalara uygun düzenlemeler Genel Müdürlük tarafından yapılır.

13. YÜRÜTME

Bu politika hükümlerini Şirket Yönetim Kurulu yönetir.

**Yönetim Kurulu adına
Yetkili Üye**

E. Oya Çetinkaya