

Aki Döviz Hizmetleri Yetkili Müessese A.Ş. Kurumsal Uyum

Politikası KURUM UYUM POLİTİKASI

1 GENEL BAKIŞ

Aki Döviz Hizmetleri Yetkili Müessese A.Ş. (bundan sonra “Aki Döviz Hizmetleri ” olarak anılacaktır), suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konularında en yüksek etik standartlara tabi olmak ve yerel kanunlara ve düzenlemelere uymanın yanı sıra ilgili uluslararası standartlara uyumlu olarak ticari faaliyetlerini yürütmeyi taahhüt eder.

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

Aki Döviz Hizmetleri , maruz kalabileceği suç gelirleri risklerini ele almak, yönetebilmek dahil faaliyet gösterdiği düzenleyici sistemden kaynaklanan yükümlülükleri ile kendisinin ve çalışanlarının gerekli uyumunu sağlamak için politika ve prosedürler oluşturmak dahil çeşitli önlemleri almaktadır.

1.1 Amaç

Kurum Uyum Politikası’nın amacı; Aki Döviz Hizmetleri 'ın, kara para aklama ya da terörizmi finanse etme maksadıyla aracı olarak kullanılmasını engellemek için Aki Döviz Hizmetleri Uyum Programı kapsamında yönetim ilkelerini ve asgari gereklilikleri belirlemek ve tüm Aki Döviz Hizmetleri çalışanlarına, işlerin yürütülmesi sırasında, kara para aklama ve terörizmin finansmanına ilişkin yasa ve yönetmeliklere uygun olarak rehberlik etmektir.

Bu Politika, Uyum Programı Yönetmeliğinde belirtildiği gibi risk odaklı yaklaşımla Aki Döviz Hizmetleri 'ın Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı Suçunun Önlenmesine ilişkin Kanun, yönetmelik ve alt düzenlemelere uyumu amacıyla oluşturulan tedbirlerden oluşmaktadır.

1.2 Kapsam

Uyum, Aki Döviz Hizmetleri çapında bir sorumluluktur ve Aki Döviz Hizmetleri 'nın günlük faaliyetlerinin ayrılmaz bir parçası olarak görülmelidir. Aki Döviz Hizmetleri 'daki tüm çalışanlar (Yöneticiler ve Çalışanlar dahil) görevlerini, Aki Döviz Hizmetleri 'ın her kademesinde şeffaflık ve hesap verebilirlik temel ilkeleri üzerine kurulmuş ve Aki Döviz Hizmetleri 'ı, ortaklarını ve müşterilerini korumak için uyum riskini yönetmek amacıyla oluşturulmuş olan politikada yer alan prensipler çerçevesinde, en yüksek dürüstlük, etik ve doğruluk standartlarında yerine getirme sorumluluğu altındadır.

1.3 Politikayı Yayınlayan

Bu politika, Aki Döviz Hizmetleri Uyum Bölümü tarafından hazırlanmış ve Aki Döviz Hizmetleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır; bu bağlamda bu Politika’daki her türlü değişiklik ve düzenleme Uyum Bölümü tarafından gözden geçirilmeli ve netleştirilmeli ve Aki Döviz Hizmetleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmalıdır.

1.4 İhlaller

İhlal, onaylanmış bir istisna talebinin bulunmadığı hallerde bu Politika ile herhangi bir uyumsuzluk hali olarak tanımlanır. Bir politika ihlalinin belirlenmesi halinde, konu derhal Uyum Bölümüne ve ihlalin kanıtın değerlendirmesi ve gerekli düzeltici önlemlerin uygulanmasının takip edilmesi amacıyla ilgili şubenin/iş biriminin yöneticisine bildirilmelidir.

Bu Politika'nın gereklerinin yerine getirilememesi, çalışanın iş akdinin feshi dahil disiplin tedbirleri uygulanmasına veya Aki Döviz Hizmetleri ile ilişkisinin sonlandırılmasına yol açabilir. Ayrıca, ihlaller aynı zamanda yasal düzenlemeler çerçevesinde ihlal anlamına gelebileceğinden, çalışanlar, yöneticileri ve/veya Aki Döviz Hizmetleri için yasal yaptırımlara yol açabilir.

1.5 Roller ve Sorumluluklar

Yükümlünün faaliyetlerinin kapsamı ve doğası açısından tüm uyum programının yeterli, etkin ve uygun bir şekilde yürütülmesi nihai olarak Yönetim Kurulu sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, 5549 sayılı Kanun'un 5'inci maddesi ile Uyum Yönetmeliği'nin "Uyum Görevlisi'nin atanması" başlıklı 16'ncı maddesi hükümlerine uygun olarak, gerekli yetkilerle tevdi edilen idari düzeydeki bir görevliyi; Kanun ve Kanun kapsamındaki ilgili Düzenlemelerin getirdiği yükümlülöklere uyulmasını sağlamak üzere atamıştır.

Uyum Bölüm Başkanı, bahsi geçen yönetmeliğin 16. Maddesi gereğince Yönetim Kurulu tarafından yönetmeliğin 6. Madde hükmüne uygun olarak Yönetim Kurul'unun sorumluluklarının saklı kalması şartıyla, ilgili Yönetim Kurulu Komitesi'ne rapor vermek üzere 'Aki Döviz Hizmetleri Uyum Görevlisi' sıfatıyla atanmıştır.

Aki Döviz Hizmetleri Uyum Görevlisi'nin rolleri, yetkileri ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

- a) Aki Döviz Hizmetleri 'ın Kanun ve Kanun kapsamında çıkarılan ilgili düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Uyum Programını yürütmek,
- b) Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- c) Kara para aklamayı önlemek için kurumsal politikaları ve prosedürleri oluşturmak ve geliştirmek ve gerektiğinde politikaları Yönetim Kurulu onayına sunmak,
- d) Kara para aklama ve terörizmin finansmanı konularında uyum risk politikası geliştirmek ve ilgili risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- e) Gerektiğinde işlem izleme ve kontrol politikaları geliştirmek ve ilgili faaliyetleri yürütmek,
- f) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili eğitim programlarına ilişkin çalışmalarını Yönetim Kurulu onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- g) Kendisine bildirilen veya resen öğrendiği muhtemel şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde soruşturma yaparak tespit edilen bilgi ve bulguları değerlendirmek ve MASAK'ı şüpheli gördüğü işlemler hakkında bilgilendirmek,

- h) Bildirimlerin ve diğer ilgili konuların gizliliğini sağlamak için gerekli önlemleri almak,
- i) Teftiş ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve Yönetmelikte belirtilen süreler içerisinde bunları MASAK'a iletmek,
- j) MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğünü yerine getirmek.

1.5.1 Yönetim Kurulu Sorumlulukları

Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisi'nin, yukarıda belirtilen görev, yetki ve sorumluluklar kapsamında, bağımsız bir irade ile karar verme yetkisine sahip olmasını ve tüm Aki Döviz Hizmetleri bünyesindeki tüm bölüm ve birimlerden kendi faaliyet alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belge isteme ve bunlara istenilen zamanda ulaşabilme yetkisini sağlamakla sorumludur.

Uyum Yönetmeliği'nin 5. Madde (e) fıkrası, uyum programı kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin, Yönetim Kurulu'nun gözetimi, denetimi ve sorumluluğu altında uyum görevlisi tarafından yerine getirileceğini belirtir. Bu nedenle, Yönetim Kurulu, tüm uyum programının, yükümlünün faaliyetleri kapsamında, yeterli ve etkin bir şekilde yerine getirilmesinden nihai olarak sorumludur.

1.5.2 Aki Döviz Hizmetleri Personelinin Sorumlulukları

Aki Döviz Hizmetleri Kurum Uyum Politikası'nın başarılı bir şekilde uygulanması, tüm çalışanların farkındalık, anlayış ve aktif katılımını gerektirir. Buna göre, tüm Aki Döviz Hizmetleri çalışanları, firma itibarının korunması müşterilere adil ve uyumlu yaklaşım yönündeki müşterilerin ve otoritelerin beklentilerinin karşılanmasına yardımcı olacak tüm kanunlar, kurallar ve standartlarla uyum için kendi sorumluluk alanları için geçerli olan tüm uyum politikaları ve prosedürleri prensiplerini anlamak ve bunlara uymakla yükümlüdür.

2 UYUM RİSKİ

Uyum riski, 'Yükümlülerin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uymamaları gibi nedenlerle yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimali' olarak tanımlanmıştır.

Uyum riski, firmanın genel riskinin ayrılmaz bir parçasıdır. SGA/TF önlenmesi dahil ilgili kanun, düzenlemeler, yaptırımlar ve ambargo programları ve Aki Döviz Hizmetleri Etik İlkelerine uygun hareket edilmemesi halinde firmanın maruz kalabileceği risktir. Uyum Yönetmeliği'nde belirtilen "Uyum Riski" tanımı, Aki Döviz Hizmetleri 'in aşağıda belirtilenlerin ihlali nedeniyle maruz kalabileceği önemli adli ve/veya idari yaptırımlar, cezalar maddi kayıp veya itibar kaybı riski olarak yorumlanır.

3 UYUM İLKELERİ

Her seviyedeki çalışanların, Aki Döviz Hizmetleri 'da görevlerini yerine getirirken, aşağıdaki ilkelere sıkı sıkıya uymaları gerekmektedir:

3.1 Kanun, Kural ve Yönetmeliklere Uyum

Çalışanlar, görevlerini yürütürken Aki Döviz Hizmetleri 'ın faaliyetleriyle ilgili kanunlara, kurallara ve yönetmeliklere uymalıdır.

3.2 Etik Davranışın Teşviki ve Etik Davranış İçerisinde Bulunma

Her seviyedeki çalışanlar, Aki Döviz Hizmetleri 'ın Etik Kurallarına ve Mesleki Davranış Kurallarına bağlı kalarak saygılı, dürüst,

iyi niyetli ve dürüst hareket ederek iş tanımlarıyla tarif edilen görevleri yerine getirmekle, yetkilerini kötüye kullanılmaktan kaçınmakla, erişilebildiği bilgileri düzgün kullanmakla, Aki Döviz Hizmetleri itibarına zarar verebilecek etik

olmayan/yasa dışı faaliyetlerde bulunmamakla, tam şeffaflıkla ve iyi niyetli davranmakla, geçerli politikalar ve prosedürler uyarınca yasa dışı eylemleri/etik olmayan davranışları bildirmekle yükümlüdür.

3.3 Menfaat Çatışmasından Kaçınma

Çalışanlar, üçüncü kişilerin ve kendi özel durumlarının Aki Döviz Hizmetleri 'ın çıkarlarıyla çatışmadığından emin olmalı ve frimanın yararını gözeterek hareket etmelidir. Çalışanlar firma içi bilgiyi dışarıya çıkarmamalı, görevler ayrılığı ilkeleri dikkate alınarak müşteri adına, kendi adına veya üçüncü kişiler adına yapılan işlerde gizlilik esasları göz önünde bulundurulmalıdır.

3.4 Gizliliğin Korunması

Çalışanlar, kanunen izin verildiği veya gerekli görüldüğü haller dışında, Aki Döviz Hizmetleri 'dan ayrılırsalar bile, firma ve müşterilerinin kendilerine emanet ettiği bilgilerin gizliliğini korumalıdır. 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Kanun'a azami dikkat gösterilmelidir.

3.5 Aki Döviz Hizmetleri Varlıklarının Korunması

Çalışanlar Aki Döviz Hizmetleri varlıklarını meşru ticari amaçlarla kullanmalıdır.

3.6 Müşteri Yararının Korunması

Çalışanlar, Aki Döviz Hizmetleri müşterilerine özen ve dürüstlük içerisinde ve adil olarak hizmet sunmalı; manipulasyondan veya haksız muameleden kesin bir şekilde kaçınmalıdır. Bu doğrultuda, Aki Döviz Hizmetleri , müşterilerin şikayetlerini dikkatlice incelemeyi, bunları zamanlıca işleme koymayı ve açık yazılı prosedürlere göre yanıtları belgelendirmeyi sağlayacaktır.

3.7 İhbar

Çalışanlar, Aki Döviz Hizmetleri politikasının, Etik ilkelerin, Meslek kurallarının her türlü ihlali ile geçerli kanun ve yönetmeliklere yönelik muhtemel ihlallerin yanı sıra diğer uygunsuz davranışları bildirmeye teşvik edilirler.

Çalışanlar, iyi niyetli şekilde ihlal bildiriminde bulunmalarından dolayı diğer çalışanlar tarafından gerçekleştirilebilecek her türlü tacize karşı korunurlar.

4 KURUM UYUM YÖNETİŞİM YAPISI

Kurumsal Uyum Yönetişi'nin etkin olarak uygulanması aşağıdaki bileşenlerle mümkündür;

- Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerin uygulama ve denetleme taahhüdü,
- Gerekli personelin etkin ve doğru tanımlanmış bir organizasyon yapısı ve tahsisi
- Yazılı hale getirilmiş politikalar ve prosedürler ve eğitim süreci
- İzleme ve kontrol
- Yönetim Kurulu ve üst yönetime bilgi ve raporlama
- MASAK gibi tüm ilgili düzenleyici ve denetleyici kurumlarla iletişim ve etkileşim

5 UYUM FONKSİYONU

Aki Döviz Hizmetleri politika ve ilkelerine uyum firmadaki her çalışanın sorumluluğu kapsamındadır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı (AML) ile uyum programı ve faaliyetlere ek olarak, müşteri bilgilerinin gizliliğinin korunması, etik ilkeler ve davranış kuralları gibi Uyum Yönetmeliği ile belirlenen görev, yetki ve sorumluluklar ile bağdaşan bir çok konuda politikaların, uygulamaların, faaliyetlerin belirlenmesi ve işlemlerin izlenmesi, aksaklıklar, eksiklikler ve bunlarla ilgili düzeltici eylem planlarının tespiti konularında tüm birimlere tavsiyelerde bulunur ve bunların uygulanmasını sağlar, gerekli raporlama ve bildirimleri yapar. Belirlenen eksikliklere ve düzeltici eylem planlarına ilişkin hususlar, ilgili taraflara ve platformlara bildirilir ve iletilir.

Uyum Bölümü personeli, Kanun ve ilgili yönetmeliklerde öngörülen gizlilik ilkelerine, başta MASAK'a yapılan şüpheli işlem bildirimleri ve firma çalışanları tarafından değerlendirilmek üzere bildirilen dahili şüpheli faaliyet/işlem bildirimlerinin gizliliğine uymakla yükümlüdür ve faaliyetlerini bu ilkelere uygun olarak gerçekleştirir.

6 SGA/TF POLİTİKALARI ve KANUNİ DÜZENLEMELER

Aki Döviz Hizmetleri çalışanları aşağıdakilere uymakla yükümlüdür.

- T.C. Mevzuatı - yasama organı ve/veya düzenleyici ve denetim otoriteleri tarafından SGA ve TF ile ilgili olarak yayınlanan yönetmelikler veya önerilen uygulamalar
- Aki Döviz Hizmetleri Politikaları ve Prosedürleri

Buna göre, Aki Döviz Hizmetleri 'ın SGA/TF Politikaları öncelikle şunları içerir:

Kanunlar

- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun

- Yönetmelikler
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi [Hakkında Kanunun](#) Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında oluşturulan tüm uyum Politikaları, Kurum Uyum Politikası'nın bir parçasıdır ve Aki Döviz Hizmetleri tarafından alınan önlemleri içerir. Politikaların amacı; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere uyum sağlamak amacıyla stratejilerin, firma içi kontrollerin ve tedbirlerin, operasyonel kuralların ve sorumlulukların belirlenmesi, risk odaklı yaklaşımla müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin değerlendirilmesi ve maruz kalınabilecek risklerin azaltılabilmesi için firma çalışanları içerisinde farkındalık yaratılmasıdır. Aki Döviz Hizmetleri çalışanları, görevlerini SGA/TF

Politikaları ve diğer tüm politikalarla uyum içerisinde yerine getirmelidir. Tüm çalışanlar firmanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı için kullanılmasını engellemeyi amaçlamalı, ve bu gibi durumlar kapsamındaki şüpheli durumları ivedilikle raporlamalıdır. Aki Döviz Hizmetleri çalışanları, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin politikalarla aykırı davranan kişi ve kurumlara herhangi bir konuda tavsiye veya yardım sağlamamalı ve bu gibi durumları kasıtlı olarak ihmal/gözümdürdükten etmemelidir.

6.1 Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı ile Mücadele Hakkında Mevzuat ve Ambargolar

Türkiye'de Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı ve Ambargolar hakkında çeşitli Kanun ve yönetmelikler yayınlanmıştır.

6.2 Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Hakkındaki Politikalarla İlgili Bilgi ve Açıklamalar

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konuları ile ilgili riskleri yönetmek ve Uyum Programının etkin, kapsamlı ve ayrıntılı bir şekilde uygulanabilmesi için Aki Döviz Hizmetleri farklı politika ve prosedürler yayınlamıştır.. Bu tür politikalar ve prosedürler gerektiğinde güncellenmekte ve sonrasında ilgili çalışanlara bu yönde bilgi verilmektedir.

Aki Döviz Hizmetleri “Müşterini Tanı” ilkesi çerçevesinde;

- Kimlik tespiti yapılması,
- Gerçek faydalanıcının tanınması,
- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini,
- Müşterinin durumunun ve işlemlerinin müşteri ilişkisi süresince izlenmesi ve
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin

alınması hususlarında yürürlükteki mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirleri alır.

Aki Döviz Hizmetleri , iş ilişkisi tesisi veya işlem yapılması öncesinde kimlik tespit ve teyid edilmesini zorunlu tutmaktadır.

Kimlik tespit ve teyidi için Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair mevzuat esas alınmaktadır. Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez, talep edilen işlem gerçekleştirilmez.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar açısından müşterilerin mesleği, ticari faaliyetleri, başlıca müşterileri veya tedarikçileri, gelir ve varlık kaynakları, hesabın açılış ve kullanım amacı ve benzeri konularda bilgi temin edilir, bu bilgiler suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından müşteri hakkında risk değerlendirilmesi yapılması maksadı ile kullanılır.

Aki Döviz Hizmetleri 'da izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde gerekli tedbirlerin alınması amacı ile sistemsel düzenlemeler yapılarak (senaryolar) ve aşağıdaki hususlar yüksek riskli değerlendirilmeleri nedeniyle dikkate alınarak izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir ve şüpheli işlem olup olmadığı yönünde değerlendirme yapılır. Şüpheli işlem olduğunu kanaati oluşan vakalar için şüpheli işlem bildirimi yapılır.

- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler dahil karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri izlemek amacı ile tutar ve işlem sayısı limiti belirlenerek senaryolar ile işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının izlenmesi ve kontrolü,
- Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin parçalanarak yapılıp yapılmadığının izlenmesi,

6.2.1 Aki Döviz Hizmetleri Müşterini Tanı Politikası

Aki Döviz Hizmetleri Müşterini Tanı Politikasını ve ilgili prosedürleri veya kılavuzları, iş ilişkisi kurulması süreçlerine yönelik alınması ve doğrulanması gereken bilgiler, yapılması gereken kontroller, doldurulması gereken formlar ve

alınması gereken onaylara yönelik esasları içermektedir.

6.2.2 Aki Döviz Hizmetleri Suç Gelirlerinin Aklanması /Terörün Finansmanı İşlem İzleme ve Araştırmaları Politikası

Aki Döviz Hizmetleri Suç Gelirlerinin Aklanması İşlem İzleme ve Soruşturma Politikası ve ilgili kılavuzları veya prosedürleri, Aki Döviz Hizmetleri tarafından benimsenen işlem izleme ve soruşturma ilkelerini ve metodolojiyi tanımlar.

6.2.3 Aki Döviz Hizmetleri Suç Gelirlerinin Aklanmasının (SGA) ve / Terörün Finansmanının Önlenmesi (TF) Risk Politikası

Aki Döviz Hizmetleri SGA ve TF Risk Politikası ve ilgili prosedürler ya da kılavuzlar, risk değerlendirme sürecini ve belirlenen riskleri yönetmek ve azaltmak için gerekli olan uygun önlemleri açıklamakta ve Aki Döviz Hizmetleri tarafından uygulanan risk bazlı yaklaşımı belirtmektedir.

6.3 Kayıtların Saklanması

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili Türk mevzuatına göre, müşterilerden alınan tüm bilgi, belge ve kayıtlar gerektiğinde kolay erişime izin verecek şekilde korunmalıdır. Bu tür bilgilerin, belgelerin ve kayıtların kolayca erişilebilir hale getirilmesi için, işlemlerin yeniden gösterilmesini sağlayacak ve cezai fiillerin kovuşturulmasında delil sağlamak için uygun şekilde elektronik ortamda korunmalıdır.

Kanun'un 8. maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 46. maddesi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili düzenlemeler ve önlemler kapsamında bilgi, belge ve kayıtlar için 8 yıllık bir koruma ve başvuru süresi gerektirmektedir. Aki Döviz Hizmetleri , talep edilen tüm belgeleri ve bilgileri, yasal ve yasal gerekliliklere göre, denetçilerine ve diğer düzenleyici kurumlara talep üzerine açıklar.

7 RİSK YÖNETİMİ

7.1 Uyum Riski Yönetimi

Aki Döviz Hizmetleri 'ın Kurum Uyum Politikası ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine dair tüm diğer politika ve prosedürleri çerçevesinde yürüttüğü risk yönetim faaliyetleri, Tedbirler Yönetmeliği'nde "sürekli iş ilişkisi" olarak tanımlanan tür müşterileri ile olan ve niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkilerini kapsamaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri asgari olarak aşağıdakileri kapsamaktadır;

1. Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskinin tanımlanma, derecelendirilme, sınıflandırılma ve değerlendirilme yöntemlerinin geliştirilmesi
2. Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
3. Riskli müşteri, işlemle veya hizmetlerin izlenip kontrol edilmesi, ilgili departmanlara rapor edilmesi, işlemin üst makamın onayını takiben bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesini ve gerektiğinde denetlenmesini sağlamak için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi.
4. Ulusal düzenlemelerin ve uluslararası kuruluşlar tarafından hazırlanan tavsiyelerin, ilkelerin, standartların ve kılavuzların takibinin yapılması
5. Risk izleme ve değerlendirme süreçlerinin üst düzey komiteler aracılığıyla Yönetim Kuruluna düzenli olarak raporlanması ve aksaklıkların giderilmesi için eylem planlarının oluşturulması ve takibi.

7.2 Aki Döviz Hizmetleri Uyum Risk Yönetimi

Uyum riskinin etkin yönetimi, tüm Aki Döviz Hizmetleri çalışanlarının kişisel sorumluluğu olup, aşağıdaki ilkelere dayanmaktadır;

- Yönetim Kurulunun bu konudaki gözetimi, İyi belirlenmiş bir organizasyon yapısı ve personel istihdamı,
- Dökümente edilmiş Politikave Prosedürler ile çalışanların bu politika ve prosedürlere tam olarak uyumu, İzleme ve kontrol faaliyetleri,
- İstatistik ve raporlama faaliyetleri, Eğitim
- Uyum riskinin yönetimi için yeterli kaynakların ayrılmasının sağlanması,
- Etkili kontrollerin ve bunun uyum risk yönetimi amaçlarıyla uygunluğunun sağlanması,

Tüm çalışanlar etik ilke, yönetmelik, politika ve prosedürlere tam olarak uymakla yükümlüdürler. Yasalara ve diğer düzenlemelere uyum tüm çalışanların kişisel sorumluluğudur. Bu nedenle, her çalışan, görev tanımında ve görevlerinin gerektirdiği tüm düzenlemeleri, politikaları ve prosedürleri bilmekle yükümlüdür.

7.2.1 Müşteri Riski

Müşterini Tanı ilk savunma hattıdır ve Aki Döviz Hizmetleri suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı için aracı olarak kullanılmasını önlemek ve bu tür işlemlerin gerçekleşmesini engellemek için uygulanan birincil programdır.

Müşteri bilgileri, ilgili iş birimine uygulanacak usul ve esaslara uygun olarak belirli formlarda kaydedilecek ve Kayıtların Korunması bölümünde belirtilen süre boyunca saklanacaktır.

Müşterini Tanı programı aşağıdakileri içerir;

- Kimlik tespiti ve teyidi yapılacaktır.
- Müşteri hakkında genel bilgi toplanacaktır.
- Risk derecelendirmesi yapılacaktır. (Müşterinin mesleğine, bulunduğu ülkeye ve diğer ilgili göstergelere dayanarak)
- Aki Döviz Hizmetleri tarafından kimliği doğrulanamayan müşterilere herhangi bir ürün veya hizmet sağlanmayacak ve gerekli bilgileri sağlamayan müşteri ile iş ilişkisi kurulmayacak veya sürdürülmeyecektir.
- Müşteri işlemleri Aki Döviz Hizmetleri tarafından belirlenen kurallar çerçevesinde izlenecektir.

7.2.2 Ürün Riski

Aklama ve terörün finansmanı konusunda karakteristik olarak daha yüksek risk taşıyan ürün ve hizmet grupları;

- Düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından belirlenen ürün ve hizmetler,
- Yüksek işlem hacimlerini destekleyen ürünler,
- Sınır ötesi işlemler,
- Fiziksel aktarılabilirlik sağlayan nakit veya taşıyıcı ürünler gibi ürünler,
- Nakit işlemleri,

8 İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin amacı, Aki Döviz Hizmetleri 'ı suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklerden korumaktır. İşlemler Uyum Bölümü personeli tarafından izlenmektedir.

Olağandışı işlemleri tespit

etmek maksadıyla içeriğinde karmaşık ve detaylı senaryoları bulunduran otomatik işlem izleme aracı aracılığıyla, belirlenen eşiklerin üzerinde kalan tüm müşteri tarafından başlatılan işlemler incelenmekte ve müşteri profiline göre gözden geçirilmektedir.

Uyum Bölümü personeli tarafından incelemenin sonucunda işlemin müşteri profili ile uyumlu olup olmadığı değerlendirilmektedir. Değerlendirmenin sonucuna göre Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması göz önünde bulundurulmaktadır.

8.1 Şüpheli İşlem Bildirimi

Şüpheli İşlem Bildirimi ile ilgili detaylara ilgili yönetmeliklerde yer verilmiştir. İlaveten, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili şüpheli işlem göstergelerine MASAK Şüpheli İşlem Bildirimi Kılavuzu'nda da yer verilmektedir. Söz konusu yönergeler, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili işlemleri ve olayları MASAK'a bildirmekle sorumlu olan taraflara yardım etmektedir.

8.2 Şüpheli İşlemlerin Gizliliği

Aki Döviz Hizmetleri , şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler.

9 SÜREKLİ ÖĞRENİM PROGRAMI

9.1 Çalışanların Eğitimi

Uyum Eğitim faaliyetleri Uyum Departmanı tarafından koordine edilmektedir. Tüm çalışanlar düzenli olarak yeterli ve güncel bir eğitime tabi tutulur ve kanunlar, yönetmelikler, kurallar ve mesleki standartlar, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ve Etik Kurallar ile Mesleki Davranış Kuralları dahil olmak üzere iş standartlarına ve iş tanımlarına uygun olarak düzenlenen eğitimlere tabii tutulurlar.