



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ
GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ**

UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

İÇİNDEKİLER

A. GİRİŞ	3
B. TANIMLAR.....	3
C. KISALTMALAR	5
D. AMAÇ VE KAPSAM	6
F. HUKUKİ ÇERÇEVE	6
G. UYUM PROGRAMI.....	7
H. RİSK YÖNETİMİ	7
İ. MÜŞTERİNİN TANINMASI	8
J. İZLEME VE KONTROL.....	10
L. İÇ DENETİM	12
M. EĞİTİM	12
N. DEVAMLI BİLGİ VERME	13
O. BİLGİ VE BELGE VERME:	13
P. MUHAFAZA VE İBRAZ YÜKÜMLÜLÜĞÜ:	14
R. FİNANSAL YAPTIRIMLAR:.....	14
S. UYUM SÜRECİ VE SORUMLULUKLAR	14
T. HALKBANK FİNANSAL GRUBU	15
U. BİLGİ PAYLAŞIM POLİTİKASI	16
V. YÜRÜRLÜK	16

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI

A. GİRİŞ

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve grup kuruluşları; suç gelirlerinin aklanmasının, terörün/ kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının, rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi ile yaptırım programlarına ilişkin, ulusal ve uluslararası alandaki yasalara ve diğer yasal düzenlemelere tam uyumu, konunun toplumsal hayatta yarattığı tahribatı da göz önünde bulundurarak, sosyal sorumluluk çerçevesinde ele almakta ve bu mücadeleye büyük önem vermektedir.

B. TANIMLAR

Aktarmalı Muhabir Hesap (Payable-Through Accounts): Muhabirlik ilişkisi kapsamında yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş tarafından Türkiye’de yerleşik bir finansal kuruluştaki açılan ve yabancı finansal kuruluşun müşterilerine doğrudan işlem yapma imkânı tanıyan hesap türü.

Ana Finansal Kuruluş: Türkiye Halk Bankası AŞ

Banka: Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Denetim Elemanı: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatı kapsamında denetim ve inceleme yapacak olan Vergi Müfettişleri, Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanları.

Elektronik Transfer: Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlem.

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

Fon: Para veya değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal, hak, alacak ile bunları temsil eden her türlü belge.

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Gerçek Faydalanıcı: Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlem üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişiler.

Grup Uyum Birimi: Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire Başkanlığı

Grup Uyum Görevlisi: Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Görevlisi

Grup Uyum Görevlisi Yardımcısı: Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Görevlisi Yardımcısı

Halkbank Finansal Grubu: Halkbank Grubunun yurt içi finansal kuruluşları ile şubeleri

Halkbank Grubu: Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye bağlı olan ve Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin doğrudan kontrolünde bulunan yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlar ile şubeleri.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (PEPs-Politically Exposed Persons): 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.

Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı: Konvansiyonel silahlara kıyasla kitlesel ölümlere, büyük mal kayıplarına ve tesiri uzun yıllar süren çevre ve sağlık sorunlarına neden olan nükleer, kimyasal ve biyolojik silahların transferi ve ihracının finansmanına yönelik faaliyetler.

Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin;

- Mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hâsıl olan menfaat ve değeri,
- Adına veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hâsıl olan menfaat ve değeri.

Malvarlığının Dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması.

Müşteri Profili: Grup nezdinde işlem gerçekleştiren müşterinin; mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, fon kaynakları, tercih ettiği ürün ve hizmetler gibi bilgilerden oluşan profil.

Risk: Sunduğumuz hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da bu konularda Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülöklere tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle grubumuzun ya da grubumuz çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibar zararı ihtimali.

Suç Gelirlerinin Aklanması (SGA): Yasal olmayan faaliyetlerden kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkarmak veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek ya da meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak amacıyla yapılan her türlü işlem.

Sürekli iş ilişkisi: Hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi.

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Terörün Finansmanı (TF): Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlama veya toplama.

Uluslararası Yaptırımlar: Suç gelirlerinin aklanması, terörist faaliyetler ya da anti demokratik uygulamalar gibi nedenlerle ülke, kişi, kurum ya da gemiler ile ilgili olarak uluslararası otoritelerce (BM, ABD, AB, UK) yayınlanan finansal yaptırım karar ve düzenlemeler.

Uyum Görevlisi: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli.

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum görevlisinin görev ve yetkilerinin bir kısmının veya tamamının açık bir şekilde ve yazılı olarak devredilebildiği, uyum görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan, yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanan görevli.

Yuvalanmış Hesap Aktiviteleri ('Nested Account' Activities): Muhabir bankacılık hizmeti sağlayan bir finansal kuruluşta, bir başka finansal kuruluş tarafından açtırılmış olan vostro hesaplar aracılığı ile hesabı açtırmış olan kuruluşun üçüncü bir banka ya da diğer finansal kuruluşlara hizmet sağlaması veya işlemlerine aracılık etmesi.

C. KISALTMALAR

Bu politikada geçen;

AB: Avrupa Birliğini,

ABD: Amerika Birleşik Devletlerini,

BM: Birleşmiş Milletleri,

FATF: Mali Eylem Görev Gücünü (İngilizce karşılığı olan “*Financial Action Task Force*” teriminin kısaltması kullanılmaktadır),

Grup Uyum Politikası: T. Halk Bankası A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Grup Uyum Politikası Yönergesini,

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulunu,

OFAC: ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisini (İngilizce karşılığı olan “*The Office of Foreign Assets Control*” teriminin kısaltması kullanılmaktadır),

OFSI: Finansal Yaptırımlar Uygulama Ofisini (İngilizce karşılığı olan “*Office of Financial Sanctions Implementation*” teriminin kısaltması kullanılmaktadır)

SGA/TF: Suç gelirlerinin aklanmasını ve terörün finansmanını (kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı, rüşvet/yolsuzluk gibi suçlar da bu kısaltmanın kapsamına girmektedir)

Tedbirler Yönetmeliği: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğini,

Uyum Yönetmeliği: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğini,

ifade eder.

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

D. AMAÇ VE KAPSAM

Grup Uyum Politikası ile;

- Halkbank grubunun, suç gelirlerinin aklanması, terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesine ilişkin yasal yükümlülüklerle ve uluslararası yaptırım kurallarına uyumunu sağlayarak, ulusal ve uluslararası saygınlığının korunması,
- Müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin oluşturulması,
- Grup genelindeki kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ve Halkbank grubu çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi,

Amaçlanmaktadır.

Bu politikada belirtilen standartlar, yürürlükteki mevzuatın oluşturduğu minimum gereklilikleri içermekte ve Halkbank Grubunu, çalışanlarını ve müşterilerini SGA/TF konusunda istismar edilmekten korumayı amaçlamaktadır.

Halkbank Grubuna bağlı kuruluşlar farklı sektörlerde ve farklı ülkelerde faaliyet gösterebilir. SGA/TF önlenmesine ilişkin Grup Uyum Politikası ve Grup Uyum Politikası çatısı altında oluşturulan Grup uyum programı, Halkbank Grubuna bağlı kuruluşlar tarafından, yerleşik olunan ülkenin ve sektörün mevzuatına da uygun olarak yürütülür.

İlgili ülkenin mevzuatının uyum programı kapsamındaki tedbirlerin uygulanmasına izin vermemesi halinde durum ilgili kuruluşu Uyum Görevlisi tarafından hukuki gerekçeleriyle birlikte Banka Uyum Birimine raporlanır ve bu durum Banka Uyum Birimince MASAK’a bildirir ve ilave tedbirleri alır.

E. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında grubun “SGA/TF Önlenmesi” konusunda tabi olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasından nihai olarak, **Banka Yönetim Kurulu sorumludur.**

Grup Uyum Politikasının, Halkbank Grubuna bağlı kuruluşlarda uygulanmasının kontrol ve gözetiminden Banka’nın Uyum Daire Başkanlığı sorumludur.

Grup Uyum Politikası, Halkbank Grubu kuruluşlarının uyum mevzuatı kapsamında yazılı olarak belirlemesi gereken politika, prosedür ve kontrol kriterleri için ortak bir standart oluşturmaktadır. Halkbank Grubu kuruluşları, faaliyet gösterdiği alandaki yasal yükümlülüklerin elverdiği ölçüde bu politikanın azami olarak uygulanmasından sorumludur.

Uyum programı kapsamında risk yönetimi ve kontrol süreçleri, üç aşamalı savunma hattı gözetilerek ve görev/sorumluluklar arasında eşgüdüm sağlanarak yürütülür.

F. HUKUKİ ÇERÇEVE

SGA/TF önlenmesi konusundaki grup politikasının hukuki dayanağını, **5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının**

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Önlenmesine İlişkin Kanun ile; bu kanunlara ilişkin olarak yayınlanan Yönetmelik ve Tebliğler oluşturur. Grubumuz ayrıca, başta MASAK tarafından yayımlanan SGA/TF önlenmesi konusundaki ulusal düzenlemelerin yanı sıra, FATF vb. uluslararası düzenleyici kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve düzenlemeleri de, ulusal düzenlemelere aykırı olmadıkları sürece göz önünde bulundurur.

G. UYUM PROGRAMI

Ulusal mevzuata ve uluslararası standartlara uyum sağlamak ve bu kapsamda kontrol faaliyetlerini yerine getirebilmek için SGA/TF önlenmesine yönelik tedbirleri içeren Grup Uyum Politikası, Halkbank Grubu için çatı politikayı oluşturur.

Uyum programının kapsamı Halkbank Grubu kuruluşlarının faaliyet gösterdikleri ülkenin sektörleri için öngörülen yasal düzenlemeler kapsamında almaları gereken aşağıdaki tedbirleri içerir:

- Uyum Görevlisi ve en az bir Uyum Görevlisi Yardımcısı atanması ve Uyum Birimi oluşturulması,
- SGA/TF önlenmesine yönelik politika ve prosedürlerinin oluşturulması, bu amaca yönelik olarak alt idari metinlerin düzenlenmesi,
- Grup ve şirket politikaları hakkında farkındalığın oluşması amacıyla personele gerekli bilgilendirmelerin yapılması,
- SGA/TF önlenmesi kapsamında maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasına yönelik risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Büyüklüğü, iş hacmi ve sunduğu hizmetlerin kapsamına bağlı olarak risk bazlı izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- SGA/TF önlenmesi mevzuatı kapsamında personeline eğitim verilmesi,
- Uyum Programı kapsamında oluşturulan SGA/TF önlenmesine ilişkin politika ve prosedürlerinin uygulanmasına yönelik iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Grup uyum politikası, Banka Uyum Birimi tarafından mevzuat değişiklikleri kapsamında veya risk temelli bakış açısıyla en az yılda bir gözden geçirilir, gerekmesi halinde revize edilir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Grup kuruluşları nezdinde yürütülen iç ve dış denetim faaliyetleri sonucunda oluşan bulgu ve/veya cezalara ilişkin olarak Grup Uyum Birimine ivedilikle bilgilendirme yapılır.

H. RİSK YÖNETİMİ

Risk yönetiminin amacı, grubun maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamaktır.

Halkbank Grup kuruluşları, gelişen koşullara göre ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler dikkate alınarak risk yönetimi politikasını yeniden değerlendirir ve günceller. Bu kapsamda gerçekleştirilen faaliyetler düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu ve/veya Denetim Komitesine ve/veya Yönetim Kurulunun yetkisini devrettiği ilgili Yönetim Kurulu Üyesi veya Üyelerine raporlanır.

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Risk yönetimi, müşterinin tanınmasına ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını da kapsamakta olup; SGA/TF önlenmesi hususundaki ulusal ve uluslararası düzenlemelerde yer alan “**Müşterini Tanı**” ilkesine uyum sağlamak üzere müşteri kabul politikası oluşturulur.

Tedbirler Yönetmeliğinin üçüncü bölümünde belirtilen müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, grup kuruluşlarının alt idari metinlerinde düzenlenir.

Risk Alanları: Risk bazlı yaklaşım çerçevesinde müşteri, ürün/hizmet, sektör ve ülke/bölge riski olmak üzere dört risk alanı belirlenmiştir.

Müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle grup kuruluşlarının müşteri tarafından suistimal edilmesi **müşteri riskini** ifade eder.

Grubun müşterilerine sunduğu yüz yüze yapılmayan işlemler, nakit karakterde olup takibi zor olan işlemler, gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler SGA/TF riski taşıması nedeniyle **ürün ve hizmet riski** içermektedir.

Sektör ve iş kollarından bazıları, nakit kullanımının yüksek oluşu, paranın kaynağının kolayca gizlenebilmesi ve takibinin zor olması, yapılan faaliyetlerin gerçek amacının kolayca gizlenebilmesi gibi nedenlerle yüksek SGA/TF riski içermekte olup, grup açısından bu tip yüksek riskli iş kollarında faaliyet gösteren müşteriler **sektör riski** oluşturmaktadır.

FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ve bu nedenle FATF’in yüksek riskli ve yakın izleme listelerinde yer alan ülkeler ile BM, ABD, AB, Birleşik Krallık ve ulusal otoriteler tarafından kapsamlı yaptırım/ambargo vb. tedbirler uygulanan ülkeler ile gri alanlar olarak isimlendirilen uyuşturucu üretim-dağıtım yolları üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu ülkeler ve bölgeler ile vergi cenneti/sınır ötesi merkezler (off-shore) **ülke/bölge riski** oluşturmaktadır.

Risk Derecelendirilmesi: Grup kuruluşları belirlenmiş risk alanları bazında faaliyet alanı kapsamındaki müşterileri, ürün/hizmetleri, sektörleri, ülke/bölgeleri risk algısı ile değerlendirerek

- Yasaklı / Çalışılmayan
- Yüksek Risk
- Standart Risk

Şeklinde 3 ayrı kategoride derecelendirmektedir.

Yasaklı / çalışılmayan risk derecesinde yer alanlar müşteri olarak kabul edilmez, taraf olduğu işlemlere aracılık edilmez. Risk derecesi yasaklı / çalışılmayan olarak değişen mevcut müşterilerin işlemleri reddedilir ve müşteri ilişkisi sonlandırma süreci başlatılır. Bu derecedeki ürün/hizmetler Bankamız tarafından sunulmaz, yine bu risk derecesindeki ülke/bölgelerle bağlantılı iş ilişkisine girilmez.

Yüksek risk derecesinde yer alanlarda güçlendirilmiş tedbirler uygulanır.

Standart risk derecesinde yer alan müşteri ve işlemler için standart süreçler işletilir.

I. MÜŞTERİNİN TANINMASI

Kimlik Tespiti ve Teyidi: Grup kuruluşları, işlem yaptığı gerçek ve tüzel kişi müşterilerini sosyal, mali ve özlük bilgileri açısından tanımak, bu amaçla özellikle kimlik bilgilerine ilişkin olmak üzere her türlü

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

belgeyi almak ve bunların doğruluğunu teyit etmek için gereken tüm önlemleri alır. Sürekli iş ilişkisi kurulan müşterilerden bir defa ilgili belgelerin alınmış olması yeterli sayılmaz. Müşteriler risk derecelerine bağlı olarak izlenir, işlemleri kontrol edilir, oluşacak değişiklikleri takip edilir.

- Müşteri hesapları, müşterinin gerçek adı-soyadına veya unvanına açılmalıdır. Başka bir isim, anonim bir ad veya rumuz kullanılarak müşteri kabulü yapılamaz.
- Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda; müşteri kabulü yapılamaz ve talep edilen işlem gerçekleştirilemez.
- Sahiplik yapısı, nedeni anlaşılamayacak şekilde karmaşık olan ve gerçek faydalanıcısı tespit edilemeyenler müşteri olarak kabul edilmez.
- Müşteri ilişkilerinin karşılıklı bilgi alışverişi, güven ve açıklığa dayanması gerekliliği kapsamında, tanıtıcı bilgi formlarını doldurmaktan kaçınan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kuruluşlar müşteri olarak kabul edilmez.
- Müşterilerin ad soyad/unvan bilgileri; küresel anlamda geçerli sayılan kamusal nüfuz sahibi kişi listelerinden sorgulanır. Eşleşme tespit edilmesi durumunda kamusal nüfuz sahibi kişilere yönelik gerekli tedbirler alınır.
- Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelendirilmedikçe ve hesap açma amacı ve gerekliliği açıklanmadıkça üçüncü kişilerin bir veya birden fazla kişi adına (velayet ve vesayet altındaki kişiler veya küçükler adına açılacak hesaplar hariç olmak üzere) hesap açma talepleri yerine getirilmez.
- Yapılan değerlendirmede iş ilişkisi veya müşteri ilişkisine girilecek kişi ve kuruluşların maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmamış olduğu konusunda bir şüphe, bilgi veya belge varsa; bunlarla iş ilişkisine girilmez, teminat ve kefaletleri kabul edilmez.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması, gerekli kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda müşteri ilişkisi sonlandırılır.

Gerçek Faydalanıcının Tanınması: Grup kuruluşları nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişiler, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlem üzerinde nihai kontrol sahibi olan gerçek veya tüzel kişiler, gerçek faydalanıcı olarak tanımlanmaktadır. Buna göre; bir başkası hesabına/adına hareket edilip edilmediğinin tespit edilmesi ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için, grup tarafından gerekli tedbirleri alınır.

Grup kuruluşları, tüzel kişilerle müşteri ilişkisi kurulmasında, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin, yüzde yirmi beş ve üzeri pay oranına sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini tespit eder.

Tüzel kişiliğin, yüzde yirmi beş ve üzeri pay oranına sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir; gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Özel dikkat gerektiren işlemler: Grup nezdinde gerçekleştirilen karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterir, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek, elde edilen bilgi, belge ve kayıtları muhafaza etmek için gerekli tedbirleri alır.

Müşteri Durumunun ve İşlemlerinin İzlenmesi: Sürekli iş ilişkisi kapsamında müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığı devamlı olarak izlenmeli ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar periyodik aralıklarla güncellenmelidir. Müşteri kabulü esnasında beyan edilen iş ilişkisi kurulma amacına ve/veya müşteri profiline uygun olmayan işlemlerin gerçekleştirildiğinin tespit edilmesi halinde müşteri ilişkisi yeniden değerlendirilir.

Açılan hesapların, fiilen adına hesap açılan kişi tarafından kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak izlenir.

Teknolojik risklere karşı tedbir alınması: Grup yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri alır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen işlemlere özel dikkat gösterilir, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izler, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri alır.

Muhabirlik ilişkisi: Muhabir bankalarla ilişki tesisinde ve sürdürülmesinde güçlendirilmiş tedbirler uygulanır. Tabela bankalar ile tabela bankalarına hizmet veren diğer bankalarla iş ilişkisine girilemez. Ayrıca, aktarmalı muhabir hesap ve yuvalanmış hesap hizmeti verilmez.

Elektronik Transferler: SGA/TF açısından riskli fonların yurt içi/dışı transferlerine imkân sağlayan elektronik transferlerde, risklerin asgari düzeye indirilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Gönderilen yurtiçi ve yurtdışı elektronik transfer mesajlarında, **gönderenin** ve alıcının, asgari düzeyde zorunlu bilgilerine yer verilir.

Riskli ülke ve müşterilerle yapılan yurt dışı transfer işlemlerinde transferin mahiyeti konusunda işlemin niteliğinde tereddüte yer bırakmayacak bilgi ve belgeler ilgililerden temin edilir.

Basitleştirilmiş Tedbirler: Kimlik tespit yükümlülüğü konusunda basitleştirilmiş tedbirlere ilişkin olarak yayımlanan MASAK 5 no.lu Genel Tebliğinde belirtilen hususlarda basitleştirilmiş tedbirler uygulanabilir.

Güçlendirilmiş Tedbirler: Yüksek risk derecesinde yer alan müşteri ve işlemler için, riskin azaltılmasını teminen MASAK Tedbirler Yönetmeliği Sıkılaştırılmış Tedbirler maddesinde belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası uygulanır.

J. İZLEME VE KONTROL

Halkbank Grup kuruluşlarının SGA/TF risklerinden korunması, grup faaliyetlerinin ilgili Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi esastır. İzleme ve kontrol faaliyetleri, grup

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

kuruluşlarının büyüklüğü ve işlem hacmi dikkate alınarak, risk bazlı yaklaşım doğrultusunda gerçekleştirilir.

Halkbank Grup kuruluşlarının Uyum Birimleri, bu amaca yönelik olarak izleme yapmak ve risk değerlendirmesinin güncel olduğunu takip etmekle sorumludur. Uyum Birimleri, SGA/TF risklerinin ve şüpheli işlemlerin tespit edilebilmesi için merkezi bir izleme ve kontrol sistemi oluşturur. Oluşturulan bu sistem ile başta yüksek riskli müşteri ve işlemler olmak üzere grup kuruluşlarının faaliyetlerinin, belirlenecek kriterler/senaryolar doğrultusunda izlenmesi sağlanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Belirlenecek bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile 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 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 suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Müşteri ve işlemlerin yaptırım ve yasaklı listeler üzerinden kontrolü,

Faaliyetlerini kapsar.

Uyum Birimleri, değerlendirme sürecinde kendi kuruluşlarının tüm birimlerinden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir. Bu kapsamda kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi, belge ve erişim yetkisini vermek ve Uyum Görevlisine/Uyum Birimine gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.

K. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

Grup nezdinde veya grup kuruluşları aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu para ve para ile temsil edilebilen değerlerin; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına; yasal yollardan elde edilmiş olsa bile terörist organizasyonlar ve terörü finanse edenlerce veya terörist eylemler için kullanıldığına ya da herhangi bir şekilde terörle bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde; işlemi yapanlar hakkında MASAK'a **şüpheli işlem bildirimi** yapılır.

Yapılan şüpheli işlem bildirimi hakkında, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dâhil hiç kimseye bilgi verilmez.

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

5549 Sayılı Kanun'un 10. maddesi gereği; şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren grup kuruluşlarının tüzel kişiliği ve personel, şüpheli işlem bildirimini yapmış olmaları nedeniyle hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamayacaktır.

L. İÇ DENETİM

İç denetimin amacı, Uyum Programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır. Grup kuruluşları, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı; risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemeler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlar.

İç denetim faaliyetleri kapsamında;

- İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna raporlanır.
- Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dâhil edilir.
- Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken, grup kuruluşlarında gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Bu kapsamdaki faaliyetler Banka Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülür. İç denetime ilişkin bilgi ve istatistikler, her bir grup kuruluşu tarafından yükümlülükleri çerçevesinde yıllık olarak MASAK'a bildirilir.

M. EĞİTİM

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin grup politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak, bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin eğitim faaliyetleri, grup kuruluşunun büyüklüğü, iş hacmi ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde yürütülür.

Grup eğitim politikası, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğiticilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içermekte olup, grup kuruluşları eğitim faaliyetleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yıllık eğitim planı kapsamında yürütülür.

Yeni işe alınan tüm personele, Uyum Birimi uzman eğiticileri tarafından eğitim verilmesi sağlanır. Eğitim faaliyetleri, kurum büyüklüğüne, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak, mevzuat değişikliklerini içerecek şekilde ve/veya eğitim ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre belirli dönemlerde tekrarlanır. Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesinde seminer ve paneller düzenlenmesinin yanı sıra uzaktan eğitim çalışmaları gibi eğitim yöntemlerinden de yararlanılır. Eğitim faaliyetleri kayıt altına alınır.

Konuya ilişkin yeterli sayıda eğitmen belirlenerek gerekli bilgi ve yetkinliğe kavuşmaları sağlanır. Eğitmen seçimi sırasında MASAK tarafından düzenlenecek eğitimlere katılanlara öncelik verilir.

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Uyum Görevlisi/Uyum Birimi personelinin ve eğitici kadronun alanlarında uzmanlaşmaları amacıyla bu konudaki yurtiçi/yurtdışı eğitim ve seminerlere katılımı sağlanır.

Eğitime ilişkin bilgi ve istatistikler yükümlülükler çerçevesinde yıllık olarak MASAK'a bildirilir.

Halkbank Grup kuruluşları tarafından hedef kitle içerisinde yer alan personele verilecek eğitimler 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,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,

Konularını içerir.

N. DEVAMLI BİLGİ VERME

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun'un 6. maddesi kapsamında yükümlü olan grup kuruluşları taraf olduğu veya aracılık ettiği işlemlerden, belirlenecek tutarı aşanları MASAK'a bildirmekle yükümlüdür.

Devamlı bilgi verme kapsamındaki işlem türleri, bilgilerin ne şekilde ve hangi sürelerde verileceği, uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Hazine ve Maliye Bakanlığınca belirlenir. Bakanlık tarafından, bildirimlerin elektronik ortamda gönderilmesine yönelik rehberler çıkarılabilir ve bildirimler bu rehberlere uygun şekilde yapılır.

Grup kuruluşları MASAK tarafından talep edilen raporlamaların hızlı ve doğru yapılabilmesi için gerekli mekanizmaları kurmak ve işletmekle sorumludurlar.

O. BİLGİ VE BELGE VERME:

MASAK veya denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin mikrofilm, manyetik teyp, disket, CD ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtların, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin tam ve doğru olarak istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin verilmesi ve gerekli kolaylıkların sağlanması gerekmektedir.

Savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümler ileri sürülerek bilgi ve belge vermekten kaçınılamaz.

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

P. MUHAFAZA VE İBRAZ YÜKÜMLÜLÜĞÜ:

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine dair mevzuat kapsamına giren her türlü ortamdaki;

- Belgelerin düzenleme tarihinden,
- Defterler ve kayıtların son kayıt tarihinden,
- Kimlik tespitine ilişkin belgeler son işlem tarihinden,

İtibaren on yıl süre ile muhafaza edilmesi ve yetkili merciler tarafından istenilmesi halinde ilgililere ibraz edilmesi gerekmektedir.

Uyum Görevlisine yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, yapılan şüpheli işlem bildirimleri ve bildirimin ekleri, Uyum Görevlisince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler de muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

R. FİNANSAL YAPTIRIMLAR:

Halkbank Finansal Grubu, yasalarına tabi olunan ülkenin yasal düzenlemelerine aykırılık teşkil etmediği ölçüde; BM, ABD, AB ve Birleşik Krallık tarafından uygulanan yaptırım/ambargo tedbirlerine (uluslararası finansal yaptırımlar) uyumlu bir şekilde hareket etmektedir.

Bu kapsamda aşağıda sıralanan otoritelerce yayımlanan ve çalışılması veya işlemlerine aracılık edilmesi tamamen yasaklanmış olan kişi, kurum ve kuruluşlarla, bunların sahipliği veya kontrolünde bulunan ya da bunlar adına hareket eden kişi ve kuruluşlar müşteri olarak kabul edilmez. Mevcut müşterilerin bu kapsama girmesi durumunda, ulusal yasal düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla müşteri ilişkisi derhal sonlandırılır.

- BMGK Konsolide Edilmiş Yaptırım Listesi
- AB Konsolide Finansal Yaptırımlar Listesi
- ABD – OFAC SDN Listesi
- Birleşik Krallık – OFSI Konsolide Listesi

S. UYUM SÜRECİ VE SORUMLULUKLAR

Halkbank finansal grubu kuruluşları;

- SGA/TF önlenmesine ilişkin ulusal ve uluslararası düzenlemelerin gerekliliklerini içeren politika ve prosedürlerini, Grup Uyum Politikasını gözeterek oluşturur.
- Tüm iş ve işlemlerini mevzuata uygun olarak gerçekleştirir.
- Kurum içi politika ve prosedürlerini, uluslararası yükümlülükler, tabi olunan yasal mevzuat, Grup Uyum Politikası hükümlerine uygun olarak yürütür.

Etik ve yolsuzlukla mücadeleye ilişkin prosedürler ile çalışanların aykırı durumları bildirmesine ilişkin uygun kanallar oluşturur. Ayrıca bildirim yapan çalışanların korunması ve bildirimlerinin gizliliğine ilişkin tedbirlerin alınması sağlanır.

Grup Uyum Politikası kapsamında yer alan hususlara ilişkin raporlamalar, kuruluşların Uyum Birimleri tarafından üç ayda bir bağlı olunan Yönetim Kurulu üyesine ve en az yılda bir olmak üzere Yönetim Kuruluna yapılır.

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

T. HALKBANK FİNANSAL GRUBU

Halkbank Finansal Grubu, Banka'ya bağlı olan ve Bankanın kontrolünde bulunan **Türkiye'de yerleşik** finansal kuruluşlar ile bunların **Türkiye'de faaliyet gösteren** şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grubu ifade etmektedir.

Halkbank Finansal Grubunda bulunan kuruluşlarda; sermayelerinin asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması veya bu çoğunluğa sahip olunmamakla birlikte imtiyazlı hisselerin elde bulundurulması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunulması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünün elde bulundurulması sebebiyle, finansal kuruluşun Bankaya bağlı olduğunu veya Bankanın kontrolünde bulunduğunu gösterir.

Finansal grubun ana kuruluşu ile finansal grubu oluşturan diğer finansal kuruluşların merkezlerine ait unvan, pay sahipliği ve kontrol durumu ile iletişim bilgileri Banka'nın Uyum Birimi tarafından MASAK Başkanlığına bildirilir. Finansal gruba daha sonra katılan veya gruptan çıkan finansal kuruluşlar olması halinde bu durum, değişikliğin meydana geldiği tarihten itibaren otuz gün içinde MASAK Başkanlığına bildirilir.

Türkiye Varlık Fonu, finansal grup oluşumu bakımından ana kuruluş olarak değerlendirilmemekte ve finansal grubun oluşumunda; Türkiye Varlık Fonu bünyesindeki finansal kuruluşlar, bağlılık ve kontrol ilişkisi içinde olduğu kuruluşlar bakımından ayrı ayrı değerlendirilir.

Banka Uyum Görevlisi ve Yardımcısı aynı zamanda Finansal Grup Uyum Görevlisi ve Yardımcısı olarak İç Sistemler Grup Başkanının önerisi, Denetim Komitesinin olur ve Yönetim Kurulunun onayı ile Uyum Yönetmeliğinde ilgili maddeleri doğrultusunda atanır.

Grup Uyum Görevlisi düzenlemelere grup seviyesinde uyumun sağlanması için gerekli çalışmaları yapar ve Halkbank Finansal Grubun

- Politika ve prosedürlerini oluşturur ve işletilmesini sağlamak üzere gerekli çalışmaları yürütür
- Risk yönetim politikasını oluşturur ve işletilmesini sağlamak üzere gerekli çalışmaları yürütür
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturur
- İzleme kontrol faaliyetleri sonucunda riskli olduğu değerlendirilen hususları grup bünyesindeki ilgili finansal kuruluşla paylaşır,
- Bilgi paylaşım politikasını oluşturur ve güvenli paylaşım konusunda gerekli tedbirleri alır,
- Eğitim programına ilişkin çalışmalarını koordine eder ve etkin bir şekilde uygulanmasını gözetir.

Banka'nın Uyum Birimi aynı zamanda Halkbank Finansal Grubun da uyum birimi olarak faaliyet gösterir. Banka'nın Yönetim Kurulu, Ana Finansal Grup Uyum Görevlisinin görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla Grubun finansal büyüklüğü, işlem hacmi, şube ve personel sayısı ya da karşılaşılabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurları göz önünde bulundurarak uyum birimine yeterli personel ve kaynak tahsisi yapılmasını sağlar.

Grup Uyum Politikasında Halkbank Grubu için belirlenen çatı mevzuat içerisinde Halkbank Finansal Grubu için ilave hususlar aşağıdaki gibidir:

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

- Halkbank Finansal Grup kuruluşları Grup Uyum Politikasında belirlenmiş risk alanları ve risk derecelerini uygular. Grup Uyum Görevlisi risk alanların alt başlıklarına dair detayları ve bunların risk derecesi sınıflandırmasını ayrıca ilgili kuruluşlara bildirir.
- Halkbank Finansal Grup kuruluşları Grup Uyum Politikasında belirlenmiş izleme ve kontrol faaliyetlerini uygular ve Grup Uyum Birimi tarafından izleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda riskli olarak belirlenen hususlar Grup Uyum Görevlisi tarafından ilgili kuruluşa bildirilir ve ilave tedbir alınması sağlanır.
- Halkbank Finansal Grup kuruluşları Grup Uyum Politikasında belirlenmiş eğitim yükümlülüklerini aynen uygular ve asgari düzeyde eğitim verilecek konulara finansal grup içerisinde güvenli bilgi paylaşım konusunu da dâhil eder. Grup Uyum Görevlisi Halkbank Finansal Grup eğitim faaliyetlerini MASAK'a ayrıca raporlar.
- Halkbank Finansal Grup kuruluşları iç denetim faaliyeti Banka Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülür. Grup Uyum Görevlisi iç denetime ilişkin faaliyetleri MASAK'a ayrıca raporlar.

U. BİLGİ PAYLAŞIM POLİTİKASI

Halkbank Finansal Grubuna bağlı kuruluşlar arasında, uyum programı kapsamındaki tedbirlerin grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunulabilir. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz.

Halkbank Finansal Grubuna bağlı kuruluşlarda görev yapanlar bilgi paylaşım politikası kapsamında öğrendikleri bilgileri ifşa edemezler ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar. Bu kapsamda gizli kalması gereken bilgileri ifşa edenler hakkında ilgili kanunlardaki yaptırımlar uygulanır.

Bilgi paylaşım politikası kapsamında paylaşılan bilgilerin Halkbank Finansal Grubu içinde güvenli bir şekilde paylaşılması için gereken tedbirleri alınması Grup Uyum Görevlisinin sorumludur. Bu sorumluluk Halkbank Finansal Grubuna bağlı Uyum Görevlileri, Yönetim Kurulu üyeleri ve Ana Finansal Kuruluşun Yönetim Kurulu için de geçerlidir.

Halkbank Finansal Grubuna bağlı kuruluşlar, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin bilgi paylaşımında bulunamazlar.

V. YÜRÜRLÜK

- (1) Grup Uyum Politikası Yönergesi, Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulunun 21.10.2025 tarih ve 47/29 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından kabul edildiği tarihte yürürlüğe girer.
- (2) Grup Uyum Politikası Yönergesi hükümleri Uyum Daire Başkanlığı tarafından yürütülür.
- (3) Grup Uyum Politikası Yönergesinin yürürlüğe girmesi, revizyonu ve uygulanması Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulunun onayına tabidir.
- (4) Halkbank Grubuna ve Halkbank Finansal Grubuna bağlı kuruluşlarda, bu politika da belirtilen ilkelerin uygulanması, ilgili kuruluşun Yönetim Kurulu onayını gerektirir. Onay süreci ilgili kuruluşun Uyumdan Sorumlu Birimleri tarafından yürütülür.

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

- (5) Bu Grup Uyum Politikası Yönergesinin kabulü ile 19.09.2023 tarih ve 34/38 sayılı Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulunun Olur'u ile kabul edilen Grup Uyum Politikası Yönergesi yürürlükten kaldırılmıştır.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No
21/10/2025	5.0.0