



MÜŞTERİ TANIMA VE KİMLİK TESPİTİ PROSEDÜRÜ

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ	3
2. RİSK ANALİZİ	3
2.1 OPERASYONEL RISK	3
2.2 KREDİ RISKİ.....	4
2.3 İTİBAR RISKİ.....	4
3. TANIMLAR	4
4. GÖREV VE SORUMLULUKLAR	5
4.1 MÜŞTERİ TEMSİLCİLERİ	5
4.2 UYUM GÖREVLİSİ	6
4.3 OPERASYON BİRİMİ	6
4.4 İÇ KONTROL BİRİMİ	6
4.5 TÜM BİRİMLER	7
5. GENEL PRENSİP VE KURALLAR.....	7
5.1 MÜŞTERİ KABULÜ	7
5.1.1 Tedbirler ve Müşterini Tanı Uygulamaları	7
5.1.1.1 Standart Müşterini Tanı Uygulamaları.....	7
5.1.1.2 Geliştirilmiş Müşterini Tanı Uygulamaları (Sıkılaştırılmış Tedbirler)	8
5.1.1.3 Basitleştirilmiş Tedbirler.....	9
5.1.2 Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi Ve Kurumlar :	10
5.1.3 Müşteri Tanıma İşlemi	10
5.1.4 Müşteri Riski Değerlendirmesi	11
5.1.5 Yüksek Riskli Müşteriler	11
5.1.6 Muhabir Bankalar	112
5.2 GEREKLİ BİLGİLERİN VE EVRAKLARIN TEMİNİ.....	13
5.2.1 Kimlik Tespiti	13
5.3 GERÇEK FAYDALANICININ BELİRLENMESİ.....	20

1. AMAÇ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelenin en önemli araçları etkin bir şüpheli işlem bildirim sistemi ve müşteri kabul politikasına uygun olarak yürütülen, belge ve bilgilere dayalı müşterinin tanınması sürecidir. Bu kapsamda Bankamızda, müşteri kabul politikasına uygun olarak, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı bakımından taşıdığı riskler nedeniyle bankacılık hizmeti verilmeyecek kişi ve kuruluşların Bankamızda müşteri olarak kabul edilmesinin engellenmesi, yüksek riskli olduğu kabul edilen kişi ve kuruluşların ise ancak diğer müşterilere göre daha yüksek güvenlik tedbirleri ve onay mekanizmaları uygulandıktan sonra kabulü hedeflenmektedir.

Bu prosedürde, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Uyum Yönetmeliği” çerçevesinde, müşteri kabulü sırasında dikkate alınması gereken hususlar, alınması gereken belge ve bilgiler, yüksek riskli müşterilerin kabulüne ilişkin onay süreçleri, kimlik tespitinin ve teyidinin usul ve esasları açıklanmaktadır.

Bu prosedür ile aynı zamanda Banka ve çalışanlarının yasal ve idari yükümlülüklerine ilişkin farkındalıklarının sağlanması amaçlanmıştır.

2. RİSK ANALİZİ

Bankalar 5549 Sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve bu kanuna bağlı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” gereği “Yükümlü” olarak tanımlanmıştır. Bu nedenle Kanun ve ilgili Yönetmeliğin tanımladığı görev ve sorumlulukların yerine getirilmemesi suç teşkil etmektedir.

2.1 Operasyonel Risk

Banka'nın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı faaliyetleri içinde yer alması, bu kişilere müşteri tanımlaması yapması ve hesap açması ve/veya sürekli iş ilişkisine girmesi Banka ve çalışanları için ciddi riskleri beraberinde getirmektedir.

Yasal Risk: Yönetmelikte de açıklandığı üzere, suç gelirlinin aklanması TCK uyarınca hapis cezasını gerektiren ciddi bir suçtur. Yasal düzenlemelerle, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi için “yükümlü” olarak addedilen bankalara birtakım sorumluluklar ve yükümlülükler atanmıştır.

Bu düzenlemelerde, söz konusu sorumluluk ve yükümlülükler uyulmaması durumunda ilgili tüzel kişiler için adli ve mali yaptırımlar söz konusudur:

- Kimlik tespiti, ŞİB ihlali ve devamlı bilgi verme yükümlülüğünün ihlali ile şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması durumunda yükümlülere 21.232.-TL'ye kadar idari para cezası
- Kanun'un 7. maddesinde belirtilen bilgi ve belge verme yükümlülüğü ile muhafaza ve ibraza ilişkin 8. maddesinin ihlali halinde 1-3 yıl arası hapis ve 5000 güne kadar adli para cezası öngörülmüştür.

28.06.2014 tarihli 29044 numaralı Resmi Gazete'de yayınlanan “Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” madde 88 ile 5549 sayılı Kanun'un 13. madde 2.

fıkrası yürürlükten kaldırılarak yükümlülüğe uyulmadığı takdirde yükümlülüğü yerine getirmeyen görevliye ayrıca verilen idari para cezası kaldırılmıştır.

Yasal riskten korunmak amacıyla, kanun ve ilgili alt düzenlemelerde belirtilen başta kimlik tespiti yükümlülüğü olmak üzere, mevzuatça tanımlanan teyide esas belgelerin kontrolü, müteakip işlemlerde kimlik tespiti, gerçek faydalanıcının tanınması, müşteri durumunun ve işlemlerinin izlenmesi, vb ile diğer yükümlülüklerin tam olarak öğrenilmesi ve uygulanması, şüpheye düşülen durumlarda Uyum Görevlisi'ne danışılması esastır. Ayrıca, Banka personeli bu konularla ilgili olarak Uyum Görevlisi tarafından düzenlenecek periyodik eğitimlere katılmalıdır.

2.2 Kredi Riski

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile uğraşan kişilerin bankamız müşterisi olması ve bankamızdan kredi kullanması ve bu kredi kullanımına karşı riskli ülkelerde kayıtlı şirketlerin ve şahısların mal varlıklarını teminat göstermesi Bankamız adına müşteri ve aynı zamanda karşı taraf riski doğurmaktadır. Bu tür işlemlerde müşterinin büyük olasılıkla, vermiş olduğu bilgilerin bir kısmı yalan beyan,teminatı problemlili ve kredinin geri dönme olasılığı düşük olacaktır.

2.3 İtibar Riski

Banka'nın isminin suç geliri aklama ve terörizmin finansmanına yönelik faaliyetleri yürüten kişilerle birlikte anılması,bankanın sağlamış olduğu hizmetler aracılığıyla bu faaliyetlere bilmeden de olsa yardım etmiş olması gerek ulusal ve uluslararası bankacılık piyasası, gerekse düzenleyici otoriteler nezdinde banka için ciddi bir itibar kaybına neden olacaktır. Bu riskin neden olacağı kaybın maliyeti çok yüksek olabilir. Bu nedenle, bu prosedürde belirtilen "**Müşterinin Tanınması**" adımları eksiksiz uygulanmalı, müşteri kabulü sırasında, özellikle yüksek riskli müşteriler açısından azami dikkat gösterilmelidir.

3. TANIMLAR

Bu prosedürde kullanılan kavramlardan;

5549 Sayılı Kanun : 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,

6415 Sayılı Kanun : 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun,

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

Bankacılık Kanunu : 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu,

Mevzuat : Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanunlar, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatlarını,

MASAK : Mali Suçları Araştırma Kurulu'nu,

Müşteri Temsilcisi : Bankanın potansiyel veya mevcut müşterileri ile doğrudan temas halinde olan, müşteri kabulü yapan, Banka'nın ürün ve hizmetlerinin müşterilere pazarlanması faaliyetlerini yürüten tüm çalışanlarını,

Müşteri Tanıma ve Onay Formu : Müşterinin tanınması politikası kapsamında gerçek ve tüzel kişiler için ayrı dizayn edilmiş olan, müşteri kabulünü yapan Müşteri Temsilcisi tarafından doldurulması, Operasyon Birimi ve İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmesi gereken, müşterilerle ilgili bilgileri, müşteri dosyasında bulunması zorunlu olan ve hesap açılışında kimlik tespiti ve teyidi için alınması gereken bilgi ve belgeleri içeren formu **(EK-1)**

Müşteri Bilgi Formu : Müşterinin kişisel ve sosyal durumu, mali durumu, mesleği, gelir getiren faaliyetleri, yatırım kaynakları, tercih ettiği ve faydalanmak istediği bankacılık ürün ve hizmetleri gibi konularda Bankayı bilgilendirme amacıyla oluşturulacak Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesinin eki ve ayrılmaz parçası olan bilgi formunu,

NCCT (Non-Cooperative Countries and Territories- İşbirliği İçinde Olmayan Ülkeler) listesi: FATF (Financial Action Task Force- Mali Eylem Görev Gücü) tarafından yayınlanan ve suç gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda işbirliği yapmayan ülkelerin yayınlandığı listenin İngilizce kısaltmasını,

FATF (Financial Action Task Force- Mali Eylem Görev Gücü) : G-7 ülkeleri tarafından 1989 yılında Paris'te kurulan, Türkiye'nin de aralarında olduğu 31 ülke ve 2 uluslararası kuruluşun üye olduğu, aklama ile mücadelede uluslararası niteliği olan düzenlemeler yaparak ülkelere bu konularda tavsiyelerde bulunan Mali Eylem Görev Gücü'nü,

Gerçek faydalanıcı: Yükümlü nezdinde adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlemin nihai faydalanıcısı durumunda olan gerçek kişi veya kişileri,

PEP (Politically Exposed Persons- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi) : Üst düzey kamu görevi bulunan devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, siyasi parti görevlileri ve önemli pozisyonlardaki temsilcileri, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişileri,

Yönetmelik : Pasha Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uyum Yönetmeliği"ni

ifade eder. Prosedürde geçen diğer kavramlar, yönetmelikteki anlamları ile kullanılmıştır.

4. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

4.1 Müşteri Temsilcileri

Bankanın müşteri kabulündeki temel hedefi müşteri kabul politikasında belirlenen kriterleri taşımayan kişilerin banka müşterisi olmasının önlenmesidir. Bu konuda müşteri temsilcilerinin birinci derecede sorumluluğu bulunmaktadır.

Müşteri kabulü sırasında öncelikle potansiyel müşterilerin bankanın müşteri olarak kabul edebileceği kişilerden olması gözetilecektir. Potansiyel müşterinin, bankanın müşteri olarak kabul edebileceği kişilerden olması durumunda, müşterinin bankanın kabul politikası uyarınca

değerlendirmesi Uyum Görevlisi tarafından yapılarak yüksek riskli müşteriler belirlenecektir. Yüksek riskli müşteriler için bu prosedürde belirtilen onaylar alınmadan müşteri kabulü yapılmayacaktır.

Müşterinin tanınmasına ve kimlik tespitine ilişkin belgelerin temin edilmesi, müşterilerden elde edilen bilgilerin doğruluğunun sürekli iş ilişkisi kapsamında gözlenmesi ve periyodik olarak teyit edilmesi, görünürde makul, hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilmesi ve bu nedenle talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinilmesi görev ve sorumluluğu müşteri temsilcilerindedir. Müşteri kabulünü yapan personel, alınması gereken evraklar temin edilmeden hesap açılmasını talep etmeyecektir. Hesap açılışı anında eksik bir belge veya bilgi olması durumunda müşteriden bunların temin edilmesi sağlanacaktır

4.2 Uyum Görevlisi

Uyum Görevlisi, Banka'da müşterinin tanınması ve müşteri kabulüne ilişkin süreçlerin oluşturulması, koordinasyon ve bu işlemlerin ilgili Kanun ve yönetmelik hükümlerine uyumundan sorumludur. Bunun yanısıra,

- Bankanın muhabirlik ilişkisi tesis edeceği banka ve finansal kuruluşların ambargo ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi kapsamında araştırmalarını yapmak, bankadan temin edilen anket formu ve diğer bilgi/belgeler çerçevesinde ilgili banka veya finansal kuruluşun suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konusundaki yaklaşımını değerlendirmek ve görüş sunmak,
- Müşterinin tanınması sürecinde ilgili birimlerin uygulamaları gereken kontrol noktalarını ve alınması gereken evrak ve formları tespit ederek duyurmak,
- İç Kontrol bulgularını değerlendirerek lazım gelen önlemleri almak/ alınmasını temin etmek,
- Suç gelirleriyle mücadele ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında MASAK ve yurt dışı regülatörler tarafından yayımlanmış yasaklı listelerden ve veritabanı sorgulama ve izleme uygulamalarından gerekli kontrolleri gerçekleştirmek,
- Müşteri kabul aşamasında potansiyel müşteri hakkında ambargo kontrolünün yanı sıra suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi kapsamında risk değerlendirmesi yaparak görüş bildirmek,
- Dönemsel olarak Banka içinde "Uyum" konusunda farkındalığı arttırmak üzere, mevzuat ve gereklilikleri ve Bankamızın bu konudaki prosedürleri konusunda eğitim vermek

Uyum Görevlisinin sorumluluğundadır.

4.3 Operasyon Birimi

Operasyon Birimi, müşteri olarak tanımlanacak kişiler için;

- Mevcut bilgi ve belgelere uygun olarak tanım ve güncelleme işlemleri yapılan müşterileri bilgilerinin teyidini yaparak sistem üzerinden onaylamakla,
- Hesap açılışında alınması zorunlu evraklarda eksiklikler varsa hesap açılışı öncesinde bunları ilgili müşteri temsilcisinden talep etmekle ve kimlik tespit belgelerinin üzerinde yer alan bilgileri "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" e uygun olarak teyid etmekle,

- Yüksek riskli müşteriler için Uyum görüşü ve Genel Müdür veya İş Birimi onaylarına istinaden işlem yapmakla,
- Müşterinin tanınması ve kimlik tespiti amacıyla müşterilerden temin edilen belgeleri ortak alanda yer alan ve fiziki ortamda bulunan operasyon dosyalarında her zaman güncel bilgilerle kullanıma hazır bir şekilde klase etmekle,
- Başkaları adına hareket edildiği ve fakat Bankamıza bildirilmediği tespit edilirse Uyum Görevlisi'ne bildirmekle
- Kimlik tespit esnasında tüzel kişiyi temsile yetkili kişi kimlik tespitini ve teyidini gerçekleştirmekle

sorumludur.

4.4 İç Kontrol Birimi

İç Kontrol Birimi, MASAK Tedbirler Yönetmeliği kimlik tespit kapsamında müşterilerden temin edilmesi gereken belgelerin varlığını ve tamlığını kontrol etmekle sorumludur.

4.5 Tüm Birimler

Bankamızın tüm birimleri, her türlü ortamdaki müşterilerimize ait bilgi ve belgelerin yasal süreler zarfında (8 yıl) saklanmasından sorumludur.

5. GENEL PRENSİP VE KURALLAR

5.1 Müşteri Kabulü

Müşteri Kabul Politikası'nda belirtilen kıstasları taşıyan gerçek ya da tüzel kişiler bankamız müşterisi olmaya adaydırlar. Bu kıstasları taşıyan kişilerin bankamız müşterisi olup olmayacaklarına, pazarlama stratejileri doğrultusunda nihai olarak ilgili müşteri temsilcileri ve Genel Müdür tarafından karar verilir.

Müşterinin tanınması, Bankanın, müşterileri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olmasını, bu bilgileri edinmek amacıyla kendi bünyesinde politika ve prosedürler geliştirmesini ifade eder. Müşterinin tanınması süreci, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında önemli bir araç olmakla birlikte, aynı zamanda müşterinin ihtiyaçlarının daha doğru bir şekilde belirlenmesini ve sonuç olarak hizmet kalitesinin artırılmasını sağlayacak bir prensiptir. Dolayısıyla müşterinin tanınması, yalnızca yeni müşteriler için değil mevcut müşteriler için de geçerli olan sürekli bir süreç olarak düşünülmelidir. Müşterinin tanınmasına ilişkin belgeler ile veriler banka açısından en önemli bilgi kaynakları arasında yer alır.

5.1.1 Tedbirler ve Müşterini Tanı Uygulamaları

5.1.1.1 Standart Müşterini Tanı Uygulamaları

Banka, aşağıdaki şartlarda standart müşterini tanı uygulamalarını hayata geçirecektir. Sürekli iş ilişkisi kurulurken;

- Bu işlemlerin tek bir operasyonda veya bağlantılı görünen birkaç operasyonda gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğine bakılmaksızın 20.000 TL ve üstü tutarında işlemler gerçekleştirirken;

- Daha önce elde edilen müşteri kimlik verilerinin yeterliliği veya doğruluğu hakkında şüphe duyulduğunda.

Standart Müşterini Tanı tedbirleri aşağıdakileri içermektedir:

- Müşterinin kimliğini tespit etmek ve kimlik bilgilerini güvenilir ve bağımsız bir kaynaktan elde edilen belge, veri (Kimlik Paylaşım Sistemi- KPS) ya da bilgileri kullanarak tespit ve teyit etmek;
- Banka'nın tüzel kişiler, tröstler ve benzeri hukuki düzenlemelerin nihai faydalanıcısını tespit edebilmesi için;
 - nihai faydalanıcının kimliğini tespit ve teyit etmek için gerekli tedbirleri almak,
 - müşterinin ortaklık yapısını ve nihai faydalanıcısını anlamak için risk tabanlı ve gerekli tedbirleri almak, (Bahse konu tedbirler, müşterinin adına ve/veya hesabına hareket ettiği diğer kişiler için de geçerlidir)
- Müşteriden tesis edilmek istenen iş ilişkisinin niteliği ve amacı hakkında bilgi almak,
- Müşteriden servetinin ve gelirinin ve hakkında bilgi almak ve bu kapsamda gözlem yapmak,
- Tüm müşteriler için hesap açma veya iş ilişkisi kurma amacı, beklenen işlemler, kullanılacak kredinin mahiyeti, çıkan ödemelerin yapılacağı yere ilişkin beklentiler, müşterilerin iş ilişkilerinin açıklaması gibi hususları içerebilecek mali profil oluşturmak,
- Yapılan işlemlerin, Banka'nın müşterisine, işine, risk profiline fon kaynaklarına dair bilgileri ile uyumlu olmasını sağlamak bakımından ilişki süresince yapılan işlemlerin incelenmesi dahil olmak üzere iş ilişkisini sürekli izlemek ve sahip olunan belge, veri veya bilgilerin güncel kalmasını sağlamak,
- Suç gelirinin aklanması veya terörizmin finansmanı ile ilgili olabilecek işlem veya operasyonları işlem öncesinde tespit edebilmek amacıyla gerekli izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında müşterinin risk seviyesini belirlemek.

Banka, standart müşteri tanı uygulamalarının suç gelirinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi riskleri açısından uygun olduğunu yetkili mercilere kanıtlayabilmek amacıyla tüm müşteriler için standart müşterini tanı uygulamalarını uygulayacak ve müşterinin sektör veya ülke riski, servis/ ürün riski kapsamında yüksek risk profiline sahip müşteriler için geliştirilmiş müşterini tanı uygulamasına geçecektir.

5.1.1.2 Geliştirilmiş Müşterini Tanı Uygulamaları (Sıkılaştırılmış Tedbirler)

Banka, aşağıdaki gibi niteliği gereği suç gelirinin aklanması veya terörizmin finansmanı riski taşıyan durumlarda standart müşterini tanı uygulamasına ek olarak geliştirilmiş müşterini tanı uygulamasına geçer;

- İşlem miktarları dikkate alınmaksızın, suç geliri aklanma veya terörizmin finansmanı şüphesi olduğunda,
- Yüz yüze olmayan işlemlerde (telefon, e-posta üzerinden gönderilen talimatlar, internet bankacılığı, vb.)
- İşlem izleme sürecinde (bir suç gelirinin aklama planının bir parçası olma konusunda daha yüksek risk taşıyan nitelik, büyüklük, sıklık veya olağan dışılıkları dolayısıyla) daha yüksek riskli işlemler tespit edildiğinde,

- Banka, offshore şirketler, offshore şirketler tarafından kontrol edilen aktif ticari şirketler, vakıf veya tröstlerin yanı sıra aktif ticari bir şirket tarafından kontrol edilen offshore şirketler ile bir iş ilişkisi tesis ettiğinde,
- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi varlığı tespit edildiğinde,
- Müşteri riskli sektörlerde faaliyet gösteriyorsa,
- Riskli ülke uyruklu veya riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması,
- Müşteri yüksek risk kategorisindeki bankacılık ürün ve hizmet türlerini ağırlıklı olarak kullanıyorsa

müşteri hakkında Geliştirilmiş Müşterini Tanı kapsamında risk temelli yaklaşım çerçevesinde Sıkılaştırılmış Tedbirler uygulanır.

Tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamı uygulanır;

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellenmesi,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesinin üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırarak ilave kontrol gerektiren işlem türlerinin belirlenmesi suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutulması

5.1.1.3 Basitleştirilmiş Tedbirler

İşlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanınmaktadır. Bu kapsamda Uyum Görevlisi, aşağıdaki gibi, niteliği gereği düşük suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı riski taşıyan şartlarda basitleştirilmiş tedbirleri uygulayabilir:

- Ülkemizde veya aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan diğer ülkelerde yerleşik bankaların, finansal kuruluşlar dışındaki yükümlülerin müşterisi olduğu işlemlerde,
- Müşteri hisseleri Borsa İstanbul'a kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde,
- Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde

Basitleştirilmiş tedbirler, müşterilerin suç geliri aklama riski düşük müşteriler olarak sınıflandırılabilmesi amacıyla uygulanmamakta, müşterinin kimlik tespit evraklarında sadeleştirmeye gidilmesini mümkün kılmaktadır. Basitleştirilmiş Tedbirler uygulanan müşterilerin bir kısım bilgilerinin teyidi amacıyla evrak ibraz etmelerine gerek bulunmamaktadır.

Düşük suç geliri aklama riski taşıdığı düşünülen müşteriler açısından iş ilişkisi sırasında 5.1.7 no.lu bölümde açıklanan yüksek risk kriterlerini karşılayan durumlardan birinin ortaya çıkması halinde, uygun geliştirilmiş müşterini tanı önlemleri/ sıkılaştırılmış tedbirler uygulanacaktır.

Basitleştirilmiş Tedbirler'in uygulanabilmesi için Uyum Görevlisi onayı gerekmektedir.

5.1.2 Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kurumlar :

Pasha Yatırım Bankası A.Ş. aşağıda belirtilen kişi ve kuruluşları müşteri olarak kabul etmez:

- Gerçek kimlikleri ve adresleri tespit ve teyit edilemeyen kişiler,
- MASAK tarafından suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konusunda yayınlanan yasaklı/ kara listelerde adı geçen kişi ve kurumlar,
- Yapısı çok karmaşık olan ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespit ve teyit edilmesine olanak tanımayan tüzel kişiler,
- İşlerinin veya fon kaynaklarının yasallığına ilişkin şüphelerin bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler,
- Cezai faaliyetlere dahil olduğundan veya bir suç örgütünün ya da terörist örgütün üyesi olduğundan veya bu tür bir örgütü siyasi olarak desteklediğinden ya da finanse ettiğinden şüphelenilmesi gereken kişiler, gruplar ya da tüzel kişiler,
- Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan bankalar,
- Tabela şirketler/ bankalar,
- Toplumsal itibarı düşük kişiler (silah kaçakçılığı, çevre kirliliği, rüşvet gibi konularla ismi birlikte anılan),
- Türkiye'de yasa dışı olması nedeniyle internet üzerinden işletilenler de dahil olmak üzere kumarhane ve gazinolar

5.1.3 Müşteri Tanıma İşlemi

Banka'nın (gerçek ve tüzel kişi) tüm müşterileri için yeterli bilgi ve belgenin toplanmasını ve bunların saklanması gerektirir. Söz konusu bilgi ve belgeler, Banka'nın ilgili prosedürlerine uygun olarak basılı nüsha ve elektronik olarak saklanır.

Yurtiçinde bulunan gerçek ve tüzel kişi müşterilerin tanınması işlemleri müşteri temsilcileri tarafından gerçekleştirilir. Bu amaçla müşteriler ziyaret edilerek veya Bankaya davet edilerek kimlik tespitleri yapılır; müşteri evraklarından eksik olanlar temin edilir ve müşterilerin Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi eki "Müşteri Bilgi Formu"nu doldurmaları sağlanır. Özellikle bankacılık hizmetleri sözleşmesi Banka yetkilileri önünde doldurulup imzalanır.

Sürekli iş ilişkisi tesis edilen gerçek ve tüzel kişi müşterilerin iletişim bilgileri ise risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde teyit edilecektir.

- GERÇEK KİŞİ MÜŞTERİLERDE;
TÜM hesap faydalanıcılarının
- TÜZEL KİŞİ MÜŞTERİLERDE;

Tüzel Kişinin kendisinin
%25 ve üzeri hissedarlarının
Bankamızla tüzel kişi adına işlemleri yapacak yasal temsilcilerinin

MASAK Tedbirler Yönetmeliği kimlik tespit kapsamında zorunlu bilgi ve belge toplanacaktır.

5.1.4 Müşteri Riski Değerlendirmesi

Banka, süreklilik esasına uygun olarak yeni ve mevcut müşterilerini suç geliri aklama ve/veya terörizmin finansmanı ile bağlantılı risk düzeyini yansıtan risk kategorilerine göre sınıflandırmalıdır:

- YÜKSEK RİSKLİ müşteriler: Sektör, ülke, ürün/ hizmet riski bulunan müşteriler (bkz. 5.1.7).
- ORTA RİSKLİ müşteriler: Yakın izlemeye sıklıkla konu edilmesine ihtiyaç bulunmayan ama mutlaka izleme altında olan müşteriler.
- DÜŞÜK RİSKLİ müşteriler: Sektör, ülke ve ürün riski düşük olan müşteriler.

Müşterilerin risk sınıflandırması Uyum Görevlisi tarafından yapılmaktadır.

5.1.5 Yüksek Riskli Müşteriler

Bankamız kabul politikası uyarınca aşağıdaki alt maddelerde sıralanan kişi ve kurumlar yüksek riskli kategorisinde kabul edilir.

İş ilişkisinin başlatılması aşamasında Uyum Görevlisi tarafından müşterinin risk seviyesi belirlendikten sonra yüksek riskli müşterilerin kabulünde Genel Müdür/ İş Birimi uygunluğu ile hesap açılması için onay alınır. MASAK Tedbirler Yönetmeliği Madde 26/A Sıkılaştırılmış Tedbirler kapsamında yüksek riskli müşteriler için;

- Müşterinin riski Uyum Görevlisi tarafından e-posta üzerinden Uyum Görevlisi görüşü ile beraber İş Birimi üst seviyedeki yöneticisi ile paylaşılır,
- İş Birimi müşteri riskini onayladığı takdirde müşteri kabulü gerçekleştirilir.

Müşterinin risk seviyesinin, düzenli yakın izleme faaliyeti esnasında, Uyum Görevlisi tarafından değiştirilmesi mümkündür. Yüksek riskli müşteriler;

- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler,
- Riskli sektörlerde faaliyet gösteren tüzel kişiler,
- Riskli ülke yerleşik/ uyruklu kişiler
- Riskli ülkelerde, sınır ötesi merkezlerde ve serbest bölgelerde faaliyet gösterenler kişilerdir.

MASAK tarafından yayınlanan yasaklı listelerde yer alan kişi ve kurumlar yüksek riskli müşteri sınıflandırmasında değil, Bankamız tarafından çalışılmayacak kişi ve kurumlar sınıfında yer almaktadır.

5.1.6 Muhabir Bankalar

Bankamızın yabancı bir bankaya veya finansal kuruluşa muhabirlik hizmeti vermesi ve/veya hesap ilişkisi içerisine girmesi Genel Müdür'ün onayına bağlıdır.

Muhabirlik hizmeti vereceğimiz banka veya kurumlarla muhabirlik ilişkisinin kurulması öncesinde, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkiler Birimi, muhabir banka ve finansal kuruluşlardan aşağıdaki belgelerin temin edilmesini sağlar.

- Faaliyet lisansı
- Ana sözleşme
- İmza sirküleri
- Son finansal raporlar
- Uyum kapsamındaki dokümanlar

Muhabirlik ilişkisi kurulması aşamasında, muhabir kuruluşun suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda yaklaşımı Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilir. Bu çerçevede, ilgili banka veya kurumun;

- Ortaklık yapısı, yönetim kurulu üyeleri, denetime tabi olduğu regülatör bilgisi, iştirak ve bağlı ortaklıkların yerleşik olduğu ülkeler, çalışmakta olduğu muhabir bankalar Bankers Almanac üzerinden kontrol edilir.
- Suç gelirlerinin aklanması ve/ veya terörün finansmanı yönünden herhangi bir soruşturma ve ceza geçmişleri, finansal kuruluş hakkında olumsuz herhangi bir haberin varlığı ve çalışmakta olduğu muhabir bankalar ile ortaklarının, iştirak ve bağlı ortakların da dahil olmak üzere yasaklı liste ve siyasi nüfuz sahibi kişi kontrolü World Check üzerinden yapılır.
- Finansal Kuruluşun suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına dair tedbirlerinin yeterliliği suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi politikası ve uyum kapsamındaki dokümanlar üzerinden kontrolleri değerlendirilir. Gerekli görüldüğü takdirde ek sorular bankaya iletilir.

“Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” madde 23 gereği herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan tabela bankalara hiç bir şekilde hesap açılmaz, hesaplarının bu tür bankalar tarafından kullanılmasına izin veren yabancı banka ve finansal kuruluşlara muhabirlik hizmeti verilmez.

5.2 *Gerekli Bilgilerin ve Evrakların Temini*

5.2.1 Kimlik Tespiti

Kimlik tespiti yapılacak işlemler ve limitleri bu madde altında tanımlanmıştır.

Kimlik tespiti, müşterinin tanınması sürecinin en önemli adımlarından birisidir. Kimlik tespiti konusunda ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, müşterilerin verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması halinde bahse konu müşterilerle çalışılmaz, bankacılık işlemleri yerine getirilmez.

MASAK tarafından yayınlanan “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” uyarınca **sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin kimlik tespiti yapılması zorunludur.** Sürekli iş ilişkisi dışında, aşağıdaki durumlarda da kimlik tespiti yapılması gerekmektedir.

- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı **20.000 TL (yirmibin TL)** veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı **2.000 TL (ikibin TL)** veya üzerinde olduğunda,
- Hayat sigortası sözleşmelerine ilişkin işlemlerde bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı **2.000 TL (ikibin TL)** veya tek primli olup prim tutarı **5.000 TL (beşbin TL)** veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Kimlik tespiti, müşterinin kimliğine ilişkin bilgilerin ve dökümanların alınması ve bu bilgilerin MASAK Mevzuatı kapsamında zorunlu olanlarının teyit edilmesi suretiyle gerçekleştirilir.

5.2.1.1 Kimlik Tespit Usulü

5.2.1.1.1 Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

5549 sayılı Kanun gereği “yükümlü” olarak tanımlanan Banka ilgili Kanunun 3. Maddesinde belirtildiği üzere “kendi nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde **işlem yapılmadan önce işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır.** Kimlik tespitine ilişkin belgeler işlem tarihinden itibaren 8 yıl süre ile muhafaza edilmek zorundadır.

Gerçek kişilerin kimlik tespiti bu kişinin;

- Adı, soyadı
- Doğum yeri ve tarihi
- Uyuşu,
- Anne ve baba adı (T.C. vatandaşları için)
- T.C. kimlik numarası (T.C. vatandaşları için)
- Kimlik belgesinin türü ve numarası,
- Adresi ve imza örneği,
- Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin bilgilerin alınması suretiyle yapılmaktadır.

Alınan bilgilerden müşterinin kimliğine ilişkin olanlar (adı soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruşu, kimlik belgesinin türü ve numarası);

- TC uyruklular için TC Nüfus Cüzdanı veya TC sürücü belgesi veya Pasaport veya üzerinde T.C. kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarda resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,
- TC uyruklu olmayanlar için;
 - pasaport veya
 - AB vatandaşları için Kimlik Belgesi (kimlik belgesi ile birlikte "Kimlik Kartı ile Seyahat Edenler için Hudut Kapılarından Giriş- Çıkış Formu" da alınmalıdır) veya
 - en az 6 ay süreli ikamet tezkeresi alan yabancılara verilen Yabancı Kimlik Numarası'nı (YKN) gösteren İl Emniyet Müdürlükleri tarafından düzenlenen belge veya
 - 06.10.2000 tarih ve 23928 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Hükümeti Arasında İki Ülke Vatandaşlarına İlave Kolaylıklar Tanınmasına İlişkin Anlaşma" uyarınca KKTC vatandaşları için KKTC makamlarınca verilen kimlik kartı

alınmalıdır.

5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanunu'nun 20nci maddesi uyarınca vatandaşlıktan çıkma izni almak suretiyle T.C. vatandaşlığını kaybeden kişilere verilen MAVİ KART'ın, Maliye Bakanlığı 13.10.2017 tarih ve 23887 sayılı kararı ile İç İşleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü Kimlik Paylaşım Sistemi Mavi Kartlılar Kütüğü'nden sorgulanarak kart üzerindeki bilgilerin doğrulanması suretiyle kimlik tespitinde kullanılması mümkündür.

Kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisinin veya elektronik görüntüsünün alınması yahut belgeye ait ayırt edici bilgilerin kaydedilmesi suretiyle sağlanır.

T.C. uyruklu kişilerin adres teyidi aşağıdaki belgelerle yapılabilir:

- Yerleşim yeri belgesi/ İkametgâh belgesi,
- Müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura,
- Herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge (Örnek olarak, geçerli döneme ait olan vergi daireleri tarafından verilen vergi levhasının, kamu kurumu tarafından verilen belge kapsamında değerlendirilmesi mümkündür. Bu tür belgelerden kişi ile adres arasındaki bağlantıyı gösteren ve bu bağlantının fiilen doğrulanmasına cevaz veren belgeler anlaşılmalıdır.)
- E-Devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle,
- Son üç aya ait bilgileri içermek şartıyla, BEDAŞ ve ASKİ gibi kamu kurumu niteliği olan kuruluşlarca ya da telefon aboneliği hizmeti veren telekomünikasyon şirketlerince tutulan ve abonelere ilişkin adres bilgilerinin yer aldığı listeler,
- Yükümlü tarafından ilgili kuruma ait olduğu teyit edilebilen e-faturalar,

- Fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir muteber belgeyi (evlilik cüzdanı gibi) ibraz etmek suretiyle üçüncü şahıs adına son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
- Ailesinin yanında ikamet eden reşit çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmiş son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
- Yurtlarda kalan reşit çocuklar için öğrenim gördükleri okullardan ya da kaldıkları yurtlardan alınacak adresini belirtir yazı,
- Müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge,
- Bankalar için, kişinin beyan ettiği adreste görüldüğüne dair kredi kartı teslim tutanağı,
- Yükümlülerin müşterilerine yönelik yapmış oldukları gönderilerin beyan edilen adreste ve bizzat müşteri tarafından teslim alındığına ilişkin tutanak.

Aynı zamanda yukarıda belirtilen belgeler aranmaksızın, 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanununun 45 inci maddesinin birinci fıkrasında, 28.02.2009 tarihli ve 27155 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5838 sayılı Kanunun 32 nci maddesinin ondüncü fıkrasıyla yapılan değişiklikle bankaların, İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü nezdindeki "Adres Paylaşım Sistemi"nden yararlanabilmelerine imkan tanınmıştır. Bu bakımdan müşteri tarafından beyan edilmiş olan adres bilgisinin, gerek 7 sıra nolu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği'nin 4 üncü bölümünde belirtilen yöntemlerle gerekse T.C. İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü nezdindeki "Adres Paylaşım Sistemi- (APS)"nden yararlanılarak teyidi mümkün bulunmaktadır.

Yurt dışı yerleşik kişilerde adres teyidi ise;

- adres bilgilerini içeren pasaport veya
- "Avrupa Konseyine Üye Devletler Arasında Kişilerin Seyahatleri ile ilgili Avrupa Anlaşması"na taraf ülke vatandaşlarının adres bilgilerini içeren kimlik belgeleri veya
- Türkiye'de bulunan yurt dışı ülkelerin Konsolosluk veya Büyükelçilikleri tarafından düzenlenen ikametgah bilgisini içeren belge

üzerinden yapılır.

Müşterinin kimlik tespitine esas evraklarının temin edilmesinden ve Operasyon Birimine iletilmesinden Müşteri Temsilcisi sorumludur.

Kimlik tespitinin usulü 09.01.2008 tarih, 26751 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu'nun "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" içerisinde ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

5.2.1.1.2 Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

MASAK Tedbirler Yönetmeliği kapsamında ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti;

- Kuruluş Ticaret Sicil Gazetesi veya Şirket Ana sözleşmesi,
- Faaliyet Belgesi (Sicil Kaydı)
- Vergi Levhası
- İmza Sirküleri
- Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişilerin Yetki Belgesi ve Kimlik Belgesi

üzerinden yapılmaktadır. Teyit işlemi ise;

- Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya TOBB veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğinin ve doğruluğunun teyidi <http://www.ticaret sicil.gov.tr/> web sayfası üzerinden,
- Vergi kimlik numarası teyidi amacıyla ibraz edilen Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili iş birimi tarafından düzenlenen belgelerin teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı veri tabanından sorgulamak suretiyle

gerçekleştirilir.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimlik tespiti 5.2.1.1.1 bölümünde yer alan bilgiler üzerinden, tüzel kişi ortakların kimlik tespiti ise;

- Tüzel kişi ortağın Kuruluş Ticaret Sicil Gazetesi veya Şirket Ana sözleşmesi,
- Tüzel kişi ortağın Faaliyet Belgesi (Sicil Kaydı)
- Tüzel kişi ortağın Vergi Levhası

üzerinden gerçekleştirilir. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesis edilirken, tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimlik tespitinde, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir olup, gerçek kişi ortakların adres ve iletişim bilgilerinin teyidinin yapılmasına gerek bulunmamaktadır.

Mevzuat gereği %25'i hisseyi aşan tüzel kişi ortağın, %25'i aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimlik tespitinin yapılması zorunluluğu bulunmamakla birlikte, sürekli iş ilişkisi kapsamında müşteri olan bir tüzel kişiliği gerçekte yöneten, kontrolünde ve sahipliğinde bulunduranlar hakkındaki doğru bilgilere müşteri temsilcisi tarafından ulaşılır ve Müşteri Tanıma ve Onay formu ekinde kayıt altına alınır.

Tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye 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.

Tüzel kişilerde kimlik tespiti yapılırken, tüzel kişiliği temsile yetkili kişilerin kimlik tespiti;

- adı soyadı, doğum tarihi ve yeri, anne ve baba adı, uyruğu, TC uyruklular için TC Kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler
- imza örneği

alınarak yapılacaktır. Kimlik bilgilerinin teyidi, gerçek kişiler için kimlik tespiti bölümünde (5.2.1.1.1) belirtilen belgeler ve usul kullanılarak yapılabilir. Tüzel kişiliği temsile yetkili kişilerin beyan etmiş oldukları noter tasdikli imza sirkülerinin kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermesi halinde noter onaylı imza sirküleri yanı sıra kimlik belgesi ibrazına gerek bulunmamaktadır.

Tüzel kişiliğin çok sayıda yetkilisi olması durumunda, yalnızca bankacılık hizmet sözleşmesini imzalayan kişiler ile Bankamız ile işlem yapacak diğer yetkili/yetkililerin ve varsa vekalet veren yöneticilerinin kimlik tespitlerinin yapılması yeterlidir. Ancak tüzel kişiliğin Bankada işlem yapmaya yetkili bütün temsilcilerinin bilgileri, yetki belgesi tarihi ve ilgili belgenin geçerlilik süresi form ve sisteme kaydedilir.

Tüzel kişiliğin telefon ve faks numarası ile e-posta adresinin teyidi, MASAK Tedbirler Yönetmeliği gereği zorunlu olmayıp, risk temelli yaklaşım çerçevesinde bu kanallardan ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle gerektiğinde müşteri temsilcilerince teyit edilecektir.

5.2.1.1.3 Başkası Adına Hareket Edilmesi

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda, temsil yetkisinin belirlenerek, temsile yetkili kişilerin kimlik tespitlerinin yapılması gerekmektedir. Temsile yetkili kişiler tarafından işlem talep edilmesi durumunda bu kişilerin kimlik tespitleri, kimlik bilgilerini içermek ve noter tasdikli olmak suretiyle vekaletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir. Temsile yetkili kişilerce yetkilendirilen 3. kişilerce işlem talep edilmesi durumunda bu kişilerin yetki durumları vekaletname veya temsile yetkili kişilerce verilmiş yazılı talimatlar üzerinden belirlenir. Yetkilendirilen 3. kişilerin kimlik tespiti de gerçek kişiler için öngörülen şekilde yapılacaktır.

Daha önce kimlik tespiti yapılmış bir gerçek kişi adına, bu kişinin yazılı talimatıyla bir başka gerçek kişi tarafından işlem talep edilebilmesi durumunda imza teyidi yapıldığı takdirde talimat yetki belgesi yerine geçmekte olup, talimat ile yetkilendirilen kişinin kimlik tespitinin yapılarak işlemin gerçekleştirilmesi mümkündür. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespitinin daha öncesinde yapılmadığı durumlarda gerçek kişi adına hareket edecek kişinin temsil yetkisinin noter onaylı vekaletname üzerinden teyit edilmesi ve kimlik tespitinin yapılması gerekmektedir.

Vekalet sahibinin orjinal vekaletnamesi, TC Kimlik Numarası ile nüfus cüzdanı, ehliyeti veya pasaportu alınır.

Vekalet üzerinde şekil şartlarına uygunluk incelenir. Şekil şartlarındaki uygunluğa istinaden “vekaletnamenin” bir kopyası alınarak alınan kopya üzerine Banka çalışanları tarafından “orjinali görüldü” ibaresi düşülüp paraf atılır ve tarih yazılır.

Aynı zamanda, hesap ya da kredi ilişkisi bulunan bir tüzel kişiliğin ortağı olan ve daha önce kimlik tespiti yapılmış bir gerçek kişi adına, bu kişinin yazılı talimatıyla, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının Banka nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, bir başka gerçek kişi tarafından işlem talep edilebilmesi mümkündür. Yetkilendirilen kişinin kimlik tespitinin yapılarak işlem gerçekleştirilebilir.

5.2.1.1.4 Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti

Derneklerin kimlik tespitinde, derneğin adı, amacı, kütük numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgileri alınır ve bu bilgiler dernek tüzüğü ve dernek kütüğüne kayda ilişkin belgeler alınarak teyit edilir. Genel bir kural olarak derneklerde, derneği temsile yetkili kişilerin de belirlenmesi ve bunların da kimlik bilgilerinin alınması gerekmektedir. Temsile yetkili kişilerin kimlik tespitleri, gerçek kişiler için belirtilen belgeler ve usulde yapılabileceği gibi bunun mümkün olmaması durumunda, kimlik bilgilerini içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekaletname veya imza sirküleri üzerinden de kimlik tespiti yapılabilir.

Vakıfların kimlik tespitinde vakfın;

- adı,
- amacı,
- merkezi sicil kayıt numarası,
- açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine

ilişkin bilgiler alınır. Bu amaçla, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğü sicil kaydı temin edilir. Yine diğer tüzel kişiliklerde olduğu gibi temsile yetkili kişiler temsil belgeleri ile belirlenerek bu kişilerin de usulüne uygun olarak kimlik tespitleri yapılır. Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

Alınan iletişim bilgilerinin doğruluğu, diğer kimlik tespiti usullerinde olduğu gibi yine bu kanallardan ilgiliyle temas kurmak suretiyle teyit edilir.

5.2.1.1.5 Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde bu kuruluşların;

- adı,
- amacı,
- sicil numarası,
- açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi

temin edilir. Bu amaçla, bu kuruluşların tüzükleri ve Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nda tutulan sicile ilişkin belgeler ve temsil durumuna ilişkin belgeler temin edilir. Temsile yetkili kişilerin 5.2.1.1.1 bölümde belirtilen usule uygun olarak kimlik tespitleri yapılır.

5.2.1.1.6 Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde siyasi partinin ilgili biriminin;

- adı,
- açık adresi,
- telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi

temin edilecektir. Bu amaçla ilgili teşkilatın tüzüğü ve temsil durumuna ilişkin belgeler temin edilerek, temsile yetkili kişilerin 5.2.1.1.1 bölümde belirtilen usule uygun olarak kimlik tespitleri yapılır.

5.2.1.1.7 Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin;

- Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya
- “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik (Apostil) şerhi düşülen örneklerinin üzerinden yapılmaktadır.

İbraz edilen Kimlik tespit belgeleri İngilizce dışında herhangi başka bir dilde düzenlendiği takdirde; belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilmesi gerekmektedir.

5.2.1.1.8 Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti

Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi temin edilir. Bu amaçla, teşekkülün noter onaylı karar defteri temin edilerek teşekkülün bilgileri ile yetki durumu teyit edilir.

Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde ortaklığın;

- adı,
- amacı,
- faaliyet konusu,
- vergi kimlik numarası,
- açık adresi,
- telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi

temin edilir.

Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler ile teyit edilir. Ayrıca ortaklığı temsile yetkili kişilerin 5.2.1.1.1 bölümde belirtilen usule uygun olarak kimlik tespitleri yapılır.

5.2.1.1.9 Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

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 kimliği MASAK Tedbirler Yönetmeliğinin 6 ncı maddesine göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

5.3 Gerçek Faydalanıcının Belirlenmesi

Bankalar nezdinde kimlik tespitini gerektiren bir işlem yapan kişilerin başkası hesabına/adına hareket etmeleri durumunda yasal olarak bunu bankaya yazılı olarak bildirmeleri gerekmektedir. Ancak sürekli iş ilişkisi tesisinde her durumda, müşterilerin başkası hesabına/adına hareket edip etmediğine ilişkin olarak bildirim BHS ekinde bulunan form aracılığı ile gerçekleştirilir.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilere müşteri kabulü yapılırken, tüzel kişiliğin ortaklık yapısının belirlenmesi, %25'ten daha fazla paya sahip tüzel veya gerçek kişilerin MASAK Tedbirler Yönetmeliği'ne uygun olarak kimlik tespitlerinin ve teyitlerinin yapılması gerekmektedir.

Tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye 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.

Tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirkülerinin kimlik belgesi yerine kullanılması mümkündür.