



**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ
ve
TERÖRİZMİN FİNANSMANININ
ÖNLENMESİNE DAİR
UYUM YÖNETMELİĞİ**

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ VE KAPSAM	3
2. TANIMLAR	3
3. GÖREV VE SORUMLULUKLAR	6
3.1 Bütün Pasha Yatırım Bankası A.Ş. Çalışanları	6
3.2 Uyum Görevlisi	6
3.3 Diğer Yükümlülükler	7
3.3.1 Personelin Eğitimi	7
3.3.2 Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü	7
3.3.3 Sır Saklama Yükümlülüğü	8
3.3.4 Kayıt ve Belgelerin Saklanması	8
4. GENEL PRENSİP VE KURALLAR	8
4.1 Müşteri Tanınması Yükümlülüğü (KYC-Know Your Customer)	8
4.1.1 Müşteri Kabul Politikası	9
4.1.1.1 Risk Grupları	11
4.1.1.2 Gerçek Faydalanıcının Tanınması	13
4.1.2 Kimlik Tespiti	13
4.1.3 Riskli İşlem Kategorileri	13
4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Sistemi	14
4.3 Müşterileri Sürekli İzleme Yöntemleri	14
4.4 İzleme ve Kontrol Faaliyetleri	15
4.5 Malvarlığı Dondurulması Kararlarının Yerine Getirilmesi	16
5. SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE YÖNELİK DÜZENLEMELERE UYULMAMASININ GETİRDİĞİ RİSKLER	16
5.1 Yasal Risk	16
5.2 İtibar Riski	17
5.3 Operasyonel Risk	17
5.4 Mesleki Riskler	17

1. AMAÇ ve KAPSAM

Bankacılık mesleğinin temeli güven, itibar ve istikrardır. Pasha Yatırım Bankası A.Ş. bu çerçevede, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yasal düzenlemelere tam olarak uyumu hedeflemiştir.

Bu yönetmelik, tüm Pasha Yatırım Bankası A.Ş. çalışanlarının suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki 5549 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve 6415 sayılı “Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun” ile ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde görev, yetki ve sorumluluklarının belirlenmesi ve yükümlülüklerle uyum için gereken süreçlerin tanımlanması amacıyla hazırlanmıştır.

2. TANIMLAR

Banka : Pasha Yatırım Bankası A.Ş.’yi

5549 Sayılı Kanun : 18/10/2006 tarihli ve 26323 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 11/10/2006 tarihli Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu

6415 Sayılı Kanun : 16/02/2013 tarihli ve 28561 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 07/02/2013 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu

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

Uyum Programı Yönetmeliği : Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik

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

Çalışan / personel / eleman : Bankada sürekli veya geçici görev yapan her kademe ve görevdeki personeli;

Uyum Görevlisi : 5549 sayılı ve 6415 sayılı Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuattan kaynaklanan yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla Banka Yönetim Kurulu tarafından atanmış ve gerekli yetkiyle donatılmış personeli,

Yedek Uyum Görevlisi : Uyum görevlisinin izin, hasatalık ve benzeri sebeplerle geçici olarak görevinden ayrılması halinde uyum görevlisine vekalet eden ve vekalet esnasında uyum görevlisini tüm görev, yetki ve sorumluluklarına haiz personeli

Müşterinin tanınması : Bankanın, müşterileri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olması ve bu bilgileri edinmek amacıyla kendi bünyesinde politika ve prosedürler geliştirmesini,

Müşteri Kabul Politikası : Müşterinin geçmişi, yerleşik olduğu ülke, bağlantılı hesapları, ticaret faaliyetleri ve diğer risk göstergeleri gibi müşteri kabulünde dikkate alınacak kural ve ilkeler bütünüdür,

MASAK : Mali Suçları Araştırma Kurulu'nu,

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,

Denetim Elemanı : 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve buna dair yönetmeliklerde belirtilen denetim elemanlarını; Vergi Müfettişleri, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanlarını

Sürekli iş ilişkisi : Yükümlü ile müşteri arasında 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 ilişkisini,

Suç Geliri : Suçtan kaynaklanan mal varlığı değerini,

Aklama Suçu : 26.09.2004 tarih 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282 nci maddesinde düzenlenen suç

Yükümlü : 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 2 nci maddesinde belirtilen; Bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasaları, ödünç para verme ve diğer finansal hizmetler ile posta ve taşımacılık, talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler; döviz, taşınmaz, değerli taş ve maden, mücevher, nakil vasıtası, iş makinesi, tarihi eser, sanat eseri ve antika ticareti ile iştigal edenler veya bu faaliyetlere aracılık edenler ile noterler, spor kulüpleri ve Bakanlar Kurulunca belirlenen diğer alanlarda faaliyet gösterenleri

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,

Şüpheli İşlem : Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halini,

Tabela Banka : 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 bankayı,

Riskli ülkeler : Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Maliye Bakanlığı'nca duyurulanları,

Fon : Her ne surette elde edilmiş olursa olsun para veya değeri para ile temsil edilebilen banka kredisi, banka ve seyahat çeki, havale, menkul kıymet, hisse senedi, teminat, tahvil, bono, poliçe, kredi mektubu ve benzeri kıymetler ile taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi, her türlü mal, hak, alacak ve bunlar üzerinde bir mülkiyet hakkını veya menfaati tevsik ve temsil eden elektronik veya dijital ortamdakiler de dâhil olmak üzere her türlü belgeyi,

Malvarlığı : Bir gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl 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 kısıtlanmasını

Terörizmin Finansmanı Suçu : 6415 sayılı Kanunun 3 üncü maddesi kapsamında suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütüne fon sağlanmasını veya toplanmasını,

Hizmet riski : Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında Bankanın maruz kalabileceği riskleri,

Ülke riski : Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden yürürlükteki mevzuat çerçevesinde belirlenenlerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek bankacılık ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Bankanın maruz kalabileceği riskleri

ifade eder.

3. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

3.1 Bütün Pasha Yatırım Bankası A.Ş. Çalışanları

Bankanın her seviyedeki tüm personeli;

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında 5549 sayılı Kanun, Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında 6415 sayılı Kanun ve ilgili yasal düzenlemeler ile bu konu ile ilgili bütün banka içi düzenlemeleri öğrenmek ve bunlara uymakla,
- Müşteri tanımlamaları ve tüm banka işlemlerinde, bu yönetmelikte açıklanan müşterinin tanınması ilkeleri çerçevesinde hareket etmekle,
- Konuyla ilgili olarak düzenlenecek eğitim faaliyetlerine katılmakla,
- Bankacılık işlemlerini yerine getirirken gereken dikkat ve özeni göstererek şüpheli işlem bildirim sistemi çerçevesinde, banka Uyum Görevlisi'ne şüpheli işlem bildirimlerini yapmakla

görevli ve sorumludur.

3.2 Uyum Görevlisi:

Bu yönetmeliğin konusu kapsamında,

- Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yasal mevzuattan ve hakim hissedar grup politikalarından kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin sağlanması, bu amaçla gerekli kontrol ortamının tesis edilmesi ve işleyişinin sağlanması; bu konuda gerektiğinde öneriler geliştirilmesi,
- Yürürlükteki mevzuat uyarınca MASAK ve diğer yasal otoritelere yapılacak raporlamaların hazırlanması, MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğünün yerine getirilmesi, bankanın diğer bölümlerinden kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguların değerlendirilmesi ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemlerin mevzuatta belirtilen süreler içinde MASAK'a bildirilmesi,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi hakkındaki yerel ve uluslararası düzenlemelerin izlenmesi ve banka geneline duyurulması, mevzuatta yapılan değişiklikler çerçevesinde banka içi düzenlemelerin güncellenmesinin sağlanması, konuyla ilgili Banka politikalarının ve politika belgesinde yapılan değişikliklerin ilgili personele tebliğ edilmesi,
- Uyum kültürünün yayılması, farkındalığın sağlanması ve yasal yükümlülükler kapsamında MASAK mevzuatının ve FATF tavsiyelerinin tüm personel tarafından kavranılması amacıyla banka içi eğitim notlarının hazırlanması, -uyum politika ve prosedürlerinin, ilgili form ve belgelerin güncel tutulmasının sağlanması ve dönemsel olarak banka geneline hatırlatma notları gönderilerek bilgilerin taze tutulmasının sağlanması,

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ve müşterini tanı yükümlülüğü hakkında yapılacak kontrol ve raporlama sistemlerinin oluşturulması için iç kontrol birimi ile koordineli çalışılması,
- Görevlerini karar verme ve hareket etme bağımsızlığını garanti eden şartlarda yerine getirerek Birim faaliyetleri hakkında aylık periyotlarda Denetim Komitesine ve yıllık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak,
- Etik standartlar kapsamında iç dolandırıcılık riski dikakte alınarak Bankamız çalışanlarının kontrolü amacıyla gerekli politika ve kuralların oluşturulması ve uygulanması,
- Bankamız profesyonel etik ilkeleri, MASAK Mevzuatına uyumu ve ambargo kontrolleri kapsamında finansal güvenliğini değerlendirmek, gerekli aksiyonları almak

ile görevli ve sorumludur.

3.3 Diğer Yükümlülükler

3.3.1 Personelin Eğitimi

Bankamız personelinin - Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi kapsamında müşteri kimlik tespit ve şüpheli işlem tespiti konusunda, Ambargo, Etik İlkeler ve Rekabet Hukuku konularında eğitilmesi, bilgilerinin güncel turulması zorunludur. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi eğitimi tüm personele her sene verilmesi gereken eğitimler arasında olduğundan tüm personele her sene, yeni işe başlayan personele ise ilk 3 ay içinde verilmektedir.

Eğitim ihtiyacının ve eğitimin ne şekilde verileceğinin belirlenmesi, eğitim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, İnsan Kaynakları Birimi'nin koordinasyonu ve desteği ile Uyum Görevlisi'nin sorumluluğundadır. Eğitimler, en az yasal mevzuatta belirtilen asgari konuları içerecek şekilde yapılandırılır. Oluşturulacak Eğitim Programı kapsamında Uyum Görevlisi gerektiğinde eğitim yükümlülüğünden muaf tutulacak personeli belirlemeye, hangi personel için eğitimin hangi aralıklarla ve hangi eğitim yöntemi kullanılarak verileceğini belirlemeye yetkilidir. Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan yıllık programlar dahilinde yürütülür.

3.3.2 Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Banka MASAK Başkanlığı tarafından suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükleri kapsamında talep edilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür. Bu tür bilgi ve belge talepleri MASAK'a Uyum Görevlisi aracılığı ile iletilir.

3.3.3 Sır Saklama Yükümlülüğü

Pasha Yatırım Bankası A.Ş. çalışanları görevleri dolayısıyla müşterilerin ve müşterilerle ilgili kimselerin şahıslarına, muamele ve hesap durumlarına, işlerine, işletmelerine, servetlerine veya mesleklerine ilişkin olarak öğrendikleri sırları veya gizli kalması lazım gelen diğer hususları yasalarda açıkça yetkilendirilmiş kişi ve kurumlar hariç olmak üzere ifşa edemezler ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar.

Şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğu, yükümlülük denetimi yapan denetim elemanları ile yarqılama sırasında mahkemeler dışında işleme taraf olanlar dahil kimseye açıklanamaz.

Bu yükümlülükler, Pasha Yatırım Bankası A.Ş. çalışanları görevlerinden ayrılırsalar dahi devam eder.

3.3.4 Kayıt ve Belgelerin Saklanması

5549 sayılı Kanun, 6415 sayılı Kanun ve bunlara bağlı alt düzenlemeler ile getirilen yükümlülükler ve işlemlere ilişkin her türlü ortamdaki belgeler düzenleme tarihinden, defter ve kayıtlar son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeler ise son işlem tarihinden itibaren sekiz (8) yıl süreyle muhafaza edilir ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilir. Banka nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi olarak hesabın kapatıldığı tarih esas alınır.

MASAK Başkanlığına yapılan şüpheli işlem bildirimine veya Uyum Görevlisine yapılan dahili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirimde ek yapılan belgeler, Uyum Görevlisince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamında saklanır.

4. GENEL PRENSİP VE KURALLAR

Bankayı aklama faaliyetinde aracı olarak kullanma niyetinde olan kişilerin tespit edilebilmesinde iki temel unsur söz konusudur. Bunlar müşterinin tanınması politikaları ve şüpheli işlem bildirim sistemidir.

4.1 Müşteri Tanınması Yükümlülüğü (KYC-Know Your Customer)

Müşterinin tanınması yükümlülüğü, aklama riskini azaltmakta ve kontrol etmekte, ayrıca yasadışı faaliyetlerle bağlantılı işlemlerin tespit edilmesini kolaylaştırmaktadır. Müşterinin tanınmasında amaç, müşterinin işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişki kurulması ve sürdürülmesidir.

Müşterinin tanınması süreci kapsamında, bankada hesap açılacak müşterilerle ilgili olarak;

- kimlik ve adreslerinin tespiti ve teyidi
- Gerçek faydalanıcının ortaya çıkarılması
- Belge ve bilgilerin kendi içerisinde tutarlılığı
- Bankayı tercih etme ve hesap açma amacı

- İş ilişkisinin amacı ve mahiyeti
- Müşterinin mesleği, gelir getiren ana iş konusu,
- Müşterinin servetinin kaynağı
- Müşterinin işlem profili ve kapasitesi
- Alıcı ve satıcıları
- İşyeri veya faaliyet yeri

konularında yeterli bilgi sahibi olunması ve mümkün olduğu durumlarda bu bilgilerin belgelendirilmesi gerekmektedir. Bununla birlikte müşterinin yukarıda belirtilen hususlara ilişkin olarak bilgilerinin ve buna bağlı belgelerin alınması müşterinin tanınması bakımından yeterli olmayabilir. Başta riskli sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler ve ağırlıklı olarak nakit esasına göre çalışan müşteriler olmak üzere, müşterinin faaliyetleri ile ilgili herhangi bir şüphenin varlığı halinde müşteri, ilgili müşteri temsilcilerince bizzat yerinde ziyaret edilerek müşteri tanıma işlemi yapılmalıdır. Müşterinin tanınmasına yönelik işlemlerin doğru ve eksiksiz olarak yerine getirilmesi müşterinin, bankanın müşteri kabul politikası çerçevesinde doğru olarak değerlendirilebilmesi bakımından büyük önem taşımaktadır.

Müşterinin tanınması bir defada yapılan ve tamamlanan bir süreç olmayıp, müşteri ilişkisi devam ettiği sürece müşteriye ilişkin bilgilerin güncelliğinin sağlanması gerekmektedir. Müşterinin risk durumuna bağlı olarak, yüksek riskli müşteriler için daha sık güncelleme yapılır.

Müşteri bilgilerinin hangi durumlarda ve ne şekilde güncelleneceğine ilişkin usuller, müşteri tanıma işlemlerinin ne şekilde yerine getirileceği, hesap türleri bazında alınması gereken belgeler, kullanılacak formlar, görev ve sorumluluklar, resmi mevzuat dikkate alınarak düzenlenen Kurum içi mevzuat dokümanları ile belirlenir.

Müşterinin tanınması yükümlülüğü temel olarak müşteri kabul politikası belirlenmesi ve kimlik tespiti süreçlerini içerir.

4.1.1 Müşteri Kabul Politikası

Temel ilke olarak Pasha Yatırım Bankası A.Ş. nezdinde müşterinin tanınması aşamalarından geçmemiş kişi ve kurumlara **bankacılık hizmetleri sunulmayacaktır.**

Genel bir müşteri kabul politikası olarak, Pasha Yatırım Bankası A.Ş. çalışanları müşterinin geçmişi, yerleşik olduğu ülke, bağlantılı hesapları, ticaret faaliyetleri ve diğer risk göstergeleri gibi faktörleri göz önünde bulundurmadan iş ilişkisi tesis etmemekle yükümlüdür. yükümlüdür.

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

- kimlikleri ve adresleri teyit edilemeyen kişiler
- MASAK ve yurtdışı regülatörlerin (OFAC, UNSC, vb.) suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konusunda yayımladıkları kara listelerde adı geçen kişi ve kurumlar
- Tabela bankaları (Shell Banks)
- Toplumsal itibarı düşük kişiler (silah kaçakçılığı, çevre kirliliği, rüşvet gibi konularla ismi birlikte anılan)
- FATF'in İşbirliği yapmayan ülkeler olarak belirlediği (NCCT listesi) ülkelerde faaliyette bulunan kişi ve kurumlar

- Türkiye’de yasa dışı olması nedeniyle internet üzerinden işletilenler de dahil olmak üzere kumarhane ve gazinolar

Bankanın müşteri portföyü;

- Banka-müşteri ilişkisini karşılıklı güvene dayalı olarak doğru ve dürüst bir biçimde yürütecek,
- Faaliyetlerinde ve Banka ile ilişkilerinde yasaları ve etik kuralları gözetin,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgisi bulunmayan,
- Bankaca ilgili mevzuat çerçevesinde talep edilen gerekli bilgi ve belgeleri zamanında ve usulüne uygun şekilde vermekten kaçınmayan,
- Bankanın amaç ve hedefleri açısından uygun, verimli ve kaliteli

müşterilerden oluşturulur.

Müşteri olarak kabul edilmeyecek kişilerin dışında aşağıdaki hususların da müşteri kabulü sırasında göz önünde bulundurulması gerekmektedir:

- Servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığına dair şüphe olan kişi ve kurumları müşteri olarak kabul etmemek için azami dikkat ve özen gösterilir.
- Siyasi nüfuz sahibi kişiler ile bu kişilerin birinci derece yakınları, yakın çevreleri, bu kişilerin kontrolünde bulundurdukları şirketler ve ismi bu kişilerle birlikte anılan kişiler risk sınıflandırmasında kural olarak en üst risk seviyesine sınıflandırılacaktır.
- Gerçek sahibinden farklı üçüncü kişiler adına, anonim bir adla veya rumuzla hesap açılmaz.
- Hesapların gerçek faydalanıcılarının belirlenmesi amacıyla yasal düzenlemelere uygun olarak tedbirler alınır.
- Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelenmedikçe, hesap açma amacı ve gerekliliği açıklanmadıkça, 3. kişilerin vekaletle bir veya birden fazla kişi adına (küçük hesapları hariç olmak üzere) hesap açma talepleri yerine getirilmez.
- Vekaletname ve genel talimatlar mutlaka noter onaylı olmalı, şüphe duyulan durumlarda belgeyi düzenleyen kurumlardan teyit alınmalıdır.
- Muhabir Bankacılık ilişkileri çerçevesinde; suç geliri aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği veya ceza alıp almadıkları hususları da dahil olmak üzere bu konulardaki kurum içi kontrollerinin değerlendirilmesi ve ilgili ülkenin konuyla ilgili yasal düzenlemelerinin mevcudiyeti konusunda karşı bankadan bilgi talep edilir. Bankamızın finansal kuruluşlara muhabirlik hizmeti vermesi Genel Müdür’ün onayına bağlıdır. Muhabir bankacılık iş ilişkisi tesisi ve hesap açılışı esnasında yapılacak Uyum kontrolleri/ görüşleri ve sürece ilişkin akış Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan Müşteri Tanıma ve Kimlik Tespit Prosedürü içerisinde belirtilmektedir.

4.1.1.1 Risk Grupları

Tüm müşteri hesapları; müşterinin geçmişi, yerleşik olduğu ülke, uyruğu, ticaret faaliyetleri, hesabı kullanım amacı ve diğer risk göstergeleri gibi faktörler göz önüne alınarak değerlendirilir ve yüksek risk ihtiva eden müşteri hesapları bu şekilde kayıt altına alınır.

Tedbirler Yönetmeliği uyarınca özel dikkat gerektiren durumlar, teknolojik riskler ve riskli ülkelerle ilişkiler kapsamındaki işlemler ve risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilen yüksek riskli durumlarda, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak mevzuat hükümleri ile belirlenen sıkılaştırılmış tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır.

Yüksek risk grubunda değerlendirilen müşteriler için risk temelli yaklaşım çerçevesinde geliştirilmiş kontrol faaliyetleri uygulanır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında belirlenen risk seviyeleri kapsamında; risk seviyelerinin tanımı yapılarak müşterilerin risk seviyesinin belirlenmesi, müşterilerin risk seviyesine uygun olarak düzenli gözden geçirme çalışmalarının yapılması ve çalışmaların metodunun belirlenmesi, risk temelli yaklaşım çerçevesinde geliştirilmiş kontrol prosedürlerinin oluşturulması Uyum Görevlisi'nin sorumluluğundadır.

Bankanın müşterileri, faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle maruz kalabileceği aklama ve terörizmin finansmanı ile ilişkili riskler, mevzuat çerçevesinde;

- Müşteri riski,
- Hizmet / ürün riski ve
- Ülke riski

şeklinde üç ana başlık altında sınıflandırılır.

Müşterinin risk seviyesi belirlenirken;

- müşterinin demografik ve mali bilgileri,
- faaliyet konusu,
- bankacılık işlemleri, türü vetafraları,
- kullanmakta olduğu bankacılık ürün ve hizmetleri,
- Müşterinin Bankadaki varlıklarının değeri ve/veya gerçekleştirdiği işlemlerin hacmi
- Müşterinin faaliyet gösterdiği ülke, bölge ve/veya faaliyet konusunun tabi olduğu aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik düzenleme ve gözetim uygulamalarının uygunluk ve yeterlilik düzeyi

müşteri, hizmet / ürün ve ülke riskleri bir bütün olarak gözetilir ve değerlendirilir. Müşterilerin risk seviyeleri ; kimlik bilgileri, faaliyet konuları ve mevcut diğer müşteri bilgileri ışığında, yürürlükteki mevzuat ile uluslararası normlara göre belirlenir.

Müşteri riski kapsamında;

- Riskli ülke uyruklu veya riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması nedeniyle yakından takip edilmesi gerekli görülen kişi veya kuruluşlar,

- Siyasi nüfuz sahibi kişiler, akrabaları ve yakın çevreleri,
- Uluslararası normlara göre suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı yönünden yüksek düzeyde riskli kabul edilen konularda (yoğun nakit/döviz kullanım veya transferlerinin söz konusu olduğu faaliyetler, yüksek değerli mal ve kıymet alım satımı vs.) faaliyet gösteren kişi veya kuruluşlar,
- Muhabir bankalar,
- Yetkili yasal mercilerce suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve diğer mali suçlarla ilgisi yönünden riskli ve sakıncalı kabul edilerek bu açılardan özel dikkat gösterilerek yakından takip edilmesi gerekli görülen kişi ve kuruluşlar,
- Yüksek risk kategorisindeki bankacılık ürün ve hizmet türlerini ağırlıklı olarak kullanan kişi veya kuruluşlar,
- Dernek, vakıf ve sivil toplum kuruluşları

riskli kabul edilerek yüksek risk kategorisi dahilinde izlenir.

Hizmet riski kapsamında;

- Elektronik transferler,
- Özel bankacılık ürün ve hizmetleri,
- Yüz yüze olmayan şekilde işlem yapılabilen sistemler,
- Yeni ve gelişen teknolojilere dayalı ürün ve hizmetler,
- İnternet bankacılığı,
- Uluslararası normlar, yürürlükteki mevzuat ve bu Yönetmelik hükümlerine göre risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında mahiyet itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek bu gibi diğer ürün, hizmet ve işlem türleri

yüksek risk kategorisi dahilinde izlenir.

Ülke riski kapsamında;

- FATF tarafından duyurulan “İşbirliği Yapmayan Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
- Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler

Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, yapılacak düzenli gözden geçirme ve kontroller ile riskin azaltılmasına yönelik, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınır:

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini güncel tutmak,

- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak

4.1.1.2 Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde, gerçek faydalanıcıyı belirlemek ve tanımak için mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve dikkatle uygulanır.

4.1.2 Kimlik Tespiti

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesindeki diğer önemli bir adım güvenilir verilerden yola çıkarak yapılan kimlik tespittir. Yasal düzenlemeler uyarınca kimlik tespitine ilişkin yükümlülükler yerine getirilmeden müşteri tanımlaması yapılamaz. Kimlik tespitinin ne şekilde yapılacağı Mali Suçları Araştırma Kurulu'nca ayrıntılı olarak açıklanan mevzuat hükümleri dahilinde Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan diğer Kurum içi mevzuat dokümanları (prosedür) ile belirlenir ve Banka'ya duyurulur.

4.1.3 Riskli İşlem Kategorileri

Aşağıdaki işlemler suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı bakımından riskli işlem kategorileridir. Bu işlemlerin gerçekleştirilmesi ve kontrolü konusunda Geliştirilmiş Müşterini Tanı (Enhanced Due Diligence- EDD) kapsamında Sıkılaştırılmış Tedbirler uygulanır.

a- Nakit Karakterli İşlemler: Suçtan kaynaklanan gelirlerin belirgin özelliği genellikle nakit karakterde olmasıdır. Dolayısıyla nakit karakterli işlemlerde, ilgili personelin özel dikkat göstermesi gerekmektedir.

b- Elektronik Transferler: Müşteri kimlik tespit aşamasından geçmemiş kişiler için diğer banka ve finansal kuruluşlardan bankamıza yapılan tüm transferlerde, ödeme yapılmadan önce lehdarın, müşterinin kimlik tespit sürecinden geçmesi gerekmektedir. Bu süreçten geçmeyen müşterilere işlem yapılamaz. Ayrıca Pasha Yatırım Bankası A.Ş. nezdindeki hesaplardan yapılacak para ve menkul kıymet transferlerinde gönderenin adı soyadı/ ticaret sicil unvanı, hesap numarası, adresi ve alıcının isminin/ ticaret sicil unvanının belirtilmesi zorunludur. Bu bilgileri içermeyen işlemlerin yapılması yasaktır.

İki bin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderenin, MASAK "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtilmesi zorunlu olan bilgileri aşağıda yer almaktadır;

a. Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel

- kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
 - Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine,

c- Teknolojik riskleri barındıran işlemler: Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlenmesi, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirlerin alınması zorunludur.

d- Riskli Ülkelerle işlemler: Riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girilecek iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterilmesi, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplanması ve bunların kayda geçirilmesi zorunludur.

4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Sistemi

Bankamız nezdinde veya aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen şüpheli işlemlerin banka çalışanları tarafından Uyum Görevlisine bildirilmesi zorunludur.

Bildirimi yapılan işlemlerin değerlendirilerek MASAK'a bildirilip bildirilmemesine karar verilmesi Uyum Görevlisi'nin yetki ve sorumluluğundadır. Uyum Görevlisi işlemin mahiyetini değerlendirirken gerek görmesi durumunda tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir. Bu kapsamda kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi ve belgeleri vermek ve uyum görevlisine gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.

Şüpheli işlemin yasal düzenlemelerde belirtilen süre içinde yapılması zorunludur. Gecikmeye neden olmamak için işlem bildirimine ilişkin işler ilgili personel açısından öncelikli işlerden kabul edilir.

Uyum Görevlisi, işlemin şüpheli işlem olmadığına karar vermesi durumunda, gerekçesini yazılı olarak kayıtlarında tutmak zorundadır.

Şüpheli işlem türleri, şüpheli işlem bildirimine yönelik göstergeler, bildirimine yapılmasına ilişkin usul ve esaslar, yasal düzenlemelere uygun olarak çıkarılacak prosedür dokümanı ile belirlenir. Konu ile ilgili alt düzenlemelerin çıkarılması Uyum Görevlisi'nin sorumluluğundadır.

4.3 Müşterileri Sürekli İzleme Yöntemleri

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, uyuşu, mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri ilgili güncel bilgiler ve

göstergeler dikkate alınarak, müşterilerin aklama ve terör finansmanı açısından risk profilleri çıkarılır.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuat kapsamındaki bankamız yükümlülüklerinin yerine getirilip getirilmediğinin kontrolü İç Denetim Birimi tarafından yapılır.

Olası şüpheli işlemlerin belirlenmesi için müşteri işlemleri, ilgili işlemi yapan personel ve Uyum Birimince yapılacak kontroller ile kontrol edilir. Bu kontroller tesis edilirken ilgili yasal düzenlemelerde belirlenmiş olan şüpheli işlem tipleri ve uluslararası uygulamalar dikkate alınır. Müşteri işlemleri izlenirken müşterinin işlemlerinin banka tarafından bilinen müşteri profiline ve işlem profiline uygun olup olmadığı hususu değerlendirilmelidir.

Kontroller sonucunda bir şüpheli durum ortaya çıkması durumunda ne şekilde hareket edileceği şüpheli işlemlerin tespiti, izleme yöntemleri, şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin usul ve esaslar Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan alt düzenlemeler ile belirlenir.

Uyum Görevlisi, denetim çalışmalarının sonuçlarından da faydalanarak, erken uyarı mekanizmaları ile raporlama sistemlerinin etkinliğini değerlendirir ve gerekmesi durumunda, ilgili diğer birimlerin de görüşlerini almak suretiyle bu mekanizmaların iyileştirilmesi, yeni erken uyarı mekanizmaları geliştirilmesi için çalışmalar yapar.

4.4 İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür.

Bu kapsamda; Bankanın tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanısıra, geliştirilmiş kontroller olarak yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç, sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması,
- Riskli ülke yerleşik/uyruklu müşteriler ve/veya riskli ülke uyruklu/yerleşik ortaklık yapısına sahip müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteri işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler vasıtasıyla gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,

- Yeni ürünler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle aklama ve terör finansmanı yönünden riske ve suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü ve
- Bu kapsamda yer verilebilecek diğer izleme ve kontroller.

4.5 Malvarlığı Dondurulması Kararlarının Yerine Getirilmesi

Malvarlığının dondurulması kararları hakkında araştırma görevinin yerine getirilmesi amacıyla Banka'dan talep edilen bilgiler MASAK tarafından istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin MASAK Başkanlığına iletilir.

MASAK Başkanlığı tarafından malvarlığının dondurulması kararı hakkında bildirimde bulunduğu hallerde; Banka nezdinde malvarlığı bulundurulmaması ya da malvarlığı kaydı bulunmaması halinde buna ilişkin bilgi, malvarlığı ya da malvarlığı kaydı bulunması halinde ise dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgiler, **resmi talebin Banka'ya ulaşmasını takiben yedi (7) gün içinde** Banka'ya yapılan bildirimde kullanılan tebliğ yöntemi kullanarak Başkanlığa bildirilir.

Dondurma kararının kaldırılması halinde ise, Banka bu kararın uygulandığına dair bilgiyi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde Başkanlığa iletir.

Dondurulan mal varlıklarına erişim ve tasarruf izin ve yetkisi, ilgili malvarlığının yönetimi MASAK Başkanlığı'nın konuyla ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yönetilir.

5. SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE YÖNELİK DÜZENLEMELERE UYULMAMASININ GETİRDİĞİ RİSKLER

5.1 Yasal Risk:

Bu yönetmelikle belirlenen kural ve politikalara uyumsuzluk bankamız aleyhine dava açılması veya sözleşmeler dolayısıyla bankamızın durumunun veya operasyonlarının olumsuz yönde etkilenmesi sonucunu doğurur.

5237 sayılı Türk Ceza Kanununun "Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama" başlıklı 282 ve "Tüzel kişiler hakkında güvenlik tedbirleri" başlıklı 60 ncı maddeleri uyarınca da, bir kamu kurumunun verdiği izne dayalı olarak faaliyette bulunan özel hukuk tüzel kişisinin organ veya temsilcilerinin iştirakiyle ve bu iznin verdiği yetkinin kötüye kullanılması suretiyle tüzel kişi yararına işlenen aklama suçlarından mahkûmiyet hâlinde, iznin iptaline karar verilebilmektedir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 4. maddesinin 2. fıkrasında belirtilen ve şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunun, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil açıklanmaması gerektiğini düzenleyen hükmüne aykırı hareket eden kimse, **bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası** ile cezalandırılır.

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümlerine göre malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen veya yerine getirmekte ihmal veya gecikme gösteren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, **altı aydan iki yıla kadar hapis veya adli para cezası** verilir.

Yukarıda belirtilen fıkra kapsamında malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen kişinin, bir tüzel kişinin organ veya temsilcisi olması veya organ veya temsilcisi olmamakla birlikte, tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde görev üstlenmiş bulunması hâlinde ayrıca bu tüzel kişiye on bin liradan yüz bin liraya kadar idari para cezası verilir.

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanununun 3 üncü maddesinde fon sağlanması veya toplanması yasak fiiller sayılmış olup, belirtilen madde kapsamında suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlayan veya toplayan kişi, ilgili fonun bir suçun işlenmesinde kullanılmış olması şartı aranmaksızın, fiili daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, beş yıldan on yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır.

5.2 İtibar Riski

Bankalar, güven esasına dayalı olarak faaliyet gösterdikleri için, bankanın dürüstlüğü konusundaki kamuoyu görüşü ve müşterilerinin güveni bir bankanın sahip olacağı en değerli aktiflerden biridir. İtibar riski, kamuoyundaki olumsuz izlenimlerin, Bankanın faaliyet ve gelirleri üzerindeki mevcut ve olası etkilerini ifade etmektedir. Bu risk, bankanın yeni iş ilişkilerine girmesini engelleyebileceği gibi mevcut iş ilişkilerinin de devamını engelleyebilecektir. İtibar riskine maruz kalan Bankaların müşteri tabanının düşmesi ve mali bir kayıpla karşı karşıya kalmaları muhtemeldir.

5.3 Operasyonel Risk

Operasyonel risk; etkin olmayan iç kontrol prosedürleri veya dış etkenler dolayısıyla bankanın doğrudan veya dolaylı olarak kayba uğrama riskini ifade eder. Faaliyet riski olarak da adlandırılan operasyonel risklerin birçoğu, bankaların yükümlülüklerini uygulamadaki zayıflıkları ile ilgilidir ve özellikle kurum içi kontrollerdeki aksamalar ve mali kuruluş yönetimindeki hatalardan kaynaklanır.

İç kontrollerdeki aksamalar, hataların ve sahtekarlıkların gözden kaçmasına yol açacağı için bankanın zarara uğramasına veya zaman ve koşullara uygun hareket edememesine ve çıkarlarının tehlikeye girmesine neden olabilir.

5.4 Mesleki Riskler

Pasha Yatırım Bankası A.Ş. çalışanlarının, bu yönetmeliğe uymamaları durumunda, Pasha Yatırım Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Politikasının disiplin hükümlerine göre hareket edilir ve iş akdinin feshedilmesine kadar varan yaptırımlar uygulanabilir.