

SUÇ GELİRLERİ AKLANMASININ VE TERÖR FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDAKİ UYUM PROGRAMI DAHİLİNDE KURUM POLİTİKASI VE UYGULAMA İLKELERİ

GENEL BAKIŞ

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti tarafından 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ile suç gelirlerinin aklanması ile ilgili mücadelede ulusal ve uluslararası standartlara uyumlu olmak yasal bir zorunluluk olarak ortaya çıkmıştır.

Bunun üzerine yönetmelikle getirilen düzenlemelerin GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.'nin faaliyet alanlarını ilgilendiren kısımları hakkında şirket içi bilgilendirme ve uygulama alıştırmaları başlatılmış, özellikle resmi kurum ve kuruluşlarca gönderilen kararlara, uyarılara azami dikkat gösterilerek şirket faaliyetleri yürütülmüş "Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ" olmak üzere, "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik", "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik", Türkiye Cumhuriyeti'nin finansal istihbarat birimi T.C. Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenleme ve uygulamalarına ve hükümlerine uyum gösterilmiştir.

Bununla birlikte GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyi esas alan bir politika benimsemekle birlikte, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasında kıymetli maden aracı kuruluşu olarak faaliyet göstermesi nedeniyle, Borsa İstanbul tarafından yayınlanan sorumlu kıymetli maden tedarik zinciri ile ilgili yönergelerle ve "Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberinde belirtilen ilkeler çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir.

28.09.2011 tarihinde kabul edilen Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin, 1373 sayılı Kararı ile terörizmin finansmanının ağır cezayı gerektiren bir suç olarak düzenlenmesi terörist ve terör örgütü üyelerine ait tüm mal varlıklarının ve ekonomik kaynaklarının gecikmeksizin dondurulması, üye ülkelerin terörizmle mücadele için aralarında yoğun bir işbirliği gerçekleştirmeleri, birbirlerinden terör ve terörün finansmanı ile bağlantılı olduğunu tespit ettikleri kişi ve kuruluşların malvarlıklarının dondurulması, teröristlere ve terör örgütlerine, doğrudan veya dolaylı olarak mali kaynak yaratılmasının engellenmesi hususları öngörülmüştür. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan bu kararı kapsamında dikkat çekilen ve listelenen kişi ya da kuruluşlarla işlem yapılmaması konusunda düzenlemelere uyum sağlanmaya çalışılmıştır.

Bu çerçevede GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. olarak, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamaların takip edilmesi ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi için uyum programı dahilinde, kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde yükümlü nezdinde, uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek Kurum Politikası oluşturulmuştur.

Kurum politikası; Müşterinin Tanınması, Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol, Eğitim ve İç denetim, Devamlı bilgi verme, Bilgi ve Belge verme, Muhafaza ve İbrahim yükümlülüğüne ilişkin politikaları içermektedir. Kurum politikasının oluşturulmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınmıştır.

Kurum politikası kapsamında tüm önlem ve işleyiş kurallarından, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanmasından, gerçekleştirilmesinden, raporlanmasından ve izlenmesinden kimlerin veya hangi birimlerin sorumlu olduğu belirlenmiştir. Yükümlünün işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılmıştır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkındaki Uyum Programı kapsamında Kurum Politikası şu şekilde belirlenmiştir;

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemeler ile uyumlu olmayı taahhüt etmektedir.

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. çatışmaların finansmanına katkıda bulunan her türlü hareketten sakınarak, GKS Döviz'in Yasaklı Ülkeler Listesinde yer alan ülke/bölgeler de dahil olmak üzere,

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği tarafından yayınlanan yaptırımlar, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımları ve Kıymetli Metaller Piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlar kapsamındaki ülkelerle /bölgelerle /kişilerle kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan eylem çağrısında bulunulan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacağını taahhüt etmektedir.

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.' in uyumlu faaliyet ilkeleri aşağıda sıralanmıştır;

- Tüm yasal mevzuat ve düzenlemelere uyum,
- Ulusal ve uluslararası bağlamda düzenleyici otoriteler ile iş birliği yapmak,
- Etik iş ilkelerine uyum.

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Hem Türkiye'de hem de iş ilişkisi bulunduğu diğer ülkelerde, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi programı geliştirir ve uygular. Bu program;

- Yazılı politika ve Prosedürlerini,
- Uyum Görevlisi ve İç Kontrol görevlisi atamayı,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki Şirketimiz politika ve prosedürlerini,
- Gerek Türkiye gerekse faaliyette bulunulan diğer ülkelerin yasal düzenlemelerine uygun faaliyet gösterilmesini güvence altına alacak iç denetim ve kontrol sistemini,
- İlgili personele konu ile ilgili eğitim vermeyi kapsar.

Program tüm personelin sorumluluğunda olup tüm yönetim kademeleri de bu programın uygulanmasını takip ederler.

Politika ve prosedürler özetle aşağıdaki gibidir;

Organizasyon

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Suç gelirlerini aklamaya iştirak eden ve terörizmin finansmanını destekleyen hiçbir işlem içinde yer almayan kişi ya da kuruluşlarla iş ilişkisi içerisine girmek, başta 32 Sayılı Karar ve ilgili Yönetmelikleri olmak üzere, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili Yönetmelikleri, Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili resmi Kurumların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla faaliyetlerini yürütürken, şirket içinde denetim ve inceleme odaklı bir organizasyon yapısı kurarak tabi olduğu ve referans aldığı düzenlemelere uyum sağlamayı taahhüt etmektedir.

Müşterini Tanı

Prensibi GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.' nin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine önem verilir. Bu kapsamda ilgili uluslararası Standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. açısından müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tam ve doğru olarak yapılmasıdır. Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürler dikkate alınarak gerçekleştirilir. Bu kapsamda, edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar sonucu Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilen risk değerlendirmesi neticesinde müşteriler hakkında sıkılaştırılmış/ilave tedbirler uygulanır.

Gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içine girilmez. Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalancıyı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez. Müşteri kabulünde genel internet araştırması ile, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC), Amerikan Hazinesi (OFAC), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK),

Elektronik Kamu Alımları Platformu (EKAP) gibi kurum ve kuruluşların yaptırımlar/yasaklılar listeleri otomatik yazılım sistemleri kullanılarak gerekli kontrolleri yapılır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

Uyum Görevlisi

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş.' de faaliyetlerin mevzuata ve sektör kural ve ilkelerine uyum içerisinde yürütülmesini teminen, GKS Döviz'in işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre değerlendirilmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda belirtilen usul ve esaslarla Üst Yönetim'e raporlanması ve alınan kararlar doğrultusunda gerekli tedbirlerin uygulanmasıyla görevli ve aynı zamanda satış ve pazarlama biriminde görevli olmayan, gerekli donanımına sahip bir Uyum Görevlisi atanmıştır.

Uyum Görevlisi; GKS Döviz'in tabi olduğu mevzuat ve kurallara uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, Uyum Programlarının oluşturulmasını ve yürütülmesini sağlamak; başta müşteri temsilcileri ve satış görevlileri olmak üzere uyum faaliyetleri kapsamında birimler arasında gerekli iç iletişim ve koordinasyonu sağlamak; müşterinin tanınması çalışmaları kapsamında Risk Değerlendirme Kılavuzunda belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde risk değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek ve eğitimler organize ederek gerçekleştirilen eğitim faaliyetlerinin sonuçlarını takip etmek ve tabi olunan mevzuat ve kurallar kapsamında ilgili otoritelere Risk Değerlendirme Kılavuzunda belirtilen usul ve esaslarda raporlamak, kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak, riskli olduğuna karar verdiği işlemleri Üst Yönetim'e, şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri de MASAK'a bildirmek, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanması için Üst Yönetim'e rapor sunmak ve alınan karara göre gerekli izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek üzere çalışır.

İç Kontrol Görevlisi

Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ olmak üzere, tabi olunan mevzuat ve kurallar kapsamında yürütülen işlemlerin, 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 yönetmelik ve tebliğler ile Şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesi amacıyla Şirketimiz bünyesinde yeterli iç denetim mekanizmaları kurulmuş, iç kontrol sistemleri oluşturulmuş ve bu kapsamdaki denetim faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla gerekli donanımına sahip bir İç Kontrol Görevlisi atanmıştır.

Şüpheli İşlem Bildirimi

Şüpheli İşlem Bildirimi, aklama ve terörizmin finansmanı suçlarıyla mücadelenin en önemli unsurlarındandır. Şüpheli işlem ile karşılaşıldığında, işlem hakkında yetki ve imkanlar ölçüsünde araştırma yapıldıktan sonra, herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin MASAK Başkanlığı'na şüpheli işlem bildiriminde bulunmaktadır. Tüm şüpheli işlemler ilgili idari otoritelere ve istendiğinde tabi olunan mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla iş birliğinin tesisi için yabancı otoritelere de raporlanmaktadır. Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması konusunda tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde Uyum Görevlisi 'ne gerekli yetki ve sorumluluk verilir ve gizliliği konusunda gerekli bilgilendirmeler ilgililere yapılır.

Şüpheli İşlem Bildirimleri devletin azami gizlilik içinde muhafaza ettiği bildirimler olup Türkiye Cumhuriyeti Kanunları ile bildirimde bulunan kişiler için azami güvenlik tedbirleri belirlenmiştir. Ayrıca şirket personeli, ulusal ve uluslararası mevzuata uyum kapsamındaki eylem ve işlemlerinden dolayı GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Tarafından teminat altındadır. Şirket çalışanları uyumlu davranışlarından dolayı herhangi bir olumsuz yaklaşım veya hakkında bir müeyyide ile karşı karşıya olmadıkları güvencesi ile işlemleri gerçekleştirirler ve Uyum Görevlisi ile istişare içinde çalışırlar.

Risk Yönetimi

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Yönetim Kurulu bünyesinde yürütülür. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,

Riskin azaltılması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanarak işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi,

Sıra dışı aktivitelerde uyarı verilmesi, saptanması ve raporlanması amacıyla bilgi teknolojileri sistemlerinden faydalanılması,

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının ilgili birimler tarafından sağlanması,

Risk tanımlama, değerlendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi, sonuçların düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması,

Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılmasını içermektedir.

Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminden, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınır;

- İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
- İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- İşlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınmasıdır.

Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi dahilinde yakından takip edilir;

- FATF tarafından duyurulan “İş birliği Yapmayan Ülkeler” ile “Yakından izlenen yargı Bölgeleri” listesinde yer alan ülkeler,
- İlgili Bakanlık ve Borsa İstanbul tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkelerde yerleşik veya ilişkili kişiler,
- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından çatışmalardan etkilenen bölge/ülkeler ve/veya suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri, Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

MAL VARLIĞININ DONDURULMASI

Terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla ülkemizde, 6415 sayılı Kanun yürürlüğe girmiş ve bu Kanun ile önleyici tedbir olarak malvarlığı dondurma mekanizması geliştirilmiştir. Bu Kanun kapsamında; teröristlere, terörist eylemlere veya terör örgütlerine doğrudan ya da dolaylı olarak finans sağlandığı hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden Ülkemizce resen veya yabancı devletlerin talebi üzerine ilgili kişi, kuruluş ve organizasyonlar hakkında malvarlıklarının dondurulması kararı uygulanır.

7262 sayılı Kanun’un yürürlüğe girmesi ile de kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik ilgili BMGK Kararlarına konu kişi ve kuruluşlar ile bunlar tarafından yönetilen veya bunlar hesabına hareket eden kişi ve kuruluşlar hakkında malvarlıklarının dondurulması kararı uygulanır.

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Gerçek faydalanıcı, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz

sahibi olan gerçek veya tüzel kişilerin mal varlıklarını dönüştürme, transfer etme, ortadan kaldırma, tüketme gibi malvarlığının kaçırılmasına yönelik eylemlerinin engellenmesi amacıyla gerekli önlemler alınmaktadır.

Bu kapsamda;

- Malvarlığı dondurulması kararı alınan kişi, kuruluş ya da organizasyonların dolaylı olarak kontrolünde bulunan (gerçek faydalanıcı vb.) fon ve gelirlerinin tespit edilmesi için şirket ortakları ve yöneticilerinin de MASAK yasaklı listelerinden, şirket içi istihbarat ekranlarımızdan kontrolleri yapılmaktadır.

- Malvarlığının dondurulması kararı alınan kişi ve organizasyonlar Resmî Gazetede yayımlandıktan sonra bu kişilerin ve organizasyonların kontrolleri güncel müşteri Listemizden yapılarak, nezdinizde daha sonra gerçekleştirecekleri işlemlerin önlenmesine ilişkin listeler tüm çalışanlarımız ile paylaşılarak gerekli bilgi ve eğitimler verilmektedir. Listede yer alan kayıta rastlanıldığında işlem yapılmayarak MASAK başkanlığına bildirim yapılacaktır.

KAMUSAL NÜFUZ SAHİBİ KİŞİLER

17.11.2022 tarihli ve 32016 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu 21 Sıra No.lu Tebliğ'de kamusal nüfuz sahibi kişi "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, bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları ve diğer yakınları "olarak tanımlanmıştır.

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Müşterilerinin veya gerçek faydalanıcının kamusal nüfuz sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla İş ilişkisi tesisinde veya sürdürülmesinde belirli bir kamusal nüfuz sahibi kişinin aklama veya terörizmin finansmanı bakımından taşıdığı risk durumunu göz önünde bulundurarak, risk seviyesine göre makul tedbirleri almaktadır.

Yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen tüm iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde, bu iş ve işlemlerin riskli olup olmadığına bakılmaksızın ; yerli kamusal nüfuz sahibi kişiler ve uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda uygulanan tedbirlere aşağıda yer verilmiştir.

- İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesi üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanmıştır.

- Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler alınmaktadır.

- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığı artırılmış olup ilave kontrol gerektiren işlem türleri belirlenerek iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutulması amaçlanmıştır.

İzleme ve Kontrol

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. de Uyum programının uygulanması kapsamında risklerden korunmak ve faaliyetlerini tabi olduğu mevzuat ve kurallara uygun yürütmek amacıyla, iç kontrol mekanizmalarını ve sistemlerini kurmuştur. Buna göre edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar doğrultusunda gerçekleştirilen risk değerlendirmesi sonucunda Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Şirket Politikası, prosedürleri, ilgili diğer mevzuat ve rehberler çerçevesinde, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini de gözetenek, düzenli aralıklarla izleme ve kontrol faaliyetlerinin Uyum Görevlisi tarafından yürütülmesini sağlar. Uyum Görevlisi, Uyum Programlarının yürütülmesi ile ilgili izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, şirket içerisinde ortaya çıkan risklerin, eksikliklerin, hataların ve suiistimallerin izlenmesi, değerlendirmesi, bu kapsamda riskli olarak tespit edilen müşterilerin, hizmetlerin veya işlemlerin raporlanması ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirler hakkında karar alınması amacıyla durumu Üst Yönetim'e ve ilgili otoritelere raporlamakla sorumludur.

İzleme ve Kontrol Faaliyetleri asgari düzeyde;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

- Karmaşık ve olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi ve 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 eksiklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeni ile suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü faaliyetlerini kapsar.

Şirketimiz, herhangi bir çalışanı veya dış paydaşlarının, isimlerini gizli tutarak kıymetli metal tedarik zincirine ilişkin kaygılarını veya yeni tanımlanabilecek risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi geliştirmiştir. Bu politikaya aykırı hareket edildiği yönünde herhangi bir GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. çalışanı veya dış paydaşlarının görüş ya da şüphesi olması halinde, konu uyum@gksdoviz.com.tr e-posta adresine bildirilmektedir.

Eğitim

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesi maksadı ile uyum görevlisinin gözetimi ve koordinasyonu ile eğitim faaliyetlerini yürütmektedir.

Eğitim programının oluşturulması, yürütülmesi ve sonuçlarının bildirimi Uyum Görevlisinin sorumluluğundadır.

Uyum Görevlisi, her yıl düzenli bir biçimde şirketin tüm çalışanlarına ve yönetim kademelerine, konunun uzmanlarından teknik bilgi ve uygulamaya yönelik eğitimlerin alınmasını organize eder.

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Tarafından çalışanlarına verilecek eğitim içeriği 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,

Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde:

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Devamlı bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Yükümlülüklerin uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,

- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konuları içerir.

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Eğitim faaliyetlerine ilişkin eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge veya iller, eğitim yöntemi, toplantı eğitim saati, eğitim verilen personel sayısı ve toplam personel sayısına oranı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği, eğitimcilerin ünvanlı ve uzmanlık alanları bilgi ve istatistikleri takip eden yılın mart ayının sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla Başkanlığa bildirilir.

İç Denetim

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterli ve etkinliği, işlemlerin kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ile prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarını yıllık olarak risk temelli yaklaşım ile denetlenmesini sağlamaktadır.

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller 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 dahil edilmektedir.

Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken kurumun işletme büyüklüğü ve işlem hacminin göz önünde bulundurulması, bu kapsamda işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemler denetlenmektedir.

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak yıllık işlem hacmi, toplam personel, şube, acente ve benzeri bağlı birimlerin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, denetimlerin tarihi, toplam denetim süresi denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takip eden yılın mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi tarafından başkanlığa iletilir.

Bununla birlikte, yürütülen eğitim faaliyetleri sırasında Uyum Görevlisi tarafından tespit edilen ve raporlanan bilgi ve tecrübe eksiklikleri giderilmeye çalışılır.

Devamlı Bilgi Verme

GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. Taraf olduğu veya aracılık ettiği işlemlerden MASAK tarafından belirlenen tutarı aşan işlemlerin bildirimini MASAK Başkanlığı'na yapmaktadır.

Bilgi ve Belge Verme

MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar ile bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak verir ve gerekli her türlü kolaylığı sağlar.

Muhafaza ve İbraz

Müşteri bilgi ve belgeleri, işlemler ile ilgili kayıtlar en az 8 yıl süre ile muhafaza edilerek tabi olunan mevzuat ve kurallar çerçevesinde yetkili idari otoriteler tarafından istenmesi üzerine ibraz edilir.

İşbu Politikanın GKS Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. bünyesinde eksiksiz bir şekilde uygulanabilmesi için gerekli hazırlıkların yapılması, sistemlerin kurulması, yönetici birim ve kişilerin konu ve sektörümüz hakkındaki görüş, öneri ve düşüncelerini üst yönetim ile paylaşmaları, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede azami çabanın gösterilmesi tüm şirket çalışanlarına ve yöneticilerine duyurulur.

YÜRÜRLÜK

İş bu politika 22.07.2025 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Güncel olarak www.gksdoviz.com.tr web sitesinde yayınlanmaktadır.

GÖKHAN AKSU
YÖNETİM KURULU BAŞKANI