SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

DOKÜMAN KODU	:	YON-PL-01
HAZIRLAYAN/SÜREÇ SAHİBİ	:	YASAL UYUM
KONTROL EDEN	:	İÇ DENETİM
ONAYLAYAN	:	YÖNETİM KURULU
ONAY TARİHİ	:	27.10.2023
SON REV. TARİHİ	:	30.09.2025
VERSİYON NO	:	3
İLGİLİ DOKÜMANLAR	:	Müşteri ve Hesap Yönetimi Prosedürü Uzaktan Kimlik Tespiti ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisi Kurulması Prosedürü Veri İmha Prosedürü Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi Risk Değerlendirme Matrisi

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ 4
2. KAPSAM 4
3. SORUMLULUKLAR 4
4. TANIMLAR 6
5. KURUM POLİTİKASI 7
6. UYUM GÖREVLİSİ ve UYUM GÖREVLİSİ YARDIMCISI ATANMASI 8
7. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI 8
7.1. MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI 9
A. MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR 9
7.1.1. KİMLİK TESPİTİ 9
7.1.2. GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ 9
7.1.2/A YURT DIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ 11
7.1.2/B GERÇEK KİŞİLER İLE TİCARET SİCİLİNE KAYITLI TÜZEL KİŞİLERDE UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ 12
7.1.3. TİCARET SİCİLİNE KAYITLI TÜZEL KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ 13
7.1.4. DERNEK VE VAKIFLARDA KİMLİK TESPİTİ 14
7.1.5. SENDİKA VE KONFEDERASYONLARDA KİMLİK TESPİTİ 14
7.1.6. SİYASİ PARTİLERDE KİMLİK TESPİTİ 15
7.1.7. YURT DIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLERDE VE YURT DIŞINDA KURULMUŞ GÜVEN SÖZLEŞMELERİNDE KİMLİK TESPİTİ 15
7.1.8. TÜZEL KİŞİLİĞİ OLMAYAN TEŞEKKÜLLERDE KİMLİK TESPİTİ 16
7.1.9. KAMU KURUMLARINDA KİMLİK TESPİTİ 16
7.1.10. BAŞKASI ADINA HAREKET EDİLEN DURUMLAR VE BAŞKASI ADINA HAREKET EDENLERDE KİMLİK TESPİTİ 16
7.1.11. TEYİDE ESAS BELGELERİN GERÇEKLİĞİNİN KONTROLÜ 17
7.1.12. MÜTEAKİP İŞLEMLERE KİMLİK TESPİTİ 17
7.1.13. BAŞKASI HESABINA HAREKET EDENLERDE KİMLİK TESPİTİ 18
7.1.13/A GERÇEK FAYDALANICININ TANINMASI 18
7.1.14. ÖZEL DİKKAT GEREKTİREN İŞLEMLER 19
7.1.15. MÜŞTERİ DURUMUNUN VE İŞLEMLERİN İZLENMESİ 19
7.1.16. TEKNOLOJİK RİSKLERE KARŞI TEDBİR ALINMASI 19
7.1.17. ÜÇÜNCÜ TARAFA GÜVEN 19
7.1.18. İŞLEMİN REDDİ VE İŞ İLİŞKİSİNİN SONA ERDİRİLMESİ 20
7.1.19. MUHABİRLİK İLİŞKİSİ 20
7.1.20. ELEKTRONİK TRANSFERLER 20
7.1.21. RİSKLİ ÜLKELERLE İLİŞKİLER 21
7.1.22. BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER 21
7.1.23. SIKILAŞTIRILMIŞ TEDBİRLER 23
B. MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLMEYECEK KİŞİ/KURUMLAR 23
7.2. RİSK KATEGORİLERİ 24
7.2.1. ÜLKE RİSKİ/COĞRAFİ RİSK 24
7.2.2. MÜŞTERİ RİSKİ 25
7.2.3. HİZMET/ÜRÜN/İŞLEM RİSKİ 27
7.3. RİSK DERECELENDİRMESİ 27
7.4. RİSKLERİN AZALMASINA YÖNELİK TEDBİRLER 28
7.4.1. YÜKSEK RİSKLİ MÜŞTERİLERE YÖNELİK TEDBİRLER 28
7.4.2. HİZMET RİSKİ İÇEREN İŞLEMLERE İLİŞKİN TEDBİRLER 29

7.4.3. RİSK YÖNETİM SİSTEMİNİN GÜNCELLEMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ 29
8. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ 30
8.1. YÜKSEK RİSK GRUBUNDAKİ MÜŞTERİ VE İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ 30
8.2. RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ 30
8.3. KARMAŞIK VE OLAĞANDIŞI İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ 30
8.4. BELİRLİ BİR TUTARIN ÜZERİNDEKİ İŞLEMLERİN, MÜŞTERİ PROFİLİ İLE UYUMLULUĞUNUN KONTROLÜ 31
8.5. BİRLİKTE ELE ALINDIKLARINDA, KİMLİK TESPİTİ YAPILMASINI GEREKTİREN TUTARI AŞAN BAĞLANTILI İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ 31
8.6. MUHAFAZA EDİLMESİ GEREKEN BİLGİ VE BELGELERİN KONTROLÜ 32
8.7. MÜŞTERİ TARAFINDAN YÜRÜTÜLEN İŞLEMİN; MÜŞTERİNİN, İŞİNE, RİSK PROFİLİNE VE FON KAYNAKLARINA DAİR BİLGİLER İLE UYUMLU OLUP OLMADIĞININ İŞ İLİŞKİSİ SÜRESİNCE DEVAMLI OLARAK İZLENMESİ 32
8.8. YÜZ YÜZE OLMAYAN İŞLEMLER YAPILMASINI MÜMKÜN KILAN SİSTEMLER KULLANILARAK GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERİN KONTROLÜ 32
8.9. YENİ SUNULAN ÜRÜNLER VE TEKNOLOJİK GELİŞMELER NEDENİYLE SUİSTİMALE AÇIK HALE GELEBİLECEK HİZMETLERİN RİSK ODAKLI KONTROLÜ 33
8.10. ELEKTRONİK ORTAMDA YAHUT YAZILI OLARAK MUHAFAZA EDİLMESİ GEREKEN BİLGİ VE BELGELERİN SİSTEMDE VE ŞUBE ARŞİVLERİNDE KONTROLÜ 33
8.11. ELEKTRONİK TRANSFER MESAJLARINDA YER VERİLMESİ ZORUNLU BİLGİLERİN KONTROLÜ VE EKSİKLİKLERİN TAMAMLATILMASI VE BUNLARIN GÜNCELLENMESİ 33
9. EĞİTİM POLİTİKASI 33
9.1. EĞİTİM FAALİYETLERİNİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNDE SORUMLULUK 33
9.2. KATILIMCI VE EĞİTİMCİLERİN BELİRLENMESİ 34
9.3. EĞİTİM YÖNTEMLERİ 34
9.4. EĞİTİM PROGRAMI 34
9.5. EĞİTİM KONULARI 34
9.6. EĞİTİM SONUÇLARINI ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME 35
9.7. EĞİTİM SONUÇLARININ BİLDİRİMİ 35
10. İÇ DENETİM POLİTİKASI 35
10.1. UYUM PROGRAMININ BÜTÜNÜNÜN ETKİNLİĞİ VE YETERLİLİĞİNİN DENETLENMESİ 35
10.2. AKSAKLIKLARIN YÖNETİM KURULUNA RAPORLANMASI 35
10.3. İÇ DENETİM SONUÇLARININ MASAK' A BİLDİRİMİ 35
11. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ 36
11.1. GENEL ESASLAR 36
11.2. BİLDİRİM KATEGORİSİ İLE SUÇA İLİŞKİN ŞÜPHE KATEGORİSİ 37
11.3. ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ 37
11.4. ŞİB FORMLARININ DÜZENLENMESİ 38
12. DEVAMLI BİLGİ VERME 38
13. BİLGİ VE BELGE VERME 38
14. MUHAFAZA VE İBRAZ 39
15. TERÖRİZMİN FİNANSMANININ VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER 39
15.1. MALVARLIĞININ DONDURULMASI 39
15.2. YÜZ YÜZE OLMAYAN SİSTEMLERİN ENGELLENMESİ 40
15.3. MÜŞTEREK HESAPLARIN DONDURULMASI 40
15.4. MALVARLIĞINDA ARTIŞ MEYDANA GELMESİ 40
15.5. DONDURULAN MALVARLIKLARINA ERİŞİM 40
15.6. ELEKTRONİK TEBLİGAT 41

1. AMAÇ

Bu politikanın amacı, Neo Menkul Değerler A.Ş. (Neo Menkul /Şirket/Kurum) suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere uyumun sağlanması; müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek maruz kalınabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ve kurum personelinin bu konularda bilinçlendirilmesidir.

2. KAPSAM

İşbu politika, Şirket tarafından yürütülen tüm yatırım hizmet ve faaliyetlerini ve Şirket aracılığı ile işlem yapmak isteyen tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsar. Uyum programı kapsamında hazırlanan işbu Kurum Politikası, Kanun kapsamındaki yükümlülüklerimizi ve risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim konularına ilişkin politikaları içerir.

3. SORUMLULUKLAR

Bu politika kapsamındaki sorumluluklar aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu

Uyum Programının bütününün, Şirket'in faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu yetkilerinin bir kısmını veya tamamını bir veya birden fazla Yönetim Kurulu üyesine açık bir şekilde ve yazılı olarak devredebilir. Yetki devri, Yönetim Kurulunun sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları:

- Uyum görevlisi atamak, Uyum Görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Kurum politika ve prosedürlerini, yıllık eğitim programlarını ve bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Kurum politika ve prosedürlerinin, gelişen teknoloji, ekonomik yaşamdaki değişiklikler, yeni ürün ve hizmetler çerçevesinde sürekli olarak gözden geçirilerek güncel ihtiyaçlara göre yenilenmesini sağlamak.
- Kurum politikasına ilişkin taahhüt formlarını imzalamak ve MASAK'a gönderilmesini sağlamak.
- Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek,
- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak,
- Uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içinde yürütülmesini sağlamaktır.

Uyum Görevlisi

Uyum görevlisinin görev ve sorumlulukları;

- Şirket'in Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,

- Şirketin Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na (MASAK) bilgi ve belge verme yükümlülüğünü, MASAK tarafından belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yönteme uygun olarak yerine getirmek,
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim politikalarını içeren Kurum politikası ve prosedürlerinin, ilgili tüm birimlerin katılımı ile oluşturulmasına ilişkin gözetim ve koordinasyonu sağlamak ve Yönetim Kurulunun onayına sunmak,
- Kurum politikasına ilişkin Yönetim Kurulu onaylı taahhüt formlarını onay tarihinden itibaren otuz gün içinde MASAK'a göndermek.
- Kurum politika ve prosedürlerinin, gelişen teknoloji, ekonomik yaşamdaki değişiklikler, yeni ürün ve hizmetler çerçevesinde sürekli olarak gözden geçirilerek güncel ihtiyaçlara göre yenilenmesini sağlamak.
- Kurumun tüm politika ve prosedürlerinin ve bunlarda yapılan değişikliklerin, tüm personelin erişimine açık olan ortak klasörde yayımlanmasını sağlamak.
- Kurum politikası kapsamında risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek.
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları bir sonraki mart ayı sonuna kadar Başkanlığa göndermek,
- Görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmektir.

İç Denetim

İç Denetim Birimi'nin görev ve sorumlulukları;

- Yıllık olarak, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemlerin kapsama dahil edildiği risk temelli iç denetim planını hazırlamak ve Yönetim Kurulu onayına sunmak,
- Uyum programının bütününün etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamak amacıyla Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi kapsamındaki iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek,
- İç denetim faaliyetleri neticesinde ortaya çıkarılan bulgular ve bu bulguların giderilmesine ve yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve önerileri Yönetim Kurulu'na raporlamak,
- Alınması planlanan aksiyonların takibini yapmaktır.

Tüm Personel

Aklama ile mücadelede, politika ve prosedürlerinin etkin bir şekilde uygulanmasını temin etmek için kurum bünyesinde açıkça belirlenmiş sorumluluklar tesis edilmiş ve görev tanımları ile yazılı hale getirilmiştir. İlgili personel;

- Yeni müşterilerin müşteri kabul politikası çerçevesinde Şirkete kazandırılmasını sağlamakla,
- Şirket aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, 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 şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihte Uyum Görevlisine bildirmek; şüpheli işlem bildirimlerinde gizlilik yükümlülüğü kapsamında hareket etmekle sorumludur.

4. TANIMLAR

5549 Sayılı Kanun	11/10/2006 Tarih ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
6415 Sayılı Kanun	7/2/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
7262 Sayılı Kanun	27/12/2020 tarihli ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
Aklama	Suç gelirinin elde edilmesini mümkün kılan suçlardan elde edilen gelirlerin, yasa dışı kaynağını gizlemek ve bu gelirlerin niteliğinin değiştirilmesi suretiyle yasal görüntü kazandırılarak ekonomik sisteme sokulması amacıyla yapılan her türlü işlem
Bakanlık	Hazine ve Maliye Bakanlığı
Elektronik transfer	Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlem
FATF (Financial Action Task Force)	Mali Eylem Görev Grubu
Gerçek faydalanıcı	Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişiler
MASAK/Başkanlık	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
Malvarlığı	Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçlar
Risk	Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere tam olarak uymaması gibi nedenlerle Şirket ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimali
Suç Geliri	Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri
Şüpheli İşlem	Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, 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 şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hali
Tedbirler Yönetmeliği	9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak 1/4/2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
Terörün Finansmanı	Terörün amacı, bir topluluğun gözünü korkutmak veya bir hükümeti veya uluslararası örgütü bir şey yapmaya veya yapmamaya zorlamak olarak tarif edilebilir.
Uyum Görevlisi	İlgili yasal düzenlemelerde yer aldığı üzere, kara para ve şüpheli işlemler konusunda, Aracı Kurumun idari yapısı içinde, uyum programının yürütülmesi amacıyla yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla kişiye bağlı olacak şekilde görevlendirilen, kanun ve kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklere uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen gerekli yetkiye sahip üst düzey personel
Uyum Görevlisi Yardımcısı	Uyum programının yürütülmesi amacıyla, Uyum Görevlisine bağlı olacak şekilde ve Uyum Görevlisi ile aynı şartlara ve niteliklere haiz olarak münhasıran atanan kurum personeli
Uyum Programı	Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulan ve bu politikada belirlenen eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemlerine ilişkin tedbirler bütünü
Uyum Yönetmeliği	16.09.2008 tarih ve 26999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik

5. KURUM POLİTİKASI

Kanun gereğince kurum olarak yükümlülüklerimiz şunlardır:

- Müşterilerin Tanınması
- Şüpheli İşlem Bildirimi
- Eğitim, İç Denetim, Kontrol ve Risk Yönetim Sistemleri ile Diğer Tedbirler
- Uyum Görevlisi Atanması
- Devamlı Bilgi Verme
- Bilgi ve Belge Verme
- Muhafaza ve İbraz

Kurum tarafından bu yükümlülüklere uyum kapsamında eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemlerini içeren bir uyum programı oluşturulmuştur. Uyum programı kapsamında hazırlanan işbu Kurum Politikası, aşağıdaki tedbirleri ve Kanun çerçevesindeki yukarıda belirtilen diğer yükümlülüklerimizi içermektedir:

- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi
- Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi

6. UYUM GÖREVLİSİ ve UYUM GÖREVLİSİ YARDIMCISI ATANMASI

16.09.2008 tarih ve 26999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak, yükümlü sıfatıyla Neo Menkul Menkul Değerler A.Ş. nezdinde uyum programının yürütülmesi için mevzuatta belirlenen şartları haiz bir Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmıştır.

Uyum Görevlisi, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklere uyumu sağlamak için istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevlidir.

Uyum görevlisi, yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde, münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum görevlisinin sorumluluğunda satış ve pazarlamayla ilgili olmamak şartıyla, uyum programının yürütülmesini aksatmayacak diğer görevler bulunabilir.

Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisiyle aynı süre ve usulde atanır. Birden fazla uyum görevlisi yardımcısı atanacağı durumlarda, süre şartı ilk uyum görevlisi yardımcısının atanmasında aranır.

Uyum görevlisinin ve Uyum Görevlisi yardımcılarının atanması tarihinden itibaren en geç on gün içerisinde Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan taahhüt formları Başkanlığa gönderilir.

Uyum görevlisinin veya yardımcısının mevzuatta yer alan şartları kaybetmesi, bu şartları haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması halinde, durum Kurum tarafından ayrılış tarihinden itibaren on gün içerisinde MASAK' a yazılı olarak bildirilir ve yeni atama ayrılış tarihinden itibaren en geç otuz gün içerisinde yapılır. Atamaya ilişkin taahhüt formu Yönetim Kurulu üyeleri tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren on gün içerisinde MASAK' a gönderilir.

Uyum görevlisi yeniden atanana kadar, yerine Uyum Görevlisi yardımcısı vekâlet eder.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler Yönetim Kurulu'nun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilir. Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi elinde bulundurmasını sağlar.

Uyum görevlisi; görev, yetki ve sorumluluklarının bir kısmını veya tamamını, açık bir şekilde ve yazılı olarak Uyum Görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, Uyum Görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Uyum görevlisinin görev ve yetkilerine işbu Politika'nın "Sorumluluklar" başlıklı maddesinde yer verilmiştir.

7. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

İşbu kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek risk yönetimi politikası oluşturulmuştur. Risk yönetim politikasının amacı; Şirketin maruz

kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır. Bu amaca uygun olarak, Kurum tarafından izlenen politikalar aşağıda belirlenmiştir:

7.1. MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI

A. MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR

Müşterinin tanınması kuralı, müşteriler ve müşterilerin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olunmasıdır. Kurum, müşteri profilinin sağlıklı bir şekilde oluşturulması ve suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanı suçlarına karşı etkin tedbirlerin alınması için, müşteri tanıma kuralını tüm personelin özümsemesini ve sorumluluk alanlarında uygulamasını sağlar.

Tedbirler Yönetmeliğinin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" çerçevesinde müşterilerin kimlik tespitine ilişkin düzenlemelere aşağıda yer verilmiştir.

7.1.1. KİMLİK TESPİTİ

Neo Menkul tarafından,

a. Sürekli iş ilişkisi tesisinde (hesap açılması) tutar gözetmeksizin,
b. İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yüzseksenbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,
c. Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı onbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,
d. Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
e. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

kimliğe ilişkin bilgiler alınır ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle, müşteriler ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimliği tespit edilir.

Kimlik tespiti ve kimlik tespiti sırasında alınan adres bilgilerinin teyidi hesap açılmadan veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.

Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

Sürekli iş ilişkisi tesisi dışında (hesap açılmaksızın) kimlik tespiti gerektiren herhangi bir işlem gerçekleştirilmez.

7.1.2. GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası ve Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

İlgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, doğum yeri, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport ile üzerinde T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,

- Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet izni belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi,

üzerinden teyit edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

1.1.2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.

- Tedbirler Yönetmeliğinin üçüncü bölümünde kimlik tespitine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiş olup, bunların yerine getirilmesi bakımından sorumluluk işlemi gerçekleştiren yükümlüye aittir. Bununla birlikte, kurye ve dış destek birimleri (hizmet sağlayıcı kuruluşlar), aracı kurum adına hareket eden kişiler olarak aracı kurumun yükümlülüğünde olan kimlik tespitinin gereği gibi yerine getirilmesinde ilgili kuruma yardımcı eleman olarak değerlendirilebilirler. Dolayısı ile bunların bu kapsamda yaptıkları işlemden ilgili aracı kurum sorumludur.

  Diğer taraftan Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in "Aracı Kurumların Dışarıdan Hizmet Alımına İlişkin Esaslar" başlıklı Dokuzuncu Bölüm'ünde dışarıdan hizmet alımına ilişkin şartlara yer verildiği görülmekte olup, yükümlüler tarafından sunulacak hizmetlerin ve yapılacak işlemlerin tabi bulunulan mevzuata uygun şekilde gerçekleştirilmesi esastır.

Kurye ve dış hizmet sağlayıcılar, kurum adına hareket eden kişiler olarak kurumun yükümlülüğünde olan kimlik tespitinin gereği gibi yerine getirilmesinde kuruma yardımcı eleman olarak değerlendirilirler. Bu kapsamda yapılan işlemler kurum sorumluluğundadır.

Diğer taraftan Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in "Aracı Kurumların Dışarıdan Hizmet Alımına İlişkin Esaslar" başlıklı Dokuzuncu Bölümünde dışarıdan hizmet alımına ilişkin şartlara yer verildiği görülmekte olup, yükümlüler tarafından sunulacak hizmetlerin ve yapılacak işlemlerin tabi bulunulan mevzuata uygun şekilde gerçekleştirilmesi esastır.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu;

- 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,
- 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,
- Şirket 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,
- Şirketin, posta veya anlaşmalı dağıtım firmaları (kurye şirketleri) aracılığıyla müşterilere yönelik yapmış olduğu gönderilerin beyan edilen adreste ve bizzat müşteri tarafından veya müşterinin yakını olduğunun kimlik bilgileri alınarak tespit edildiği durumlarda, müşterinin birlikte ikamet ettiği kişiler tarafından, işlemin yapılmasından sonraki on iş günlük süre içinde teslim alındığına ilişkin tutanak; alma haberli posta gönderilerinde, müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapıldığına dair belge

veya Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.

Gerçek kişiler için adres teyidinde, söz konusu belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin aranılması şart olmayıp, okunabilir fotokopileri veya elektronik görüntüleri de geçerli belge olarak kabul edilir. Ayrıca söz konusu belgelerin, müşteri tarafından bizzat elden ibraz edilmesi zorunluluğu bulunmamakta olup, bir başkası vasıtasıyla veya posta, faks, e-posta gibi yöntemler kullanılarak da ibraz edilmeleri mümkündür.

Müşterinin birden fazla adresinin olması durumunda söz konusu adreslerden birinin teyidi yeterli olup esas olan müşteriye ulaşılabilecek güncel adres bilgilerinin temin edilmesidir. Teyidi yapılacak adres bilgisi müşterinin beyan ettiği adres olup ikametgâh adresi veya işyeri adresi beyan edilebilecektir.

Daha önce alınmış ve teyidi yapılmış müşteri adres bilgilerinin güncellenmesi sırasında bu bilgilerde değişiklik tespit edilmesi durumunda elde edilen yeni adres bilgisinin de teyit edilmesi gerekir.

Müşteriler ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

7.1.2/A YURT DIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Adres teyidinde kullanılan belgeler yurtdışında yerleşik gerçek kişiler için de geçerlidir. Bu kapsamda, Türk uyruklu olanlar tarafından ibraz edilebilecek yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, yurt dışında yerleşik gerçek kişiler tarafından da adres teyidinde kullanılabilecektir. Bu belgelerin anlaşılabilirliği ve doğruluğu bakımından sorumluluk Kuruma aittir.

Bu belgelerin yanı sıra, adres bilgilerini içeren pasaport veya pasaport yerine geçen belgeler de yurtdışında yerleşik yabancı gerçek kişilerin adres teyidinde kullanılabilecektir.

“Avrupa Konseyi Üyesi Devletler Arasında Kişilerin Seyahatleri ile İlgili Avrupa Anlaşması”na taraf ülkelerin en fazla üç aylık bir süre için Türkiye’yi ziyarete gelen ve kazanç gayesi gütmeyen vatandaşları ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşlarının kimlik tespitinde, pasaport yerine kendi ülke makamlarınca verilen kimlik belgeleri kullanılabileceğinden, üzerinde adres bilgisi bulunan söz konusu kimlik belgeleri de anılan ülke vatandaşlarının adres teyidinde kullanılabilecektir.

7.1.2/B GERÇEK KİŞİLER İLE TİCARET SİCİLİNE KAYITLI TÜZEL KİŞİLERDE UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Aracı Kurumlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ (Tebliğ) kapsamında, gerçek kişi veya ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla Tebliğ'de belirlenen uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir.

Uzaktan kimlik tespiti ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, bir elektronik kanal üzerinden bilişim veya elektronik haberleşme cihazları gibi uzaktan iletişim araçları belirlenen yöntemler dâhilinde kullanılabilir. Uygulanacak yöntem, yüz yüze yapılan kimlik tespitinde alınması gereken bilgilerin tamamını içerecek ve bilgilerin teyidinde asgari seviyede risk ihtiva edecek şekilde tasarlanır.

Gerçek kişi uzaktan kimlik tespiti kapsamında alınan adres ve kimlik bilgileri ayrıca İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı üzerinden sorgulanarak teyit edilirken, tüzel kişi uzaktan kimlik tespiti sürecinde tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresi, Merkezi Sicil Kayıt Sistemi (MERSİS) ile Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, vergi kimlik numarası ise Gelir İdaresi Başkanlığının veri tabanındaki güncel bilgiler üzerinden doğrulanır.

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin uzaktan kimlik tespiti, Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında temsile yetkili kişiler için aranan bilgiler alınarak bu Tebliğin 4 ve 4/A maddesindeki usul ve yöntemlerle yapılır. Tüzel kişiyi müştereken temsile yetkili birden fazla kişinin bulunması durumunda bu kişilerin kimlik tespitinin aynı oturumda veya farklı zamanlarda yapılması mümkündür.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin hâlihazırda aynı yükümlünün müşterisi olması halinde, temsilcisi olduğu tüzel kişiye ilişkin sürekli iş ilişkisi tesis etmeye yönelik talebini, kullanımına açık olan internet şubesi ya da mobil uygulama üzerinden yapabilir. Bu durumda tüzel kişinin kimlik tespitine ilişkin süreç, söz konusu uygulamalar üzerinden oturum açılması suretiyle kişinin kimliğinin doğrulanması sonrasında kesintisiz şekilde devam eder.

Kişinin temsil yetkisi, alınan bilgilerin MERSİS veya Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi üzerinden sorgulama yapılarak edinilen güncel bilgiler ile eşleştirilmesi suretiyle teyit edilir. Bu kapsamda ihtiyaç duyulması halinde, temsile yetkili kişi tarafından sunulan ve tüzel kişiyi temsile yetkili olduğunu gösteren imza sirkülerinin üzerindeki bilgileri gösteren fotoğraf ve/veya ekran görüntüleri oluşturulur, imza sirkülerinden alınan imza örneği kişinin kimlik belgesinde ve/veya MERSİS'te bulunan imza örneği ile karşılaştırılır, ayrıca imza sirkülerinin mevcudiyeti, üzerindeki tarih ve yevmiye numarası kullanılmak suretiyle teyit edilir.

Uzaktan kimlik tespitinde imza örneği alınması zorunlu değildir. Uzaktan kimlik tespitinde alınan bilgiler, teyide yönelik her türlü bilgi ve belge ile her türlü ortamdaki kayıtlar talep edildiğinde yetkili mercilere verilmesine imkân verecek şekilde muhafaza edilir.

Uzaktan kimlik tespiti, sürekli iş ilişkisi tesis edilmeden önce tamamlanır. Uzaktan kimlik tespiti ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, müşteri ve hizmet riski ile Tedbirler Yönetmeliği'nde yer alan ve işbu Politika'nın 7.1.14 ve 7.1.16 numaralı maddelerinde belirtilen tedbirler göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda tesis edilen iş ilişkisi hakkında risk temelli yaklaşımla aşağıdaki Sıkılaştırılmış Tedbirler" uygulanır:

- Müşterinin başvurusu ile birlikte müşteri profilinin oluşturulması ve değerlendirilmesini teminen kişi hakkında risk değerlendirmesi yapılır. Bu kapsamda müşteri hakkında Tedbirler Yönetmeliğinin 6ncı ve 7nci maddeleri kapsamında alınması gereken bilgilerin yanı sıra asgari olarak iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti (hesap açma amacı, talep edilen ürünler ve benzeri), işleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı ile ortalama gelir bilgisi, açılacak hesabın aylık tahmini işlem hacmi ve işlem sayısına yönelik bilgiler alınır.
- Uzaktan kimlik tespiti yapılmak suretiyle kurulan sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemin yükümlüyle yüz yüze gerçekleştirilmesi halinde, Tedbirler Yönetmeliğinin 6ncı ve 7nci maddelerindeki usule göre kimlik tespiti yapılır ve imza örneği alınır.
- Uzaktan kimlik tespitine ilişkin işlemlerde, risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır:

  a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
  b) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
  c) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
  d) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
  e) Müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek.
  f) Tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri almak.

- Uzaktan kimlik tespiti sürecinde, kimlik belgesinin yakın alan iletişimi kullanılarak doğrulanamaması halinde, kimlik belgesinde yer alan güvenlik unsurlarından en az dört adedinin şekil ve içerik bakımından doğrulanması sağlanır. Kullanılacak yöntemlere ilave olarak, sürekli iş ilişkisi tesisi öncesinde ilk finansal hareketin, kişinin müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştaki hesabından yapılması zorunludur.

Uzaktan kimlik tespiti sürecine ilişkin detaylar "**Uzaktan Kimlik Tespiti ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisi Kurulması Prosedürü"**nde açıklanmıştır.

7.1.3. TİCARET SİCİLİNE KAYITLI TÜZEL KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde, tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği, Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

- Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler, vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir idare başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.
- Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişiler için belirtilen kimlik belgeleri, temsile yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

- Teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliği ve doğruluğu teyit edilir.
- Sürekli iş ilişkisi tesis edilecek ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde, tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklıkların kimlik tespiti yapılır. Gerçek kişi ortakların kimlik tespitinde kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.
- Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik bilgilerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.

7.1.4. DERNEK VE VAKIFLARDA KİMLİK TESPİTİ

Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler; vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler; vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler, vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

7.1.5. SENDİKA VE KONFEDERASYONLARDA KİMLİK TESPİTİ

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve

numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

7.1.6. SİYASİ PARTİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

7.1.7. YURT DIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLERDE VE YURT DIŞINDA KURULMUŞ GÜVEN SÖZLEŞMELERİNDE KİMLİK TESPİTİ

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 şerhi düşülen örnekleri üzerinden yapılır. Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevelli tarafından, Neo Menkul 'dan kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirilmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, Kanunun 15 inci maddesi gereğince işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı hesabına talep edildiğinin Neo Menkul 'a yazılı olarak beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya "Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi" çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Ayrıca mütevellinin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri gerçek ve tüzel kişilerde kimlik tespiti kapsamında teyit edilir. Gerçek faydalanıcının

belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

Güven sözleşmesinden; bir malvarlığının belirli bir lehtar ya da lehtar grubunun yararlanması için, malvarlığının maliki olan sözleşme kurucusu tarafından, söz konusu malvarlığının yönetimi, kullanımı ya da sözleşmede belirtilen diğer tasarruflarda bulunulması amacıyla sözleşmeyi icra eden bir mütevellinin kontrolüne bırakılmasını hüküm altına alan hukuki ilişki anlaşılır.

7.1.8. TÜZEL KİŞİLİĞİ OLMAYAN TEŞEKKÜLLERDE KİMLİK TESPİTİ

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 ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden 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 adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

7.1.9. KAMU KURUMLARINDA KİMLİK TESPİTİ

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 gerçek kişilerde kimlik tespitine ilişkin esaslara göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

7.1.10. BAŞKASI ADINA HAREKET EDİLEN DURUMLAR VE BAŞKASI ADINA HAREKET EDENLERDE KİMLİK TESPİTİ

(1) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

a) Tüzel kişinin ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, 7.1.3 ila 7.1.8 inci maddelere göre yapılır.

b) Tüzel kişiyi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kişinin kimlik tespiti, 7.1.2 inci maddeye göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin 7.1.2 inci maddedeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

c) Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin kimliği 7.1.2 inci maddeye göre tespit edilir; yetki durumu teyidi, noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

(2) İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda

a) Müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti 7.1.2 inci maddeye yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir.

b) Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti 7.1.2 inci maddeye yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

(3) Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi; ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin 7.1.2 inci maddeye göre kimliğinin tespiti yeterlidir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.

7.1.11. TEYİDE ESAS BELGELERİN GERÇEKLİĞİNİN KONTROLÜ

Kimlik tespiti kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğunda, imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

7.1.12. MÜTEAKİP İŞLEMLERE KİMLİK TESPİTİ

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Karşılaştırma sonrasında ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılır ve imza örneği alınır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgiler, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen

ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınır.

7.1.13. BAŞKASI HESABINA HAREKET EDENLERDE KİMLİK TESPİTİ

Neo Menkul nezdinde gerçekleştirilen işlemlerde bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirler alınır. Bu kapsamda, sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını almak amacıyla Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesine ilgili hükümler eklenmiş; kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyurular, hizmet verilen tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılmıştır.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, gerçek kişilerde kimlik tespiti esaslarına ve başkası adına hareket edenlerde kimlik tespitine ilişkin esaslara göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

7.1.13/A GERÇEK FAYDALANICININ TANINMASI

(1) Neo Menkul tarafından işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

(2) Neo Menkul, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini 7.1.2.inci maddeye göre tespit eder.

(3) Tüzel kişiliğin %25'i 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.

(4) İkinci ve üçüncü fıkralar kapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

(5) Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

(6) Bir ila beşinci fıkralar kapsamında tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.

(7) Neo Menkul, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğini 7.1.3 üncü maddeye göre tespit eder. Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede

Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.

7.1.14. ÖZEL DİKKAT GEREKTİREN İŞLEMLER

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir. Talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilir.

7.1.15. MÜŞTERİ DURUMUNUN VE İŞLEMLERİN İZLENMESİ

Müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığı sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlenir ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar güncel tutulur. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.

Sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemlerin de risk temelli yaklaşımla izlenmesi amacıyla gerekli tedbirler alınır. Şirket bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi oluşturmuştur.

7.1.16. TEKNOLOJİK RİSKLERE KARŞI TEDBİR ALINMASI

Yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirler alınır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat gösterilir, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemlerin yakından izlenmesi, tutar ve işlem sayısı limitinin belirlenmesi de dâhil uygun ve etkili tedbirler alınır.

7.1.17. ÜÇÜNCÜ TARAFA GÜVEN

Neo Menkul, müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştirilmesi nedeniyle Neo Menkul ’a aittir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi; üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanıyla mücadelede uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetleme tabi olduğundan, kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin (*güvenilen kuruluş tarafından uzaktan kimlik tespiti yoluyla sürekli iş ilişkisi tesis edilmesi halinde, alınan dijital ortamdaki görüntülerinin*), talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, üçüncü tarafça, bilgileri paylaşılan müşterinin kimlik tespitinin basitleştirilmiş tedbirler kapsamında yapılmadığından emin olunması şartıyla mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edilmesi veya işlem yapılması halinde müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır.

Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleriyle ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptırdıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir.

Üçüncü tarafa güven ilkesi üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

Üçüncü tarafa güven, Üçüncü tarafça, bilgileri paylaşılan müşterinin kimlik tespitinin basitleştirilmiş tedbirler kapsamında yapılmadığından emin olunması şartıyla mümkündür.

7.1.18. İŞLEMİN REDDİ VE İŞ İLİŞKİSİNİN SONA ERDİRİLMESİ

Neo Menkul, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis etmez ve kendisinden talep edilen işlemi gerçekleştirmez. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açamaz.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

Neo Menkul, yukarıda belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirir.

7.1.19. MUHABİRLİK İLİŞKİSİ

Neo Menkul, yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde;

a) Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza ya da uyarı alıp almadığı, işin mahiyeti ve konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,
b) Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanıyla mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,
c) Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak,
d) Kurumun ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını "müşterinin tanınmasına ilişkin yükümlülükleri" karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,
e) Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun "müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar" çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak,

için gerekli tedbirleri alır.

Tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olunamayan finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine girilmez.

7.1.20. ELEKTRONİK TRANSFERLER

(1) Onbeşbin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,

b) Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
c) Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine

yer verilmesi zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

(2) Onbeşbin TL'nin altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak birinci fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

(3) Birinci fıkrada belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alınması halinde, söz konusu elektronik transfer iade edilir veya bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanması sağlanır.

(4) Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, Şirket tarafından; gönderici finansal kuruluştan gelen elektronik transferlerin reddedilmesi veya söz konusu finansal kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur.

(5) Transfer emrinin verildiği finansal kuruluştan ödemeyi gerçekleştirecek finansal kuruluşa kadar oluşan mesaj zincirinde göndericiye ilişkin olarak elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere transfere aracılık eden tüm finansal kuruluşlarca yer verilir ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilir.

7.1.21. RİSKLİ ÜLKELERLE İLİŞKİLER

Neo Menkul, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile gireceği iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterir, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplar ve bunları kayda geçirir.

Riskli ülkeler hakkında Türkiye'nin üyesi olduğu uluslararası kuruluşlarca kabul edilenler de dâhil olmak üzere alınması gereken tedbirleri belirlemeye Bakanlık yetkilidir.

7.1.22. BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER

İşlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanması olanaklıdır.

Aracı Kurum, ancak müşterinin veya işlemin kanuna ilişkin düzenlemelerde basitleştirilmiş tedbir uygulamasına olanak tanınan niteliklere sahip olup olmadığı konusunda yeterli bilgiye sahip olmadan basitleştirilmiş tedbir uygulamasına gitmez. Şirket bu amaçla, müşterilerden alınacak bilgilerden, kamuya açık kaynaklardan, müşterinin daha önce iş ilişkisine girdiği üçüncü kişilerden ve diğer kaynaklardan faydalanır. Elde ettiği belgeleri yazılı olarak veya elektronik ortamda kaydeder.

Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için, aklama ve terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirir. Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda, müşteriler basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz ve Şirket konuyu şüpheli işlem bildirimi olarak MASAK'a bildirir.

Basitleştirilmiş tedbirler, Tedbirler Yönetmeliğinin ilgili maddelerinde geçen "**Kimlik Tespiti**", "**Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti**", "**Gerçek Faydalanıcının Tanınması**" ve "**Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi**"ne ilişkin yükümlülükler ile sınırlıdır.

Basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanacağı durumlar aşağıda belirtilmiştir:

a) Müşterinin Finansal Kuruluş Olduğu İşlemler

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti kapsamında alınması gerekli bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak "Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti" ve "Gerçek Faydalanıcının Tanınması"na ilişkin hükümler uygulanmayabilir. "Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi" ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir. Müşterinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda yukarıda bahsedilen basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanıyla mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir. Müşteri konumundaki yurt dışında mukim bankanın Yönetmeliğin 17/A maddesi kapsamında gerçek faydalanıcısı kabul edilen kişilerin kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgileri risk temelli yaklaşım çerçevesinde alınmayabilir.

Ayrıca Şirket, elektronik ortamda yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler bakımından güvenli iletişim ağlarının kullanılması, işlem talep eden veya talimat veren kişinin kimliğini ve yetkisini tespite ve doğrulamaya yarayan şifrelerin kullanılması da dâhil gerekli tedbirleri alır.

b) Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda, Şirket, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik bilgilerini alarak kaydeder; bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Temsile yetkili kişilerin yetki durumları, mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

Bu kapsamdaki müşterilerin işlemleri ile ilgili olarak; "Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti" ve "Gerçek Faydalanıcının Tanınması" ve "Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi"ne ilişkin yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

c) Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye'de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemler

Müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya Türkiye'de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumda, Şirket, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik bilgilerini alarak kaydeder; bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Temsile yetkili kişilerin yetki durumları, mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

Bu kapsamdaki müşterilerin işlemleri ile ilgili olarak; "Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti" ve "Gerçek Faydalanıcının Tanınması" ve "Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi"ne ilişkin yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

d) Müşterinin Pay Senetleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler

Müşterinin veya yüzde elliyi aşan çoğunluk hissesine sahip ortağının, hisseleri Borsa İstanbul Anonim Şirketine kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, şirkete ilişkin olarak Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti kapsamındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Borsaya kote edilmiş şirket olan müşterilerle ilgili olarak; "Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti" ve "Gerçek Faydalanıcının Tanınması"na ilişkin hükümler uygulanmayabilir. Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

Ancak tüzel kişiyi temsile yetkili kimselerin kimliği ve yetki durumu, "Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti" ve Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti" esaslarına uygun olarak tespit edilir.

7.1.23. SIKILAŞTIRILMIŞ TEDBİRLER

Neo Menkul, 7.1.14, 7.1.16 ve 7.1.21 inci maddeler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edeceği yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.

a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.
c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.
d) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek.
e) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
f) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
g) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

B. MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLMEYECEK KİŞİ/KURUMLAR

Müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi ve kurumlara aşağıda yer verilmiştir:

- Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen gerçek/tüzel kişiler.
- Sermaye Piyasası Kurulunca hakkında işlem yasağı getirilmiş kişiler.

- Bakanlar Kurulu Kararı ve Cumhurbaşkanı Kararı ile (Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları, yabancı ülke talepleri, Cumhurbaşkanı, Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı tarafından alınan kararlara istinaden) malvarlığı dondurulan kişiler.
- Haklarında borsada işlem yapma yasağı getirilen, tüzel kişi müşterinin %25'ten fazla paya sahip ortakları.
- Suç unsurları ile ilişkili olduğuna ilişkin basın yayın kuruluşlarında haber olan veya uluslararası sakıncalı kişi/kuruluş listelerinde adı geçen kişiler.
- Herhangi bir şekilde cezai faaliyetlere dâhil olmuş ya da suç/terörist örgütlerin üyesi olan ya da bu tür örgütlere siyasi veya finansal destek sağlayan gerçek/tüzel kişiler.
- Cezai faaliyetlerden hüküm giymiş ya da bu nedenle yargılanan kişiler.
- Silah üretimi, ithalatı, ihracatı, dağıtımı, finansmanı veya alım-satımı ile bağlantılı kişiler, gruplar ya da tüzel kişiler.
- Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında hesap açtırmak isteyen, tanıtıcı bilgi ve formları doldurmaktan kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar.
- Yurtdışı bağlantılarının olduğunu, ülkemizde yatırım yapmak amacıyla kuruma çok yüklü miktarda fon getireceklerini beyan ederek hesap açtırma talebinde bulunan kişi ve kurumlar.
- Herhangi bir ülkede fiziksel bir adresi bulunmayan, web adreslerinden ibaret olan, bankacılık işlemleri ve kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan, genellikle vergi barınakları olarak bilinen sınır ötesi (off shore) merkezlerde kurulu olan bankalar ile finansal kuruluşlar.
- Servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığına dair şüphe olan kişi ve kurumlar.
- Üçüncü şahıslar adına, anonim bir adla veya rumuzla hesap açılması talebinde bulunanlar.
- Fatura Ödeme Merkezi şeklinde çalışan gerçek/ tüzel kişiler.

7.2. RİSK KATEGORİLERİ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili olarak hem ulusal hem de uluslararası düzenlemelere dikkate alınarak, "Müşteri riski", "Hizmet/Ürün/İşlem Riski", "Coğrafi/Ülke Riski" kategorilerindeki riskler belirlenmiştir. Bu riskler dışında Neo Menkul tarafından gerekli görülecek başka risk odakları da risk değerlendirmesine ayrıca ve daha sonra dâhil edilebilir.

7.2.1. ÜLKE RİSKİ/COĞRAFİ RİSK

Ülke riski, Şirket'in aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olamayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Maliye Bakanlığı tarafından duyurulanların vatandaşları, şirketleri, mali kuruluşları ile gireceği iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabileceği riski ifade eder. Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşlarının yanı sıra;

- Birleşmiş Milletler, OFAC (Office of Foreign Assests Control-US Treasury), Avrupa Birliği, İngiltere, vb. tarafından uygulamaya konmuş yaptırım, ambargo veya benzeri önlemlerin hedefi olan kişi, kuruluş ve ülkeler,

- FATF (Financial Action Task Force) tarafından, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin uygun yasa, yönetmelik ve diğer önlemlere sahip olmadığı belirtilen riskli ve iş birliği yapmayan ülkeler ile çatışma bölgelerinde bulunan ve bu ülkelere komşu olan ülkeler,
- Güvenilir kaynaklarca, bünyelerinde var olduğu tespit edilen terörist organizasyonların faaliyetlerine kaynak veya destek sağladığı belirlenen ülkeler,
- Güvenilir kaynaklarca, önemli düzeyde yolsuzluk veya diğer suç faaliyetlerine sahip olduğu belirlenen ülkeler
- Çatışma bölgelerine yakın ve riskli olarak değerlendirilen iller

risk değerlendirilmesinde dikkate alınır.

7.2.2. MÜŞTERİ RİSKİ

Müşteri Riski, müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket ederek Şirketin kullanılması riskini ifade eder.

Kurum tarafından belirlenen riskli müşteri kategorileri aşağıda yer almaktadır:

a) İş ilişkilerini ve işlemlerini alışılmadık şartlarda yürüten müşteriler

- Basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabileceği müşteriler hariç belirli bir hacmin/portföy tutarının üzerinde işlem yapan müşteriler,
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemler yapan müşteriler;
  - Müşterinin, yaptığı işlemlerden kar amacı gütmediği, yatırımlarının riskini ve maliyetlerini umursamaz göründüğü izlenimi vererek makul olmayan ve çoğunlukla zararla sonuçlanan dikkat çekici emirler vermesi, bu yönde işlemler gerçekleştirmesi.
  - Müşterinin mali durumuyla orantısız ve dikkat çekici miktarda ve sayıda emir gerçekleştirmesi talebi.
  - Müşterinin, makul bir sebep olmaksızın, değişik aracı kuruluşlar nezdindeki müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen başka kişilerin hesaplarına sürekli menkul kıymet ve/veya nakit virmanı yapması.
  - Müşterinin mutat faaliyetleri ile bağdaşmayacak şekilde nakit kullanarak, dikkat çekici miktarlarda menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarından satın alması.
  - Finansal yatırımların ve/veya getirilerinin, derhal, müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen üçüncü taraflara aktarılması.
  - Hesapların sıklıkla ve nedensiz bir şekilde farklı kuruluşlara taşınması.
  - Fonların, çeşitli coğrafi bölgelerde bulunan kuruluşlar arasında sık sık ve nedensiz transferi.

b) Nakit işlemlerin yoğun olduğu veya nakit yoğun olmamakla birlikte, belirli işlemlerden yüksek miktarda nakit üreten müşteriler: 3. kişiler adına işlem yapan ve nakit akışının yoğun olduğu aşağıdaki sektörler ve meslek grupları riskli müşteri grubundadır. Bu nedenle fonların kaynağı ve

hesabın hangi amaçla kullanılacağı konusunda müşteriden bilgi alınır ve hesap açılışından sonra yapılan işlemlerin hesabın kullanım amacına uygunluğu takip edilir.

- Para hizmetlerinin sunulduğu döviz bürosu gibi işletmeler
- Değerli taş ve maden ticareti yapanlar
- Şans oyunları ve kumarhane faaliyetlerinde bulunan müşteriler
- Nakit kullanımı yoğun olan iş kollarında faaliyet gösterenler (otopark işletmecileri, akaryakıt istasyonları, piyango ve gazete bayileri, dağıtım şirketleri, oyuncak ve kırtasiye ticareti yapanlar)
- Otomobil Galericileri
- Antikacılar ve Sanat Galerileri
- Seyahat acenteleri, yolcu ve yük taşıyanlar
- Büyük emlakçılar ile bunların her türlü acente, temsilci ve ticari vekilleri
- Hava ve deniz vasıtalarını kiralayanlar
- Deriden mamul eşyaların üretimini ve ticaretini yapanlar
- Oto yedek parçalarının üretimini ve ticaretini yapanlar
- Faktöring şirketleri
- Kripto varlık hizmet sağlayıcılar

c) Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilen kişiler; ortakları veya kurucularına işlem yasağı getirilen tüzel kişiler

d) Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilmiş kişiler hesabına hareket ettiği şüphesi doğuran kişiler

e) İzleme ve denetime tabi olmayan yardım kuruluşları ve diğer kar amacı gütmeyen, özellikle sınır ötesi faaliyetleri olan işletmeler: Terör örgütlerine kaynak sağlanmasında dernek ve vakıf gibi kar amacı gütmeyen kuruluşlar kullanılabilmektedir. İyi niyetli kişilerce aidat, bağış veya yardım adı altında sağlanan fonlar, bu kuruluşlar aracı kılınarak terör örgütüne veya teröristlere aktarılabilmektedir. Bazı kişiler çoğu zaman verdikleri paraların terör örgütlerine aktarılacağını bilmemekte, kar amacı gütmeyen kuruluşun açıkladığı yasal amacı çerçevesinde kullanılacağını düşünerek bağışta bulunmaktadır. Vakıflar, Dernekler ve Yardım Kuruluşlarına açılacak hesaplar yüksek risk grubundaki hesaplardır.

f) Offshore bölgelerde yerleşik kişiler: Offshore ülkeler/bölgelerde yerleşik gerçek/tüzel kişiler veya ortakları.

g) Uluslararası yaptırım listelerinde yer alan kişiler: Birleşmiş Milletler, OFAC, Avrupa Birliği, İngiltere vb. tarafından uygulamaya konmuş yaptırım listelerinde yer alan kişi ve kuruluşlar.

h) Kamusal nüfuz sahibi kişiler (PEP-Politically Exposed Persons) : Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiler ile bu kişilerin, bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikli yakınları. (Kamusal nüfuz sahibi kişilerin görevden ayrılmaları veya

bu niteliklerini kaybetmeleri halinde, tedbirlerin uygulanmasına görevden ayrıldıkları veya bu niteliklerini kaybettikleri tarihten itibaren en az bir yıl süreyle devam edilir.

i) **FATF tavsiyelerine uygun hareket etmeyen ülkelerde yerleşik kişiler:** FATF tavsiyelerine uymayan ülkelerde yerleşik kişiler de yüksek riskli müşteri olarak değerlendirilmektedir.

7.2.3. HİZMET/ÜRÜN/İŞLEM RİSKİ

Hizmet riski, yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski ifade eder. Kurum'un verdiği hizmetler ve gerçekleştirdiği işlemler dikkate alınarak;

- Uzaktan kimlik tespiti ve elektronik ortamda sözleşme ilişkisi kurulması
- Gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürün ve hizmetler
- Elektronik ortamda gerçekleşen alım-satım işlemleri
- Elektronik ortamda gerçekleşen hesaba para/teminat yatırma, hesaptan para/teminat çekme ve elektronik transfer, hisse senedi virmanı gibi özel dikkat gerektiren işlemler
- Belirli bir hacmin/adedin üzerindeki işlemler

7.3. RİSK DERECELENDİRMESİ

Müşterilerin mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeler dikkate alınarak, aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilleri çıkarılır. Risk profilinin amacı, yüksek risk taşıyan müşterileri, iş ilişkilerini ve işlemleri belirlemek ve bunları devamlı olarak takip etmek, müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmaktır.

Müşterinin risk profili değerlendirmesi, müşteri ile kurulan iş ilişkisinin başlangıcında yapılır. Ancak bazı müşterilerinin kapsamlı risk profili, işlem yapmaya başladığında açıklığa kavuşabilir. Bu durum, müşteri risklerinin izlenmesi ve sürekli olarak gerekli gözden geçirmeler yapılmasını gerekli kılar.

Müşterinin risk derecelendirmesi yapılırken parasal veya diğer eşikler yaratılmış; yaratılan eşiklere göre bir puanlama yapılarak kabul edilebilir risk oranı belirlenmiştir. Kabul edilebilir risk oranının altında kalan faaliyetler gözden geçirilmez. Ancak, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı konusunda fiili bir risk mevcutsa, böyle bir durumda herhangi bir eşik ve istisnanın olup olmadığına bakılmaksızın işlem yüksek riskli kabul edilir.

Risk derecelendirmesi kapsamında; Kurum tarafından riskli olarak belirlenen durumlar ve bunların sınıflandırılmasına **Risk Değerlendirme Matrisi**'nde yer verilmiştir.

Kabul edilebilir risk sınırı 60 puan olup, bu puanın üzerindeki müşteriler ve işlemler "**YÜKSEK RİSKLİ**" olarak değerlendirilir.

RİSK DERECESİ	AÇIKLAMA
Düşük Risk	Risk Puanı 0-30 olanlar
	Türkiye'de yerleşik finansal kuruluşlar
	Aklama ve terörün finansmanıyla mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan bir ülkede yerleşik yabancı finansal kuruluşlar

	Kamu idareleri, kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları, kamu iktisadi teşebbüsleri
	Uluslararası Kuruluş veya Türkiye'de Mukim Elçilik ya da Konsolosluklar
	Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirketler
Orta Risk	Risk Puanı 31-60 olanlar
Yüksek Risk	Risk Puanı > 61 olanlar
	Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı konusunda fiili bir risk olan durumlar

7.4. RİSKLERİN AZALMASINA YÖNELİK TEDBİRLER

Neo Menkul tarafından yüksek riskli durumlarda, 7.1.23. maddede belirtilen **Sıkılaştırılmış Tedbirler**'in bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır.

7.4.1. YÜKSEK RİSKLİ MÜŞTERİLERE YÖNELİK TEDBİRLER

Sıkılaştırılmış tedbirlere ilave olarak yüksek risk grubunda yer alan müşterilere uygulanan diğer tedbirler aşağıda belirtilmiştir:

a) Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı konusunda fiili bir risk olan durumlarda ilgili kişilere hesap açılmaması;
b) Müşteriye hesap açılışı esnasında, sistemsel olarak yapılan işlem yasaklı listesi kontrolü sonucunda, listeyle eşleşme çıkması durumunda hesap açılışının engellenmesi;
c) Yüz yüze hesap açılışlarının en az iki personelin şahitliğinde gerçekleştirilmesi; bunun gerçekleştirilemediği müşteri ziyareti esnasında imzalatılan sözleşmelere istinaden, Yurtiçi Satış ekibinden farklı bir personel tarafından ilgili kişilerin aranarak, imzalanan sözleşmeler ve hesap açılışı hakkında teyidi alınması.
d) Açılan tüm hesap sahiplerinin ve hesap açtıktan sonra ilk fonlamasını yapan müşterilerin Yurtiçi Satış ekibi yöneticileri tarafından aranması ve hesap açma/işlem yapma amaçları hakkında ilave bilgi edinilmesi;
a) İç Kontrol Birimi tarafından kamuya açık kaynaklardan yararlanarak hesap açılan kişiler hakkında ilave bilgi edinilmesi; müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi;
b) Merkez ve merkez dışı örgütlerde nakit para yatırma-çekme işlemi yapılmaması, para transferlerinin mutlaka müşterilerin adına açılmış banka hesaplarından yapılması;
c) Bir yıldan uzun süre hareketsiz olan hesapların pasif hale getirilmesi; bu hesap sahiplerinin daha sonra işlem yapma talebi Kuruma başvurması halinde, müşterinin kayıtlı telefon/e-posta ile kuruma ulaşarak aktivasyon talebi olup olmadığının, bilgi ve belgelerinin güncelliğinin kontrolü sonrası, ilgili birim üst yöneticisi onayıyla hesabın tekrar aktif hale getirilmesi;
d) Bir kişinin en fazla 3 kişiye vekil olabilmesi;
e) Kabul edilebilir risk sınırının üzerindeki müşterilerin işlemlerinin temsilciler tarafından sürekli izlenmesi ve müşterinin mali durumuna, ticari faaliyetlerine, risk profiline ve yatırım tercihlerine uygun olmayan durumların Uyum Görevlisine bildirilmesi;
f) Kabul edilebilir risk sınırının üzerindeki işlemlerin Uyum Görevlisi tarafından da periyodik olarak izlenmesi ve ilgili birimlere raporlanması;

g) Yüksek risk grubuna giren kişilere hesap açılması veya yüksek risk sınıfına giren işlemlerin yapılmasının ancak Genel Müdür onayı ile mümkün olması.

7.4.2. HİZMET RİSKİ İÇEREN İŞLEMLERE İLİŞKİN TEDBİRLER

Sıkılaştırılmış tedbirlere ilave olarak, özellikle yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği olanakların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılmasının önlemeye yönelik tedbirlere aşağıda yer verilmiştir:

a) 7.1.20 inci madde uyarınca elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin doğruluğunun kontrolü;
b) 3.şahıslara para/menkul kıymet transferi yapılmaması veya 3.şahıslardan müşterilere gelen para/menkul kıymet transferlerinin kabul edilmemesi; istisnai durumlarda, hesabına transfer yapılan kişiden, hesabına transfer edilecek para/menkul kıymetin sahibi olduğuna ve kendi adına ancak başkası hesabına hareket etmediğine dair beyan alınarak, Genel Müdür onayı ile işlemin yapılabilmesi;
c) Internet üzerinden müşteri hesabı dışında herhangi bir 3. şahıs/kuruma elektronik fon transferi yapılamaması;
d) Internet üzerinden yapılabilecek para transferlerine belirli bir limit konması;
e) Gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürün ve hizmetler için Uyum Görevlisinin görüşünün alınması.

7.4.3. RİSK YÖNETİM SİSTEMİNİN GÜNCELLEMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ

Risk yönetimi dinamik bir süreci ifade eder. Gelişen teknoloji, ekonomik yaşamdaki değişiklikler, yeni ürün ve hizmetler, kara para aklama ve terörizmin finansmanı konusundaki Kurum Politikasının sürekli olarak gözden geçirilerek güncel ihtiyaçlara göre yinelenmesi ve Kurumun karşı karşıya olduğu risklerin yapısı, önemi ve kapsamını tam yansıtacak biçimde Kurum Politikasının değerlendirilmesi gerekmektedir. Bu amaçla,

- Belirlenen risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıkları ve etkinlikleri sorgulanır, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi sağlanır.
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması sağlanır.
- Şüpheli işlemler, işlem ve müşteri bakımından risk kriterlerine göre kontrol edilir. Eğer yapılan şüpheli işlem bildirimleri çoğunlukla düşük risk grubundan geliyor ise, risk derecelendirme ve sınıflandırma modelinin yanlış tasarlandığı varsayılır.
- Yeni sunulacak ürünlere ilişkin işleyiş mutlaka risk derecelendirmesi ve sınıflandırması bakımından kontrol edilir.
- Mevzuat değişiklikleri Kurum Politikalarına yansıtılır.

8. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrolün amacı; Kurum'un risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, Kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından yapılabileceği gibi, İç Kontrol Birimi tarafından da yapılabilir. İzleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde Kurum, bu faaliyetleri yürütecek personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşmasını temin eder. İzleme, manuel veya otomatik ya da her ikisinin bileşimi sistemler kullanılarak yapılabilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında; Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklere uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir. İzleme ve kontrol çalışmaları belirli periyotlarla tekrarlanarak, tespit edilen aksaklıklara ilişkin aksiyon alınması sağlanır.

Risk izleme ve değerlendirme sonuçları düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri aşağıdaki kontrolleri kapsar:

8.1. YÜKSEK RİSK GRUBUNDAKİ MÜŞTERİ VE İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ

Risk Derecelendirilmesi bölümünde yer verilen 60 puan üzeri "Yüksek Riskli" müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü sağlanır. İşlemlerin müşterinin işi, risk profili, geliri, fon kaynakları, hesap açma amacı vb. ile uyumlu olup olmadığı; uyumlu değilse işlemlerin gerçek faydalanıcısı olup olmadığı, 3. şahıslarla para/menkul kıymet transfer işlemi yapıp yapmadığı, vekil tayin edilip etmediği kontrol edilir. Yapılan incelemeler sonucunda tespit edilen müşteriler hakkında müşteri temsilcisinden ilave bilgi istenir. Alınan bilgiler doğrultusunda, şüpheli bir durum söz konusu ise, Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a "Şüpheli İşlem Bildirimi"nde bulunulur.

8.2. RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ

Riskli ülkelerde yerleşik gerçek/tüzel kişilere ilişkin işlemler periyodik olarak izlenir ve kontrol sonuçları Uyum Görevlisine raporlanır. İşlemlerin müşterinin işi, risk profili, geliri, fon kaynakları, hesap açma amacı vb. ile uyumlu olup olmadığı; uyumlu değilse işlemlerin gerçek faydalanıcısı olup olmadığı, 3. şahıslarla para/menkul kıymet transfer işlemi yapıp yapmadığı, vekil tayin edilip etmediği kontrol edilir. Yapılan incelemeler sonucunda tespit edilen müşteriler hakkında ilgili şube/bölümden ilave bilgi istenir. Alınan bilgiler doğrultusunda, şüpheli bir durum söz konusu ise, şüpheli işlem değerlendirmesi yapmak üzere Uyum Görevlisine "Şüpheli İşlem Bildirimi"nde bulunulur.

8.3. KARMAŞIK VE OLAĞANDIŞI İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ

7.2.2.maddede belirtilen karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir. Talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilir. Alınan bilgiler doğrultusunda, şüpheli bir durum söz konusu ise, MASAK'a "Şüpheli İşlem Bildirimi"nde bulunulur.

8.4. BELİRLİ BİR TUTARIN ÜZERİNDEKİ İŞLEMLERİN, MÜŞTERİ PROFİLİ İLE UYUMLULUĞUNUN KONTROLÜ

Aşağıda belirtilen eşik değerlerin üzerindeki müşteri işlemlerinin, müşterinin işi, risk profili, geliri, fon kaynakları, hesap açma amacı vb. ile uyumlu olup olmadığı; uyumlu değilse işlemlerin gerçek faydalanıcısı olup olmadığı, 3. şahıslarla para/menkul kıymet transfer işlemi yapıp yapmadığı, vekil tayin edilip etmediği kontrol edilir.

- BİST Pay Piyasasında aylık ortalama 25 Milyon TL ve üzerinde işlem hacmi
- BİST Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası'nda aylık ortalama 10 Milyon TL ve üzerinde işlem hacmi
- Uluslararası piyasalarda aylık ortalama 100.000 USD üzerinde işlem hacmi
- Ay sonu portföy tutarı 10 milyon TL ve muadili döviz
- Ay sonu portföy tutarı 1 milyon TL veya muadili döviz üzerinde internet işlemleri
- Aylık ortalama 15 adetin üzerinde para transferi (giriş-çıkış)
- Aylık ortalama 25 milyon TL/muadili döviz üzerinde para /menkul kıymet transferi (giriş-çıkış)
- Riskli ülke/bölgelerle tek seferde veya aylık toplam 300.000 USD/muadili döviz üzerinde para transferi (giriş-çıkış)
- Aylık ortalama overall/teminat tutarında %20'den fazla artış ve azalış
- Belirli hisse senetlerinde, Borsa işlem hacminin %10 ve üzerinde yoğunlaşma.

Hesaplarından;

- Görünürde yasal ve ekonomik amacı olmayan işlem yaptırmak isteyen,
- Geliri ve işi ile ilgili ve orantılı olmayan türde işlemler yaptırmayı talep eden,
- Yasalar gereği verilmesi gereken belge ve bilgileri vermekten kaçınan veya gönülsüz davranan,
- Raporlama ve kayıt saklama prosedürlerinden kaçınma amacı sezilen,
- Yanıltıcı ve teyidi imkânsız bilgiler veren,
- Riskli coğrafi bölge ve ülkelerden yüksek meblağlı para beklediklerini ya da göndermek istediklerini söyleyen

müşteriler dikkatli bir şekilde izlenir.

Yapılan kontroller sonucunda müşterinin profiline aykırı işlem gerçekleştirdiğinin tespit edilmesi durumunda, müşteri özelinde izleme ve inceleme yapılabilmesi için hesabı açan ya da tespiti yapan personel tarafından Uyum Görevlisine yazılı olarak bilgi verilir. Bunun üzerine, Uyum Görevlisi müşteri işlemlerini inceler ve şüpheli bir durum görüldüğünde MASAK'a "Şüpheli İşlem Bildirimi"nde bulunulur.

8.5. BİRLİKTE ELE ALINDIKLARINDA, KİMLİK TESPİTİ YAPILMASINI GEREKTİREN TUTARI AŞAN BAĞLANTILI İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ

Müşteriler ile sürekli iş ilişkisi tesisi dışında (hesap açılmaksızın), kimlik tespiti gerektiren herhangi bir işlem gerçekleştirilmez. Birlikte ele alındıklarında kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan herhangi bir bağlantılı işlem olması halinde, bu işlemler Uyum Görevlisi/İç Kontrol tarafından incelenir ve tespit edilen şüpheli işlemler ile ilgili olarak MASAK'a "Şüpheli İşlem Bildirimi"nde bulunur.

8.6. MUHAFAZA EDİLMESİ GEREKEN BİLGİ VE BELGELERİN KONTROLÜ

Şirket'in yükümlülüklerine, faaliyetlerine, müşterilerin ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki bilgi ve belgeler, bunların saklama yerleri ve süreleri, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Kayıtların güncel olması gereği göz önünde bulundurularak, mevcut kayıtlar düzenli olarak, özellikle önemli bir işlem yapıldığında, müşteri belgeleme standartları değiştiğinde veya hesap hareketlerinde önemli değişiklikler olduğunda gözden geçirilir. Mevcut bir müşteri hakkında yeterli bilgiye sahip olunmadığının farkına varılırsa, müşteri ile ilgili bilginin mümkün olduğunca çabuk bir şekilde elde edilmesi için gerekli adımlar atılır.

İdari ve kanuni açıdan saklanması zorunlu evrakların muhafazası, saklamadan sorumlu birim/personel, evrak saklama süreleri, saklama süresi biten evrakların imha süreçleri Veri İmha Prosedürü'ne göre yerine getirilir. Bilgi ve belgelerin ilgili prosedürlere uygun olarak saklanması ve imhası, İç Denetim Bölümü tarafından, şube/bölüm denetimleri esnasında örnekleme yoluyla kontrol edilir.

8.7. MÜŞTERİ TARAFINDAN YÜRÜTÜLEN İŞLEMİN; MÜŞTERİNİN, İŞİNE, RİSK PROFİLİNE VE FON KAYNAKLARINA DAİR BİLGİLER İLE UYUMLU OLUP OLMADIĞININ İŞ İLİŞKİSİ SÜRESİNCE DEVAMLI OLARAK İZLENMESİ

Müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığı sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlenir ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar güncel tutulur.

8.8. YÜZ YÜZE OLMAYAN İŞLEMLER YAPILMASINI MÜMKÜN KILAN SİSTEMLER KULLANILARAK GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERİN KONTROLÜ

- Müşterilerin uzaktan kimlik tespiti ve sözleşme ilişkisi kurulması süreçlerinin Tebliğ'e uygunluğu kontrol edilir.
- Bir ay içinde, birden fazla sayıda internetten hesap açan müşteriler ile sürekli olarak internet kullanan müşteriler tespit edilerek ve bu müşteriler hakkında şubelerden de bilgi alınarak, şüpheli işlem olduğu düşünülenler hakkında MASAK'a bildirim yapılır.
- Müşterinin yazılı olarak beyan ettiği cep telefonuna SMS ile internet şifresi gönderilmeden önce, ilgili telefon numarasından müşteri ile irtibat kurularak kimlik bilgilerinin teyidi yapılıp yapılmadığı; şifre gönderimi sonrasında da müşteri ile irtibat kurularak şifresini bizzat kendisinin aldığının teyit edilip edilmediği örnekleme yoluyla kontrol edilir.
- Telefon ile emir ileten internet müşterilerinin kimliğinin, güvenlik soruları sorularak doğrulanıp doğrulanmadığı, telefon emirlerine ilişkin ses kayıtlarının alınıp alınmadığı örnekleme yoluyla kontrol edilir.
- Elektronik ortamda iletilen emirlere ilişkin log kayıtları incelenerek aynı IP nolu farklı isimli hesaplardan işlem yapan müşteriler olup olmadığı kontrol edilir.
- Hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemler incelenir ve müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemlerin yakından izlenmesi, tutar ve işlem sayısı limitinin belirlenmesi de dâhil uygun ve etkili tedbirler alınır.

8.9. YENİ SUNULAN ÜRÜNLER VE TEKNOLOJİK GELİŞMELER NEDENİYLE SUİSTİMALE AÇIK HALE GELEBİLECEK HİZMETLERİN RİSK ODAKLI KONTROLÜ

Yeni ürünler çıkarılmadan önce mutlaka Uyum görevlisinin görüşü alınır. Ürün, Uyum Görevlisi'nin risk bazlı yaklaşımıyla ve mevzuata uygun olarak değerlendirildikten sonra, uygunluk verilir ve yeni ürün müşteriye sunulur.

8.10. ELEKTRONİK ORTAMDA YAHUT YAZILI OLARAK MUHAFAZA EDİLMESİ GEREKEN BİLGİ VE BELGELERİN SİSTEMDE VE ŞUBE ARŞİVLERİNDE KONTROLÜ

Müşterilerle ilgili elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken;

- Sürekli iş ilişkisi kurulan müşterilerle adres ve telefon bilgilerinin teyidinin yapılıp yapılmadığı,
- Hesap açılışında **Müşteri ve Hesap Yönetimi Prosedürü**'nde yer tanımlanan belgelerin alınıp alınmadığı

kontrol edilir. Eksikliklerin yasal süreler içerisinde tamamlanması talep edilir. Yasal süreler içinde eksiklikleri tamamlanmayan hesaplara blokaj konur.

8.11. ELEKTRONİK TRANSFER MESAJLARINDA YER VERİLMESİ ZORUNLU BİLGİLERİN KONTROLÜ VE EKSİKLİKLERİN TAMAMLATILMASI VE BUNLARIN GÜNCELLENMESİ

15.000 TL ve üstü elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu olan gönderenin adı ve soyadı, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişi unvanı, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adı, hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarası, T.C. kimlik numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine yer verilip verilmediği kontrol edilir. Eksiklik tespit edilirse bunların tamamlatılması ve güncellenmesi sağlanır.

9. EĞİTİM POLİTİKASI

Eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere uyumun sağlanması, personelin Kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir Kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Neo Menkul, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüğüne, iş hacmine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütmektedir.

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

9.1. EĞİTİM FAALİYETLERİNİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNDE SORUMLULUK

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda, İnsan Kaynakları Bölümü ile birlikte 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuatta belirtilen konuları içerecek şekilde işbu Politikada belirlenen program dahilinde yürütülür. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

9.2. KATILIMCI VE EĞİTİMCİLERİN BELİRLENMESİ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı riski ile doğrudan ve dolaylı olarak karşılaşabilecek tüm kurum personeli eğitime tabidir. Eğitim programı kurum prosedürlerine göre, işleyiş kurallarından sorumlu olan, işlemleri gerçekleştiren, onaylayan, raporlayan, izleyen çalışanları, iç denetim ve iç kontrol personelini kapsar.

Eğitimciler, konusunda bilgi ve deneyimli, MASAK tarafından eğitici sertifikası verilmiş kişiler arasından seçilir veya ilgili meslek kuruluşları tarafından düzenlenen eğitimlere ilgili personelin katılımı sağlanır. Eğitim vermek üzere kurum içinden görevlendirilen personelin tam donanımlı olmasını sağlamak amacıyla, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere ilişkin olarak konunun uzmanlarından, ilgili meslek kuruluşlarından eğitim alması sağlanır**.**

9.3. EĞİTİM YÖNTEMLERİ

Neo Menkul, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını teminen, yüz yüze eğitim/seminer düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden yararlanabilir.

9.4. EĞİTİM PROGRAMI

İnsan Kaynakları ve Uyum Görevlisi tarafından yıllık eğitim programı dahilinde eğitime tabi tüm katılımcıların yılda en az bir kez eğitim alması sağlanır. Düzenlenen eğitim sonrası işe yeni alınan/bölüm değişikliği olan personel de yıllık periyotlarda tespit edilerek eğitime tabi tutulur.

Bunun yanı sıra yeni düzenlemeler, suç gelirlerinin aklanmasının yeni yöntemleri ve mevzuat değişiklikleri çerçevesinde, eğitimlerin yenilenmesi ve personel bilgilerinin güncellenmesi sağlanır.

9.5. EĞİTİM KONULARI

Personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
    1) Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
    2) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
    3) Muhafaza ve ibraz Yükümlülüğü,
    4) Bilgi ve belge verme Yükümlülüğü,
    5) Yükümlülüklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.

konularını içerir.

9.6. EĞİTİM SONUÇLARINI ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME

Eğitim sonunda, katılan tüm personele ölçme ve değerlendirme testi uygulanarak, test sonucu başarısız olan personelin, eğitim materyallerini tekrar gözden geçirmesi ve eğitimi/testi tekrarlaması sağlanır. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

9.7. EĞİTİM SONUÇLARININ BİLDİRİMİ

Neo Menkul nezdinde uygulanan eğitim faaliyetlerine ilişkin;

a) Eğitim tarihleri,
b) Eğitim verilen bölge veya iller,
c) Eğitim yöntemi,
d) Toplam eğitim saati,
e) Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
f) Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
g) Eğitimin içeriği,
h) Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları

ile ilgili bilgi ve istatistikler, her yılın Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirilir.

10. İÇ DENETİM POLİTİKASI

İç denetimin amacı, uyum programının bütününün etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi kapsamındaki iç denetim faaliyetleri, iç denetçiler tarafından yerine getirilir. İç denetçiler, bu konu özelindeki iç denetim faaliyetlerinin kapsamını, Uyum Görevlisinin görüş ve önerileri doğrultusunda belirler.

10.1. UYUM PROGRAMININ BÜTÜNÜNÜN ETKİNLİĞİ VE YETERLİLİĞİNİN DENETLENMESİ

Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, kurumun risk politikasının etkinliği ve yeterliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları, yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenir.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir. Denetlenecek birimler ve işlemler belirlenirken, Kurum'un büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurularak, gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

10.2. AKSAKLIKLARIN YÖNETİM KURULUNA RAPORLANMASI

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Uyum Görevlisi'ne ve Yönetim Kuruluna raporlanır.

10.3. İÇ DENETİM SONUÇLARININ MASAK' A BİLDİRİMİ

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak;

- Şirketin yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı,
- Toplam şube, irtibat bürosu ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı,
- Denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı,
- Bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri,
- Toplam denetim süresi,
- Denetimde çalıştırılan personel,
- Denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgiler,

içeren istatistikler, her yılın Mart ayı sonuna kadar Uyum Görevlisi tarafından MASAK Başkanlığı'na bildirilir.

11. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

11.1. GENEL ESASLAR

(1) Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde, işlem hakkında yetki ve imkânlar ölçüsünde araştırma yapıldıktan sonra, edinilen bilgi ve bulgular çerçevesinde, herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin, Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİB formu) doldurulmak suretiyle Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulur. Şüpheyi destekleyen bilgi ve belgeler ŞİB formuna ek yapılır.

(2) Şüpheli işlemlerin devamlı bilgi verme kapsamında bildirilmiş olması şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

(3) Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir. Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirir ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal Başkanlığa bildirir. Uyum Görevlisi tarafından yapılacak bildirimler, Başkanlığın resmi internet sitesi ve/veya MASAK.ONLINE aracılığı ile duyurulan Şüpheli İşlem Bildirim Rehberinde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde yapılır.

(4) Bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, şüpheyi destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Araştırma yapılırken, müşterinin, kendisi hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılır.

(5) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda Şirket tarafından gerekli kimlik tespit işlemleri yapılır. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleştirilmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.

(6) Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar ŞİB formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirime ek olduğu belirtilerek gecikilmeksizin Başkanlığa gönderilir.

(7) Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, şüpheli işlem bildirimi Başkanlığa gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve işlem hakkında verilecek karar

Başkanlıkça tebliğ edilinceye kadar, işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir. İşlemlerin ertelenmesi, Şirket tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulan tarihten itibaren 7 (yedi) iş gününü geçemez. İşlem hakkındaki kararın söz konusu süre içerisinde tebliğ edilmemesi durumunda erteleme talebine konu işlem gerçekleştirilebilir.

(8) Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimlerine konu işlemin; olağandışı nitelikli olması, çeşitli veri tabanlarından ya da diğer kaynaklardan yapılan kontroller sonucunda işlemi yapan kişi ya da kişilerin suçla ilgili olduğunun veya olabileceğinin anlaşılması, işlemin tamamlanmasının terörizmin finansmanı ile ilgili olduğu düşünülen fonlara ya da suçtan elde edilen gelirlere el koymayı engelleyeceğine veya zorlaştıracağına ilişkin tehlikeli bir halin bulunması gibi göstergelere haiz olması gerekir.

(9) Şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi verilemez. Bu yükümlülük şüpheli işlemi bildiren, işlemi fiilen yapan ve yöneten kişiler veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlisi, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.

11.2. BİLDİRİM KATEGORİSİ İLE SUÇA İLİŞKİN ŞÜPHE KATEGORİSİ

ŞİB formunun doldurulması aşamasında bildirim kategorisinin belirtilmesi zorunlu olup, Başkanlıkça ilgili rehberde belirlenen suça ilişkin şüphe kategorisi içinden de uygun seçenek ya da seçenekler işaretlenir. Bildirim kategorisi, yapılan şüpheli işlem bildiriminin suç gelirlerinin aklanması ile terörün finansmanı açısından niteliğini ortaya koymaya yöneliktir. Suça ilişkin şüphe kategorisi ise suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı kapsamında bildirilen işleme konu değerin kaynağını teşkil eden yasadışı faaliyete yönelik herhangi bir bilgi veya şüphe bulunması durumunu ifade eder.

11.3. ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ

(1) Başkanlık tarafından tüm yükümlü gruplarına yönelik olarak genel mahiyette ve terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem tiplerinin yanı sıra yükümlülerin faaliyet alanları dikkate alınarak bazı yükümlü grupları için sektörel mahiyette şüpheli işlem tipleri belirlenmiştir. Sermaye Piyasası Aracı Kurumları için belirlenen şüpheli işlem tipleri, işbu Politika'nın ekindeki "**Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi**"nde yer almaktadır.

(2) Başkanlıkça belirlenecek genel mahiyette şüpheli işlem tipleri; müşteri profiline ve işlemlere ilişkin tipleri içerir. Bu kapsamda, müşteri profiline ilişkin tipler, kişi özelinde dikkat edilmesi gereken hususlardır. İşlemlere ilişkin tipler ise müşteriden ziyade yapılmak istenen işlemin niteliğiyle ilgilidir. Terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem tipleri ise, terörün finansmanı açısından gösterge teşkil edebilecek mahiyette ve yine tüm yükümlü gruplarınca dikkate alınması gereken şüpheli işlem tipleridir.

(3) Başkanlıkça belirlenen şüpheli işlem tipleri rehber mahiyetinde olup, şüpheli işlemlerin tespitinde belirlenmiş olan şüpheli işlem tipleri ile sınırlı kalmaksızın; şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulması gerekir.

(4) İşlemlerin şüpheli işlem tiplerine uygunluğu değerlendirilirken Yönetmelikte yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar göz önünde bulundurulur ve değerlendirme müşteri ve işlem bazında yapılır. Bu kapsamda, yapılmak istenen işlemle ilgili olarak müşteri profili, faaliyet alanı, faaliyet hacmi, işlemin niteliği ile müşterinin bilinen faaliyetleri kapsamında veya faaliyeti ile orantılı olup olmadığı veya kimlere menfaat sağladığı, sektörün özellikleri ve daha önceki tecrübeler gibi hususlar dikkate alınır. Yapılmak istenen işlemin uluslararası niteliğinin bulunması durumunda ise bu işlemin müşterinin işinin bir parçası olup olmadığına özel dikkat gösterilir.

11.4. ŞİB FORMLARININ DÜZENLENMESİ

Şüpheli işlem bildirimleri, yükümlüler itibariyle oluşturulan genel ve sektörel şüpheli işlem bildirim rehberleri ekinde yer alan ŞİB formu kullanılarak yapılır. ŞİB formu asgari olarak Şirket'e, yapılan bildirime, şüpheli işlem ile ilgili gerçek ve tüzel kişilere ve bildirime konu işleme ilişkin bilgileri içerir. Düzenlenen ŞİB formu ile birlikte varsa ilave bilgi ve belgeler de forma ek yapılarak Başkanlığa gönderilir.

ŞİB formu, elektronik ortamda MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak yapılır. Elektronik yoldan bildirimin teknik nedenlerle yapılamaması halinde bildirim, elektronik ortamda gönderilememe nedeni belirtilmek suretiyle ilgili rehber ekinde yer alan form kullanılarak Başkanlığa elden, posta yolu veya faks ile yapılır. Bu şekilde gönderilen ŞİB formu, sistem işler duruma geldiğinde elektronik ortamda derhal gönderilir.

12. DEVAMLI BİLGİ VERME

Taraf olunan veya aracılık edilen işlemlerden, belirlenecek tutarı aşanlar MASAK'a bildirilmek zorundadır. Mahiyeti itibariyle birbiriyle bağlantılı işlemler tek bir işlem olarak değerlendirilir. Hafta sonu ve tatil günleri ile gece boyunca yapılan işlemler, bu işlemlerin yapıldığı zamanı takip eden ilk iş gününün işlemi olarak kabul edilir.

13. BİLGİ VE BELGE VERME

MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtların, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin tam ve doğru olarak verilmesi ve gerekli kolaylığın sağlanması zorunludur.

Kendisinden talepte bulunulanlar, savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar.

Yerinde yapılacak denetimler kapsamında defter ve belgelerin denetime hazır bulundurulması; tüm bilgi işlem sisteminin, denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılması ve verilerin güvenliğinin sağlanması zorunludur.

Bilgi ve belgeler acil haller dışında yazılı olarak istenir. Yazıyla istenilen bilgi ve belgeler için yedi günden az olmamak üzere uygun bir süre verilir. Sözlü olarak bilgi ve belge talep edilmesi halinde bu talep yazı ile teyit edilir.

14. MUHAFAZA VE İBRAZ

Her türlü ortamdaki, yükümlülüklere ve işlemlere ilişkin belgelerin düzenleme tarihinden, defter ve kayıtların ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtların son işlem tarihinden itibaren **sekiz yıl** süre ile muhafaza edilmesi ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi zorunludur. Nezdimizdeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi, hesabın kapatıldığı tarihtir.

MASAK'a yapılan şüpheli işlem bildirimine veya Uyum Görevlisine yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirime ek yapılan belgeler, uyum görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

Müşteri ile ilgili tüm kayıtlar ve bu kayıtların saklama sürelerinde, ilgili yasal düzenlemelere uyulur. Kayıtların güncel olması gereği göz önünde bulundurularak, mevcut kayıtlar düzenli olarak, özellikle önemli bir işlem yapıldığında, müşteri belgeleme standartları değiştiğinde veya hesap hareketlerinde önemli değişiklikler olduğunda gözden geçirilir.

15. TERÖRİZMİN FİNANSMANININ VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

15.1. MALVARLIĞININ DONDURULMASI

6415 Sayılı Kanun ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) ve MASAK Genel Tebliği (Sıra No: 12) gereğince;

Başkanlıkça malvarlığı dondurulmasına ilişkin yapılan bildirimlere istinaden; Kurum nezdinde malvarlığı ya da malvarlığı kaydı bulunmuyor ise buna ilişkin bilgi, malvarlığı ya da malvarlığı kaydı bulunuyor ise dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgiler, resmi talebin Kurum'a ulaşmasını takiben 7 (yedi) gün içinde bildirimde kullanılan tebliğ yöntemini kullanarak Başkanlığa bildirilir.

Malvarlığı bulunduğu ya da malvarlığı kaydı tutulduğu Başkanlığa bildirilen dondurma kararının kaldırılması halinde, bu kararın uygulandığına dair bilgi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde Başkanlığa iletilir.

Bu kapsamda asgari olarak iş ilişkisinin türü, müşteri/hesap numarası, hak ve alacakların miktar/tutar ya da bakiyesi ile gerekli görülen diğer bilgiler Başkanlığa iletilir.

Bakanlar Kurulu dondurma kararları eklerinde yayımlanan ve Başkanlığın internet sitesinde de güncel haline yer verilen listedeki bilgilerin Kurum'da bulunan bilgiler ile eşleşmesi halinde ilgili kişi, kuruluş ve organizasyonlara ait malvarlıkları dondurulur. Listede bulunan bir kişinin ayırt edici bilgisi (doğum tarihi, doğum yeri, pasaport veya ulusal kimlik numarası gibi) bulunmaması halinde ise bu kişinin ismiyle veya kullandığı/bilinen diğer adlarıyla eşleşenlerin malvarlıkları dondurulur.

Diğer taraftan, malvarlığı dondurulan kişi tarafından kendisinin Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) Kararı ile listelenen kişi olmadığı, isim benzerliği, yanlış veya eksik kimlik bilgileri ve benzeri sebebiyle hatalı dondurma işlemi yapıldığı iddia edilmesi durumunda itirazın gerekçeleriyle birlikte yazılı olarak varsa ilgili belgelerin de eklenmesi suretiyle Başkanlığa yapılması gerekmektedir. Başkanlık tarafından itirazın uygun görülmesi halinde durum, ilgili uygulayıcılara ivedilikle bildirilerek hatalı dondurma işleminin düzeltilmesi sağlanır.

15.2. YÜZ YÜZE OLMAYAN SİSTEMLERİN ENGELLENMESİ

Kurum tarafından malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyonlara ait hesaplar bloke edilir, bunların kullandıkları internet bankacılığı veya yüz yüze olmayan diğer tüm sistemlere erişimler engellenir.

15.3. MÜŞTEREK HESAPLARIN DONDURULMASI

Malvarlığı dondurma kararına konu kişi, kuruluş veya organizasyonların üçüncü kişiler ile müştereken sahip oldukları hesapların tamamı dondurulur. Dondurulan hesapların diğer hissedarları bu hesaplar üzerindeki haklarını ve bunların dayanağına ilişkin bilgi ve belgeleri Başkanlığa bildirirler. Hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişi, kuruluş veya organizasyonlar, müşterek hesapların diğer hissedarlarına olan borçlarını Başkanlıkça izin verilmesi halinde banka hesabı üzerinden öderler.

15.4. MALVARLIĞINDA ARTIŞ MEYDANA GELMESİ

Dondurulan malvarlığında herhangi bir artış meydana gelmesi hâlinde, bu artışlar da malvarlığının dondurulması hükümlerine tabidir. Bu nedenle dondurulan malvarlıklarından elde edilecek faiz, kar payı, temettü ve diğer her türlü gelirlere Başkanlığın izin verdiği haller dışında erişim mümkün değildir.

15.5. DONDURULAN MALVARLIKLARINA ERİŞİM

Dondurulmasına karar verilen malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisi ancak Başkanlığın vereceği izin ile kullanılabilir. Başkanlıkça izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamazlar. Kurum da bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesini sağlayamaz ve kolaylaştıramaz.

Malvarlığından ödenmesi gereken vergi, resim, harç, kira, sosyal güvenlik primi gibi kamu kurumu veya kamu kurumu niteliğindeki kuruluşlara yapılacak her türlü zorunlu ödemelerin izne tabi tutulabileceği hükme bağlanmış olup bu kapsamda söz konusu yapılacak ödemeler de Başkanlık izniyle yapılacak işlemler kapsamına alınmıştır. Ancak finansal kuruluşlar nezdinde bulunan hesaplardan yapılacak vergi ve fon gibi her türlü kaynaktan kesintiler ilgili finansal kuruluş tarafından izne tabi olmaksızın yapılır.

Kurum nezdindeki hesaplar üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması bakımından gerçek kişiler için Başkanlıkça izin belgesi düzenlenir. İzin belgesinde, işlem yapılabilecek finansal kuruluş adı, şubesi ve hesap bilgileri belirtilir. Başkanlık tarafından bu kapsamda düzenlenen izin belgelerinin bir nüshası malvarlığı dondurulan kişiye verilir. Diğer nüsha ise Kurum'a Başkanlıkça intikal ettirilir.

İzin belgesi alan kişiler ancak izin belgesinin aslını Kurum'a ibraz ederek işlem yapabilirler. Neo Menkul, kendisine müracaat eden kişinin işlemini yapmadan önce ibraz edilen izin belgesini kendisindeki nüsha ile karşılaştırarak teyidini yapar. Kurum tarafından, kişinin talebine göre izin belgesinde belirtilen koşullar dâhilinde işlem yapılır.

Malvarlığı dondurulan kişi tarafından, izin belgesi olmaksızın veya izin belgesinde belirtilen işlemler dışında bir işlemin gerçekleştirilmesi için talepte bulunulması halinde, talebe konu işlem gerçekleştirilmez ve durum ivedilikle Başkanlığa bildirilir.

Şahıs işletmeleri, ticaret şirketleri, tüzel kişiler veya tüzel kişiliği haiz olmayan kurum ve kuruluşlar için Başkanlıkça düzenlenen izin belgesinin bir nüshası başvuru sahibine, bir nüshası ise Kurum'a intikal ettirilir. İzin belgesi ile müracaat eden kişinin işlemi yapılmadan önce; izin belgesinin aslı üzerinden

Kurum nezdindeki nüsha ile teyidi yapılır. İzin belgesi kapsamında yapılacak tüm işlemler banka hesapları üzerinden yapılır. Tüzel kişiyi temsile yetkili kişiye nakden ödeme yapılamaz.

15.6. ELEKTRONİK TEBLİGAT

5549 Sayılı Kanun ve 6415 sayılı Kanunun uygulanması kapsamında yapılacak tebligatlar, 11/2/1959 tarihli ve 7201 sayılı Tebligat Kanunu'nda düzenlenen elektronik tebligata ilişkin usullere bağlı olmaksızın, elektronik ortamda tebliğ edilebilir ve tebligata elektronik ortamda cevap verilmesi istenebilir.

Başkanlık tarafından elektronik ortamda yapılacak tebligatlar, Başkanlık tarafından oluşturulan sistem vasıtası ile yapılır. Muhataba iletilecek olan elektronik tebligat verisi zaman damgası ile ilişkilendirilmiş olarak muhatabın hesabına iletilir.

Elektronik tebligat verisi Kurum hesabına ulaştığı /Kurum hesabına iletildiği anda tebligat yapılmış sayılır. Başkanlıkça yapılan elektronik tebligata verilecek cevaplar da sistem üzerinden gönderilir. Kurum;

a) Başvuru için gerekli olan bilgi ve belgeleri süresinde, tam ve doğru olarak Başkanlığa beyan etmekle,
b) Başvuru sırasında beyan edilen bilgilerde meydana gelecek değişiklikleri derhal Başkanlığa bildirmekle,
c) Başvuru formunda belirtilen tüm şartlara riayet etmekle,
ç) Hesap açılışı sonrası kendisine sağlanan erişim bilgilerini korumakla, üçüncü kişilerle paylaşmamakla ve başkasına kullandırmamakla,
d) Hesaba erişim bilgilerinin istenmeyen şekilde üçüncü kişilerin eline geçtiğini tespit ettiğinde derhal Başkanlığa bilgi vermekle,
yükümlüdür.