

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası

Universal Bank Ltd, kara para aklama, terörün finansmanı ve diğer mali suçlarla mücadele için yerel ve uluslararası düzeydeki tüm çabaları desteklemeye ve bu konudaki tüm yasal prosedürlere uymaya kararlıdır.

Bankamızın politika ve prosedürleri doğrultusunda sürekli izleme ve kontrol ile hem bankamızı hem de müşterilerimizi olası risklerden korumayı ve ilgili yasa ve düzenlemelere uymayı hedefliyoruz.

Kara para aklama, suç faaliyetleri yoluyla elde edilen fonların kaynağını gizlemeyi veya gizlemeyi amaçlayan faaliyetlerde bulunulması ve bunların görünürde meşru bir etiket altında ekonomik sisteme girişini düzenlemesi olarak tanımlanabilir.

Terörün finansmanı, böyle bir sonucun tam bilgi ve farkındalığıyla, finansal kuruluş aracılığıyla terörist faaliyetleri finanse etmek amacıyla yapılan eylemleri ifade eder.

Finansal kurumlar kara para aklama sürecinin herhangi bir noktasında kullanılabilir. Herhangi bir suç faaliyetine kasıtsız olarak dahil olmak bile bir kurumun kamu itibarını zedeleyebilir. Bu durumun gerçekleşme ihtimalini en aza indirmek amacıyla Bankamız aşağıdaki ana politikayı benimsemiştir:

Bankamızın temel ilkeleri;

- Yürürlükteki yasa ve yönetmeliklerin tüm gerekliliklerine uymayı,
- Yerel ve uluslararası düzeyde kolluk kuvvetleri ve düzenleyici kurumlarla işbirliği yapmak,
- Etik normlara uygun iş yapmak.

Müşteri risk değerlendirmesi yapılır. Buna göre KKTC'de yerleşik kişiler, çalışanlar ve bireysel tasarruf hesabı sahipleri düşük risk grubunda değerlendirilmektedir. Bu doğrulama sürecinden geçen kişilerin kimlikleri ve adresleri doğrulanır.

Yerleşik olmayan operasyonlar daha yüksek risk düzeyinde kabul edilir. Ayrıca FATF, ABD Hazine Bakanlığı ve MASAK gibi kuruluşlar tarafından kara para aklama ve terörün finansmanı faaliyetlerine karışma riski yüksek olarak listelenen ülkelerin vatandaşları da en yüksek risk kategorisinde değerlendiriliyor. Bu kişilere yönelik ilave detaylı analizler yapılır.

Yeni müşteriler ayrıca meslek kategorisi, finansal veriler ve varlıklar gibi çeşitli ek kriterlere göre değerlendirilmektedir.

Mevcut müşterilerin hesapları ve piyasa koşulları yakından takip edilmektedir. Bankamız gerekli görülmesi halinde şüpheli işlemlerin bildirilmesi de dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere çeşitli tedbirler almıştır.

Hizmet/İşlem riski açısından, alternatif dağıtım kanalları (RIA, internet, ATM vb.) üzerinden yapılan tüm elektronik transferler ve yüz yüze olmayan transferler yüksek riskli işlemler olarak değerlendirilmektedir. Bu tür hizmet ve işlemlere ilişkin ilave detaylı değerlendirmeler yapılır.

Bankamız, kara para aklama, terörün finansmanı ve diğer mali suçlarla mücadelede FATF standartlarına uygun çalışmaya özen göstermektedir.

Universal Bank Ltd, iş yaptığı ülkelerde yürürlükteki tüm kanunlara, düzenlemelere ve kararlara uymak için kara para aklamayı önleme politikalarına bağlı kalır ve bunları geliştirir.

Bu programın unsurları şunları içerir:

- Yazılı politika ve prosedürlerin benimsenmesi,
- Kara para aklamayı önleme (AML) politika ve prosedürlerinin uygulanmasından sorumlu bir uyum görevlisinin atanması,
- Politika ve prosedürlerin sağlamlığını test etmek için dahili bir inceleme ve kontrol sürecine sahip olmak,
- AML mevzuat ve yönetmeliklerine uygun olarak müşteri faaliyet ve işlemlerinin takibi ve raporlanması,
- Çalışanların AML konusunda eğitimi.
- Güncel kanun ve yönetmeliklerle ilgili yenilik ve gelişmeleri takip etmek

Politika ve prosedürler aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

- **Müşteri Kabul Politikası:** Aşağıdaki kategorilerdeki gerçek veya tüzel kişileri müşteri olarak kabul etmiyoruz ve onlara herhangi bir bankacılık hizmeti vermeyi reddediyoruz; Anonim hesap veya sahte isimler kullanarak hesap açmak isteyen müşteriler, gerekli bilgi ve belgeleri vermeyi reddedenler, faaliyetlerinin meşruluğunun veya fon kaynağının doğrulanmasını imkansız hale getiren işletmelere sahip olanlar. Ayrıca, uluslararası kurum ve kuruluşlar tarafından hazırlanan listelerde yer alan, kendilerini kara para aklayan ve terörün finansmanını destekleyen kişi olarak gösteren kişi veya kuruluşlara hesap açılmaz ve tutulamaz. Son olarak, kara para aklama, terörün finansmanı ve buna bağlı mali suçlar nedeniyle bankanın iç istihbarat sisteminde sicili olumsuz olan potansiyel müşterilerle herhangi bir ilişki kurulmamakta veya bankacılıkla ilgili herhangi bir hizmet verilmemektedir.

- **Müşterinizi Tanıyın (KYC) Prosedürleri** : Müşterilere ilişkin doğru ve yeterli bilgiler tutulur ve işlemleri takip edilir. Ayrıca müşterilerin gelirlerinin beyan ettikleri meslek ve varlıklara uygunluğu takip edilmektedir.
- **Hesap Açma**: Herhangi bir banka hesabı açmadan önce resmi kimlik ve adres belgeleri gereklidir. Hesaplar gerçek isimlere açılmaktadır. Tüm hesap açma taleplerinin kara liste kayıtları kontrol edilir.
- **Kayıt Tutma**: Kimlik ve işlemlere ilişkin kayıtlar ve kanıtlar en az 12 yıl süreyle saklanır.
- **Şüpheli Faaliyet Bildirimi**: Tüm şüpheli işlem ve faaliyetler ilgili makamlara raporlanır. Nakit limitini aşan ve kimin adına ve hesabına yapılan nakit işlemleri, şüpheli görülsün ya da görülmesin, raporlanır.
- **Muhabir Bankacılık**: Muhabirler için hesaplar oluşturulurken, kurumun tanımlanmasına, işin niteliğine ve kurumların AML ve KYC politikaları ve prosedürleri gibi diğer ilgili verilerin elde edilmesine yeterli özen gösterilmektedir. Paravan bankalarla herhangi bir ilişkimiz bulunmamaktadır.
- **Yerel ve Uluslararası Düzeyde Yetkililerle İşbirliği**: Uygun olduğu durumlarda kolluk kuvvetleri ve düzenleyici otoritelerle işbirliği esastır.
- **Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP)**: Yurt içinde ve yurt dışında siyasete maruz kalan kişiler (hükümet veya devlet başkanları gibi üst düzey kamu görevlileri, üst düzey politikacılar, adli veya askeri personel, kamu başkanları dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) organları ve üst düzey siyasi parti temsilcileri). Bankacılık hizmetlerinin (bunlarla sınırlı olmamak üzere) sağlanması için üst düzey bir yetkilinin onayı gerekir ve fon ve varlıkların kaynağının belirlenmesine yönelik adımlar atılır.
- **Eğitim**: Üst düzey Banka yetkilileri de dahil olmak üzere tüm çalışanların Universal Bank ürünleri hakkındaki bilgilerini artırmak, kara para aklama ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yasal yükümlülükler konusunda farkındalıklarını artırmak amacıyla eğitim faaliyetleri yürütülmektedir.

Şüpheli işlemler için örnek kriterler

- Yetersiz, yanıltıcı, hatalı, eksik ve çelişkili bilgi veya belge verilmesi
- Belgelerde tahrifat veya sahtecilik şüphesi
- Müşterinin diğer kişi ve personel ile ilişkilerinde tutarsız davranışlar gösterilmesi
- İşletme türü, finansal bilgiler ve operasyonlar arasındaki tutarsızlık
- Riskli olduğu düşünülen üçüncü taraflarla ilişkilerin belirlenmesi.
- Müşterinin mahkumiyeti.
- Hukuki veya ekonomik amacı olmayan işlemler yapmak
- Olağandışı ödeme yöntemlerinin kullanılması
- Siyasetin ön saflarında yer alan insanlarla ilgilenmek
- Kimlik tespiti, kayıt saklama süreci ve bildirim prosedürlerinden kaçınma girişimleri
- Bankanın komisyon, ücret veya faiz oranlarını dikkate almamak, işlemleri bir an önce tamamlamak için aceleci ve kaygılı davranmak

- Riskli bölgelerden veya sınır ötesi merkezlerden tatmin edici bir açıklama olmaksızın tek seferde büyük meblağlar almak

Yukarıdakiler yalnızca rehberlik amaçlıdır. Başka bir şekilde veya şekilde şüpheli bir işlem meydana geldiğinde, personelimiz konuyla ilgili bağımsız değerlendirmesini yapmaya devam edecek ve gerekirse daha fazla rehberlik için Banka'nın Uyum Departmanı ile iletişime geçecektir.