



ILBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

**İLLER BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**İLLER BANKASI A.Ş.
SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN
FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN
UYUM POLİTİKASI**

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ	1
2. KAPSAM.....	1
3. TANIMLAR.....	1
4. DAYANAK.....	3
5. GENEL ÇERÇEVE	3
5.1. 5549 Sayılı Kanun ve İkincil Mevzuat Kapsamında Bankanın Risk Durumunun Analizi..	4
5.2. Prosedürler ve Görevler Ayrılığı İlkesi	5
6. UYUM BİRİMİNİN YAPISI VE UYUM GÖREVLİSİNİN KONUMU	5
6.1. Uyum Biriminin Oluşumu	5
6.2. Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları	5
6.3. Kaynak ve Personel	6
6.4. Bağımsızlık ve Raporlama.....	6
7. RİSK YÖNETİM POLİTİKASI	6
7.1. Amaç.....	6
7.2 Müşteri Kabulü – Genel Prensipler	7
7.3. Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar.....	7
7.3.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti	7
7.3.1.1. Gerçek Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespitine İlişkin Genel Esaslar.....	7
7.3.2. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde, Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurtdışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespiti	8
7.3.2.1. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespitine İlişkin Genel Esaslar	8
7.3.3. Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti	8
7.3.4. Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti.....	8
7.3.5. Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti	8
7.3.6. Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti.....	8
7.3.7. Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti.....	8
7.3.8. Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti	8
7.3.9. Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti.....	8
7.3.10. Gerçek Faydalanıcının Tanınması.....	9
7.3.11. Üçüncü Tarafa Güven.....	9
7.3.12. Uzaktan Kimlik Tespitinde Alınması Gereken Sıkılaştırılmış Tedbirler	9
7.3.13. İşlemin Reddi ve İş İlişkinin Sona Erdirilmesi.....	9
7.3.14. Mütekip İşlemlerde Kimlik Tespiti.....	9
7.4. Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişiler.....	9
7.4.1. Gerçek Kimlikleri ve Adresleri Belirlenemeyen Kişiler	9

7.4.2. Resmi Kurumların Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Konusunda Yayımladıkları Kara Listelerde Adı Geçen Kişi ve Kurumlar	10
7.4.3. Tabela Bankaları	10
7.5. İlave Özen Gösterilmesi Gereken Bölge, Kişi ve İşlemler	10
7.5.1. Riskli Bölgeler	10
7.5.1.1. İşbirliği Yapmayan Ülkeler	10
7.5.1.2. Gri Alanlar	10
7.5.1.3. Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri	11
7.5.2. Riskli Müşteriler	11
7.5.2.1. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler	11
7.5.2.2. Suç Sayılan Faaliyetlerle Uğraştığı Bilinen veya Şüpheli Duyulan Kişiler	11
7.5.2.3. Yasal Düzenleme Bulunmayan Ülkelerdeki Müşteriler	11
7.5.2.4. Riskli Ülkelerle İlişkiler	12
7.5.2.5. Vakıf ve Dernekler	12
7.5.2.6. Muhabir Bankacılık	12
7.5.2.7. Hassas Sektör ve İş Kolları	12
7.5.3. Riskli İşlemler	12
7.5.3.1. Nakit İşlemler	12
7.5.3.2. Elektronik Transferler	13
7.5.3.3. Yabancı Bankalar Üzerine Keşideli Şahıs Çekleri	13
7.5.3.4. Teknolojik Riskler	13
7.5.3.5. Teminatına Nakit Rehini Alınan Krediler	13
7.5.3.6. Kiralık Kasalar	13
7.5.3.7. POS (Point of Sale) İşlemleri	13
7.5.3.8. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi	13
7.6 Şüpheli İşlemler ve Şüpheli İşlem Tipleri	14
7.6.1. Şüpheli İşlemin Tanımı	14
7.6.2. Şüpheli İşlem Tipleri	14
7.6.3. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi	14
7.6.4. Resmî Kurumlara İletilmesi	15
7.6.5. Sır Saklama ve Gizlilik	15
7.6.6. Yükümlülük İhlâlinde İdarî Ceza	15
7.7. Malvarlığının Dondurulması Kararları	15
7.8. Risk Yönetimine İlişkin Faaliyetler	15
7.9. Basitleştirilmiş Tedbirler	16

7.10. Sıkılaştırılmış Tedbirler.....	16
7.11. Yüksek Derecede Riskli Gruplara Yönelik İlave Tedbirler	16
8. İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI	16
8.1. Amaç.....	16
8.2. İzleme ve Kontrol	16
8.2.1. Riskli Müşteriler	16
8.2.2. Riskli İşlemler	17
8.2.3. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler	17
8.2.4. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi	17
8.2.5. Riskli Bölgeler/Ülkeler	17
8.2.6. Karmaşık ve Olağandışı İşlemler	17
8.2.7. Bağlantılı İşlemler	17
8.2.8. Yüz Yüze Olmayan / Yeni Ürünler ve Teknolojik Gelişmelere İlişkin İşlemler.....	17
9. EĞİTİM POLİTİKASI	17
9.1. Amaç.....	17
9.2. Eğitim İlkeleri ve Kapsam	18
9.3. Eğitim Programının Yapısı.....	18
9.3.1. Zorunlu Farkındalık Modülü (Yılda 1 kez)	18
9.3.2. Rol Bazlı Hedefli Modüller (Gerektikçe).....	18
9.3.3. Tetikleyici Eğitimler	19
9.4. Yöntem ve Araçlar	19
9.5. Ölçme, Değerlendirme ve Katılım.....	19
9.6. Raporlama ve MASAK Bildirimi.....	19
9.7. Dış Kaynaklı Eğitimler	19
9.8. Kaynakların Etkin Kullanımı ve Motivasyon.....	19
9.9. Sorumluluk ve Onay	19
10. DENETİM POLİTİKASI	20
10.1. Amaç ve Kapsam	20
10.2. Denetim Mekanizması.....	20
10.3. Denetimin Niteliği.....	20
10.4. Raporlama Yükümlülüğü	21
11.1. Kayıtların Saklanması ve İbraz	21
11.2. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü.....	22
12. GÖZDEN GEÇİRME	22
13. YÜRÜRLÜK.....	22

1. AMAÇ

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Politikası; 6107 sayılı Kanun ile kurulmuş, özel hukuk hükümlerine tabi, tüzel kişiliğe sahip ve anonim şirket statüsünde faaliyet gösteren kalkınma ve yatırım bankası niteliğindeki **İller Bankası Anonim Şirketi'nin**, varlıkları, kaynakları ve faaliyetleri çerçevesinde gerçekleştirilen işlemler ve ödemeler dikkate alınarak; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve ilgili ikincil mevzuat uyarınca suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı risklerine maruz kalabileceği alanların tespit edilmesi, değerlendirilmesi ve analiz edilmesi amacıyla hazırlanmıştır.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Politikası ayrıca, söz konusu amaç doğrultusunda İller Bankası Anonim Şirketinin işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek oluşturulmuştur.

2. KAPSAM

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Politikası, Bankanın faaliyet yapısı çerçevesinde **suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere uyumun sağlanması** amacıyla yürütülecek risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim faaliyetlerini kapsamaktadır.

Uyum politikasının oluşturulmasında, ulusal risk değerlendirmesi çerçevesinde belirlenen hususlar esas alınmış olup, Bankanın faaliyet yapısı ve tabi olduğu özel mevzuat hükümleri göz önünde bulundurulmuştur.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Politikası hükümleri; Banka **Genel Müdürlük Birimleri** ile **Yurtiçi Hizmet Birimlerini** kapsamaktadır.

3. TANIMLAR

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Politikasında geçen;

a) **Bakanlık:** Hazine ve Maliye Bakanlığını,

b) **Banka:** İller Bankası Anonim Şirketini,

c) **Başkan:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanını,

ç) **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 işlemi,

d) **Finansal Kuruluş:** Bankalar, bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuat kapsamındaki ikrazatçılar, finansman ve faktoring şirketleri, sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri, yatırım fonu yöneticileri, yatırım ortaklıkları, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri, finansal kiralama şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi'ni,

e) **FATF:** Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü), 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla kurulan ve Türkiye'nin 1991 yılında üye olduğu çalışma grubunu,

f) **Kanun:** 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,

g) **MASAK:** Mali Suçları Araştırma Kurulunu,

ğ) **Başkanlık:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,

h) **Riskli Bölge:** Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen bölgeleri,

ı) **Şüpheli İşlem:** Banka nezdinde veya Banka aracılığıyla yapılan ya da yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek hususun bulunduğu işlemi,

i) **Tabela Banka:** Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine tabi olmayan bankayı,

j) **Uyum Birimi:** Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum politikasının yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birimi,

k) **Uyum Görevlisi:** Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, yükümlülere tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,

l) **Uyum Görevlisi Yardımcısı:** Uyum görevlisinin görev ve yetkilerinin bir kısmının veya tamamının açık bir şekilde ve yazılı olarak devredilebildiği, uyum görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan, yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanan görevliyi,

m) **Risk:** Yükümlülerin **sundukları hizmetlerden**, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ihtimalini,

n) **Hizmet Riski:** Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalılabilecek riski,

o) **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 etmesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi riskini,

ö) **Ülke Riski:** Yükümlülerin; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski,

ifade eder.

Uyum politikasında geçen terimler, 5549 sayılı Kanun ve ilgili ikincil mevzuatta yer alan tanımlamalara uygun olarak kullanılır. Ancak, Bankanın faaliyet yapısı gereği, **mevduat kabul edilmemesi, gerçek veya tüzel kişi adına hesap açılmaması, söz konusu kişiler adına veya hesabı aracılığıyla EFT/havale/para transferi gibi klasik bankacılık hizmetlerinin yürütülmemesi** nedeniyle; bu nitelikteki iş ve işlemlere ilişkin tanımların Banka bakımından fiilen herhangi bir uygulama alanı veya işlem karşılığı bulunmamaktadır.

4. DAYANAK

Uyum politikası, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun, ilgili Yönetmelikler, MASAK Tebliği ve Bankanın tabi olduğu 6107 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine dayanmaktadır.

5. GENEL ÇERÇEVE

Uyum politikası hazırlanırken 5549, 6415 ve 7262 sayılı Kanunlar ve ilgili mevzuata aykırı olmamak suretiyle, genel kabul görmüş uluslararası kuruluşlar ve düzenleyiciler (FATF, Basel İlkeleri vb.) tarafından belirlenen ve yayımlanan tavsiye, ilke, standart ve rehberler ile 6107 sayılı Banka Kanunu ve ikincil mevzuatına uygun olarak hazırlanmıştır. İşbu politika Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde, mümkün olduğunca Banka nezdindeki ilgili tüm birimlerin katılımının sağlanmasıyla ve uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda oluşturulmuştur.

5.1. 5549 Sayılı Kanun ve İkincil Mevzuat Kapsamında Bankanın Risk Durumunun Analizi

Bankanın; 6107 sayılı Kanun ile kurulmuş, özel hukuk hükümlerine tabi, tüzel kişiliğe sahip, özel bütçeli bir anonim şirket olup, ortaklık yapısı münhasıran belediyeler ile il özel idarelerinden oluşmaktadır. Bankanın temel faaliyet alanı; ortaklarının finansman ihtiyaçlarını karşılamak, projeler geliştirmek, danışmanlık ve denetim hizmeti sunmak ve merkezi idare tarafından mahalli idarelere aktarılacak her türlü kaynağa aracılık etmektir.

Banka Genel Müdürlüğü ve 18 Bölge Müdürlüğü nezdinde fon transfer işlemleri için tek bir IBAN kullanılmakta olup, bu hesap üzerinden tüm aktarım ve ödeme işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamda; Hazine ve Maliye Bakanlığınca Bankaya gönderilen tutarların yerel yönetimlere pay olarak dağıtımı, yerel yönetimler tarafından kullanılan kredilere istinaden yüklenici firmalara yapılan ödemeler, yerel yönetimlere gönderilen ihbar ve kıdem tazminatı gibi kredilerin ödemeleri, ortaklık fonu sürecinde fon aktarım ve iadeleri, kamu kurumlarıyla yapılan protokollere dayalı ödemeler ve cari harcamalar anılan IBAN üzerinden yürütülmektedir. Ayrıca, Banka ile diğer bankalar arasında gerçekleştirilen para piyasası işlemlerinin tamamı da yalnızca bu hesap üzerinden yapılmaktadır.

Banka, mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası olduğundan, herhangi bir gerçek veya tüzel kişi adına -ortak belediyeler dahil- hesap açılmamakta, mevzuat gereği hesap açılması da mümkün olmamaktadır. Bu çerçevede, belediyelerin dahi Banka nezdinde hesabı bulunmamaktadır.

İller Bankası A.Ş.'nin faaliyetleri bankacılık sistemi içinde oldukça sınırlı olup; Banka nezdinde herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin -ortak belediyeler dahil- EFT, havale veya para transferi gibi klasik bankacılık hizmetlerinden yararlanması mümkün değildir. Belediyeler tarafından aktarılan fonlar üçüncü kişilere transfer edilmemekte, yalnızca ilgili belediyeye iade edilmektedir. Banka, ortaklarına ihale edilmiş kamu projelerine yönelik kredi ve hibe sağlamakta; ödemeler hakkediş düzenlenmesi üzerine doğrudan yüklenici firmalara yapılmaktadır. Yükleniciler 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde ayrıntılı inceleme ve bilgilendirme yükümlülüğüne tabidir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in 33'üncü maddesi uyarınca; bankaların kendi aralarında kendi ad ve hesaplarına gerçekleştirdikleri işlemler ile finansal kuruluşların 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamındaki idareler, KİT'ler ve kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları ile yaptıkları işlemler "devamlı bilgi verme" yükümlülüğü kapsamında değildir. Bu hüküm çerçevesinde Bankanın tüm fon transfer işlemleri anılan istisna kapsamına girmektedir.

Bankanın varlıkları, kaynakları ve faaliyetleri çerçevesinde gerçekleştirilen ödemeler dikkate alındığında, Uyum politikasına dayanak teşkil eden mevzuatın önlemeyi amaçladığı risk unsurları, Bankanın özel yapısı itibarıyla baştan bertaraf edilmiş olup, bu yönüyle Banka faaliyetlerinin söz konusu risklerle (**Risk, Müşteri Riski, Hizmet Riski vb.**) örtüşmediği değerlendirilmektedir.

5.2. Prosedürler ve Görevler Ayrılığı İlkesi

Uyum politikası kapsamında öngörülen önlem ve işleyiş kuralları, genel olarak riskli işlemlerin onaylanması, gerçekleştirilmesi, raporlanması ve izlenmesi süreçlerinde hangi birimlerin veya personelin sorumlu olacağını belirlemeye yöneliktir.

Bankanın faaliyet yapısı gereği, **mevduat kabulü, hesap açılışı, EFT, havale veya benzeri klasik bankacılık hizmetleri bulunmamaktadır.** Bu nedenle suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı riski doğurabilecek nitelikte bir iş veya işlem fiilen mevcut değildir.

Banka özelinde bu tür işlemlere ilişkin prosedürlerin oluşturulması ya da risklere göre izleme, kontrol ve denetim yapılması uygulanabilir değildir. Bankada gerçekleştirilen tüm ödemeler, yalnızca mevzuatla belirlenen sınırlar çerçevesinde ve **tek bir IBAN üzerinden**, kamu kurumları ve yerel yönetimlerle sınırlı şekilde yürütülmektedir.

Bu itibarla, söz konusu prosedürel düzenlemelerin Banka bakımından fiili bir karşılığı bulunmamakta olup, görevler ayrılığı ilkesinin uygulanmasına ihtiyaç duyulacak işlem alanı da mevcut değildir.

6. UYUM BİRİMİNİN YAPISI VE UYUM GÖREVLİSİNİN KONUMU

6.1. Uyum Biriminin Oluşumu

Uyum Birimi, gerekli şart ve nitelikleri haiz bir (1) Uyum Görevlisi, en az bir (1) Uyum Görevlisi Yardımcısı ile görevlerini etkin şekilde yerine getirebilmesini teminen istihdam edilecek yeterli sayıda personelden oluşur.

Uyum Birimi, doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı görevlerini Yönetim Kurulu adına yaparlar ve görevlerini yerine getirirken bağımsızlık ilkesi çerçevesinde hareket ederler. Yönetim Kurulu adına Denetim Komitesi uhdesinde görev yapmakta olan Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından çalışmalar yürütülür.

6.2. Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulu kararı ile atanmış Banka Uyum Görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları aşağıda maddeler halinde yer almaktadır:

a) Bankanın 5549, 6415 ve 7262 sayılı Kanunlar ve bu kanunlar uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,

b) Uyum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve Uyum politikasını Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak,

c) Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,

ç) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,

d) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,

e) 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,

f) Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,

g) İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Uyum politikasında belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek,

ğ) Zaman içerisinde meydana gelen mevzuat değişiklikleriyle ilgili olarak; ilgili politika ve Uyum politikasında değişiklik yapılmak üzere Yönetim Kurulu onayına sunulmak üzere teklifte bulunmak,

h) Başkanlık ile gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında;

- Bankanın, Başkanlığa bilgi ve belge verme yükümlülüğünü yerine getirmek,
- Görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek,

ı) Uyum Görevlisi, görev alanına giren konularda Banka bünyesindeki tüm birimlerden her türlü bilgi ve belgeyi talep etmeye yetkilidir. Banka birimleri, talep edilen bilgi ve belgeleri eksiksiz ve zamanında Uyum Görevlisine iletmekle yükümlüdür.

i) Uyum görevlisi, görev ve yetkilerinin 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 görevlisi yardımcısı, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisiyle aynı süre ve usulde atanır.

6.3. Kaynak ve Personel

Uyum Birimi, görevlerini etkin ve sürekli şekilde yerine getirebilmesi amacıyla yeterli sayıda nitelikli personel ile gerekli kaynak ve donanımına sahip olacak şekilde yapılandırılır.

6.4. Bağımsızlık ve Raporlama

Uyum Görevlisi, uyum faaliyetleri bakımından görevlerini yerine getirirken bağımsız hareket eder. Bu kapsamda düzenlenen raporlar doğrudan Yönetim Kuruluna sunulur.

7. RİSK YÖNETİM POLİTİKASI

7.1. Amaç

İller Bankası A.Ş.'nin risk yönetimi politikası, 5549 sayılı Kanun ve ikincil mevzuat hükümleri doğrultusunda hazırlanmış olup, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapsamında Banka faaliyetlerinin analiz edilmesini, risklerin tanımlanmasını ve

bu risklerden arı yapının korunmasını amaçlamaktadır. Ancak Bankanın faaliyet yapısı itibarıyla, mevduat kabulü, hesap açılışı ve klasik bankacılık işlemleri mevcut olmadığından, doğrudan bu kapsama giren bir risk alanı bulunmamaktadır.

7.2 Müşteri Kabulü – Genel Prensipler

İller Bankası A.Ş. mevduat kabul etmediği ve hiçbir gerçek veya özel hukuk tüzel kişisi ile banka müşterisi sıfatıyla iş ilişkisi tesis etmediği için, müşteri kabulüne ilişkin herhangi bir işlem söz konusu değildir. Bankanın ortakları, belediyeler ve il özel idareleridir; bunların da Banka nezdinde hesap açması mümkün değildir.

Bankanın ortakları, kanunla kurulmuş ve devlet tüzel kişiliği tarafından tanınan, kamu gücü ve denetimi altında faaliyet gösteren **belediyeler ile il özel idarelerinden** oluşmakta olup; bu çerçevede, “müşteri tanıma” yükümlülüğünün uygulanmasını gerektirecek herhangi bir belirsizlik veya risk bulunmamaktadır.

7.2.1. Müşteri Kabulü ve Sorumluluklar

Banka nezdinde müşterilik ilişkisi kurulmadığından, müşteri kabulü ve buna bağlı sorumluluklar fiilen bulunmamaktadır.

7.3. Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar

İller Bankası A.Ş. nezdinde, gerçek veya tüzel kişilerle hesap açılışı yahut sürekli iş ilişkisi tesis edilmediğinden, bu anlamda kimlik tespitine yönelik herhangi bir sürecin uygulanması söz konusu değildir.

Bankanın ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri, kanunla kurulmuş ve kamu tüzel kişiliklerine haiz yapılar olup, hukuken ve idari kayıtlarla tanımlı bulunmaktadır. Bu kurumlar, Banka bakımından klasik bankacılık anlamında bir “müşteri” sıfatına sahip olmayıp, doğrudan Bankanın ortakları konumundadır. Dolayısıyla, müşteri tanıma ve kimlik tespiti prosedürünün uygulanmasını gerekli kılacak herhangi bir durum, Bankanın faaliyet yapısı itibarıyla mevcut değildir. Bununla birlikte; Bankanın ortakları olan Belediyeler ve İl özel idareleri ile 4734 sayılı Kanun hükümleri doğrultusunda iş ilişkisine kurulan tüm taraflara ait bilgilerin yer aldığı imza sirküleri, noter onaylı belgeler ve benzeri mevzuat gereği alınması gereken resmi evrakların tamamı alınarak bankamızda muhafaza edilmektedir.

7.3.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

İller Bankası A.Ş. nezdinde herhangi bir gerçek kişi adına hesap açılması veya sürekli iş ilişkisi tesis edilmesi mümkün olmadığından, gerçek kişilere yönelik kimlik tespiti uygulanması bulunmamaktadır.

7.3.1.1. Gerçek Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespitine İlişkin Genel Esaslar

Banka, gerçek kişi müşterilere hesap açmadığı ve uzaktan bankacılık hizmeti sunmadığı için, uzaktan kimlik tespitine ilişkin düzenlemelerin Banka bakımından uygulanabilirliği yoktur.

7.3.2. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde, Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurtdışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespiti

Banka ticari şirketlerle, yurtdışında yerleşik tüzel kişilerle veya güven sözleşmesiyle kurulmuş yapılarla banka–müşteri ilişkisi tesis etmemektedir. Dolayısıyla, bu kurumlara yönelik kimlik tespiti Banka açısından söz konusu değildir.

7.3.2.1. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespitine İlişkin Genel Esaslar

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler ile Banka arasında müşteri sıfatıyla herhangi bir ilişki kurulmadığından, uzaktan kimlik tespiti de Banka için geçerli değildir.

7.3.3. Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti

Banka dernek ve vakıflarla müşteri sıfatıyla işlem tesis etmemekte olup, bu tür kurumların Banka nezdinde hesap açmaları mümkün değildir. Bu nedenle dernek ve vakıflara ilişkin kimlik tespiti yükümlülüğü Banka için uygulanabilir değildir.

7.3.4. Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti

İller Bankası A.Ş. ile sendika veya konfederasyonlar arasında bankacılık hizmetleri kapsamında müşteri ilişkisi bulunmamaktadır. Dolayısıyla bu kurumlara yönelik kimlik tespiti Banka bakımından geçerli değildir.

7.3.5. Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti

Banka siyasi partilerle herhangi bir müşteri ilişkisi kurmamaktadır. Bu nedenle siyasi partilere yönelik kimlik tespiti uygulaması Banka için söz konusu değildir.

7.3.6. Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti

Banka tüzel kişiliği olmayan herhangi bir topluluk, girişim veya teşekkülle banka–müşteri ilişkisi tesis etmemektedir. Bu nedenle bu başlıktaki yükümlülüklerin Banka açısından uygulanabilirliği yoktur.

7.3.7. Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

İller Bankası A.Ş.’nin muhatapları yalnızca belediyeler ve il özel idareleri olup, bunlar kanunla kurulmuş kamu tüzel kişilikleridir. Ortaklık sıfatı bulunan bu kurumlar için ayrıca “müşteri” kimlik tespiti yapılması gerekmemektedir.

7.3.8. Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Banka nezdinde herhangi bir müşteri hesabı bulunmadığından ve üçüncü kişiler adına işlem yapılmadığından, başkası adına hareket edenlerin kimlik tespiti yükümlülüğü Banka için fiilen uygulanabilir değildir.

7.3.9. Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Banka faaliyetleri, kamu kaynağının yerel yönetimlere aktarılması ve projelere yönelik ödemelerin yapılması ile sınırlıdır. Üçüncü kişilerin hesapları üzerinden başkası hesabına işlem yapılması mümkün değildir. Dolayısıyla bu yükümlülük Banka için söz konusu değildir.

7.3.10. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

İller Bankası A.Ş.'nin yalnızca kamu tüzel kişilikleri olan belediyeler ve il özel idareleri ile ilişkisi bulunduğundan, özel kişi veya kurumlara ait faydalanıcı belirlenmesi gibi bir yükümlülük bulunmamaktadır.

7.3.11. Üçüncü Tarafa Güven

Banka, herhangi bir özel veya tüzel kişiyle müşteri bazlı bankacılık işlemi gerçekleştirmediği için üçüncü taraflara güven esasına dayalı bir uygulama da mevcut değildir.

7.3.12. Uzaktan Kimlik Tespitinde Alınması Gereken Sıkılaştırılmış Tedbirler

Bankada uzaktan kimlik tespiti uygulaması bulunmadığından, sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulanmasına gerek yoktur.

7.3.13. İşlemin Reddi ve İş İlişisinin Sona Erdirilmesi

Bankada hesap açılışı veya müşteri ile sürekli iş ilişkisi bulunmadığından, işlem reddi veya iş ilişkisinin sona erdirilmesi gibi prosedürler uygulanmamaktadır.

7.3.14. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

İller Bankası A.Ş.'nin muhatapları belediyeler ve il özel idareleri olup, ortaklık sıfatı bulunan bu kurumlar için kimlik tespiti ve takibini gerektirecek müteakip işlemler bulunmamaktadır.

7.4. Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişiler

İller Bankası A.Ş.'de herhangi bir gerçek veya tüzel kişi müşteri olarak kabul edilmediğinden, müşteri kabul etmeme veya kara liste kontrollerine tabi tutma uygulaması fiilen bulunmamaktadır. Bankanın ortakları, kanunla kurulmuş kamu tüzel kişilikleri olan belediyeler ve il özel idareleridir; bu kurumların Banka nezdinde müşteri sıfatı bulunmamaktadır.

Belediyeler ve il özel idareleri, Bankanın ortağı sıfatıyla doğrudan kanun gereği ortaklık yapısına dâhil olmakta; Bankanın bu kurumları “müşteri olarak kabul etmeme” veya ortaklıktan hariç tutma gibi bir **takdir veya ret yetkisi hukuken mevcut değildir**. Bir belediye kurulduğu anda, mevzuat gereği Bankanın ortağı olmakta ve bu ortaklık ilişkisi iradi bir tercih konusu olmamaktadır.

Bu nedenle, müşteri kabulüne ilişkin hükümler Banka açısından fiilen uygulanabilir değildir. Ancak mevzuat bütünlüğünün korunması amacıyla, aşağıdaki alt başlıklarda Banka faaliyet yapısı dikkate alınarak risk değerlendirilmesi yapılmıştır.

7.4.1. Gerçek Kimlikleri ve Adresleri Belirlenemeyen Kişiler

İller Bankası A.Ş. nezdinde herhangi bir gerçek veya tüzel kişi adına hesap açılmamakta ve müşteri ilişkisi tesis edilmemektedir. Dolayısıyla, kimlik veya adres bilgileri tespit edilemeyen kişilerin müşteri olarak kabul edilmesi ihtimali Banka açısından söz konusu değildir. Bu kapsamda risk unsuru bulunmamaktadır.

7.4.2. Resmi Kurumların Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Konusunda Yayımladıkları Kara Listelerde Adı Geçen Kişi ve Kurumlar

Bankanın ortakları münhasıran belediyeler ve il özel idarelerinden oluşmaktadır. Nezdinde hesap açılışı veya müşteri sıfatı tesis edilmediğinden, ulusal ya da uluslararası kara listelerde yer alan kişi veya kurumlarla herhangi bir bankacılık işlemi gerçekleştirilmesi ihtimali bulunmamaktadır. Bu nedenle, anılan düzenleme Banka açısından herhangi bir uygulama alanına sahip değildir.

7.4.3. Tabela Bankaları

İller Bankası A.Ş. ile tabela bankaları arasında herhangi bir bankacılık işlemi veya ilişki kurulmamaktadır. Bu çerçevede, bu başlık altında da Banka için bir risk unsuru mevcut değildir.

7.5. İlave Özen Gösterilmesi Gereken Bölge, Kişi ve İşlemler

Bankanın faaliyet yapısı gereği mevduat kabulü, hesap açılışı ve klasik bankacılık hizmetleri bulunmadığından; müşteri kabulü, hesap tesisi veya banka aracılığıyla yürütülebilecek herhangi bir işlem söz konusu değildir. Bu nedenle, aşağıda belirtilen riskli bölgeler, müşteri türleri ve işlemler kapsamında Banka açısından herhangi bir faaliyet veya risk alanı mevcut bulunmamaktadır. Banka yalnızca kamu fonlarının aktarımı ve yerel yönetimlere yönelik finansman faaliyetleri yürütmekte olup, tüm ödemeler tek bir IBAN üzerinden şeffaf, izlenebilir ve denetlenebilir şekilde gerçekleştirilmektedir. Bu yapının doğal sonucu olarak, ilgili risk unsurları Banka yönünden fiilen uygulanabilirlik taşımamaktadır.

Banka ortakları arasında **coğrafi, bölgesel veya başka herhangi bir ölçüt esas alınarak farklılaştırma yapılması**, mevzuat ve Bankanın kuruluş amacı ile bağdaşmamaktadır. Ortakların tümü, aynı hukuki statüde olup eşit şekilde değerlendirilmektedir.

Ancak mevzuat bütünlüğünün korunması amacıyla, aşağıdaki alt başlıklarda Banka faaliyet yapısı dikkate alınarak risk değerlendirilmesi yapılmıştır.

7.5.1. Riskli Bölgeler

7.5.1.1. İşbirliği Yapmayan Ülkeler

FATF tavsiyelerini uygulamayan veya eksik uygulayan ve bu nedenle “İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesi”nde yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile iş ilişkisine girilmesi halinde, genel bankacılık uygulamalarında özel dikkat ve sıkılaştırılmış tedbirler öngörülmektedir.

Ancak İller Bankası A.Ş.’nin faaliyet yapısı gereği, herhangi bir gerçek veya tüzel kişi adına hesap açılması, iş ilişkisi kurulması veya bankacılık hizmeti sunulması mümkün değildir. Banka yalnızca kamu fonlarının aktarımı ve yerel yönetimlerin finansmanına yönelik faaliyet yürüttüğünden, FATF’in iş birliği yapmayan ülkelerle bağlantılı riskleri Banka açısından fiilen mevcut değildir.

7.5.1.2. Gri Alanlar

Uyuşturucu ticareti, kaçakçılık, terör, yolsuzluk ve rüşvetin yoğun olduğu ülkeler veya bölgelerde yerleşik kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisi kurulması halinde, bankacılık

uygulamalarında kimlik tespiti ve müşteri tanıma yükümlülükleri çerçevesinde özel dikkat gösterilmesi gerekmektedir.

İller Bankası A.Ş.'nin yapısı itibarıyla, gerçek veya tüzel kişilerle hesap açılması veya sürekli iş ilişkisi kurulması söz konusu değildir. Banka nezdinde müşteri kabulü veya klasik bankacılık hizmeti bulunmadığından, gri alan ülkelerle ilişkili riskler Banka için uygulanabilir değildir.

7.5.1.3. Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri

Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve katı gizlilik yasalarının uygulandığı finans merkezlerinde yerleşik kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisi tesis edilmesi, kara para aklama ve terörizmin finansmanı risklerini artırmaktadır.

Ancak İller Bankası A.Ş.'nin faaliyet yapısı gereği, **serbest bölgelerde veya sınır ötesi merkezlerde yerleşik kişi ve kuruluşlar adına hesap açılması veya bankacılık hizmeti sunulması mümkün değildir.** Banka yalnızca yerel yönetimlere yönelik kamu finansmanı sağladığından, bu kapsamdaki riskler Banka açısından **fiilen söz konusu değildir.**

7.5.2. Riskli Müşteriler

7.5.2.1. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler

Bankacılık uygulamalarında, siyasi nüfuz sahibi kişilerin yasa dışı yollarla servet edinme ihtimalleri sebebiyle özel dikkat yükümlülüğü bulunmaktadır.

Ancak İller Bankası A.Ş. mevduat kabul etmeyen, **gerçek veya tüzel kişiler adına hesap açmayan** ve klasik bankacılık hizmeti sunmayan bir kalkınma ve yatırım bankası olduğundan, **Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler** ile iş ilişkisi kurulması mümkün değildir. Bu nedenle siyasi nüfuz sahibi kişilerle bağlantılı risk unsurları Banka açısından **fiilen mevcut değildir.**

7.5.2.2. Suç Sayılan Faaliyetlerle Uğraştığı Bilinen veya Şüphe Duyulan Kişiler

Suç faaliyetleriyle bağlantılı kişi veya kuruluşlarla iş ilişkisi kurulması, kara para aklama riskini artırmaktadır.

Bankanın faaliyet yapısı gereği **gerçek kişilerle ya da özel hukuk tüzel kişileriyle hesap açılması veya işlem yapılması söz konusu değildir.** Banka yalnızca kamu tüzel kişisi olan belediyeler ve il özel idarelerine finansman sağlamakta olup, bu alanlarda suç gelirlerine konu olabilecek bir müşteri ilişkisi bulunmamaktadır. Dolayısıyla bu risk unsuru Banka açısından **uygulanabilir değildir.**

7.5.2.3. Yasal Düzenleme Bulunmayan Ülkelerdeki Müşteriler

Suç gelirleri ile mücadelede gerekli yasal düzenlemeleri bulunmayan ülkelerde yerleşik müşterilerle iş ilişkisi kurulması halinde özel dikkat gösterilmesi gerekir.

Ancak Banka, **uluslararası müşteri ilişkisi kurmamakta ve herhangi bir yabancı gerçek/tüzel kişi adına hesap açmamaktadır.** Bu nedenle, düzenleme eksikliği bulunan ülkelerle bağlantılı müşteri riskleri Banka bakımından **söz konusu değildir.**

7.5.2.4. Riskli Ülkelerle İlişkiler

Riskli ülkelerde yerleşik kişi veya kuruluşlarla müşteri ilişkisi kurulması bankacılık uygulamalarında yoğun dikkat gerektirir.

Bankanın yapısı gereği, **yabancı kişi ve kurumlarla hesap açılışı veya iş ilişkisi kurulması mümkün olmadığından**, bu risk kategorisi Banka faaliyetleriyle örtüşmemektedir. Dolayısıyla, riskli ülkelerle bağlantılı herhangi bir işlem Banka nezdinde **bulunmamaktadır**.

7.5.2.5. Vakıf ve Dernekler

Bankacılık uygulamalarında vakıf ve dernekler için hesap açılışında kimlik tespiti ve fon hareketlerinin denetimi zorunludur.

Ancak Banka, **herhangi bir vakıf veya derneğe banka hesabı açma veya bankacılık hizmeti sunma yetkisine sahip değildir**. Banka yalnızca kamu projelerine finansman sağlamakta olup, bu nedenle vakıf ve derneklerle bağlantılı risk unsuru Banka açısından **mevcut değildir**.

7.5.2.6. Muhabir Bankacılık

Muhabir bankacılık ilişkileri, kara para aklama riskini artırabileceğinden özel denetime tabidir.

Ancak İller Bankası A.Ş. **muhabir bankacılık faaliyeti yürütmemektedir**. Bankada hesap açılışı veya klasik bankacılık hizmeti söz konusu olmadığından, muhabir bankacılık ilişkilerinden kaynaklı riskler Banka için **geçerli değildir**.

7.5.2.7. Hassas Sektör ve İş Kolları

Bankacılık uygulamalarında hassas sektörlerde faaliyet gösteren kişi ve kurumlarla iş ilişkisi kurulması riskli kabul edilmektedir.

Ancak Banka, **sektörel ayırım gözetmeksizin yalnızca yerel yönetimlerin finansmanına yönelik kamu kaynağı aktarımı gerçekleştirmekte olup, gerçek veya tüzel kişilerle hesap açma veya klasik bankacılık hizmeti verme iş ilişkisi tesis etmemektedir**. Dolayısıyla hassas sektör ve iş kollarına ilişkin risk unsurları Banka açısından **uygulama alanı bulmamaktadır**.

7.5.3. Riskli İşlemler

Bankacılık sisteminde suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanında kullanılabilecek bazı işlemler “riskli” kabul edilmektedir. Ancak İller Bankası A.Ş.’nin faaliyet yapısı gereği **mevduat kabulü, hesap açılışı ve klasik bankacılık hizmetleri bulunmamaktadır**. Banka yalnızca kamu kaynaklarının yerel yönetimlere aktarılması ve kamu projelerinin finansmanı kapsamında faaliyet yürütmekte olup, bu işlemler tek IBAN üzerinden şeffaf ve denetlenebilir biçimde yapılmaktadır. Bu nedenle, aşağıda sayılan riskli işlem türleri Banka açısından **fiilen mevcut değildir**.

7.5.3.1. Nakit İşlemler

Bankanın faaliyet yapısı gereği, **mevduat kabulü, hesap açılışı, hesaba para yatırma, hesaptan para çekme veya havale gibi klasik bankacılık hizmetleri bulunmamaktadır**. Bu

nedenle, bireysel veya kurumsal müşteriler üzerinden yürütülen nakit hareketleri söz konusu değildir.

Dolayısıyla, nakit işlemler yönünden **suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla kullanılabilir klasik anlamda bir risk unsuru Banka açısından fiilen mevcut değildir.**

7.5.3.2. Elektronik Transferler

Bankacılık sisteminde elektronik transferlerde kimlik ve işlem bilgilerinin teyit edilmesi gerekmektedir. Ancak Bankada hesap açılışı veya müşteri bazlı transfer işlemleri bulunmadığından, üçüncü kişilere Banka aracılığıyla elektronik fon transferi hizmeti verilmemektedir. **Tüm ödemeler yalnızca tek IBAN üzerinden yürütülmektedir.** Dolayısıyla elektronik transferlerden doğan risk unsurları Banka için geçerli değildir.

7.5.3.3. Yabancı Bankalar Üzerine Keşideli Şahıs Çekleri

Bankada hesap açılışı mümkün olmadığından, şahıs çeklerinin tahsile alınması gibi bir işlem yürütülmemektedir. Bu nedenle, yabancı bankalar üzerine keşideli çeklerin tahsile alınmasına ilişkin risk unsurları **Banka açısından mevcut değildir.**

7.5.3.4. Teknolojik Riskler

Yüz yüze olmayan işlemler, yeni dağıtım kanalları veya dijital ürünler yoluyla müşteri ilişkisi kurulması söz konusu değildir. Bankanın faaliyetleri yalnızca kamu kaynak aktarımı ve proje finansmanı ile sınırlı olduğundan, teknolojik risk unsurları Banka açısından **uygulanabilir değildir.**

7.5.3.5. Teminatına Nakit Rehini Alınan Krediler

Krediler yalnızca kamu projeleri için sağlanmakta olup, teminatlandırma süreci kamu hukuku ve ilgili mevzuat çerçevesinde yürütülmektedir. Dolayısıyla bu kapsamdaki risk unsuru **Banka için söz konusu değildir.**

7.5.3.6. Kiralık Kasalar

Bankanın faaliyetleri arasında kiralık kasa hizmeti bulunmamaktadır. Bu nedenle kiralık kasalardan kaynaklanabilecek risk unsurları **Bankada mevcut değildir.**

7.5.3.7. POS (Point of Sale) İşlemleri

Bankanın POS hizmeti bulunmamaktadır. Yerel yönetimlere sağlanan finansman veya yüklenicilere yapılan ödemeler yalnızca banka transferi ile yürütülmektedir. Bu nedenle POS işlemlerine ilişkin risk unsuru **Banka açısından uygulanabilir değildir.**

7.5.3.8. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Banka yapısı ve faaliyetleri itibarıyla banka ve muhatapları arasındaki iş ve işlemler ilgili mevzuat doğrultusunda resmi evraklar (meclis kararı, noter onayı vd) ile gerçekleştirildiğinden, belgelerin teyidine ihtiyaç duyulmamaktadır.

7.6 Şüpheli İşlemler ve Şüpheli İşlem Tipleri

7.6.1. Şüpheli İşlemin Tarifi

5549 sayılı Kanun uyarınca, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan ya da yapılmaya teşebbüs edilen işlemlerin yasa dışı yollarla elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına ilişkin bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektiren hususlar “şüpheli işlem” olarak kabul edilmektedir.

Ancak Banka, mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası olup, **nezdinde herhangi bir gerçek veya tüzel kişi adına hesap açılması mümkün bulunmamaktadır.** Dolayısıyla, **müşteri üzerinden gerçekleştirilebilecek, kaynağı belirsiz fon giriş-çıkışı teknik olarak imkânsızdır.** Şüpheli işlem bildiriminin dayanağı olan ve MASAK tarafından yayınlanan şüpheli işlem tiplerinin Banka faaliyet yapısı ile örtüşmemesi nedeniyle, söz konusu yükümlülük fiilen uygulanabilir değildir.

7.6.2. Şüpheli İşlem Tipleri

MASAK tebliğlerinde yer alan şüpheli işlem tipleri, esasen mevduat kabul eden, hesap açılışı yapan ve bireysel/kurumsal müşteri işlemleri yürüten bankalara yöneliktir.

Banka nezdinde:

- Hesap açılışı yapılmamakta,
- Bireysel veya kurumsal müşteri ilişkisi tesis edilmemekte,
- Nakit yatırma/çekme, havale/EFT, döviz ve benzeri klasik bankacılık hizmetleri sunulmamaktadır.

Bu nedenle MASAK tarafından belirlenen şüpheli işlem tiplerinin Bankada ortaya çıkması **fiilen mümkün değildir.**

7.6.3. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi

Şüpheli işlem tespit ve bildirim süreçleri, banka çalışanlarının müşteri işlemleri sırasında fark edebileceği olağandışı faaliyetleri kapsar.

Ancak Bankada;

- Müşteri bulunmadığından,
- Hesap açılışı veya hesap işlemleri yapılmadığından,
- Fon hareketleri yalnızca tek bir IBAN üzerinden kamu kaynaklarının dağıtım amacıyla yürütüldüğünden,

şüpheli işlem bildiriminin dayanağı olan “olağandışı müşteri işlemi” kavramı mevcut değildir.

Dolayısıyla, **Banka açısından şüpheli işlem tespiti ve MASAK’a bildirilmesini gerektirecek herhangi bir şüpheli işlem tipi söz konusu değildir.**

7.6.4. Resmî Kurumlara İletilmesi

Mevzuat gereği şüpheli işlemlerin tespit edilmesi halinde MASAK'a bildirilmesi öngörülmüştür.

Ancak Bankada müşteri veya hesap bulunmaması nedeniyle şüpheli işlem doğması mümkün olmadığından, MASAK'a bu kapsamda bildirim yapılmasını gerektirecek bir durum ortaya çıkmamaktadır.

7.6.5. Sır Saklama ve Gizlilik

Şüpheli işlem bildiriminin yapılması halinde ilgili kişi veya kurumlara bilgi verilmemesi kuraldır.

Bankada **müşteri ve hesap bulunmadığından**, bu hüküm fiilen uygulanabilir değildir. Bununla birlikte, **Banka tüm faaliyetlerinde kamu hukuku çerçevesinde şeffaflık, gizlilik ve mevzuata uyum ilkelerine bağlıdır.**

7.6.6. Yükümlülük İhlâlinde İdarî Ceza

Mevzuata aykırı olarak şüpheli işlem bildiriminin yapılmaması veya kimlik tespiti gibi yükümlülüklerin ihlali durumunda idari para cezaları öngörülmüştür.

Bankada:

- Kimlik tespiti uygulanmasını gerektirecek müşteri işlemleri bulunmamaktadır,
- Devamlı bilgi verme yükümlülüğü kapsamına giren işlem tipi mevcut değildir,
- Elektronik tebligat süreçlerini doğuracak bireysel kurumsal müşteri işlemleri yapılmamaktadır.

Dolayısıyla, mevzuatta öngörülen idari para cezasına yol açabilecek bir ihlal alanı Banka faaliyet yapısı itibarıyla **fiilen mevcut değildir.**

7.7. Malvarlığının Dondurulması Kararları

6415 ve 7262 sayılı Kanunlar başta olmak üzere ilgili mevzuat uyarınca malvarlığının dondurulması kararlarının bankalarca uygulanması öngörülmüştür.

Banka nezdinde **herhangi bir gerçek veya tüzel kişi adına hesap açılmadığından ve müşteri varlığı bulunmadığından**, malvarlığının dondurulması kararlarının uygulanabileceği bir hesap, varlık veya fon akışı mevcut değildir.

Bununla birlikte, **Banka, kamu fonlarının aktarımı ve yerel yönetimlere yönelik finansman faaliyetlerinde, ilgili mevzuat hükümlerine uygun hareket etmekte olup, gerektiğinde yetkili mercilerle tam iş birliği içinde süreci yürütmektedir.**

7.8. Risk Yönetimine İlişkin Faaliyetler

Bankanın 6107 sayılı Kanun ile kurulmuş ve faaliyetlerini mezkur kanun ve ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda gerçekleştiren Banka ve muhatapları ve aynı zamanda ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri arasında gerçekleşen tüm iş ve işlemlere ilişkin yukarıda detaylı şekilde izah edildiği üzere müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski gibi risk unsurları mevcut bulunmamaktadır.

Uyum Görevlisince hesap verebilirlik, şeffaflık ve mevzuata uyum ilkelerinin gözetilmesini teminen risk yönetimi esasları düzenli aralıklarla, ulusal mevzuat ve uluslararası rehberler dikkate alınarak yeniden değerlendirilir ve güncellenir. Uyum Görevlisince elde edilen izleme ve değerlendirme sonuçları belli periyotlarda yönetim kuruluna raporlanır.

7.9. Basitleştirilmiş Tedbirler

Bankada mevduat kabulü, hesap açılışı veya bireysel/kurumsal müşteri işlemleri bulunmadığından, basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanacağı bir faaliyet alanı mevcut değildir.

7.10. Sıkılaştırılmış Tedbirler

Bankada riskli müşteri veya riskli işlem türleri bulunmadığından, mevzuatta öngörülen sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulanmasını gerektiren bir durum mevcut değildir.

7.11. Yüksek Derecede Riskli Gruplara Yönelik İlave Tedbirler

Bankada mevduat kabulü, hesap açılışı veya bireysel/kurumsal müşteri işlemleri, riskli müşteri veya riskli işlem türleri bulunmadığından, müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi, iş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi, işleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında bilgi edinilmesi, işlemin gerçekleştirilmesinin üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması, iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması, iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin bir başka finansal kuruluştan yapılmasının zorunlu tutulması Banka açısından ilave tedbir alınmasına ihtiyaç duyulmamaktadır.

8. İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI

8.1. Amaç

Bankanın faaliyet yapısı gereği, mevduat kabulü, hesap açılışı ve klasik bankacılık hizmetleri bulunmamaktadır. Bu nedenle mevzuatta öngörülen anlamda müşteri veya müşteri işlemlerine dayalı bir izleme ve kontrol faaliyeti fiilen mevcut değildir.

Bankada tüm ödemeler **tek bir IBAN** üzerinden yürütülmekte olup, bu uygulama sayesinde işlemlerde **şeffaflık, denetim kolaylığı ve mali disiplin** sağlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka nezdinde izleme ve kontrol gerektiren müşteri veya ürün bulunmamaktadır.

Uyum Görevlisince hesap verebilirlik, şeffaflık ve mevzuata uyum ilkelerinin gözetilmesini teminen izleme ve kontrol esasları düzenli aralıklarla, ulusal mevzuat ve uluslararası rehberler dikkate alınarak yeniden değerlendirilir ve güncellenir.

8.2. İzleme ve Kontrol

8.2.1. Riskli Müşteriler

Banka nezdinde gerçek veya tüzel kişi müşteriler bulunmadığından, siyasi nüfuz sahibi kişiler, vakıf ve dernekler veya muhabir bankacılık ilişkileri kapsamında izleme ve kontrol yapılması söz konusu değildir. Bankanın muhatabı olan **belediyeler ve il özel idareleri**, kanunla kurulmuş, tüzel kişilikleri kamu kayıtlarıyla sabit kamu kurumlarıdır ve Bankanın ortaklarıdır. Bu sebeple müşteri risk sınıflaması yapılmasını gerektiren bir durum mevcut değildir.

8.2.2. Riskli İşlemler

Bankada müşteri bazlı nakit yatırma, çekme, havale/EFT, yabancı çek tahsili veya teminat karşılığı kredi kullandırımı bulunmamaktadır. Yerel yönetimlere sağlanan finansman ve yüklenicilere yapılan ödemeler yalnızca banka transferi yoluyla yapılmakta olup, riskli işlem kategorisi bulunmamaktadır.

8.2.3. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Bankada karmaşık, olağandışı büyüklükte veya ekonomik amacı belirsiz müşteri işlemleri söz konusu değildir. Tüm işlemler kamu kaynaklarının aktarımına yönelik olup, kanuni dayanağı ve bütçe içindeki amacı açıkça bellidir.

8.2.4. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

Bankada müşteri bulunmadığından, müşteri durumunun veya fon kaynağının izlenmesi mümkün değildir. Belediyeler ve mahalli idare birlikleri tüzel kişilikleri kamu kayıtlarıyla sabit yapılardır. Dolayısıyla müşteri bazlı işlem izleme yükümlülüğü Banka açısından uygulanabilir değildir.

8.2.5. Riskli Bölgeler/Ülkeler

Banka nezdinde yurt dışı veya riskli bölgelerle bağlantılı herhangi bir müşteri veya hesap işlemi bulunmamaktadır. Bu nedenle FATF tarafından işbirliği yapmayan ülkeler ya da gri bölgelerle ilgili herhangi bir risk unsuru Banka açısından söz konusu değildir.

8.2.6. Karmaşık ve Olağandışı İşlemler

Bankanın faaliyetleri sınırlı ve şeffaftır; karmaşık veya olağandışı işlem yapısı bulunmamaktadır. Yerel yönetimlere yönelik fon tahsisi ve ödeme süreçleri yasal düzenlemelere dayalı ve denetime tabi olduğundan, olağandışı işlem riski mevcut değildir.

8.2.7. Bağlantılı İşlemler

Bankada havale, EFT, çek/senet tahsilatı, fatura ödemeleri veya döviz işlemleri gibi bireysel bankacılık hizmetleri bulunmamaktadır. Tüm fon transferleri tek bir IBAN üzerinden yürütülmektedir. Bu nedenle bağlantılı işlem riski mevcut değildir.

8.2.8. Yüz Yüze Olmayan / Yeni Ürünler ve Teknolojik Gelişmelere İlişkin İşlemler

Bankada internet bankacılığı, mobil bankacılık, POS, ATM veya çağrı merkezi gibi müşteri odaklı ürün ve hizmetler bulunmamaktadır. Bu nedenle teknolojik gelişmelerin suiistimal edilmesi riski Banka açısından fiilen mevcut değildir.

9. EĞİTİM POLİTİKASI

9.1. Amaç

Banka, mevduat kabul etmeyen; nezdinde herhangi bir gerçek veya tüzel kişi adına **hesap açılışı, müşteri kabulü ve klasik bankacılık hizmeti** bulunmayan bir kalkınma ve yatırım bankası olduğundan, 5549 sayılı Kanun ve ikincil düzenlemelerde ağırlıklı olarak **hesap/işlem temelli müşteri bankacılığı** için öngörülen geniş kapsamlı eğitim içeriklerinin, Banka personeli bakımından **doğrudan uygulama alanı** sınırlıdır.

Bu nedenle eğitim politikasının amacı;

- Bankanın söz konusu mevzuat karşısındaki **konumunun** (tek IBAN üzerinden yürütülen kamu ödemeleri, müşteri ilişkisi bulunmaması, hesap açılmaması) açıkça anlaşılmasını sağlamak,
- **Önlenmesi hedeflenen risklerin** Banka açısından neden geçerli olmadığını ve bu yapının nasıl korunacağını açıklamak,
- **Sorumluluk bilincini ve mevzuata uyum kültürünü** güçlendirmek,
- Kaynakların **etkin ve orantılı** kullanımını gözeterek, **verimli ve hedefe yönelik** bir eğitim mimarisi tesis etmektir.

9.2. Eğitim İlkeleri ve Kapsam

a) Eğitimler, Uyum Görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda yürütülür; program yıllık olarak hazırlanır ve **Yönetim Kurulunun onayına** sunulur.

b) Eğitimler, Bankanın **fiilî faaliyet alanı** ile sınırlı, **risk temelli** ve **orantılılık** ilkelerine uygun olarak tasarlanır.

c) Klasik bankacılık hizmetleriyle ilgili geniş kapsamlı içerikler; Bankada **hesap açılmaması, müşteri ilişkisi kurulmaması ve ürün/hizmet bulunmaması** nedeniyle **asgarî** düzeyde, bilgilendirici **farkındalık** modülleri olarak ele alınır.

d) Kaynakların **israfına yol açabilecek**, uygulama alanı bulunmayan içerikler yerine; Banka yapısına özgü **tek IBAN süreçleri, ödeme verileri üzerinde izleme, raporlama akışları, iç kontrol temasları** gibi konulara odaklanılır.

9.3. Eğitim Programının Yapısı

9.3.1. Zorunlu Farkındalık Modülü (Yılda 1 kez)

- a) 5549 sayılı Kanun ve ilgili ikincil düzenlemelerde **Bankanın yeri** ve yükümlülükleri,
- b) **Tek IBAN** üzerinden yürütülen kamu ödemeleri ve şeffaflık/izlenebilirlik,
- c) **Şüpheli işlem tiplerinin** neden Bankada **uygulanabilir olmadığı** ve bu yapının korunmasına yönelik dikkat noktaları,
- d) **Malvarlığının dondurulması** kararlarına ilişkin genel çerçeve (Bankada hesap bulunmaması nedeniyle uygulama alanının sınırlı oluşu; mevzuat değişikliği halinde izlenecek yol).

Bankada doğrudan uygulaması bulunmayan konularda **sınırlı süreli bilgilendirme** yapılır; ayrıntı dersleri öngörülmez.

9.3.2. Rol Bazlı Hedefli Modüller (Gerektikçe)

- a) **Mali İşler/Ödeme Süreçleri:** Tek IBAN işlem adımları, kayıt/muhafaza, raporlama akışı.
- b) **İç Kontrol/İç Denetim:** Yıllık planlarda **uyum başlıklarının dar kapsamda ve süreç temelli** ele alınması, bulguların raporlanması.

- c) **Hukuk/Mevzuat:** Mevzuat değişikliklerinin Banka süreçlerine **etki analizi** ve kurumsal iletişim.

9.3.3. Tetikleyici Eğitimler

- a) Mevzuat değişikliği, yeni MASAK duyurusu veya süreç güncellemesi halinde **kısa bilgilendirme** (e-bülten/video).

9.4. Yöntem ve Araçlar

- a) **Çevrimiçi kısa modüller**, e-bülten ve doküman setleri,
- b) Hedef odaklı oturumlar
- c) **Sıkça Sorulan Sorular** ve **akış şemaları** ile işlemsel belirlilik,
- d) Eğitim materyalleri intranette erişime açık tutulur ve **güncellenir**,
- e) Gerekmesi halinde yüz yüze eğitimler planlanabilir.

9.5. Ölçme, Değerlendirme ve Katılım

- a) Eğitimler sonunda **kısa bilgi kontrolü** uygulanır; klasik bankacılık işlemlerine dair ayrıntılı sınavlarla **ezbere dayalı ölçüm** yapılmaz.
- b) Katılım ve temel yeterlilik, **uygunluk–orantılılık** ilkesi çerçevesinde izlenir.

9.6. Raporlama ve MASAK Bildirimi

- a) Yıl içinde yapılan eğitimlere ilişkin **istatistikî bilgiler** (katılımcı sayısı, toplam eğitim süresi vb.), Eğitim Dairesi Başkanlığınca **takip eden yılın 01 Mart** tarihine kadar Uyum Görevlisine iletilir.
- b) Uyum Görevlisi, eğitim faaliyetlerine ilişkin raporu **Mart ayı sonuna kadar** bir ön yazı ekinde **MASAK'a** iletir.

9.7. Dış Kaynaklı Eğitimler

- a) Dış eğitim ihtiyacı doğarsa; **eğitmenin/kurumun yeterliliği** Uyum Birimi tarafından değerlendirilir, **Yönetim Kurulu onayı** ile temin edilir. Uygulama alanı sınırlı konularda **geniş içerikli paketlerden kaçınılır**.

9.8. Kaynakların Etkin Kullanımı ve Motivasyon

- a) Bankada doğrudan kullanılmayacak klasik bankacılık konularına ilişkin **geniş ve sürekli eğitimler**, personelde **öğrenme motivasyonunun düşük kalmasına** ve **kaynakların israfına** neden olabilir.
- b) Bu nedenle, eğitim kapsamı **daraltılır**, içerik **Banka süreçlerine özgülendir** ve süre–yoğunluk **orantılı** tutulur. Böylelikle **kamu kaynaklarının etkin kullanımı** sağlanır, **kurumsal uyum kültürü** sürdürülebilir şekilde desteklenir.

9.9. Sorumluluk ve Onay

- a) Eğitim planı Uyum Görevlisi tarafından hazırlanır; **Yönetim Kurulu** tarafından onaylanır.

- b) Uygulama ve kayıtların muhafazası Uyum Biriminin sorumluluğundadır; Eğitim Dairesi Başkanlığı ve diğer ilgili birimler destek ve iş birliği içinde hareket eder.

10. DENETİM POLİTİKASI

10.1. Amaç ve Kapsam

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun'a dayanılarak çıkarılan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik uyarınca iç denetim faaliyetlerinin amacı, Uyum politikasının bütününe etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır.

Banka ise mevduat kabul etmeyen, gerçek veya tüzel kişiler adına hesap açılışı ve müşteri ilişkisi tesis etmeyen, yalnızca kamu fonlarının aktarımı ve yerel yönetimlere yönelik finansman faaliyetleri yürüten bir kalkınma ve yatırım bankasıdır. Bu nedenle, mevzuatta öngörülen riskli müşteri, ürün ve işlemler Banka nezdinde fiilen mevcut değildir.

10.2. Denetim Mekanizması

Denetim faaliyetleri Banka bünyesinde aşağıdaki birimler aracılığıyla yürütülmektedir:

a) Teftiş Kurulu Başkanlığı

- Bağımsız denetim fonksiyonu olarak görev yapar.
- Periyodik ve risk temelli incelemeler gerçekleştirir.
- Usul ve esaslara aykırılık tespit edilmesi halinde gerekli raporlamaları Yönetim Kurulu'na sunar.

b) İç Kontrol Dairesi Başkanlığı

- Uyum biriminin faaliyetlerine ilişkin standart kontrol formu oluşturmak suretiyle iç kontrol görevini yerine getirir.

10.3. Denetimin Niteliği

Denetim faaliyetleri, Bankanın faaliyet alanı itibarıyla suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilişkilendirilebilecek doğrudan risk unsuru taşımadığını teyit eden bir güvence mekanizması işlevi görmektedir.

Denetimlerde şu hususlar esas alınır:

- Banka faaliyetlerinin mevzuata, iç politika ve prosedürlere uygunluğu,
- Ödeme verileri üzerinden yürütülen izleme ve kontrol faaliyetlerinin etkinliği,
- Bankanın faaliyet alanı itibarıyla suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilişkilendirilebilecek risklerden arı yapısının korunması.

10.4. Raporlama Yükümlülüğü

- a) Denetim faaliyetleri sonucunda hazırlanacak raporlar, Bankanın faaliyet yapısı itibarıyla doğrudan risk taşımadığı gerçeğini saklı tutmakla birlikte, hesap verebilirlik, şeffaflık ve mevzuata uyum ilkelerinin sürdürüldüğünü gösterecek nitelikte olacaktır.
- b) Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından hazırlanan, istatistiki bilgileri içeren raporlar (denetim yapılan birim sayısı, kontrol edilen işlem türü, tespit edilen bulgular vb.), takip eden yılın 01 Mart tarihine kadar Uyum Görevlisine iletilir.
- c) Uyum Görevlisi, söz konusu raporları Mart ayı sonuna kadar bir ön yazı ekinde Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na (MASAK) gönderir.

11. DİĞER HUSUSLAR

11.1. Kayıtların Saklanması ve İbraz

5549 sayılı Kanun ve ilgili ikincil mevzuat çerçevesinde Banka faaliyetleri kapsamında oluşan kayıt ve belgeler aşağıda belirtilen esaslara göre saklanır ve gerektiğinde yetkili mercilere ibraz edilir:

a) **İşlemlere ilişkin kayıt ve belgeler:** Yerel yönetimlere sağlanan krediler, yüklenici ödemeleri, kamu fonlarının dağıtımı ve benzeri faaliyetlere ilişkin ödeme talimatları, muhasebe fişleri ve transfer belgeleri, son işlem tarihinden itibaren en az **8 yıl süreyle** saklanır.

b) **Kontrol ve izleme raporları:** Banka faaliyet yapısı itibarıyla müşteri bazlı risk takibi bulunmamasıyla birlikte, ödeme verileri üzerinden yapılan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin raporlar ile bu çerçevede oluşturulan listeler ve belgeler, düzenlenme tarihinden itibaren **8 yıl süreyle** muhafaza edilir.

c) **Şüpheli işlem bildirimine ilişkin kayıtlar:** Banka nezdinde şüpheli işlem tiplerinin gerçekleşmesi fiilen mümkün olmamakla birlikte, Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a yapılan olası bildirimler ile bunlara esas teşkil eden bilgi ve belgeler, düzenlenme tarihinden itibaren **8 yıl süreyle** saklanır.

d) **Eğitim dokümanları ve katılımcı listeleri:** Banka personeline yönelik farkındalık ve mevzuat uyumunu pekiştirmeye dönük düzenlenen eğitim faaliyetlerine ilişkin materyaller, sunumlar ve katılımcı listeleri düzenlenme tarihinden itibaren **8 yıl süreyle** muhafaza edilir.

e) **Diğer yasal belge, yazışma ve bilgiler:** Uyum politikası kapsamındaki yazışmalar, resmi kurumlara yapılan bildirimler ve diğer bilgi/belgeler de düzenlenme tarihinden itibaren **8 yıl süreyle** saklanır.

Bu düzenlemeler ile Bankanın faaliyet yapısına uygun olarak, **hesap açılışı veya müşteri işlemlerine dayalı olmayan, yalnızca kamu fonlarının aktarımı ve yerel yönetimlere yönelik finansman faaliyetlerinden doğan kayıtların** mevzuata uygun biçimde saklanması ve gerektiğinde ibraz edilmesi güvence altına alınmaktadır.

11.2. Bilgi ve Belge Verme Yüklümlülüğü

Banka çalışanları, Uyum Görevlisi, Uyum Görevlisi Yardımcısı, Uyum Birimi ve denetim elemanları tarafından Kanundan kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacı ile istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgileri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.

12. GÖZDEN GEÇİRME

Bu Uyum politikası;

- Ulusal ve uluslararası mevzuat değişiklikleri,
- Banka içi işleyiş ve organizasyon yapısındaki gelişmeler,
- Kamu bankacılığına özgü sektörel uygulamalardaki farklılıklar,
- İç ve dış denetim organları tarafından yapılan değerlendirme ve tavsiyeler,
- Uyum Görevlisi ve ilgili komitelerin önerileri,

dikkate alınarak, daha kısa dönemlerde revize edilmesi gerekmedikçe **yıllık periyotlarla Uyum Birimi tarafından gözden geçirilir.**

Gözden geçirme sonucunda revizyon ihtiyacı doğması halinde, yapılacak değişiklikler Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından uygun bulunan değişiklikler, intranet, iç yazışma, elektronik duyuru sistemleri veya e-posta aracılığıyla Banka personeline tebliğ edilerek bilgilendirilmeleri sağlanır.

13. YÜRÜRLÜK

İş bu Uyum politikası, Yönetim Kurulu'nca onaylandığı tarihte yürürlüğe girer ve Yönetim Kurulu'nca yürütülür.