



**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE
TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ
POLİTİKASI**

NOVA BANK LTD.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Nova Bank Ltd. kara para/terörizmin finansmanı ile mücadelede ve “Nova Bank Ltd. Müşteri Kabul Politikası” kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve Terörizmin Finansmanının önlenmesine yönelik gerekli tedbirleri almayı, bu konuda ulusal ve uluslararası alandaki hareketleri takip ederek suç teşkil edecek kaynaklardan elde edilen varlıklardan Bankayı ve ülkeyi korumayı hedeflemektedir. Keza Nova Bank Ltd. bu konuda belirlenen mevzuatı takip ederek Banka içerisinde kontrol ve süreçler belirlemeyi, Bankayı ve müşterilerini bu konudaki risklerden korumayı amaçlamaktadır.

Bankamız yönetimi ve çalışanları bu konuda düzenlenmiş yasa ve standartlara uyum sağlayarak sunmakta olduğu hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemek için gerekli tüm mücadeleyi vermek için çalışmaktadır.

İşbu politika yılda bir kez ve gerektiğinde, yasal düzenlemelere ve değişen koşullara uyum sağlanmak üzere gözden geçirilir veya gerekmesi halinde güncellenir.

NOVA BANK LTD. UYUM SÜRECİ

Bankamız yasalar çerçevesinde, uluslararası Bankacılık teamülleri gereği ve Nova Bank Ltd. Müşteri Kabul Politikası gereği kimliği tespit ve teyit edilemeyen kişiler ile ticari ilişkiye girmemektedir.

Bankamız kara para aklamasındaki mücadelesi için ilk adım olarak Nova Bank Ltd. Müşteri Kabul Politikası oluşturmuş ve bahsi geçen politikayı tüm personeline delege etmiştir. Keza işbu politika da Bankamızın tüm çalışanlarına delege edilmiştir.

İşbu politika; Bankamız ve tüm çalışanlarımız tarafından bu konuda düzenlenmiş ilgili yasalara ve standartlarda tam bir uyum sağlamak, Bankamız aracılığıyla suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla Bankamızın kötü maksatlarla kullanılmasını engellemek amacı taşımaktadır.

Bankamız aracılığıyla Suç Gelirlerinin Aklanmasını önlemek ve Terörizmi finanse etmek amacıyla gerçekleştirilecek tüm işlemleri engellemek ve önlemek tüm Banka personelinin birincil görevidir.

Keza Bankamızda, Bankamız faaliyetlerinin mevzuata uygun şekilde yürütülebilmesini sağlamak ve her halükarda Suç Gelirlerini ve Terörizmin Finansmanını önlemek amacıyla mevzuat ve dünya standartlarına uyum sağlamak üzere tüm personel ve şubelerimiz ile paralel bir şekilde çalışmalar gerçekleştiren Uyum Birim Müdürlüğü kurulmuştur. İlgili müdürlükte bir müdür/yönetici olmak üzere iki çalışan bulunmaktadır.

Uyum Birim Müdürlüğü, bu politika özelinde ve diğer vazifeleri yanında Bankamızın uymakla mükellef olduğu yasal düzenlemeleri takip etmekte olup Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki yasa, tebliğ, yönetmelik ile diğer düzenlemelere ve iç mevzuata uyumu sağlamak üzere kurulmuştur. Keza Uyum Görevlisi, faaliyetlerini Yönetim kuruluna bağlı olarak yürütmekte olup bağımsız bir irade ile karar verebilmek için, Banka bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek şekilde yetkilendirilmiştir.

Bankamız, itibar riskini yüksek önem düzeyinde kabul eden bir kuruluş olarak, şirketlerin bir karar alırken oluşabilecek riskleri de göz önünde bulundurması ve buna göre varsa yapılacak hazırlıkların yapılması amacıyla belirlenen Risk odaklı yaklaşım ya da risk temelli düşünme ilkesinden yola çıkarak “Müşterini Tanı” ve “Müşterini izle” prensibini benimsemiştir. Bankamızın bu yaklaşım ile amacı, faaliyet alanına

göre potansiyel suç geliri aklama ve terörizmin finanse edilmesi risklerinin ölçülmesini, riskleri azaltmak için uygun yöntemlerin devreye sokulmasını ve risklerin kontrol edilmesini sağlamaktır.

Bankamız, Bankacılık faaliyetlerini yürütmek amacıyla çalışmakta olduğu üçüncü taraflar ile (Moneygram/Muhabir Bankalar vb...) bu konularda gerekli değerlendirmeleri yapar ve uyum içerisinde çalışarak, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finanse edilmesinin Önlenmesi açısından bu tüzel kişiliklerin de uyum programlarını dikkate alır.

1- MÜŞTERİNİ TANI

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası, "Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespit Yükümlülüğü Usul ve Esasları Tebliği"ne göre Yükümlüler, nezdlerinde yapılan veya aracılık ettikleri tüm işlemlerde herhangi bir parasal sınır olmaksızın işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile adına hareket edilenlerin kimliklerini tespit etmekle yükümlüdürler." hükmüne amirdir. Kimlik Tespit ve teyitleri için gerçek ve tüzel kişilerde ve tüzel kişiliğe haiz olmayan kuruluşlarda izlenecek usul ve yöntemler ile Bankamız tarafından müşteri olarak kabulü yapılmayacak olan gerçek ve tüzel kişiler Nova Bank Ltd. Müşteri Kabul Politika'sında belirlenmiştir.

Bankamız Müşterini tanı prensibi çerçevesinde müşteri kabulünde izlenecek yöntem ve zaman içerisinde müşteri profilinde gerçekleşmesi muhtemel değişiklikler doğrultusunda ve/veya ihtiyaç duyulması halinde gerçekleştirilecek ileri düzeyde müşterini tanı prensiplerini benimsemiştir.

- Bankamız Standart müşterini tanı prensibinde özellikle müşteri kabulünde asgari olarak aşağıdaki tespitlerin yapılmasını öngörmektedir.
 - Müşteri kimliğinin "Nova Bank Ltd. Müşteri Kabul Politikası" ve mevzuat kapsamında tespit ve teyidinin yapılması,
 - Adres teyidinin, imza örneğinin, gerçek faydalanıcının ve/veya yetkilendirilmiş temsilcilerin yasal mevzuat ve Nova Bank Ltd. iç politikaları gereği tespiti ve teyidinin yapılması,
 - Müşteri isimlerinin/gerçek faydalanıcının, yetkilendirilmiş temsilcinin (tüzel kişilikler dahil), uluslararası yaptırım listelerinde yer alma risklerine karşı (OFAC, UN, HMT gibi... listelerden) taranması,
 - Nova Bank Ltd. Müşteri Kabul Politikasında belirlenen yüksek riskli ülke vatandaşlığının varlığının kontrolü,
 - Müşteri Kabul Politikası kapsamında Uyum ve Genel Müdür onayı gerektiren hesap açılışlarında gereken onayın mevcudiyeti,
 - Müşterinin Yurtiçi/yurtdışı yerleşikliğinin sorgulanması,
 - Müşterinin hesap ve bankacılık işlem hareketlerinde söz konusu olacak olan gelir kaynakları ve/veya müşterinin işi.
- Bankamız müşteri ve/veya müşteri işlem hareketleri ile ilgili,
 - ✓ Yüksek riskli olarak kategorilendirdiği müşterileri için (coğrafi veya sektörel) veya,
 - ✓ Şüpheli davranışların söz konusu olması halinde veya
 - ✓ İhtiyaç duyulacak her hangi bir zaman,

Artırılmış/İleri Düzeyde müşterini tanı prosedürünü hayata geçirebilecektir. Bu politika açısından Artırılmış/İleri Düzeyde müşterini tanı prensibi için asgari olarak aşağıdaki tespitlerin yapılmasını öngörmektedir.

- Müşterinin, gerçek faydalanıcının, yetkilendirilmiş temsilcinin (tüzel kişilikler dahil) kimlik tespiti ve uluslararası yaptırım listelerinde yer alma risklerine karşı yeniden gözden geçirilmesi/filtrelenmesi,

- Müşterinin ve/veya hesabın gerçek faydalanıcısının, hesap hareketlerindeki gelirlerinin tespit edilmesi ve gerekli durumlarda veya işlem bazında izahı teyit edici belge talep edilmesi,
- Müşteri hesap ve bankacılık işlem hareketlerden başkası adına ve/veya hesabına hareket edilip edilmediğinin tespiti,
- Müşteri hesap hareketlerinde ve bankacılık işlemlerinde olağandışı işlemlerin tespit edilmesine yönelik müşteri işlemlerinin izlenmesi,
- Müşterinin siyasi nüfuz sahibi veya siyasi nüfuz sahibi kişiler ile bağlantılı olup olmadığının tespit edilmesi,
- Banka nezdinde gerçekleştirilen işlem ile ilgili olarak Banka tarafından yapılacak herhangi bir sorgulamada 8alınan izahat ile ilgili olarak evrak ve/veya destekleyici belge temin edilmesi,

Yukarıda belirlenen Standart ve Artırılmış Müşterini tanı prensipleri bunlarla sınırlı olmayıp müşteri profilinde söz konusu olacak değişiklik ve/veya gelişmeye paralel olarak ilave bilgi ve belge temini yapılır.

2- "MÜŞTERİNİ TANI" PRENSİBİ KAPSAMINDA BANKANIN RİSK ALGISI

Bankamız tarafından Müşteri Kabul Politikası gereğince ve yukarıda sayılanlar ışığında müşteri edinilen kişilerden alınan bilgi ve belgeler sonrasında, Bankamız mevzuatı ve her halükarda uluslararası standartlar göz önüne alınarak yapılan tetkiklerde, aşağıdaki bulguların söz konusu olduğu gerçek ve tüzel kişi işlemleri riskli olarak kabul edilir, işlemlerinin yakın izleme ve kontrol altında tutulması öngörüülür.

- Yüksek riskli olarak kabul edilen coğrafi bölgelerde mukim gerçek veya tüzel kişilerle iş ilişkisi içerisinde olan, bu ülke ve kişilere düzenli havale ve/veya aktarma talimatı bulunan müşteriler ve işlemleri, (Yüksek riskli olarak değerlendirilen bu bölgeler değişen ekonomik ve sosyo-ekonomik durumlara göre değişkenlik gösterebilecektir)
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörün Finanse edilmesine yönelik düzenlemelerin bulunmadığı/yetersiz olduğu yüksek riskli olarak kabul edilen coğrafi bölgelerde mukim gerçek veya tüzel kişilerle iş ilişkisi içerisinde olan, bu ülke ve kişilere düzenli havale ve/veya aktarma talimatı bulunan müşteriler ve işlemleri, (Yüksek riskli olarak değerlendirilen bu bölgeler değişen ekonomik ve sosyo-ekonomik durumlara göre değişkenlik gösterebilecektir)
- Siyasi nüfuz sahibi veya siyasi nüfuz sahibi kişiler ile bağlantılı olan müşteri ve işlemleri (PEP),
- Bilgi ve belge vermekten veya kayıt altına girmekten kaçınan ve işlemlerini bu yönde gerçekleştirme gayretinde bulunan müşteri ve işlemleri,
- Riskli sektör ve meslek gruplarında yer alan müşteri ve işlemleri, (Yüksek riskli olarak değerlendirilen bu sektörler değişen ekonomik ve sosyo-ekonomik durumlara göre değişkenlik gösterebilecektir.)
- Şube tarafından müşterini tanı prensibi kapsamında basında olumsuz haberleri çıkan müşteri ve işlemleri,
- Hayat standartları ve işi gelir gider dengesi uyumlu olmayan müşteriler,
- Yüz yüze olmadan (ATM, Moneygram ve internet bankacılığı vb. üzerinden) yapılan işlemler)
- Bitcoin/kripto para/sanal para vb. ile ödeme kabul eden müşteri işlemleri ve/veya bu tip paralar ile alışveriş gerçekleştiren müşteri işlemleri,

Yukarıda sayılanlar haricinde gerek müşteri profiline uygun olmayan işlemlerin, gerekse Bankacılık işlemlerine ilişkin şüpheli işlemlerin varlığı söz konusu olan gerçek ve tüzel kişi işlemleri riskli olarak

kabul edilir, işlemlerinin yakın izleme ve kontrol altında tutulması öngörülür. Bununla birlikte riskli görülen müşteri işlemleri işlem ve/veya miktar bazında kısıtlanabilir veya gerekli görülen tedbirler alınabilir.

Şüpheli duyulan müşteri ve/veya müşteri işleminin banka itibarını zedeleyecek bir durum olabileceğinin düşünülmesi halinde gerekli yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi yanında bu kişiler ile ilişki derhal sonlandırılır.

3- YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Bildirim yükümlülükleri

Bankamız Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında nakdi para limitini aşan (10.000.- Euro muadili ve üzeri) nakit ve havale işlemlerini Para, Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesine her ay düzenli olarak rapor etmektedir. Yapılan raporlamaya bağlı olarak dikkat çeken müşteri işlemleri ayrıca izlenir.

b. Şüpheli İşlem Bildirimleri

Gerek şubeler tarafından gerekse Uyum Birimi tarafından işlemlerinin ve işlem hareketlerinin şüpheli olduğuna kanaat getirilen müşteri hareketleri ile ilgili olarak müşteriden destekleyici evrak talep edilebilir ve Para Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi - Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önleme Kurulu'na gerekli bildirim yapılır. İşlemlerinde ciddi şüpheli olan müşteri hesapları yakından izlenebilir, bazı işlemleri kısıtlanabilir/sınırlanabilir, tasfiye edilebilir veya ilişkisi sonlandırılabilir.

4- TETKİK EDİLEN HUSUSLAR

Müşterini tanı prensibi kapsamında her şube müşteri ve işlem hareketleri ile ilgili olarak bilgi sahibi olmalı ve şüpheli duyduğu hallerde Uyum Birim Müdürlüğü ile konuyu paylaşmalıdır. Keza her şubeden gün sonu yapacağı rutin kontrollerinde müşteri ile ilgili olumsuz veriyi görebilmeleri ve gerekli müdahaleyi yapması beklenmektedir.

Gerek sistemden direkt olarak alınan veriler üzerinden gerekse ilgili birim veya şubelerden edinen veriler üzerinden Uyum Birim Müdürlüğü tarafından manuel olarak aşağıdaki kontroller gerçekleştirilmektedir.

Uyum Birim Müdürlüğü;

- Haftalık olarak Bankamızda gerçekleşen müşteri faaliyetlerini takip etmekte mahiyeti anlaşılmayan veya rutinin dışında gerçekleşen işlemler için gerekli incelemeler yapmaktadır.
- Kredi kartlarına yapılan günlük yatırımları incelemekte, kredi kartı hesabına yapılan yatırımların başka kişiler tarafından gerçekleşip gerçekleşmediğini izlemektedir.
- Gerçek kişilerin ATM'lerden kartla 5 adet ve üzerinde yatırım yapılmasını ve yatırımların miktarını incelemektedir.
- Gerçek kişi hesaplarına 50 adet ve üzeri ATM'den yatırım yapıp yapılmadığını incelemekte özellikle bu tip işlemlerin öğrenci/Ev hanımı/İşsiz/Emekli kategorilerindeki kişiler tarafından yapıp yapılmadığını kontrol etmektedir.
- Aylık olarak Banka Kartı ve Kredi Kartlarımızın Yüksek Riskli – Offshore ülkelerde POS ve ATM'lerde kullanılmasını incelemektedir.
- Aylık olarak Kart cirolarını Kartlı işlemler müdürlüğünden temin ederek müşterilerimizin kartlarını hem kullandıkları rakamlar hem de işyerleri açısından incelemektedir.
- Aylık olarak Bankamız POS cihazlarından gerçekleşen işlemleri incelemekte olup gerçekleştirilmekte olan işlem ve POS hareketleri uyumsuz olan müşterilerimizden izahat talep edilerek tatmin olunmayan açıklamalarda gereken aksiyonları almaktadır.
- Bankamız nezdinde açılan Yabancı Uyruklu Öğrencilerin hesap hareketlerini haftalık olarak kontrol etmektedir.

- Aylık olarak yapılan 10.000.-EURO muadili ve üzeri işlemleri kara para açısından incelemektedir.
- Aylık olarak Bankamız nezdinde gerçekleştirilen 10.000.-EURO ve muadili üzeri yurtiçi ve yurtdışı havale işlemlerinde en yüksek havale işlemi gerçekleştirilen ilk 5 tespit edilerek listeye yeni giren müşteri hesaplarını incelemektedir.

Yukarıda yapılan kontroller ile sınırlı kalınmayıp Uyum Birimi tarafından Suç Gelirlerinin Aklanmasının önlenmesi ve terörist aktivitelere finansman sağlamasının önlenmesi bakımından gerekli incelemeler yapılır ve bu durumun önlenmesi için gerekli aksiyonlar alınır.

5- YASAKLI LİSTELER

Müşteri Kabul Politikasında da belirtildiği gibi hesap açılışı sırasında tüm müşterilerimizin kabulü öncesinde Kara Para Listelerinden (OFAC, UN, HMT vb.) inceleme yapılır ve yasaklı listelerde adı geçen kişiler ile Bankacılık ilişkisi kurulmaz.

Hesap açılışı sonrasında müşterinin herhangi şüpheli hareketinin gözlemlenmesi halinde bu kontrol yinelenir ve müşterinin müşteri olarak kabul edilmesi sonrasında bu yasaklı listelere eklendiğinin kontrolü yapılır.

6- YAPTIRIM POLİTİKASI

Uluslararası Yaptırımlar, suç gelirlerinin aklanması, terörist faaliyetler ya da anti demokratik uygulamalar nedeniyle yaptırıma tabi tutulan ülke, kişi, kurum ya da gemiler ile ilgili olarak uluslararası otoritelerce yayınlanan karar ve düzenlemelerdir. Bu kapsamda Uluslararası yaptırımlar;

- Ülkelerin veya uluslararası organizasyonların finansal işlemleri ya da ilişkileri yasaklamak ya da kısıtlamak amacıyla aldığı tedbirler - Finansal Yaptırımlar
- Ülkelerin veya uluslararası organizasyonların bir mal ya da ürünün ihracatının veya ithalatının yasaklanması amacıyla aldığı tedbirler - Ekonomik Yaptırımlar,

şeklinde kendini gösterebilmektedir.

Bankamız, küresel alanda uygulanmakta olan; Birleşmiş Milletler (BM), Avrupa Birliği (AB), Birleşik Krallık (HMT), ABD (OFAC) gibi otoritelerin ve Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yaptırım içeren düzenlemelerini takip eder ve bu düzenlemelere uyum açısından gerekli tedbirleri alır.

7- KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYGINLAŞTIRILMASININ ENGELLENMESİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI

Bankamız, kitle imha silahlarının finansmanının ve yayılmasının önlenmesi, bastırılması ve ortadan kaldırılmasına ilişkin Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) Kararlarına uygun hareket ederek, BMGK tarafından bu kapsamda yaptırım uygulanan ülke, kişi ve kuruluşların ya da bu kişilerin mülkiyetinde ya da kontrolünde olan kişilerin finansmanını, fon toplamalarını, transfer etmelerini veya kullanmalarını engellemek için gerekli tedbirleri alır. Ayrıca kitle imha silahlarının üretimi, ticareti veya finansmanı ile iştigal eden kişi ve kurumlarla veya bu kurumları kontrolünde bulunduran kişi ve kurumlarla müşteri ve iş ilişkisine girmez, bu kişilerle bağlantılı işlemlere aracılık etmez.

8- EĞİTİM

Bankamız gerek Bankalar Birliği gerekse farklı şekillerde temin edilecek eğitimler ile ve/veya Uyum Birimi tarafından Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finanse Edilmesinin Önlenmesi ile ilgili

olarak yılda en az (1) kez çalışanlarına eğitim vermeyi/aldırmayı hedeflemektedir. Keza bu eğitimler yanında Bankacılık sektörüne yeni başlayan personele bu konuda düzenlenen özet hususlar ön bilgi amaçlı olarak aktarılır ve personelin Bankamızın bu konudaki duyarlılığına ilişkin bir altyapı hazırlanır.

İşbu Politika Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup gerekliliği halinde yine Yönetim kurulumuz tarafından güncellenebilecektir.