



Gulf Sigorta A.Ş.

**Suç Gelirlerinin Aklanması ve
Terörün Finansmanının Önlenmesine
İlişkin Kurum Politikası**

**From Origin
to excellence**

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Belge Değişiklikleri

Belge No	Tarih	Değişiklik Nedeni	Değişikliği Yapan
1.0	14/09/2017	-	Rennan Altıntaş
1.1	21/12/2017		Emel Ertuğ
1.2	20/02/2019		Emel Ertuğ
1.3	28/04/2021	01/05/2021 tarihli Yönetmelik değişikliği revizesi	Emel Ertuğ

Belge Onayları

Belge No	Tarih	Onaylayan	Onay Tarihi
1.0	20/11/2017	Süleyman Sağıroğlu	21/11/2017
1.1	21/12/2017	Süleyman Sağıroğlu	03/01/2018
1.2	20/02/2019	Süleyman Sağıroğlu	21/02/2019
1.3	28/04/2021	Süleyman Sağıroğlu	30/04/2021



İÇİNDEKİLER

1. GİRİŞ	6-7
2. TANIM VE KISALTMALAR	7-8
3. AMAÇ	9
4. KAPSAM	10
5. İLGİLİ KANUN VE YÖNETMELİKLER	10
6. GÖREV VE SORUMLULUKLAR	11-13
7. RİSK YÖNETİMİ	13-35
7.1. Müşteri Kabul Politikası	14-26
7.1.1. Kimlik Tespit Esasları	14-22
7.1.1.1. Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları.....	15
7.1.1.2. Gerçek Kişiler İçin Uzaktan Kimlik Tespit Esasları.....	15
7.1.1.3. Tüzel Kişiler İçin (Ticaret Sicile Kayıtlı) Kimlik Tespit Esasları.....	16
7.1.1.4. Dernek ve Vakıflar İçin Kimlik Tespit Esasları.....	16-17
7.1.1.5. Sendika ve Konfederasyonlar İçin Kimlik Tespit Esasları.....	17-18
7.1.1.6. Siyasi Partiler İçin Kimlik Tespit Esasları.....	18
7.1.1.7. Yurt Dışındaki Yerleşik Tüzel Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları.....	18-19
7.1.1.8. Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Kimlik Tespit Esasları.....	19-20
7.1.1.9. Kamu Kurumları İçin Kimlik Tespit Esasları.....	20
7.1.1.10. Başkası Adına İşlem Yapanlar İçin Kimlik Tespit Esasları.....	20-21
7.1.1.11. Başkası Hesabına Hareket Edenler İçin Kimlik Tespit Esasları.....	21
7.1.1.12. Müteakip İşlemler İçin Kimlik Tespit Esasları.....	21-22
7.1.1.13. Gerçek Faydalanın Tanınması İçin Kimlik Tespit Esasları.....	22
7.1.2. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi	23
7.1.3. Üçüncü Tarafa Güven	23

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

7.1.4. Basitleştirilmiş Tedbirler.....	23-25
7.1.4.1. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Mahiyeti ve Uygulaması.....	24
7.1.4.2. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler.....	24
7.1.4.3. Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler.....	25
7.1.4.4. Müşterinin Halka Açık ve Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler.....	25
7.1.5. Sıkılaştırılmış Tedbirler.....	26
7.1.6. İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi.....	26
7.1.7. Muhabirlik İlişkisi.....	26
7.2. Risk Kategorileri.....	27-29
7.2.1. Hizmet Riski.....	27
7.2.2. Müşteri Riski.....	27-28
7.2.2.1. İş İlişkilerini ve İşlemlerini Alışılmadık Şartlarda Yürüten Müşteriler	27
7.2.2.2. Nakit İşlemlerin Yoğun Olduğu veya Nakit Yoğun Olmamakla Birlikte Belirli İşlemlerden Yüksek Miktarda Nakit Üreten Müşteriler.....	28
7.2.2.3. İzleme ve Denetime Tabi Olmayan Yardım Kuruluşları ve Diğer Kar Amacı Gütmeyen, Özellikle Sınır Ötesi Faaliyetleri Olan İşletmeler.....	28
7.2.3. Ülke Riski / Coğrafi Risk.....	28-31
7.3. Risk Derecelendirmesi.....	31-32
7.4. Risklerin Azaltılmasına Yönelik Tedbirler.....	32-32
7.4.1. Yüksek Riskli Müşterilere Yönelik Tedbirler.....	32
7.4.2. Hizmet Riski İçeren İşlemlere İlişkin Tedbirler.....	32
7.4.3. Ülke Riski İçeren İşlemlere İlişkin Tedbirler.....	32
7.5. Şüpheli İşlem Bildirimi Uygulaması.....	32-34
7.5.1. Şüpheli İşlemin Tanımı.....	33

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

7.5.2. Şüpheli İşlem Bildirim Süreci.....	34
7.5.3. Şüpheli İşlem Tipleri.....	34
7.5.3.1. Sigorta Sektörüne Ait Şüpheli İşlem Tipi.....	34-35
7.5.4. Bildirimlerin Gizliliği.....	35-36
7.6. Risk Yönetim Sisteminin Güncellenmesi ve Değerlendirilmesi	36
8. İZLEME ve KONTROL.....	37-38
8.1. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri.....	37-38
9. EĞİTİM.....	38-40
9.1. Eğitim Politikası	39
9.2. Eğitim Faaliyetleri.....	39
9.3. Eğitimden Faaliyetlerinden Sorumlu Birimler.....	39
9.4. Eğitim faaliyetlerine Katılacak Personel.....	39
9.5. Eğitimcilerin Belirlenmesi.....	39
9.6. Eğitim Yöntemleri.....	39
9.7. Eğitim Konuları.....	40
9.8. Eğitim Sonuçlarının Bildirilmesi.....	40
10. DENETİM FAALİYETİ.....	41-42
10.1. Uyum Programının Bütününün Etkinliği ve Yeterliliğinin Denetlenmesi.....	41
10.2. İç Denetim Sonuçlarının Bildirilmesi.....	41-42
11. BİLGİ ve BELGE VERME.....	42
12. MUHAFAZA ve İBRAZ.....	42
13. CEZAI YAPTIRIMLAR.....	42-45
14. YÜRÜRLÜĞE GİRME.....	45
15. YÜRÜTME.....	45

1. GİRİŞ

Uluslararası ve ulusal alanda suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı suçları ile mücadelede son yıllarda yeni gereksinimlerin ortaya çıkmasına paralel olarak, ülkemizde de yasal düzenlemeler ve uygulamada değişiklikler yapılmış olup bu kapsamda 5549 sayılı “ Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” 18.10.2006 tarih ve 26323 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yine 6415 sayılı “Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun” 16/02/2013 tarih ve 28561 sayılı Resmi gazetede yayınlanarak yürürlüğe girmiştir.

Bu Kanun, terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin bu Kanun kapsamındaki terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanmıştır. (Bkz. Ek 1)

Gerek uluslararası boyutta aklama ile mücadele yöntemlerinin gelişmesi, gerekse uluslararası ekonomik ve finansal ilişkilerin daha önceki dönemlerle mukayese edilemeyecek derecede artması ile aklama suçu ile mücadelenin her bir ülkenin kendi sınırları içinde ayrı ayrı yürütülemeyeceğini, uluslararası işbirliğinin zorunlu olduğunu göstermiştir.

Dünyada birçok ülkede faaliyet gösteren mali istihbarat birimlerinin (Financial Intelligence Unit - FIU) fonksiyonu suç gelirlerinin aklanması ile mücadele etmektir. En büyük uluslararası oluşumlar G-6 ülkeleri (ABD, Japonya, Almanya, Fransa, İngiltere, İtalya ve Kanada) tarafından 1989 yılında kurulan Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force-FATF) ve 1996 yılında Brüksel’de 24 ülke ve 8 uluslararası kuruluşun oluşturduğu Egmont Grubu’dur.

24 Eylül 1991 tarihinde üye olarak katılan Türkiye ile birlikte FATF bünyesinde çeşitli ülke ve organizasyonlar bulunmaktadır. FATF, suç gelirlerin aklanması ve terörün finansmanı konusunda standart koyucu bir organ konumundadır. Türkiye, FATF tarafından hazırlanan 40 tavsiye + 9 özel tavsiye ve metodolojiye, aklama ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda temel referans ve değerlendirme aracı olarak uymakla yükümlüdür.

Egmont Grubu’nun temel amacı; ülkelerin ulusal raporlarının aklanmasıyla mücadele sistemlerini geliştirebilmelerine yardımcı olup, uluslararası bilgi değişiminin önündeki engelleri kaldırmaktır. Söz konusu yardımın kapsamı içerisinde mali istihbarat birimlerine teknolojik yardım, personelin eğitimi, tecrübe ve bilgi aktarılmasının yanı sıra uluslararası bilgi değişiminin geliştirilip, sistematik bir yapıya kavuşturulması da planlanmaktadır.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Ülkemizde de bu mücadele esas itibariyle, Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesinde ana hizmet birimi statüsünde ve doğrudan Hazine ve Maliye Bakanlığına bağlı olarak görev yapan Türkiye'nin mali istihbarat birimi Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığı'nca yürütülmektedir. MASAK Egmont Grubu'na Haziran 1998'de üye olarak kabul edilmiştir.

Hisseleri dünya borsalarında işlem gören ve kurumsal yönetim ilkelerini benimsemiş, uluslararası bir kurumun iştiraki olan Gulf Sigorta A.Ş. (Şirket), yürürlükteki mevzuat ve yasal düzenlemelere uyarak, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyi temel bir politika olarak kabul etmekte ve etkin uygulamalarla bu mücadeleye verilecek desteğin önemine inanmaktadır.

2. TANIMLAR

Şirket : Gulf Sigorta A.Ş. tüzel kişiliği

Yönetim Kurulu : Gulf Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu

Genel Müdür : Gulf Sigorta A.Ş. Genel Müdürü

Şirket Birimleri : Genel Müdürlükteki tüm birimler, bölge müdürlükleri ve temsilcilikleri

MASAK : Mali Suçları Araştırma Kurulu

FATF : Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force)

Kanun : 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun

Tedbirler Yönetmeliği: 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik

Uyum Birimi : Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli çalışanlardan ve uyum görevlisinden oluşan birim.

Uyum Görevlisi : Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevlilerdir.

Malvarlığı : Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi veya her türlü haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçlardır.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

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 nüfus sahibi olan gerçek kişi veya kişilerdir.

Riskli Ülkeler : Aklama ve Terörün Finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanları ifade eder.

Denetim Elemanı: Vergi Müfettişleri, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları.

Suç Gelirlerinin Aklanması : Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şekliyle kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemlerdir.

Finansal Kuruluş : Tedbirler Yönetmeliğinin 4.maddesinin birinci fıkrasının (a) ile (h) bentlerinde sayılan yükümlüler ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketini

Sürekli İş ilişkisi : Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisidir.

Müşterini Tanı ilkesi: FATF Kırk Tavsiye Kararları çerçevesinde, Karapara aklama ve terörün finansmanını önlemek için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesidir.

Şüpheli İşlem : Şüpheli işlem, yükümlüler nezdinde veya bunlar 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, şüpheli veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

3. AMAÇ

Kurum politikasının amacı; şirketimizin, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

Şirket, bu politika ile iç düzenleme ve uygulamalarındaki etkinliğin önemine inanarak;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla Şirketin kullanılmasının, iç uygulama, izleme ve raporlama sistemleri ile engellenmesini,
- Sigortacılık faaliyetlerini sürdürmesi esnasında, Gulf Sigorta A.Ş. isminin taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunmasını,
- İç düzenleme, uygulama, izleme, raporlama ve kontrol yöntemlerinin yasa ve düzenlemelere uyumunun sağlanmasını
- Şirket'in Genel Müdürlüğünün, Şirket birimlerinin, çalışanların ve acentelerin yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin ilkeler hakkında bilgi sahibi olmasını,
- Uluslararası sözleşmelerle gerekli uyum ve işbirliğinin sağlanmasını,
- Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force- FATF) Kırk Tavsiye Kararları çerçevesindeki "Müşterini Tanı" ilke ve prosedürlerine uyarak, müşteri kalitesinin korunmasını amaçlamaktadır.

Şirket, bu politika çerçevesinde, Şirket bünyesinde gerçekleştirilecek tüm faaliyetler ve alınacak önlemlerle ilgili prosedürleri belirler. Söz konusu prosedürlerin hazırlanması, koşullara uygun olarak değiştirilmesi ve uygulamaya konulması Uyum Görevlisinin yetki ve sorumluluğundadır.

Bu Politikanın uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında İç Denetim Müdürlüğü tarafından denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur.

Bu politika, Şirket personelinin imzası alınarak tebliğ edilir.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

4. KAPSAM

Bu politika Şirket'in Genel Müdürlüğünü, Şirket birimlerini, çalışanları ve acentelerini kapsamaktadır.

5. İLGİLİ KANUN VE YÖNETMELİKLER

- 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 18.10.2006 tarih ve 26323 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır.
- 07.02.2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 16.02.2013 tarih ve 28561 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır.
- 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- 31.05.2013 tarihli ve 28663 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- 24.02.2021 tarihli ve 31405 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik
- 26.02.2021 tarihli ve 31407 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik
- 26.02.2021 tarihli ve 31407 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik

6. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

Şirket faaliyetlerini yürüten tüm yetki sahiplerinin, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terör finansmanı ile mücadele politikalarını ve uygulama usullerini bildiği ve müşteri kabulüne ilişkin tüm istihbari bilgiyi temin etmiş olduğu varsayılır. Tüm iş süreçlerinde rol alan yetkililer, süreçteki görevleri çerçevesinde yaptıkları işlemlerden sorumludur. Bu sürece katılan yetkililer, kendilerince sağlanan ve kararların oluşturulmasına mesnet teşkil eden her türlü veri ve bilginin tamlığı, doğruluğu ve güvenilirliğinden sorumludur.

Yönetim Kurulu:

Bu politikanın bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak bu politikanın onay makamı olan Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükler Şirketin uyumunu sağlamak,
- Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısını atamak,
- Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı ile Uyum Biriminin, görev, yetki ve sorumluluklarına açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve bunlarda yapılacak olan değişiklikleri onaylamak,
- Risk yönetimi, izleme ve Kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ve
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak

ile yetkili ve sorumludur. Yönetim Kurulu, nihai sorumluluk kendisinde kalmak üzere, yukarıda sayılan yetkilerinin tamamını veya bir kısmını "Türkiye'de mukim" bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine devredebilir.

Uyum programı kapsamında yer alan tedbirler asgari iki yılda bir gözden geçirilerek, gerekli güncellemeler yapılır.

Şirket Çalışanları :

- Fiili bir Kara Para Aklama faaliyeti veya herhangi bir Kara Para Aklama faaliyeti şüphesini önlemek, caydırmak, ihbar etmek veya bunların ele alınmasına yardımcı olmak için, Kara Para Aklama Kurum politikasına uyarlar.
- Herhangi bir olası şüpheli faaliyetleri hakkında hemen Şirket MASAK Uyum Görevlisi ve yardımcısını bilgilendirirler.
- Olası şüpheli bir faaliyetin söz konusu olduğu herhangi bir soruşturmayı gizli tutarlar.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı:

Kanun ve ilgili yönetmelikler uyarınca mevzuatın getirdiği yükümlülüklerle uyulmasını sağlamaktan sorumlu olan uyum görevlisi ve yardımcısı, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin politika ve uygulama usullerini oluşturmak ve bu konudaki risk yönetimi, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerini yürütmekle nihai olarak Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

- Şüpheli işlem bildirimleri Şirketin Kara Para Aklamayı Önleme görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Personel ve acentelerin doğrudan MASAK' a bildirim yetkisi bulunmamaktadır. Şüpheli işlem bildirimleri Kara Para Aklamayı Önleme görevlisine yazılı olarak yapılır. Sözlü bildirim ise bir usul olarak belirlenemez.
- Şirket, eğitim faaliyetlerini uyum görevlisi ve yardımcısı koordinasyonunda Şirketin İnsan Kaynakları ve Eğitim Birimleri tarafından yürütür. Uygulanacak eğitim programları Kara Para Aklamayı Önleme görevlisi ile İnsan Kaynakları ve Eğitim Birimleri tarafından ortaklaşa hazırlar. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması ise Kara Para Aklamayı Önleme görevlisinin sorumluluğundadır.
- Şirket, yıl içerisinde uyguladığı ve aşağıdaki maddeleri içeren eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi ve/veya yardımcısı vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirir.
- Şirketin uyum görevlisi ve/veya yardımcısı, iç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK Başkanlığını bilgilendirir.
- İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında Şirket, ilgili Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikleri, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlayarak sonuçları takip eder.
- MASAK denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, ilgili kayıtlara erişimi sağlamak ile yükümlüdür.
- Uyum görevlisi ve yardımcısı, personeli ilgili kurum politikası hakkında bilgilendirir.

Şirket, her türlü ortamdaki kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları, MASAK' a yapılan şüpheli işlem bildirimleri, uyum görevlisi ve yardımcısına yapılan iç bildirimlere yönelik belge ve kayıtları, uyum görevlisi tarafından bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeleri 8 yıl süre ile muhafaza ederek, gerektiğinde yetkililere ibraz eder.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Yerel Uyum Sorumlusu ve Kara Para Aklamayı Önleme Programı Sorumlusu

- Ülke içi risk değerlendirme ekibini yönlendirerek Temel Uygunluk Risk Değerlendirmesini yapar
- Kilit Uyum Risk Değerlendirmesine dayalı olarak Kara Para Aklamayı Önleme riskini tespit eder ve riski ele almak için birim yöneticileriyle beraber denetimler yürütürler.
- Kara Para Aklamayı Önleme programının geliştirilmesini, uygulanmasını ve yönetimini denetler.
- Yerel şartları, ülkede izlenen onaylı test prosedürlerine dahil eder
- Kara Para Aklamayı Önleme programı ile ilgili kayıtları tutar
- Yerel mevzuat şartları ile ilgili gerekli ve hedeflenen eğitimleri yönetir
- Kara Para Aklamanın Önlenmesi şartlarına uyumu sağlar

Müdürler :

- Olası bir şüpheli faaliyeti hemen tayin edilen Uyum Sorumlusu ve yardımcısına bildirirler.
- Talep edildiğinde, herhangi bir soruşturmada destek sağlarlar.

7. RISK YÖNETİMİ

Risk, Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin Suç Gelirlerinin Aklanması Hakkında Kanun ve yönetmelik ve tebliğlere dayanılarak yapılan düzenlemelere uyulmaması nedeniyle, Şirketin ya da çalışanların karşılaşabileceği mali ya da itibari zarardır.

Risk yönetimi faaliyetlerinin temel amacı; Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetinden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ile ilgili olarak maruz kalınan risklerin, tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamaktır. Nihai amacın gerçekleştirilmesi müşteri ve işlemlerin, yasal mevzuata tam uyumlu ve etkin olarak izlenmesi ve kontrol altında tutulması yolları ile sağlanır.

Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetinden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyamaması gibi nedenlerle maruz kalınan risklere yönelik olarak merkezden yürütülen tanımlama, ölçme, izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri risk yönetimi faaliyetlerinin genel kapsamını oluşturur.

Bu amaca yönelik temel strateji; risk yönetimi faaliyetlerinin risk odaklı bir yaklaşımla ve konuyla ilgili mevzuat ile uluslararası düzeyde kabul gören ilke, esas ve standartlar

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

çerçevesinde; bağımsız, tarafsız, amaca yönelik, verimli ve etkin bir biçimde ve özenle planlanıp yürütülmesi ve yönetilmesidir. Bu doğrultuda, mümkün ve uygun olan en gelişmiş araç ve yöntemlerin kullanılması esastır.

Şirket, “Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında yasal mevzuatla uyumlu olarak uygulayacağı politika, prensip ve uygulamalarla etkin bir şekilde suç geliri aklayıcılarından korunmayı hedeflemektedir. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesini sağlayacaktır.

7.1. MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI

Şirket, “Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında yasal mevzuatla uyumlu olarak uygulayacağı politika, prensip ve uygulamalarla etkin bir şekilde suç geliri aklayıcılarından korunmayı hedeflemektedir. Şirket, müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesini sağlar.

Şirket, bu politika çerçevesinde gerçekleştirilecek tüm faaliyetler ve alınacak önlemlerle ilgili Prosedürleri belirler.

7.1.1 Kimlik Tespit Esasları

Şirket, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapmadan önce işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapanların kimliklerini tespit etmek zorundadır. Bu çerçevede Şirket,

- Sürekli iş ilişkisi tesisi halinde tutar gözetmeksizin,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Sigortacılık işlemlerinde, işlem tutarı veya birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 75.000.- TL veya üzerinde ise,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Kimliğe ilişkin belgeleri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri almak zorundadır.

Ayrıca, aşağıdaki hususlarda gerekli özen ve dikkat gösterilir:

- Kişi ve kurumların malvarlığının yasal yollardan kazanılmadığına dair ciddi bir şüphe, bilgi veya belge varsa, bu kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Vekâletle işlem yapılması halinde vekâletnamelerin mutlaka Noter onayından geçmiş olması şartı aranır; özellikle müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen noterliklerden teyit alınır.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

Müşterilerin yasal durumuna göre, talep edilecek belgeler aşağıda belirtildiği üzere çeşitlilik gösterir. Her durumda teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası, okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.

7.1.1.1 Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları

<ul style="list-style-type: none">✓ İlgilinin adı, soyadı✓ Doğum yeri ve tarihi✓ Anne ve baba adı✓ Uyruğu✓ T.C. kimlik numarası✓ Kimlik belgesinin türü ve numarası✓ Adresi ve imza örneği✓ İş ve mesleğine ilişkin bilgiler✓ Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi	➔	<p>Bu bilgiler 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 belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen başka bir kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Türk uyruklu olmayan kişiler için, anne ve baba adı ile T.C. Kimlik numarası istenmez. Yabancı Kimlik Numarası talep edilir.</p> <p>Sürekli iş ilişkisi yok ise; Adres bilgilerinin teyidinin yapılmasına ise gerek yoktur.</p>
--	---	--

7.1.1.2 Gerçek Kişiler İçin Uzaktan Kimlik Tespit Esasları

Yükümlünün asli faaliyet alanı ile ilgili mevzuatta müşteri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması halinde, gerçek kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir. Bakanlık, uzaktan kimlik tespitinde uygulanacak yöntemler ve müşterinin tanınması kapsamındaki diğer tedbirler ile uzaktan kimlik tespiti yapılabilecek diğer işlem türlerini yükümlüler itibarıyla belirlemeye yetkilidir.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

7.1.1.3 Tüzel Kişilerde (Ticaret Siciline Kayıtlı) Kimlik Tespit Esasları

- ✓ Tüzel kişinin unvanı
- ✓ Ticaret sicil numarası
- ✓ Faaliyet konusu
- ✓ Açık adresi
- ✓ Vergi kimlik numarası
- ✓ Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile imza örneği

Bu bilgilerin teyidi Ticaret Siciline tescile dair belgeler (Ticaret Sicil Gazetesi, Güncel; Faaliyet Belgesi veya Oda Sicil Kayıt Sureti) üzerinden yapılır.

Vergi Kimlik No. sunun teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler (Vergi Levhası) üzerinden yapılır.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, "7.1.1.1. Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları" maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler (imza sirküleri) üzerinden teyit edilir.

7.1.1.4 Dernek ve Vakıflar İçin Kimlik Tespit Esasları

A) Derneklerde

- ✓ Derneğin adı ve amacı
- ✓ Derneğin kütük numarası ve Vergi Kimlik numarası
- ✓ Derneğin açık adresi
- ✓ Derneğin telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Derneği temsile yetkili kişinin adı-soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler

Derneğe ait bilgiler; dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgelerden,

Vergi Kimlik No. sunun teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

B) Vakıflarda

- ✓ Vakfın adı ve amacı
- ✓ Vakfın merkezi sicil kayıt no ve Vergi Kimlik numarası
- ✓ Vakfın açık adresi
- ✓ Vakfın telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Vakfı temsile yetkili kişinin adı-soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler



Vakfa ait bilgiler ise; vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'nde tutulan sicile ilişkin belgelerden teyit edilir.

Vergi Kimlik No. sunun teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Derneği / Vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, "7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları" maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir. Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

7.1.1.5 Sendika ve Konfederasyonlar İçin Kimlik Tespit Esasları

- ✓ Kuruluşların adı ve amacı
- ✓ Kuruluşların Sicil Kayıt ve Vergi Kimlik Numarası,
- ✓ Kuruluşların açık adresi
- ✓ Kuruluşların telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Sendika / Konfederasyonu temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler



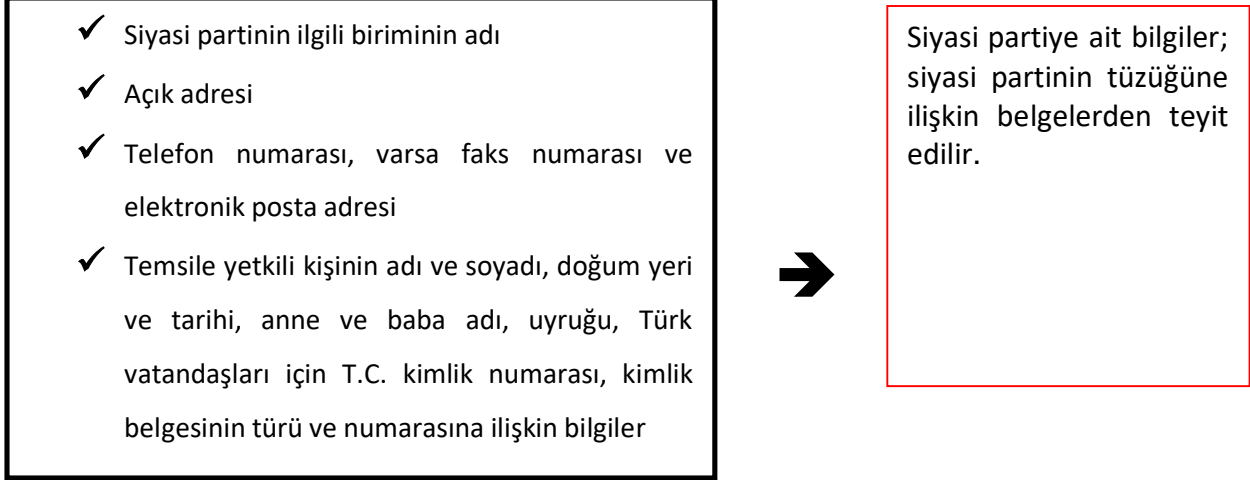
Bu bilgiler Kuruluşların tüzükleri ile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı Bölge Çalışma Müdürlükleri'nde tutulan sicile esas diğer belgelerden teyit edilir.

Vergi Kimlik No. sunun teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Sendika / Konfederasyonu temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

7.1.1.6 Siyasi Partiler İçin Kimlik Tespit Esasları



Siyasi partiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

7.1.1.7 Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespit Esasları

1. Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere, ilgili ülkede karşılık gelen 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.

2. Şirketten, yurtdışında tesis edilmiş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevellî tarafından kimlik tespitini gerektiren bir işlem talep edilmesi durumunda, Kanunun 15 inci maddesi uyarınca bu işlemin söz konusu oluşum hesabına talep edildiğinin beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında tesis edilmiş bu oluşumun kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

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 “7.1.1.1. Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” veya “7.1.1.3 Tüzel Kişilerde (Ticaret Siciline Kayıtlı) Kimlik Tespit Esasları” maddeleri uyarınca 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 oluşumu nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

3. İkinci fıkranın uygulanmasında 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.

7.1.1.8 Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Kimlik Tespit Esasları

➤ **Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde;**

- ✓ Teşekkülün adı
- ✓ Teşekkülün adı adresi
- ✓ Teşekkülün, varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler



Alınan bu bilgiler noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

Teşekkülü temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, “7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile yetki durumları ve temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

➤ Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde;

- ✓ Ortaklığın adı ve açık adresi
- ✓ Ortaklığın amacı
- ✓ Ortaklığın faaliyet konusu
- ✓ Ortaklığın vergi kimlik numarası
- ✓ Ortaklığın telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler

Bu bilgiler noter onaylı ortaklık sözleşmesi üzerinden yapılır.

Vergi Kimlik No.sunun teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Ortaklığı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, "7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları" maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile yetki durumları ve temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

7.1.1.9 Kamu Kurumları İçin Kimlik Tespit Esasları

5018 sayılı 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 kimlik tespiti "7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları" maddesindeki usule göre yapılır.

Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

7.1.1.10 Başkası Adına İşlem Yapanlar İçin Kimlik Tespit Esasları

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

✓ Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, "7.1.1.2.Tüzel Kişilerde (Ticaret Siciline Kayıtlı) Kimlik Tespit Esasları" ve "7.1.1.8.Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Kimlik Tespit Esasları" maddelerine göre yapılır.

✓ Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, "7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları" maddesindeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin 7.1.1.1. no.lu

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

maddedeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

✓ Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu 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.

✓ İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti “7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesindeki usule göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespitinin “7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesindeki usule göre 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.

✓ 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 6 ncı maddeye göre kimliğinin tespiti yeterlidir.

7.1.1.11 Başkası Hesabına Hareket Edenler İçin Kimlik Tespit Esasları

Şirket, bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır.

✓ İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, “7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” ile “7.1.1.9. Başkası Adına İşlem Yapanlar İçin Kimlik Tespit Esasları” maddelere göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

✓ Şirket, kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde yükümlü gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için gerekli araştırmayı yapar.

7.1.1.12 Müteakip İşlemler İçin Kimlik Tespit Esasları

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 Şirkette bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Karşılaştırma sonrasında ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılır ve imza örneği alınır. Alınan

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, 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.

7.1.1.13 Gerçek Faydalanıcının Tanınması İçin Kimlik Tespit Esasları

- ✓ Şirket, işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri alır.
- ✓ Şirket, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi (%25) aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini “7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddeye göre tespit eder.
- ✓ Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşini (%25) 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.
- ✓ Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.
- ✓ 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.
- ✓ Gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin teyidi için, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.
- ✓ Şirket, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşini (%25) aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğini “7.1.1.2.Tüzel Kişilerde (Ticaret Siciline Kayıtlı) Kimlik Tespit Esasları” maddeye göre tespit eder.
- ✓ Yurt Dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerini teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

7.1.2 Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Şirket, “7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” ile “7.1.1.7.Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Kimlik Tespit Esasları” maddeleri kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyduğu durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrular.

7.1.3 Üçüncü Tarafa Güven

Şirket, 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 eder veya işlem yapar. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren Şirket'e aittir.

Üçüncü tarafa güven ilkesinin işletilebilmesi;

- ✓ 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 finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- ✓ Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden,

emin olunması şartıyla mümkündür.

- ✓ Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan finansal kuruluş müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır.
- ✓ Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleriyle ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir.
- ✓ Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

7.1.4. Basitleştirilmiş Tedbirler

Şirket, Basitleştirilmiş Tedbirler uygulamasını MASAK 13 No.lu Genel Tebliği'ne göre düzenler.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

MASAK' ın 7 no.lu genel tebliğinde belirtildiği üzere 1/4/2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin üçüncü bölümünde müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar yer almaktadır.

7.1.4.1. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Mahiyeti ve Uygulaması

Bu tebliğ ile işlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanması konusunda imkan tanınmaktadır.

Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulanmasına imkân tanınan durumlarda müşterinin ve işlemin, uygun niteliklere sahip olup olmadığı konusunda yeterli bilgiye sahiptir. Bu amaçla; müşteriden alınacak bilgilerden, kamuya açık kaynaklardan, müşterinin daha önce iş ilişkisine girdiği üçüncü kişilerden veya diğer kaynaklardan faydalanır ve elde ettikleri bilgileri yazılı / elektronik olarak kaydeder.

Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için; aklama veya 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 Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz ve konuyu şüpheli işlem bildirimini olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirir.

7.1.4.2. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler

(Müşteri Finansal Kuruluş ise)

Şirket, Tedbirler Yönetmeliğinin 3. maddesinin birinci fıkrasının (f) bendinde tanımlanan finansal kuruluşlarla gerçekleştirdikleri işlemlerde, müşteri konumunda olan finansal kuruluşlar ilişkin olarak;

- ✓ Finansal kuruluşun unvanı,
- ✓ Ticaret sicil numarası ve Vergi kimlik numarası,
- ✓ Faaliyet konusu,
- ✓ Açık adresi, Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi alır ve kaydeder.

Yönetmeliğinin 3. maddesine göre bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Türkiye sınırları içerisinde yerleşik bir finansal kurumun müşterisinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda, yukarıda sözü geçen basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip bir ülkede yerleşik olması gerekir.

Öte yandan Şirket, elektronik ortamda yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler bakımından güvenli iletişim ağlarının kullanılması, işlem talep eden veya talimat veren kişinin kimliğini ve yetkisini tespiti ve doğrulamaya yarayan şifrelerin kullanılması da dahil gerekli tedbirler alır.

7.1.4.3. Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler

Şirket, 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit eder.

Yönetmeliğin 6. maddesine göre bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

7.1.4.4. Müşterinin Halka Açık ve Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler

Müşterinin hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiş şirket ise,

- ✓ Unvanı,
- ✓ Ticaret sicil numarası,
- ✓ Vergi kimlik numarası,
- ✓ Faaliyet konusu,
- ✓ Açık adresi,
- ✓ Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi alır ve kaydeder.

Yönetmeliğin 6. maddesine göre bu bilgilerinin teyidi zorunlu değildir.

Ancak tüzel kişiyi temsile yetkili kimselerin kimliği ve yetki durumunun tespitine yönelik olarak basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

7.1.5 Sıkılaştırılmış Tedbirler

Şirket, yönetmeliğin 18 inci “Özel dikkat gerektiren işlemler”, 20 nci “Teknolojik risklere karşı tedbir alınması” ve 25 inci “Riskli ülkelerle ilişkiler” maddeler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edebilecekleri yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak işbu politikanın 7.3 ve 7.4. maddelerinde belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.

7.1.6 İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

- ✓ Şirket, 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 işlem gerçekleştirmez.
- ✓ 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.
- ✓ Şirket yukarıda belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirir.

7.1.7 Muhabirlik İlişkisi

Şirket, yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde;

- ✓ Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,
- ✓ Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,
- ✓ Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak,
- ✓ Kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını bu Yönetmeliğin Üçüncü Bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,
- ✓ Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun Yönetmeliğin Üçüncü Bölümündeki esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak,

için gerekli tedbirleri alır.

Şirket, tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olmadıkları finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine giremez.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

7.2. RİSK KATEGORİLERİ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili risk ölçütleri olarak, hizmet riski, müşteri riski ve ülke (coğrafi) riski görülmektedir. Bunun dışında Şirketçe gerekli görülecek başka risk odakları da risk değerlendirmesine dahil edilebilir.

7.2.1. Hizmet Riski

Hizmet riski, yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski ifade etmektedir.

Bu nedenle internet ve çağrı merkezi işlemleri ve yeni sunulacak ürünler gibi yüz yüze olmayan işlemler hizmet riski kategorisinde değerlendirilir.

Ayrıca, Suç Gelirlerini Aklama ve Terörün Finansmanının Önlenmesi mevzuatı çerçevesinde, hizmet riski kapsamında Şirket ile reasürans ilişkisi kurulacak finansal kuruluş seçiminde,

- ✓ A.M. Best ve Standard & Poor's gibi rating kuruluşlarının yayınladığı rating notu,
- ✓ Suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda gerekli özeni gösteren bir ülkede yerleşik olması,

gibi kriterler önem taşır.

7.2.2. Müşteri Riski

Müşteri riski; müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, döviz büroları, kumarhane ve gazinolar gibi 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 Şirketin suistimal edilmesi riskini ifade eder.

Yüksek risk içeren müşteri ve müşteri işlem kategorileri arasında aşağıdaki örnekler sayılabilir:

7.2.2.1. İş ilişkilerini ve işlemlerini alışılmadık şartlarda yürüten müşteriler

- İptali istenen herhangi bir poliçe için yapılacak prim iadesinin başka bir kimse hesabına yönlendirilmek istenmesi,
- Müşterinin işi veya serveti ile orantılı olmayan bir risk için poliçe başvurusunda bulunması,

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Sigortalının zarara uğrayacağını bilerek poliçeyi süresi dolmadan iptal ettirerek prim iadesi talep etmesi,

7.2.2.2. Nakit işlemlerin yoğun olduğu veya nakit yoğun olmamakla birlikte, belirli işlemlerden yüksek miktarda nakit üreten müşteriler

Nakit hareketlerinin yoğun olduğu sektör ve meslek gruplarına sigortacılık hizmetlerinin sunulmasında özel dikkat gösterilir.

7.2.2.3. İzleme ve denetime tabi olmayan yardım kuruluşları ve diğer kar amacı gütmeyen, özellikle sınır ötesi faaliyetleri olan işletmeler

Kar amacı gütmeyen yardım kuruluşlarının, özellikle terörist örgütler ve suç geliri elde edenler tarafından istismar edilebileceği hususu dikkate alınarak, yapacakları işlemlere özel dikkat gösterilir.

Şirket, ayrıca, ihraç ve ithal edilecek malların nakliyatı, ihracat kredisi, depolar ve antrepolardaki malların yangın, hırsızlık ve sair riskleri, nakit para da dahil olmak üzere kıymet, nakliyat, kâr kaybı ve emniyeti suiistimal gibi risklerin teminat altına alınması için poliçe düzenlenmesi ya da teminat altına alınmış bu risklere ilişkin bir hasar gerçekleşmesi halinde, 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282. maddesinde düzenlenen suçlar açısından, gereken dikkati gösterir.

7.2.3. Ülke Riski/Coğrafi Risk

Ülke riski; Şirketin, suç gelirlerini 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 Maliye Bakanlığı tarafından duyurulanların vatandaşları, şirketleri, mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri risktir.

Bununla birlikte;

- Birleşmiş Milletler (BM) ve benzeri örgütlenmeler tarafından uygulamaya konmuş yaptırım, ambargo veya benzeri önlemlerin hedefi olan ülkeler,
- FATF gibi güvenilir kaynaklarca suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin uygun yasa, yönetmelik ve diğer önlemlere sahip olmadığı belirtilen ülkeler,
- Bünyelerinde var olduğu tespit edilen terörist organizasyonların faaliyetlerine kaynak veya destek sağladığı belirlenen ülkeler,

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri: Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağımsızlığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler (Offshore), serbest bölgeler,
- Önemli düzeyde yolsuzluk veya diğer suç faaliyetlerine sahip olduğu belirlenen ülkeler,
- Şirketin risk kabul yönetmeliklerinde branş bazında detaylı olarak belirtilen ülke ve coğrafi bölgeler, risk değerlendirilmesinde dikkate alınarak sigortacılık işlemlerinin yapılıp yapılmamasına karar verilir.
- Ayrıca, Birleşmiş Milletler kararları veya Avrupa Birliği, Birleşik Krallık veya Amerika Birleşik Devletleri ticari ve ekonomik yaptırımları, kanunları ve düzenlemeleri kapsamında yer alan tüm yaptırımlar, yasaklamalar veya kısıtlamalar uyarınca branş bazında riskli ülkeler için sistem kontrolleri konulmuştur.

Mal varlığının dondurulması ve bu kararların kaldırılmasına ilişkin uygulama

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun 16 Şubat 2013 tarih ve 28561 sayılı, Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ise 31 Mayıs 2013 tarih ve 28663 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

6415 sayılı Kanunun “Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin” 1267 (1999), 1988 (2011), 1989 (2011) ve 2253 (2015) sayılı kararlarıyla listelenen kişi, kuruluş veya organizasyonların tasarrufunda bulunan malvarlığının dondurulması kararları ve bu listelerden çıkarılanlara ilişkin malvarlığının dondurulmasının kaldırılması kararlarının uygulanmasına yönelik Cumhurbaşkanı kararı, Resmî Gazete’de yayımlandığı ve gecikmeksizin uygulanacağı hususu düzenlenmiştir.

6415 sayılı Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmeliğin “BMGK Kararları” başlıklı 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında Cumhurbaşkanının, malvarlığının dondurulması ve bu kararın kaldırılmasına ilişkin kararları, Resmî Gazete’de yayımlanarak gecikmeksizin uygulanır. Yayımlanan kararlar BMGK’ya bildirilmek üzere Başkanlık tarafından Dışişleri Bakanlığına iletileceği hususu düzenlenmiştir.

6415 sayılı Kanunun 12 nci maddesinin dört ve beşinci fıkraları ile Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmeliğin “Malvarlığının Dondurulması Kararlarının İcrası” başlıklı 14 üncü maddesinin birinci ve ikinci fıkraları uyarınca; malvarlığının dondurulması kararının Başkanlığın talebi üzerine 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 128 inci maddesinin üçüncü ila yedinci fıkralarında belirtilen usule uygun olarak gecikmeksizin

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

yerine getirilmesi ve malvarlığının dondurulması kararının yerine getirilmesi talebinde bulunulan gerçek ve tüzel kişiler ile kamu kurum ve kuruluşlarınca; nezdinde malvarlığı kaydı bulunup bulunmadığını, bulunuyor ise gerekli işlemleri yaparak dondurulan malvarlığına ilişkin bilgilerin talep (bildirim) tarihinden itibaren yedi gün içinde MASAK Başkanlığı'na bildirilmesi gerekmektedir.

OHAL Taramaları:

23/07/2016 tarihli ve 29779 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 667 sayılı Olağanüstü Hal Kapsamında Alınan Tedbirlere İlişkin Kanun Hükmünde Kararname ile 668 Sayılı Olağanüstü Hal Kapsamında Alınması Gereken Tedbirler ile Bazı Kurum ve Kuruluşlara Dair Düzenleme Yapılması Hakkında Kanun Hükmünde Kararnameye ilişkin olarak; Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü ve T.C. Cumhuriyet Baş Savcılıkları tarafından verilen karar ile Emniyet Müdürlükleri tarafından iletilen kararlarda belirtilmiş olan, Şahıs ve/veya Firmalara ait poliçe ve hasar kaydı taraması yapılarak;

- Poliçe/ Hasar kaydı var ise;
 - a) El Koyma kararı var ise, Tahsilat Departmanı ile mutabık kalınarak poliçe iptal edilir ve İptal bilgisi ilgili birim ve mercilere bildirilerek hesaplarına bloke konulur,
 - b) Sadece Bloke kararı var ise, poliçesi iptal edilmez ancak T.C. Kimlik no ve/veya Vergi Numaralarına sistem blokesi konulur ve ilgili birim ve mercilere bildirilir.
- Herhangi bir kaydı yok ise; Yine T.C. Kimlik No ve/veya Vergi Numaralarına sistemde bloke konulmakta ve teklif/poliçe işlemi yapılması sistemsel olarak engellenmektedir.

Uyum Linki Kullanılarak Günlük Tarama:

Gulf Sigorta A.Ş. Winsure sisteminde bulunan veriler, veri tabanlarından (bu durumda veri tabanı; Müşteri Bilgileri / İlave Sigortalı / Davacılar, Alacaklılar / Gemi Bilgileri / Varsayılan Reasürör, Acenteler, Satıcılar, Dış Hizmet Sağlayıcılar / Teslim Alanlar / Çalışanlar) alınarak, OFAC tarafından sağlanan link <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/> dan indirdiğimiz dosyalar ile Vlookup Fonksiyonuna benzer bir mantıkla taratılıp %100 hitler için sonuç vermekte olup otomatik excel listesi oluşturulur. IT Departmanı bu listeleri Gulf Sanction Grubuna gönderir. Hasar ve Uyum Departmanları dataları manuel olarak kontrol eder. Skoruması 100% olan datalar detaylı olarak incelenmektedir.

- *SDN taraması, günlük olarak gerçekleştirilir.*

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Risk Temelli Yaklaşım Çerçevesinde Tarama:

İşlem sırasında müşteri ile ilgili herhangi bir şüphe duyulması halinde, OFAC tarafından sağlanan link <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/> kullanılarak aşağıdaki kısımlar için tarama yapılabilir.

- Sigortalı –Şirket&Ortaklık-İşbirimi-Şube-Tüzel Kişilik
- Ülke
- Sigorta Ettiren
- Ek Sigortalı
- Lehdar –(Hak sahibi-Varis-İmtiyaz sahibi)Dain-i Mürtehin
- Gemiler (Deniz taşıtları)
- Satıcı – Bayii – Sağlayıcı (Ön Anlaşmalı)
- Reasüre edilen .(Reasürans anlaşması- Yeni sigortalı)
- Personel alımı esnasında (Kişi Kimliği)
- Sigorta Reasürans Brokerliği ve Sigorta Acentası
- Ödemeler (acil)

7.3. RİSK DERECELENDİRMESİ

Şirket, riski underwriting (risk kabul) aşamasında tanır. Risk kabul aşaması gerek sigortacılık tekniği gerekse suç gelirlerinin aklanması ile mücadele açısından son derece dikkat gösterilmesi gereken bir aşamadır. Şirket, risk kabulünü; geçmiş dönem verileri, yeni çıkan mevzuat ve dönemsel gelişmeler göz önüne alınarak yapılan istatistikî yöntemlere göre belirler.

Şirket, müşterilerinin mesleği, iş geçmişi, mali durumu, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak, aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilini çıkarır. Risk profilinin amacı, yüksek risk taşıyan müşterilerini, iş ilişkilerini ve işlemlerini belirlemek ve bunları devamlı olarak takip etmek, müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmaktır.

Sigortalı veya sigorta ettirenin risk profili değerlendirmesinin, kurulan iş ilişkisinin başlangıcında yapılması gerekir. Ancak kimi müşterilerinin kapsamlı risk profili, işlem

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

yapmaya başladığında açıklığa kavuşabilir. Bu durum, müşteri risklerinin izlenmesi ve sürekli olarak gerekli gözden geçirmeler yapılmasını gerekli kılar.

Risk kabul kriterleri, riskli iş kolları, coğrafi bölgeler, teminat verilebilecek haller, teminat limitleri branş, acente ve Bölge Müdürlükleri bazında belirtilir. Bölge Müdürlükleri ve acenteler kendi limitlerini aşan tutarlarda ya da riskli iş kolları için Genel Müdürlükten otorizasyon almak zorundadır. Risk kabulü yapılırken riskin daha önceki hasarları, hasar frekansı ve izleme listelerindeki bilgiler göz önünde tutularak araştırılır.

Bu kapsamda Şirket; Sigortalı veya sigorta ettirenin riskli işkolunda faaliyette bulunması, riskli ülkede ya da riskli ülkeler ile çalışıyor olması, adının izleme listelerinde geçmesi, belirli portföy büyüklüğünün aşılması, risk kabul kriterlerine aykırı işlemler talep edilmesi, sahte ya da şüpheli hasar işlemleri ile karşılaşılması vb. kriterleri dikkate alınarak düşük risk, orta risk, yüksek risk şeklinde risk derecelendirmesi ve değerlendirmesi yapar.

Orta ve düşük risk kategorilerindeki müşteriler ve işlemleri Şirketin konuyla ilgili standart izleme ve kontrollerine tabi tutulurken, yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri ise amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir. Müşteri, hizmet ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine giren müşterilere özel dikkat gösterilir. Bu çerçevede, Uyum Birimi bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri de esas itibarıyla yüksek risk kategorisindeki müşteriler ve işlemler üzerinde yoğunlaşacak şekilde tasarlanır ve yürütülür. Yüksek risk kategorisine giren müşteri grupları ile ürün ve hizmetler, Uyum Birimi'nce mevzuat ve bu Politika çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla belirlenerek, niteliklerine uygun ve etkin izleme ve kontrollere tabi tutulur.

7.4. RİSKLERİN AZALTILMASINA YÖNELİK TEDBİRLER

7.4.1. Yüksek Riskli Müşteriler İçin Uygulanacak Tedbirler

Şirket, yüksek riskli olarak belirlediği müşterilere ilişkin olarak; üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen;

- Yüksek riskli müşterilerin, poliçeleri ve hasar ödemelerini sürekli olarak izler.
- Bu kişilerle iş ilişkisine girilmesi ve ilişkinin sürdürülmesini üst onaya bağlar.
- Müşterinin tanınması kapsamında gerekirse ilave bilgi ve belge temin eder, sunulan belgelerin teyidi ve belgelenmesi konusunda ilave önlemler alır.
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterir.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Talep edilen işlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri alır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları muhafaza eder.
- Şirket, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterir.
- Kabul edilebilir risk sınırının üzerindeki müşterilerin işlemleri sürekli izlenir ve limiti aşan durumları uyum görevlisine bildirir.
- Şirket, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığını sürekli kontrol eder.
- Şirket, yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorundadır.

7.4.2. Hizmet Riski İçeren İşlemlere İlişkin Tedbirler

Şirket, yüz yüze olmayan işlemlerde dikkat gösterir. Ayrıca yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği olanakların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılmasını önlemeye yönelik tedbirler alır. Yeni ürün ve hizmetler için uyum görevlisinin görüşü alır.

7.4.3. Ülke Riski İçeren İşlemlere İlişkin Tedbirler

Şirket, ülke riski olan işlemlerle ilgili azami dikkat gösterir. Poliçe üretimi esnasında kullanıcı hatalarını en aza indirmek amacıyla, branş bazında belirlenen riskli ülkelere yapılacak işlemler ve bu ülkelerden gelen müşteriler sistem otorizasyonuna takılır.

7.5. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ UYGULAMASI

Şirket, şüpheli işlem bildirimini uygulamasını MASAK 13 No.lu Genel Tebliği'ne göre düzenler.

7.5.1. Şüpheli İşlemin Tanımı

Yükümlüler nezdinde veya bunlar 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

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüpheli veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

7.5.2. Şüpheli İşlem Bildirim Süreci

- Şüpheli bir işlem ile karşılaşıldığında işlem hakkında yetki ve imkânlar ölçüsünde gerekli araştırma yapıp edinilen bulgu ve belgeler ile MASAK' a bildirim yapılır.
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda gerekli kimlik tespiti de yapılır. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleşmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğunca yerine getirilir.
- Şüpheli işlem bildirimleri Şirketin uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Personel ve acentelerin doğrudan MASAK' a bildirim yetkisi bulunmamaktadır. Şüpheli işlem bildirimleri uyum görevlisine yazılı olarak yapılır. Sözlü bildirim ise bir usul olarak belirlenemez.
- Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphelinin oluştuğu tarihten itibaren en geç 10 iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK' a bildirilir.
- Elektronik Tebligat: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Elektronik Tebligat Sistemine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca, MASAK Başkanlığı tarafından mevzuat kapsamında yapılacak tebligatların elektronik ortamda yapılması esastır. MASAK Başkanlığı tarafından yapılan elektronik tebligata verilecek cevaplar da elektronik olarak MASAK Başkanlığı tarafından kurulan sistem üzerinden gönderilir.

7.5.3. Şüpheli İşlem Tipleri

MASAK 13 No.lu Genel Tebliği'ne göre şüpheli işlem tipleri üç başlık altında detaylandırılmıştır. Tebliğe göre;

1. Tüm yükümlü gruplarına yönelik "Genel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri",
2. Bazı yükümlü grupları için "Sektörel Şüpheli İşlem Tipleri"
3. Tüm yükümlü gruplarınca dikkate alınacak olan "Terörün Finansmanı ile Bağlantılı Şüpheli İşlem Tipleri"

7.5.3.1. Sigorta Sektörüne Ait Şüpheli İşlem Tipi

Genel ve elementer sigortacılıkta karşılaşılabilecek şüpheli işlem tipleri asgari olarak aşağıdaki şekilde sıralanabilir:

- Müşterinin şahsı, işi veya serveti ile makul bir ilgisi bulunmayan bir riski sigorta ettirmek için başvuruda bulunması

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Müşterinin genel durumu ve mali profili ile bağdaşmayan yüksek miktarda ve tek primli poliçe talep etmesi
- Müşterinin başka şirketlerden de poliçeleri olduğunu söylemesi ya da bunun tespit edilmesi ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi
- Müşterinin ilgisiz olduğu anlaşılacak üçüncü bir taraf adına sigorta poliçesi satın almayı önermesi veya sigorta tazminatının söz konusu tarafın hesabına transfer edilmesinin talep edilmesi veya açıkça ilgisiz olduğu anlaşılacak üçüncü taraf adına lehtar değişikliği istenilmesi
- Küçük miktarda ve düzenli ödemeye dayalı poliçeye sahip olan müşterinin poliçenin kalan primlerini aniden peşin ödeme ile kapatması veya önemli miktarda yükseltme teklifinde bulunması ya da yüksek tutarlı yeni bir poliçe satın alması
- Müşterinin, makul bir nedeni olmaksızın ve maddi kayba uğrayacağını bilerek, poliçenin vadesinden önce geri ödenmesini istemesi ya da ödemenin üçüncü bir kişi lehine yapılmasını talep etmesi
- Sigorta sözleşmesinde prim ödemelerinin riskli ülkede (Maliye Bakanlığınca duyurulan) yerleşik bir finans kurumundan elektronik transfer yoluyla yapılması
- Bunların dışında tespit edilen her türlü sigorta dolandırıcılığı da (Sahte belge tanzim olunması ya da sahte beyanda bulunulması sureti ile sigorta şirketinden hasar talebinde bulunulması, sigortalı riskin kundaklama ya da muhtelif başka yöntemlerle kasten zarara uğratılarak hasar talebinde bulunulması, aynı riskin birden fazla sigorta şirketine sigorta ettirilerek birden fazla hasar ödemesi elde edilmesi, bilinen başlıca sigorta dolandırıcılığı gibi) şüpheli işlem bildirim kapsamına dahil edilir.

7.5.4. Bildirimlerin Gizliliği

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğe göre;

Şirket, MASAK' a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olan müşteri, personel ve acente dahil hiç kimseye bilgi veremez.

Bu yükümlülük şüpheli işlemi MASAK' a bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Şirketin uyum görevlisine yapılan dahili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şirket, personel ve acentelerine müşteriler hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

7.6 RİSK YÖNETİM SİSTEMİNİN GÜNCELLENMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ

Risk yönetim politikasının amacı; yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır. Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

Ekonomik ilişkilerin küresel bazda yayılması, finans piyasalarının ve finansal araçların bütünleşmesi, karmaşıklaşması, teknolojik gelişimin para, mal, sermaye ve insan hareketlerini hızlandırması Şirket Kurum politikasının, değişen şartları göz önünde bulundurularak sürekli güncellenmesi gerekliliğini getirir.

Bu bağlamda Şirket, Kurum politikasında risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca yayınlanan ilkeler, standartlar ve rehberleri de takip ederek gerekli iyileştirme çalışmalarını yapar.

Buna göre Şirket,

- Belirlenen risk tanımlama, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarını ve etkinliklerini sorgular, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre risk sınıfları ya da kabul edilebilir risk limitlerini günceller ve düzenli aralıklara sonuçları Yönetim Kuruluna raporlar.
- Şüpheli işlemleri, işlem ve müşteri bakımından risk kriterlerine göre kontrol eder.
- Yeni sunulacak ürünlere ilişkin işleyişi risk derecelendirmesi ve sınıflandırması bakımından kontrol eder ve düzenler.
- Onaylayan ve işlemi gerçekleştiren kişilerin aynı olmasına sistem üzerinden mani olacak parametreler tanımlar.
- Güncel gelişmelere göre risk belirlemelerini değiştirir.
- Mevzuat değişikliklerini kurum politikalarına aynı anda yansıtır.

8. İZLEME ve KONTROL

İzleme ve kontrolün amacı; Şirketin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki 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 kapsamında Şirket, Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip eder.

8.1. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari olarak aşağıdaki maddeleri kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Hasar bedeli 250,000 TL. ve üstünde olan poliçeler uyum görevlisi tarafından örnekleme olarak kontrolü,
- Şirketin, risk politikasına göre branş bazında belirlediği tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlem olarak nitelendirilen ve kimlik tespiti yapılmasını gerektiren işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin, müşterinin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Uyum görevlisinin yeni ürün geliştirme sürecinde yer alması,

Şirketimizde, uyum programı kapsamındaki izleme ve kontrole ilişkin faaliyetleri, Yönetim Kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir. Şirket, uyum görevlisinin bu faaliyetlerini yürütmesi için kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşımını temin eder. Risk izleme ve değerlendirme sonuçları Uyum Birimi'nce Yönetim Kurulu'na düzenli olarak raporlanır.

9. EĞİTİM

9.1. EĞİTİM POLİTİKASI

Şirket, kurum politikası kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğiticilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluşturur.

Şirketin eğitim politikasının amacı, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere uyumun sağlanması, personelin, acentelerin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin, acentelerin bilgilerinin güncellenmesidir.

9.2. EĞİTİM FAALİYETLERİ

Şirket, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüklerine, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetlerini yürütür.

Şirket, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; çalışma grupları oluşturur, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyalleri kullanarak seminer ve paneller düzenler.

Eğitim faaliyetlerinde ölçme ve değerlendirme metotları uygulanır ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla eğitimler tekrarlanır. Yapılan eğitim sonuçları toplulaştırılarak analiz yapılır.

Şirket, eğitim faaliyetlerini, aşağıda belirtilen konuları içerecek şekilde ve üst yönetim onaylı yıllık eğitim programı çerçevesinde gerçekleştirir.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

9.3. EĞİTİM FAALİYETLERİNDEN SORUMLU BİRİMLER

Şirket, eğitim faaliyetlerini uyum görevlisi gözetim ve koordinasyonunda, 22. ve 23 üncü maddede belirtilen konuları içerecek şekilde ve yıllık eğitim programı dâhilinde yürütür. Eğitim programı uyum görevlisi tarafından İnsan Kaynakları ve Eğitim birimlerinin de katılımıyla hazırlanır ve programın etkin bir şekilde uygulanması sağlanır. Ölçme ve değerlendirme sonuçları yapılır. Buna göre İnsan Kaynakları ve Eğitim birimlerinin de katılımıyla gözden geçirilerek ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Şirket, eğitim faaliyetlerini uyum görevlisi koordinasyonunda Şirketin İnsan Kaynakları ve Eğitim Birimleri tarafından yürütür. Uygulanacak eğitim programları uyum görevlisi ile İnsan Kaynakları ve Eğitim Birimleri tarafından ortaklaşa hazırlar. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması ise uyum görevlisinin sorumluluğundadır.

9.4. EĞİTİM FAALİYETLERİNE KATILACAK PERSONEL

Eğitime katılacaklar, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı riski ile doğrudan ya da dolaylı olarak karşılaşabilecek Şirket ve acente personelidir. Eğitim faaliyetleri, öncelikli olarak kurum prosedürlerine göre işleyiş kurallarından sorumlu olan, işlemleri gerçekleştiren, onaylayan, raporlayan, izleyen bölümlerin (teknik, operasyon, hasar, muhasebe, tahsilat, iç denetim, iç kontrol, satış ekipleri, müşteri hizmetleri, müşteri iletişim merkezi gibi) personeli ile acente yetkililerini kapsar.

9.5. EĞİTİCİLERİN BELİRLENMESİ VE YETİŞTİRİLMESİ

Şirket içi ve acente eğitimleri uyum görevlisi ve Şirket eğitmenleri tarafından verilir. Eğitim faaliyetlerine katılacak personel ve eğitimciler bilgi, beceri, deneyim ve kişisel nitelikleri itibarıyla bu görevi işin gerektirdiği yeterlilik ve mesleki özen standartlarına uygun olarak başarıyla yerine getirebilecek çalışanlar arasından, Uyum Görevlisinin de görüşü alınmak suretiyle İnsan Kaynakları ve Eğitim Müdürü tarafından belirlenir.

MASAK, yükümlüler nezdinde eğitim verecek eğitimcilerin eğitilmesine yönelik eğitim programları düzenlemeye, bu programları başarı ile tamamlayanlara eğitici sertifikası vermeye yetkilidir. Şirket, eğitim faaliyetlerinde görev alacak personelin, eğitici sertifikası verilen kimselerden olmasına özen gösterir.

9.6. EĞİTİM YÖNTEMLERİ

Şirket, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; seminer ve paneller düzenler, çalışma grupları oluşturur, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyalleri kullanarak, internet veya intranet gibi iletişim araçlarıyla bilgisayar destekli eğitim programları düzenlenmesini sağlar.

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

9.7. EĞİTİM KONULARI

Şirket, düzenleyeceği eğitim faaliyetlerinde aşağıdaki eğitim konularına yer verir. Eğitim sunum ve dokümanları uyum görevlisi ile insan kaynakları ve eğitim birimleri tarafından ortaklaşa hazırlanır.

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

9.8. EĞİTİM SONUÇLARININ BİLDİRİMİ

Şirket, yıl içerisinde uyguladığı ve aşağıdaki maddeleri içeren eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri, her yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirir.

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iller,
- Eğitim yöntemi,
- Toplam eğitim saati,
- Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Eğitimin içeriği,
- Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları

10. İÇ DENETİM FAALİYETİ

Uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliğinin denetimi, iç organizasyon yapısında Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yapılandırılan İç Denetim Birimi tarafından her yıl düzenli olarak yapılır.

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır.

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

10.1. UYUM PROGRAMININ ETKİNLİĞİ VE YETERLİLİĞİNİN DENETLENMESİ

Şirket, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarını yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesini İç Denetim Birimi aracılığıyla yapar.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

Şirket, denetlenecek birim ve işlemleri belirlerken, işletme büyüklüğü ve işlem hacmini göz önünde bulundurarak, gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte denetlenmesini sağlar.

10.2. İÇ DENETİM SONUÇLARININ MASAK' A BİLDİRİMİ

Şirket uyum görevlisi aracılığıyla, iç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak;

- Şirketin yıllık işlem hacmi,
- Toplam personel sayısı,
- Toplam bölge yönetmenliği, acente ve diğer dağıtım kanallarının sayısı,

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Denetlenen bölge yönetmenliği, acente ve diğer dağıtım kanallarının sayısı,
- Bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri,
- Toplam denetim süresi,
- Denetimde çalıştırılan personel,
- Denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri, kapsayan istatistikleri, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK Başkanlığı'na bildirilir.

11. BİLGİ ve BELGE VERME

Şirket, MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, ilgili kayıtlara erişimi sağlamak, okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ile yükümlüdür.

Şirkette yapılacak denetimlerde defter ve belgeler denetime hazır halde bulundurulacak, tüm bilgi işletim sistemi denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılır ve verilerin güvenliği sağlanır.

12. MUHAFAZA ve İBRAZ

✓ Şirket, her türlü ortamdaki, yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile muhafaza eder ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmek zorundadır. Şirket nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

✓ Başkanlığa 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.

13. CEZAI YAPTIRIM

- Yükümlülük denetimi sonucunda yükümlülüklerle aykırılık tespit edilmesi halinde, aykırılık;

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Müşterinin kimlik tespitine (müşterinin tanınması) ilişkin esaslara uyulmaması,
- Şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması,

ise MASAK tarafından hem Şirkete hem de işlemi yapan görevliye idari para cezası kesilir. İdari para cezaları her takvim yılı başından geçerli olmak üzere o yıl için 4.1.1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 298. maddesi hükümleri uyarınca tespit ve ilan edilen yeniden değerlendirme oranında artırılarak uygulanır.

- Yükümlülük denetimi sonucunda yükümlülükler aykırılık tespit edilmesi halinde, aykırılık;
- Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği kuralına uyulmaması,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğünün yerine getirilmemesi,
 - Muhafaza ve ibraz yükümlülüğünün yerine getirilmemesi,

ise, MASAK tarafından adli cezalar yönünden gereği yapılmak üzere yetkili Cumhuriyet Başsavcılığı'na suç duyurusunda bulunulur.

Buna göre yükümlülüklerin ihlalinde uygulanacak idari para cezası tutarları 2015-2020 yılları itibariyle aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Hakkında İdari Para Cezası Kararı Verilecek	2006 yılı ve öncesi yıllarda kiihlaller için (TL)	2015 yılı içindeki	2016 yılı içindeki	2017 yılı içindeki	2018 yılı içindeki	2019 yılı içindeki	2020 yılı içindeki
		ihlaller için (TL)	ihlaller için (TL)	ihlaller için (TL)	ihlaller için (TL)	ihlaller için (TL)	ihlaller için (TL)
Yükümlü	5.000	9.685	10.225	10.616	12.152	15.035	18.429
(5549 sayılı Kanun m.3, 4/1, 5, 6, 13/1,3)	-	1.000.000(*)	1.162.540(*)	1.207.060(*)	1.381.720(*)	1.709.600(*)	2.095.620
Yükümlü (iki kat ceza)	10.000	19.370	20.450	21.232	24.304	30.070	36.858
(5549 sayılı Kanun m.3, 4/1, 5, 6, 13/1,3)	-	11.011.000(*)	11.625.410(*)	12.070.660(*)	13.817.280(*)	17.096.120(*)	20.956.420
Kişi, Kurum ve Kuruluş (Elektronik Tebligat)	-	11.011	11.625	12.070	13.816	17.094	20.953
(5549 sayılı Kanun m.9/A, 13/4)	-	275.270(**)	290.630(**)	301.760(**)	345.420(**)	427.380(**)	523.880

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

(*) İhlalin yapıldığı yıl itibariyle uygulanacak ceza toplamı **her bir yükümlülük için bu tutarı aşamaz**. Üst tutardan ceza uygulanan yükümlüler nezdinde takip eden yılda aynı neviden bir yükümlülük ihlali olması durumunda bu hadler **iki kat olarak uygulanır**.

(**) Elektronik tebligat yükümlüğü için bir yıl içinde uygulanacak idari para cezasının toplamı **bu tutarı geçemez**.

İdari Cezalar: 5549 sayılı Kanununun 13'üncü maddesinin birinci fıkrasına göre; aynı Kanunun 3'üncü maddesinde yer alan kimlik tespiti yükümlülüğü, 6'ncı maddesinde yer alan devamlı bilgi verme yükümlülüğü ve 4'üncü maddesinin birinci fıkrasında yer alan şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünün ihlallerinde MASAK tarafından beş bin Türk Lirası idari para cezası verilir. Yükümlünün banka, finansman şirketi, faktöring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu veya yetkili müessese olması halinde, idari para cezası iki kat olarak uygulanır.

Mezkur Kanununun 13'üncü maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca, aynı Kanununun 5'inci maddesinde belirtilen eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması, uyum görevlisi tayini ile Bakanlıkça çıkarılacak yönetmelik ile belirlenecek diğer tedbirler kapsamındaki yükümlülükler aykırı hareket edilmesinin tespiti halinde yükümlülere yazılı ihtar yapılarak otuz (30) günden az olmamak üzere bir süre verilir. Verilen süre içerisinde eksikleri gidermeyen ve gerekli tedbirleri almayan yükümlülere beş yüz bin Türk lirası (500.000.-TL) idari para cezası uygulanır. İdari para cezasının tebliği ile birlikte yazılı ihtar yapılarak altmış (60) günden az olmamak üzere yeni bir süre verilir. Bu süre sonunda da eksikliklerin tamamlanmaması halinde verilen ilk idari para cezasının iki katı idari para cezası daha uygulanır. İkinci idari para cezasının tebliğinden itibaren otuz (30) gün içinde eksikliklerin tamamlanmaması halinde yükümlünün faaliyetlerinin belli bir süre durdurulması, kısıtlanması veya faaliyet izin belgesinin iptaline yönelik tedbirlerin alınması için durum ilgili kuruma bildirilir. Kanununun 5. Maddesinin birinci fıkrasında belirtilen söz konusu yükümlülükler uymayan sorumlu yönetim kurulu üyesine, yoksa üst düzey yöneticisine ise belirtilen ihtarlar yapılmak ve sürelerle uyulmak koşuluyla yükümlüye verilen idari para cezasının dörtte biri uygulanır.

28.06.2014 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 6545 sayılı Kanununun 88'inci maddesiyle eklenen 5549 sayılı Kanununun 13'üncü maddesinin beşinci fıkrasına göre, kimlik tespiti yükümlülüğü, şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, devamlı bilgi verme yükümlülüğü ve eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri ile diğer tedbirler yükümlülüklerine aykırı davranan yükümlülere uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı; her bir yükümlülük için, ihlalin yapıldığı yıl itibariyle, mezkur Kanununun 13'üncü maddesinin birinci fıkrası kapsamında iki kat idari para cezası uygulanacak banka, finansman şirketi, faktöring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik

Gulf Sigorta A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

şirketi, sermaye piyasası kurumu veya yetkili müessese için on milyon Türk lirasını bunlar dışında kalan yükümlüler için bir milyon Türk lirasını aşamaz. Üst tutardan ceza uygulanan yükümlüler nezdinde takip eden yılda aynı neviden bir yükümlülük ihlali olması durumunda bu hadler iki kat olarak uygulanır.

Diğer taraftan, 28.06.2014 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 6545 sayılı Kanunun 88'inci maddesiyle değişik 5549 sayılı Kanunun 13'üncü maddesinin dördüncü fıkrasına göre, aynı Kanunun 9/A maddesi gereğince getirilen elektronik tebligata ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmediği tespit edilen kişi, kurum veya kuruluşlara Başkanlık tarafından her bir tespit için on bin Türk lirası idari para cezası uygulanır. Bu şekilde bir yıl içinde uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı iki yüz elli bin Türk lirasını geçemez.

Adli Cezalar: 5549 sayılı Kanunun 14'üncü maddesine göre; aynı Kanunun 4'üncü maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen, yükümlülerin şüpheli işlem bildiriminde bulduklarını, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanı ve yargılama sırasında mahkeme dışında hiç kimseye açıklayamayacakları şeklindeki yükümlülüğün ihlali ile 7'nci maddede belirtilen bilgi ve belge verme ve 8'inci maddede belirtilen muhafaza ve ibraz yükümlülüklerinin ihlali halinde bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezasına hükmolunur.

14. YÜRÜRLÜĞE GİRME

Bu politika, yayımlandığı tarih itibariyle yürürlüğe girer. Şirket mevzuatında ve uygulamalarında bu politikalara uygun düzenlemeler Genel Müdürlük tarafından yapılır.

15. YÜRÜTME

Bu politika hükümlerini Şirket Yönetim Kurulu yönetir.

- Kurum politikasına ilişkin taahhüt formları yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak, kurum politikasının onay tarihinden itibaren **otuz gün** içinde Başkanlığa gönderilir.
- Kurum politikasının değişmesi halinde **otuz gün** içinde taahhüt formları yeniden düzenlenerek Başkanlığa gönderilir.

