

FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE POLİTİKASI

Amaç ve Kapsam

Odea Bank Anonim Şirketi (bundan sonra kısaca “Odeabank” veya “Banka” olarak anılacaktır), **suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı, rüşvet ve yolsuzluk, dolandırıcılık, vergi kaçakçılığı** başta olmak üzere, tüm finansal suçlarla mücadele etmeye ve sunduğu ürün ve hizmetlerin suç faaliyetleri için kullanılmasını engellemeye kararlıdır. Banka, finansal suç riskini yönetmek ve azaltmak için risk temelli bir uyum programı yürütmektedir. Bu doğrultuda oluşturulan banka politikası, Bankamızın finansal suçlarla mücadeledeki taahhüdünü ortaya koymakta ve finansal suç riskinin yönetilmesi için uyulması gereken ilke ve kuralları belirlemektedir. Politika, Bankamızın tüm çalışanları, genel müdürlük birimleri ve şubeleri için bağlayıcı niteliktedir.

Yönetişim

Bankamızda uyum kültürünün yerleşmesi en üst düzeyde önemsenmekte olup, Yönetim Kurulu ve üst yönetim bu konuda tam destek ve taahhüt vermektedir. Yönetim Kurulu kurum politikasını onaylar, yeterli kaynak ve sistemlerin tahsis edilmesini sağlar ve programın etkin şekilde uygulanmasını gözetir. Üst yönetim, günlük operasyonlarda uyum programının uygulanmasından sorumludur ve bu amaçla bağımsız bir Uyum Birimi ile bir Uyum Görevlisi atanmıştır. Uyum Görevlisi, Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu’na raporlama yaparak bankanın tüm faaliyetlerinde mevzuata ve politika gereklerine uyulmasını sağlar. Bu yönetim yapısı sayesinde banka genelinde güçlü bir uyum kültürü teşvik edilmekte ve en üst düzeyde kararlılık sergilenmektedir.

Uyum Programı Kapsamındaki Yükümlülükler

Bankamız, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun başta olmak üzere ilgili tüm yasal mevzuat ile Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) düzenlemelerine uygun hareket eder. Uyum programımız aynı zamanda Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tavsiyeleri, diğer uluslararası standartlar ve iyi uygulama örnekleriyle de uyumludur. Bu kapsamda, Bankamız tarafından yürütülen uyum programının unsurları aşağıdaki gibidir:

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik yazılı kurum politikalarının ve prosedürlerinin oluşturulması,
- Risk yönetimi sisteminin kurulması ve risk bazlı yaklaşımın uygulanması; bu doğrultuda, daha yüksek riskli müşterilere uygulanan gelişmiş durum tespiti önlemleri de dahil olmak üzere risk tabanlı müşteri durum tespiti tedbirlerinin uygulanması

- İzleme ve kontrol mekanizmalarının yürütülmesi ve bu kapsamda, müşteri işlemlerinin ve davranışlarının finansal suç göstergeleri açısından izlenmesi, şüpheli faaliyetlerin tespit edilmesi, tanımlanması, araştırılması ve şüpheli faaliyetlerin MASAK'a bildirilmesi
- Tüm çalışanlar için zorunlu finansal suçlarla mücadele eğitimi ile rollere ve sorumluluklara göre uyarlanmış belirli ekiplere uygun şekilde sağlanan ek eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi
- Uyum programının ve finansal suç riskini yönetmeye yönelik politikalarımızın, kontrollerimizin ve prosedürlerimizin iç ve dış denetçiler tarafından bağımsız bir şekilde düzenli olarak değerlendirilmesi

Risk Yönetim Faaliyetleri

Bankamız, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı risklerinin etkin yönetimi için risk bazlı yaklaşım benimsemektedir. Bu kapsamda, yeni ve mevcut müşteriler hakkında “Müşterini Tanı” tedbirleri uygulanarak kimlik bilgilerinin doğrulanması, gerçek nihai faydalanıcıların tespiti ve iş ilişkisinin amacı hakkında bilgi sağlanır. Müşteriler, ürünler ve işlemler risk seviyelerine (düşük, orta, yüksek) göre sınıflandırılır; yüksek riskli müşteri ve işlemler için ilave kontrol adımları ve üst yönetim onayı gibi geliştirilmiş durum tespiti tedbirleri uygulanır.

Bankamız, kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen, ulusal ve uluslararası yaptırım listelerinde yer alan veya yasa dışı faaliyetlerle bağlantılı olduğu bilinen kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisi tesis etmez. Belirli müşteri grupları, örneğin siyasi nüfuz sahibi kişiler (PEP), yüksek risk kapsamında değerlendirilir ve bu tür müşterilerle iş ilişkisi tesis edilirken sıkılaştırılmış durum tespiti (EDD) tedbirleri uygulanır ve normal müşterilere kıyasla daha sıkı bir gözetim altında tutulur. Ayrıca, tüm müşterilerimize ilişkin kayıtlar düzenli olarak güncellenir ve müşterinin profiline dair bilgiler güncel tutulur.

İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

Bankamız, müşterileri ve işlemleri sürekli izleme süreçleriyle takip eder ve olağandışı veya şüpheli olabilecek durumları tespit etmek için gelişmiş kontrol sistemleri kullanır. Bu amaçla, otomatik izleme uygulamaları ve uyarı sistemleri aracılığıyla müşterilerin işlemleri risk profillerine uygun şekilde izlenmektedir. Şüpheli işlemler ve faaliyetler Uyum Birimi tarafından incelenir ve gerekli görüldüğünde ivedilikle MASAK'a Şüpheli İşlem Bildirimi yapılır. Bankamız, ayrıca, tüm müşterileri ve işlemleri otomatik araçlar vasıtasıyla güncel yaptırım listelerine karşı eş zamanlı ve düzenli olarak taramaktadır. Bunlara ek olarak, iç kontrol ve uyum süreçlerimiz, politika ve prosedürlerin düzenli olarak gözden geçirilmesini ve güncellenmesini sağlamaktadır.

İç Denetim Faaliyetleri

Bankamızın İç Denetim Birimi, uyum programının tüm unsurlarını en az yılda bir kez bağımsız olarak denetler ve değerlendirir. Bu denetimler, Uyum politikası ve prosedürlerinin mevzuata uygun şekilde uygulanıp uygulanmadığını ve kontrollerin etkinliğinin test edilmesini kapsamaktadır. İç denetim sonuçları ve tespit edilen bulgular Denetim Komitesi aracılığıyla

doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlanır. Denetim sırasında belirlenen eksiklikler, hatalar veya iyileştirmeye açık alanlar için aksiyon alınır ve gerekli düzeltici önlemler uygulanır. Bu sayede uyum programımızın etkinliği sürekli olarak artırılır ve Bankamızın risklere karşı dayanıklılığı güçlendirilir.

Eğitim Faaliyetleri

Bankamız, çalışanların farkındalığını ve uzmanlığını artırmak için kapsamlı eğitim faaliyetleri yürütmektedir. Tüm yeni çalışanlar, göreve başlarken Uyum politikası ve prosedürlerine ilişkin temel eğitim almakla yükümlüdür. Buna ek olarak, tüm personele yılda bir kez zorunlu eğitim programı atanmakta ve söz konusu eğitimlerin tamamlanma oranları Uyum Birimi tarafından yakından takip edilmektedir. Bu eğitimlerde suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı riskleri, şüpheli işlemlerin tanınması, müşteri durum tespiti (CDD) prosedürleri ve yürürlükteki mevzuat değişiklikleri ele alınmaktadır.

Banka içi eğitimlerin yanı sıra, belirli birimlere yönelik özel eğitim oturumları da düzenlenir (örneğin, yüksek riskli iş alanlarında çalışanlar veya uyum personeli için derinlemesine ileri seviye eğitimler). Personelimizin bilgilerini güncel tutmak ve sektör trendlerini takip etmek adına, çalışanlarımızın sektörel konferanslara, seminerlere ve webinar'lara katılımı teşvik edilir. Ayrıca, Uyum Birimi çalışanları sektördeki mesleki çalışma gruplarına katılarak en iyi uygulamaların paylaşılmasına ve yeni gelişmelerin Bankamıza entegre edilmesine katkı sağlar. Tüm eğitim faaliyetleri kayıt altına alınmakta ve çalışanların bu programları tamamlaması yakından takip edilmektedir.

Politikanın Güncellenmesi

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Banka Politikası, değişen düzenlemeler ve ortaya çıkan yeni riskler doğrultusunda düzenli olarak güncellenir. Politika içeriği ve uygulama prosedürleri en az yılda bir kez veya ihtiyaç duyulması halinde daha sık aralıklarla gözden geçirilir. Mevzuatta meydana gelen değişiklikler, MASAK tarafından yayınlanan yeni rehberler veya bankamızın risk değerlendirmelerinde tespit edilen gelişmeler politika güncellemelerine derhal yansıtılır. Yapılan değişiklikler, gerekli onaylar alındıktan sonra yürürlüğe girer ve tüm çalışanlarımıza duyurularak uygulanması sağlanır. Bu yaklaşım sayesinde politikamız ve uyum programımız her zaman güncel, etkin ve yasal gerekliliklere tam uyumlu kalmaktadır.

Politikanın Sahipliği

Bu politikanın kurumsal sahibi Uyum Birimi olup politika, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe konmuştur. Uyum Birimi, politikanın uygulanması, güncellenmesi ve kurum içinde dağıtılması konularında sorumlu birimdir. Yönetim Kurulu, politikanın etkin bir şekilde benimsenmesi ve işletilmesi konusunda nihai sorumluluğa sahiptir ve programın yürütülmesini düzenli olarak gözetir. Tüm banka çalışanları, bu politika ve programdaki ilkelere uymaktan sorumludur ve günlük faaliyetlerinde politikanın gerekliliklerini yerine getirmelidir. Politikaya ilişkin sorumluluk ve hesap verebilirlik, en üst kademedен başlayarak Bankamızın her seviyesinde geçerlidir.