

Doküman Adı	08.01.02 Müşteri Kabul ve Teyit İşlemleri Prosedürü
Versiyon/Revizyon No	V.01

<b>İlgili Süreç No</b>	<b>İlgili Süreç Adı</b>	<b>İlgili Süreç Sahibi</b>
08.01.02.01	Müşteri Kabul ve Teyit İşlemleri Süreci	MASAK Uyum Görevlisi

İlk Versiyon		Son Versiyon	
Onay Tarihi	21.01.2010	Onay Tarihi	17.05.2016
Yürürlük Tarihi	16.04.2010	Yürürlük Tarihi	27.05.2016

Hazırlayan	Organizasyon ve Süreç Yönetim Müdürlüğü, MASAK Uyum Görevlisi
Onaylayan	Yönetim Kurulu
Uygulama Alanı	Vakıf Emeklilik A.Ş.
Dağıtım Grubu	Vakıf Emeklilik A.Ş.

#### Değişiklikler

Versiyon	Yürürlük T.	Değişiklik Nedeni ve Kapsamı

  

## 1 AMAÇ VE KAPSAM

Bu prosedür ile, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı İle Mücadele kapsamında yayımlanan ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde müşteri olarak kabul edilecek sigortalı ve/veya katılımcı adayının, müşteri olarak kabul edilmesinden önce yapılması gereken kimlik tespiti ve teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrolü, üçüncü tarafa güvenerek yapılacak işlemler ile işlemlerin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi hususlarında dikkat edilmesi gerekenlerin açıklanması amaçlanmıştır.

## 2 TANIMLAR

**MASAK:** T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu, 19.11.1996 tarihinde yürürlüğe giren 4208 sayılı Kararın Aklanmasının önlenmesine Dair Kanun ile kurulmuş 17 Şubat 1997 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Görev ve yetkileri 18.10.2006 tarihinde yürürlüğe giren 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının önlenmesi hakkında kanun ile yeniden belirlenmiştir.

## 3 UYGULAMA

### Müşteri Kabul ve İşleminin Reddi

Suç gelirlerinin aklanmasını ve terörün finansmanını önlemek amacıyla, müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin alınması ve bu amaçla oluşturulan politika ve uygulamalarının benimsenmesi, müşteri işlemlerinde şeffaf ve karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesi gerekmektedir.

Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirmez. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açılmaz.

Emeklilik sözleşmesi ile hayat sigortası sözleşmesinin mesafeli satış kapsamında düzenlenmesi halinde, imza örneği aranmamakla birlikte bu sözleşmelerin onaylanmasında hizmet riski ile bu prosedürün A1.1.maddesindeki gerçek kişilerde kimlik tespiti ve A1.15. maddesinde yer alan tedbirler göz önünde bulundurulur.

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 ve söz konusu hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirilir.

Ayrıca, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında çalışan resmi kuruluşlarca yayımlanmış listelerde yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez, müşteri kabul işlemleri ertesinde bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve kurumların sigorta ve/veya emeklilik işlemlerine aracılık edilmez.

Yukarıda anılanlar dışında ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde müşteri olarak kabul edilecek sigortalı ve/veya katılımcı adayının, müşteri olarak kabul edilmesinden önce yapılması gereken kimlik tespiti ve teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrolü ile üçüncü tarafa güvenerek yapılacak işlemler sırasında dikkat edilmesi gerekenler aşağıda sıralanmıştır.

### **A1 Kimlik Tespiti**

Hayat sigortaları ve/veya emeklilik sözleşmeleri kapsamında iş ilişkisi kurulan müşteriler ile ilgili olarak,

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yirmibin TL veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,
- Bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı üçbin TL veya tek primli olup prim tutarı yedibinbeşyüz TL'nin üzerinde olan hayat sigortası sözleşmelerinde,
- Prim tutarı 20.000 TL ve üzerindeki Ferdi Kaza sözleşmelerinde,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbirleriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı ikibin TL veya üzerinde olduğunda,

kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek zorundadır.

Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır, hayat sigortası işlemlerinin sürekli iş ilişkisi kapsamında değerlendirilmesi nedeniyle sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

#### **A1.1 Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti**

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

İlgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport,
- Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi,

üzerinden teyit edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler yukarıda belirtilen kimlik belgelerinin aslı üzerinden başvuru ve/veya teklif formu üzerine kaydedilir ve bu bilgiler Şirketimiz bilgisayar sistemine girilir.

### A1.2 Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, A1.1 maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilebilir.

### A1.3 Dernek ve Vakıflarda kimlik tespiti

Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler, derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, A1.1. maddesinde belirtilen kimlik belgeleri, temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler; vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, **A1.1**'de belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

#### **A1.4 Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti**

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, **A1.1**'de belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

#### **A1.5 Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti**

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri, temsile yetkili kişinin kimliği, **A1.1**'de belirtilen kimlik belgeleri, yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

### A1.6 Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerde kimlik tespiti

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye'de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya "Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi" çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örneklerinin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden yapılır.

### A1.7 Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti

Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, A1.1'de maddede belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, A1.1'de belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

### A1.8 Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

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 kimliği **A1.1** maddesine göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

### A1.9 Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti

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

a) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, A1.2. ile A1.7. maddelerine göre yapılır.

b) Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, A1.1. maddesindeki usule göre yapılır.

Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin **A1.1.** maddesindeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

c) 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 A1.1 maddesine göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti A1.1 maddesine 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 Şirketimiz 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 A1.1 maddesine göre kimliğinin tespiti yeterlidir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

### A1.10 Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi

A1.1 ila A1.9. maddeler kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğunda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak, internet üzerinden mernis kayıtları kontrol edilmek suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

A1.1 ila A1.9. maddeler kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğunda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak, internet üzerinden mernis kayıtları kontrol edilmek suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

### A1.11 Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler Şirketimizde bulunan bilgilerle karşılaştırılır.

Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin Şirketimizde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanması ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulması sağlanır.

### A1.12 Gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi

Şirketimiz müşterilerinin bir başkası hesabına hareket edip etmediklerinin tespiti amacıyla, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden müşterilerimize sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla hazırlanan duyurular Şirketimizin hizmet verdiği bölge müdürlükleri ve acentelerimizde müşterilerimizin rahatça görebileceği şekilde asılır.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, A1.1 ila A1.9. maddelere göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimliğini A1.1 ile A1.2. maddelere göre tespit eder.

Sürekli iş ilişkisi kapsamındaki tüzel kişi müşterilerimizin tüzel kişiliği gerçekte yöneten, kontrolünde veya sahipliğinde bulunduranlar hakkında doğru bilgilere ulaşmak için gerekli yetki belgeleri aranır.



Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının ortaya çıkarılması için gerekli araştırmalar yapılır.

### A1.13 Özel dikkat gerektiren işlemler

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir, bu çerçevede edinilen bilgi ve belgeler Şirketimiz Uyum Görevlisi'ne iletilir ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilir.

### A1.14. Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi

Müşterilerimiz tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerimizin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlenir ve müşterilerimiz hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutulur.

Ayrıca bu müşterilerimizin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, yüksek riskli müşterilerimizden başlamak üzere gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgililerle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Uygunsuzluk durumlarının tespiti halinde bu hususlar Şirketimiz Uyum Görevlisi'ne iletilir.

Sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemler de risk temelli bir yaklaşım ile Şirketimiz Uyum Görevlisinin gözetiminde bir risk yönetim sistemi içerisinde izlenir.

### A1.15. Teknolojik risklere karşı tedbir alınması

Yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilir, bu kapsamda tüm müşteri bilgileri ve işlemleri, hem Şirketimiz içerisinde hem de İstanbul dışında bir şehirde yedeklenmektedir.

Yüz yüze olmayan işlemler kapsamında şirketimiz internet şubesi aracılığı ile tahsil edilen tutarlar müşterilerin mali profili ve faaliyetleri göz önünde bulundurularak izlenir ve aylık bazda işlem sayısı ve tutarları içerecek şekilde Şirketimiz Uyum Görevlisi'ne raporlanır.

## A2. Üçüncü Tarafa Güven

Şirketimiz; müşterilerinin ya da müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşterilerimizle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem

yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren Şirketimize aittir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- 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 resis edenveya işlem yapan Şirketimiz, müşterilerimize ait kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır.

#### 4 GENEL ŞARTLAR

##### 4.1 Feragatname

İşbu doküman içerisinde bulunan tüm bilgilerin yegâne tek hak sahibi Vakıf Emeklilik A.Ş. olup, şirketin onayı ve kabulü olmaksızın belge içerisindeki bilgilerin kullanılması, çoğaltılması, dağıtılması, gösterilmesi, değiştirilmesi, üçüncü kişilere açıklanması ve yayınlanması başkaca şirket, kişi veya kurum lehine ya da aleyhine olduğuna bakılmaksızın yasaktır. Aksine davranış gösterenler hakkında hukuka aykırı işbu davranışları ile ilgili olarak her türlü yasal işlem başlatılacak olup ve işbu belge içeriği kullanılarak suç işlenmesi halinde Vakıf Emeklilik A.Ş. ve çalışanları hiçbir sorumluluk kabul etmeyecektir.