

Doküman Adı	08.01.03 Risk Yönetimi ile İzleme ve Kontrol Faaliyetleri Prosedürü
Versiyon.Revizyon No	V.01

İlgili Süreç No	İlgili Süreç Adı	İlgili Süreç Sahibi
08.01.03.01	Risk Yönetimi ile İzleme ve Kontrol Faaliyetleri	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

Az 145 25 85 A

1 AMAÇ VE KAPSAM

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yükümlülüklere uyumun sağlanmasına, şüpheli işlemlerin önceden belirlenip engellenmesine ve şüpheli işlemlerin ortaya çıkarılmasına yönelik olarak, riskli müşteriler, hizmetler/işlemler, ülkeler bazında gerçekleştirilecek iş ve işlemlere ilişkin risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen bu gruptaki hususların sürekli izlenmesinde dikkate alınacak usul ve esaslar ile yüksek risk grubundaki müşteri, hizmet/işlem ve ülkelerin izlenmesine ve kontrolüne dair usul ve esasların belirlenmesidir.

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

Yüksek Risk Grubundaki Müşteri, Hizmet/işlem Ve Ülkelerin Sürekli İzlenmesine İlişkin Usul Ve Esaslar İle İzleme Ve Kontrol Yöntemleri

A. Yüksek Derecede Riskli Müşterilerin Sürekli İzlenmesine Yönelik Usul Ve Esaslar İle İzleme Ve Kontrol Yöntemleri

- A.1.** Prim ve/veya katkı payları 100.-TL-10.000.-TL arasında olmakla birlikte belirli dönem aralıklarında 250.000.-TL üzerinde ara ödeme/toplu ödemeler yapan müşteriler.
- A.2.** 500.000.-TL ve üzerinde portföye sahip olan müşteriler.
- A.3.** Dönemsel ödemeleri 100.-TL-10.000.-TL arasında olmakla birlikte 500.000.-TL ve üzerinde miktarlarda sisteme giriş yapan müşteriler.

Yüksek riskli müşteri olarak kabul edilirler. Bu kategorideki müşterilerin sürekli takibi aşağıdaki kurallar çerçevesinde gerçekleştirilir.

- Tahsilat aşamasında yukarıda yer alan kriterlerde yapılan tahsilatlar açısından aynı kaynaktan geldiği tespit edilenler Tahsilat Müdürlüğü personeli tarafından takip edilerek veya sistemsel düzenlemeler kapsamında şirketimiz uyum görevlisine en geç 7 iş günü içinde bildirilir.
- Tahsil edilmiş olmakla birlikte belirli dönem aralıklarında yukarıda yer alan kriterlerdeki tutarları aşan işlemler programlar aracılığı ile kontrol edilir.

- "Yüksek" risk grubuna giren müşteriler ile iş ilişkisinin tesis edilmesi, satışa ilişkin hiyerarşik sıralamada yer alan Satış Aracısının, Yönetmenin (yönetmene bağlı olmaması durumunda satış yetkilisinin) ve Bölge Müdürünün onayı ve Uyum Görevlisi'nin uygunluk görüşü ile mümkün olup, bu gruba dahil müşteriler uyum görevlisi tarafından yakinen izlenerek kontrol edilir.

A.4. Hayat standardı ile bağdaşmayacak şekilde hayat ve/veya ferdi kaza sigortası teminatı talep eden müşteriler ile hassas sektör ve iş kollarında çalışan müşteriler.

- Nakit hareketlerinin yoğun olduğu ve yüksek değerde mal alım satımı yapılan kuyumcu, galeri ve benzin işletmeleri sahiplerinden yapılan tahsilat tutarı toplamı 100.000.-TL'yi geçenlere emeklilik ve/veya sigortacılık hizmetlerinin sunulması durumunda Operasyon Müdürlüğü tarafından bu hususa ilişkin meslek kodları bazında sistemden alınacak kontrol programı çıktılarına göre takip işlemleri gerçekleştirilir, şüpheli bir işlemin tespiti halinde uyum görevlisine bilgi verilir.
- Hayat standardı ile bağdaşmayacak şekilde hayat ve/veya ferdi kaza sigortası teminatı talep eden müşterilerin takibi, müşteri numarası bazında teminatlar toplulaştırılarak ve meslek kodları sistemden çekilmek suretiyle Operasyon Müdürlüğü personelince periyodik olarak incelenir ve şüpheli görülenler Şirketimiz uyum görevlisine bildirilir.

A.5. Poliçesinde ya da sözleşmesinde yer alan menfaattarın olağandışı gerçek, tüzel, vakıf, dernek vb. kişilerden olması.

- Bu kriterde yapılan izleme faaliyetleri sırasında, farklı iletişim kanalları vasıtası ile kamuya mal olan duyumlara göre şüpheli sayılabilecek katılımcı, ödeyen, sigorta ettiren, sigortalı ve lehtarların ad/soyad, ünvan sorgulaması sistem üzerinden uyum görevlisi tarafından yapılarak işlemin mahiyeti değerlendirilir.

B. Yüksek Derecede Riskli Hizmetlerin/İşlemlerin Sürekli İzlenmesine Yönelik Usul Ve Esaslar İle İzleme Ve Kontrol Yöntemleri

B.1. Başkası adına/hesabına işlem yapılması.

B.2. Tahsilat ve ödeme işlemlerine ilişkin sıkça sorgulamaların yapılması

- Yukarıda yer alan risk grubundaki hizmetlerin sürekli takibi başkası adına / hesabına vekalet ile işlem yapan kişilerin sistemden uyum görevlisi tarafından incelenmesi ile gerçekleştirilir.
- Vekâletle işlem yapılması halinde vekâletnamelerin mutlaka noter onayından geçmiş olması şartı aranır ve vekaletname ile yapılan işlemlerde hukuk onayı alınarak görüşü doğrultusunda belgeyi düzenleyen noterlikten teyit belgesi alınarak saklanır veya sesli yanıt sistemi ile kayıt altına alınır.

- Müşterinin sıkça Şirketimiz ödeme ve tahsilat şekillerine, ödeme yöntemlerine ilişkin değişik soruları sorması, olağan olmayacak kişi ve kuruluşlara ödeme yapılıp yapılmayacağına sorgulanması gibi hususların varlığı halinde, bu husus uyum görevlisine bildirilir.

B.3. Karmaşık ve olağan uygulama dışında işlem talebinde bulunulması.

- Bu kriterdeki hizmetlerin izlenmesi faaliyetleri sırasında, Call center, satış kanalı ya da şirketimizin herhangi bir biriminden, olağan uygulama dışında işlem talebinde bulunulması ya da sorgulanması sonucunda bu durum vakit geçirilmeksizin uyum görevlisine bildirilir.
- Aynı IBAN ya da banka hesap numarasına çok sayıda ödeme yapılmasının talep edilmesi.
- Çok sayıda poliçe ya da sözleşmelerin belirli kişiler arasında ya da belirli kişilere yönelik devrinin yapılması.
- Birden fazla poliçe ya da sözleşmelerde belirli kişiler için menfaattar tayin edilmesi.
- Başkası adına birden fazla kişiye ait vekaletname ile sözleşme ya da poliçe üzerinde hareket edilmesine yönelik yetki alınmış olması.

Yukarıda yer alan hususların, ilgili Müdürlükler personeli tarafından izlenmesi faaliyetleri sırasında müşteri numarası bazında sistemden alınan kontrol programı çıktılarında tespiti halinde, bu husus uyum görevlisine bildirilir.

B.4. Çağrı Merkezinden yapılan işlemler

- Çağrı merkezi işlemleri sırasında, müşterinin kimlik bilgileri değiştirilemez ve Çağrı merkezi işlemleri sırasında poliçe ya da sözleşmeye ait hak sahibi değişikliği yapılamaz. Bu kriterin gereği konusunda yapılacak kontroller Şirketimizin Satış Sonrası Hizmetler Müdürlüğü tarafından yerine getirilir ve bu hususa aykırı bir durumun olması halinde Şirketimiz uyum görevlisine bildirilir.

C. Yüksek Derecede Riskli Ülkelerin Sürekli İzlenmesine Yönelik Usul Ve Esaslar İle İzleme Ve Kontrol Yöntemleri

- Maliye Bakanlığı Mali Suçlar ve Araştırma Kurulu Başkanlığı'nca ilan edilecek riskli ülkeler.
- Off shore bankalar üzerinden 100.000.-TL ve üzeri miktartlı işlemler.
- Maliye Bakanlığı Mali Suçlar ve Araştırma Kurulu Başkanlığı'nca ilan edilecek riskli ülkelerin vatandaşları olan gerçek kişiler veya bu ülkelerde mukim tüzel kişiler.
- Birleşmiş Milletler tarafından riskli olarak ilan edilen ülkeler.

Söz konusu ülkelerden gelecek tahsilatların ve/veya işlem ile müşterilerin takibi Şirketimiz Operasyon Müdürlüğü/Tahsilat Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilir ve riskli ülke işlemleri Şirketimiz uyum görevlisine bildirilir.

Maliye bakanlığınca ilan edilecek riskli ülkeler şirketimiz bilgisayar sistemine ülke kodları ile birlikte aktarılacak ve yukarıdaki kişilere ilişkin adres ve özlük bilgileri periyodik olarak alınacak listeler üzerinden kontrol edilerek tespit halinde uyum görevlisine bildirilir.

Ç. Onaylama işlemleri ile bilgi ve belge temini;

Yüksek riskli müşteriler ile hizmet ve işlemlere girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesi işlemi takip eden personelin hiyerarşik yapıda bağlı olduğu Müdür ünvanını haiz personel onayı ile mümkündür.

Yüksek riskli işlemler sırasında işlemlerin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek ve bilgi ve belge temin etmek, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki amacıyla ilgili personel tarafından talepte bulunulacak ve söz konusu belgeler ya da edinilen şifahi bilgiler edinilen kanaat ile birlikte uyum görevlisine yazılı olarak iletilecektir.

D. İşlemlerin, Müşteri Profili İle Uyumlu Olup Olmadığının Kontrolü

Uyum görevlisi tarafından, 250.000.-TL altında olan "Düşük" risk grubundan, aylık olarak 2 adet ; 250.000.-TL üzerindeki yüksek risk grubundan 5 adet aylık bazda örnekleme yöntemi ile kontrol yapılır. Bu kontrol sırasında müşterinin mesleği, gelir durumu, yaşı, gayrimenkul ve diğer varlıklarının toplam tutarı dikkate alınır.

E. Birlikte Ele Alındıklarında Kimlik Tespiti Yapılmasını Gerektiren Tutarı Aşan Bağlantılı İşlemlerin İzlenmesi ve Kontrolü

İlgili Müdürlük personeli tarafından, Sigorta ettiren, sigortalı, katılımcı, ödeyen, menfaattar ve kendisine tazminat ödenmiş olan gerçek kişiler vatandaşlık/müşteri numarası kontrolü ile, tüzel kişiler ise vergi numarası aracılığı ile periyodik olarak sorgulanacak ve şüpheli bir durumun tespiti halinde uyum görevlisine bildirilecektir.

F. Müşteri Tarafından Yürütülen İşlemin; Müşterinin, İşine, Risk Profiline Ve Fon Kaynaklarına Dair Bilgiler İle Uyumlu Olup Olmadığının İş İlişkisi Süresince Devamlı Olarak İzlenmesi

Sigorta ettiren, sigortalı, katılımcı, ödeyen, menfaattar ve kendisine tazminat ödenmiş olan gerçek kişiler vatandaşlık/müşteri numarası kontrolü ile, tüzel kişiler ise vergi numarası aracılığı ile periyodik olarak sorgulanacak ve şüpheli bir durumun tespiti halinde uyum görevlisine bildirilecektir.

G. Yüz Yüze Olmayan İşlemler Yapılmasını Mümkün Kılan Sistemler Kullanılarak Gerçekleştirilen İşlemlerin Kontrolü

- Çağrı merkezi işlemleri sırasında, müşterinin kimlik bilgileri değiştirilemez
- Çağrı merkezi işlemleri sırasında polİçe ya da sözleşmeye ait hak sahibi değişikliği yapılamaz.
- Başkası adına / hesabına yapılan işlemler sırasında alınan vekaletnameler Operasyon Müdürlüğü personeline evrak üzerinden noter onaylı olup olmadığı kontrol edilir ve bu kritere uymayan işlemler uyum görevlisine bildirilir.

H. Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgiler sistemden kontrol edilir ve varsa eksiklikler ilgili müdürlüklerce tamamlanarak güncellenir.

I. Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü şirketimiz Bilgi İşlem Müdürlüğü personeli tarafından gerçekleştirilerek şüpheli işlem tespiti halinde bu husus uyum görevlisine bildirilecektir.

J. Düşük riskli müşteri, işlem ve hizmetlerin izlenmesi ve kontrolü sırasında olağandışı durumların saptanması halinde yüksek risk grubuna yönelik izleme ve kontrol süreçlerine tabi tutulur.

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.