

COFACE SİGORTA A.Ş. SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE MÜCADELE POLİTİKASI

BÖLÜM I GENEL HÜKÜMLER

1.1. Amaç ve Kapsam

Bu politikanın amacı; COFACE Sigorta A.Ş.'nin, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yasal yükümlülüklerle ve Coface Grup standartlarına uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin , işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, şirket içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile şirket çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir. Bu politika; şirketin tüm birimlerinin, yöneticilerinin, personelinin ve ilgili diğer tarafların görev ve sorumluluklarını da kapsar.

1.2. Tanımlar

Bu politika belgesinde geçen;

Şirket: **COFACE** Sigorta A.Ş.'ni,

Bakanlık: Türkiye Cumhuriyeti Maliye Bakanlığı'nı,

Başkanlık: (MASAK) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nı,

Mali Eylem Görev Grubu (FATF-Financial Action Task Force): Karaparanın aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele edilebilmesi için uluslar arası standartlar ve politikalar geliştirmek ve bunların uygulanmasını sağlamak amacıyla oluşturulan devletlerarası kurumu,

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

Müşterini Tanı İlkesi: FATF'ın 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 ilkesini,

Kanun: 11.10.2006 tarih ve 5549 sayılı suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkında kanunu,

Tedbirler Yönetmeliği: 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine Dair tedbirler hakkında yönetmeliği,

Grup Standartları: DAJC tarafından yayımlanan, 5.Mart.2007 tarihli, terörün finansmanı ve kara para aklama ile mücadelede, COFACE grup standartları

(DAJC = CLCD) : Kara para aklama ve terörün finansmanını önlemeden sorumlu COFACE Grup Departmanı

DAJC : Departement Des Affaires Juridiques Et De Conformité

CLCD : Coface Legal & Compliance Department

Uyum Görevlisi: İlgili yasal düzenlemelerde yer aldığı üzere, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyum programının yürütülmesi amacıyla, yönetim kurulu'na veya Yönetim Kurulu'nun yetkisini açık bir şekilde ve yazılı olarak devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde atanan personeli,

Uyum Birimi: Uyum görevlisinin ilgili yasal düzenlemelerce getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla, uyum görevlisine doğrudan bağlı olacak şekilde, yönetim kurulu tarafından uyum programının yürütülmesiyle görevlendirilen birimi,

Uyum Programı: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulan tedbirler bütünü,

Risk: Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da şirketin kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyamaması gibi nedenlerle şirketin ya da şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,

Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler ya da gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski,

Müşteri Riski: Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkan vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirketin suiistimal edilmesi riskini,

Ülke Riski: Şirketin; 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 ülkelere Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile gireceği iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabileceği riski,

Politika: İşbu politika belgesini

ifade etmektedir.

1.3. Yetki ve Sorumluluklar

Şirket faaliyetlerini yürüten tüm yetki sahiplerinin, şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmle 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.

Uyum görevlisi, 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 kuruluna karşı sorumludur.

Uyum programının yürütülmesiyle görevlendirilen ve bu politika belgesinde uyum birimi olarak tanımlanan birim, uyum programı kapsamındaki görev ve sorumlulukların yerine getirilmesi konusunda uyum görevlisine bağlı olarak faaliyet gösterir.

Bu politikanın ve uyum programının uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur.

Uyum programının bu politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak şirket yönetim kurulu sorumludur. Bu politikanın da onay makamı olan yönetim kurulu, uyum programı kapsamda;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle şirketin uyumunu sağlamak,
- Uyum görevlisini atamak,
- Uyum görevlisi ile uyum biriminin, görev, yetki ve sorumluluklarını düzenleyen Faaliyet yönetmeliğini onaylayarak yürürlüğe koymak,
- 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, Uyum Programı kapsamındaki yukarıda sayılan yetkilerinin tamamını veya bir kısmını bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine devredebilir.

Yönetim kurulu'nca onaylanan politikaların uygulanmasından üst yönetim sorumludur. Politikalara uyumun sağlanması bakımından üst yönetim, genel müdür ve genel müdür yardımcıları ile ilgili birim müdürlerini ifade eder.

BÖLÜM II

RİSK YÖNETİMİ

2.1. Risk Yönetimi Faaliyetlerinin Amacı ve Kapsamı

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 azaltılmasını 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 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.

2.2. Müşteri Kabul Politikası

Suç geliri aklayıcılarından korunmanın en etkin yolu olarak, “**Müşterini Tanı**” ilkesi kapsamında yasal mevzuatla uyumlu politika, prensip ve uygulamalar benimsenir. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesi amacıyla müşteri kabulü;

- Kimlik ve adres tespiti,
- Ana iş konusu,
- Sigortalıya ya da sigorta konusu varlığa ilişkin bilgi ve belgeler
- Belge ve bilgilerinin kendi içinde tutarlılığı

hususlarında gerekli işlemlerin yapılıp, bilgi sahibi olunması sonucunda gerçekleştirilir. Müşteri ilişkisinin tesis edilmesinden sonra daha önce elde edilen bilgilerin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe oluşması durumunda gereken **teyitler ivedilikle yapılır**, yapılamadığı durumlarda ise iş ilişkisi sona erdirilir.

Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında poliçe düzenlemek isteyen, müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar ile suç gelirleriyle mücadele kapsamında görevli **resmî kuruluşlarca yayımlanmış listelerde (OFAC Listesi, vb.)** yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez.

Ayrıca,

- a) Servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığı yönünde ciddi bir şüphe, bilgi veya belge bulunan kişi ve kurumların müşteri olarak kabul edilme taleplerinde azami dikkat ve özenin gösterilmesi,
- b) Müşteri ilişkilerinin karşılıklı bilgi alışverişi, güven ve açıklığa dayanması gerekliliği kapsamında, müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumların müşteri olarak kabul edilmemesi,
- c) Sigortalanacak riskin daha önceki hasarları, sigortalı ya da sigorta ettirenin kimliği, vb unsurların araştırılması, poliçe teminatına girecek sigortalanabilir her menfaatin varlığı ile nicelik ve nitelik bakımından özelliklerinin tespit edilmesi ve aynı işlemlerin sigortalının değişmesi ve poliçenin devredilmesi hallerinde de tekrarlanması,
- d) Bu politika belgesinde yer alan esasların tüm personel tarafından benimsenmesi ve uygulanması neticesinde suç geliri aklama ve terörün finansmanı işlemlerinden korunulması,
- e) Sigortacılık faaliyetlerini sürdürmesi esnasında ,şirket markasının taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunması

hususlarında gereken özen ve dikkat gösterilir.

2.3. Kimlik Tespit Usulü ve Bilgilerin Kaydedilmesi

Kimlik tespit usulü ve beyan edilen adreslerin kaydedilmesinde aşağıda belirtilen hususlar gözetilir:

- a) Kimlik tespiti tedbirler yönetmeliği'nde belirtilen belgeler ve yükümlülöklere uygun şekilde yapılır.
- b) Poliçe düzenlenmesi aşamasında, sigorta işlemini yaptıran kişinin kimlik tespitinin yapılması esastır. Tazminat ödenmesi aşamasında ise farklı kişiler olması durumunda sigortalının ya da lehdarın kimlik tespitleri ayrıca yapılır.
- c) Müşteri adına hareket ettiğini iddia eden şahısların kimlikleri ve yetkili oldukları tespit edilir.
- d) Müşteri bilgilerinin bilgi işlem sistemimize kaydedilmesi ve merkezi olarak yetkili kişilerce sorgulanmasına açık olması esastır.

2.4. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Müşterinin bir başkası hesabına hareket edip etmediği ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirler alınır. Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının ortaya çıkarılması için makul ölçülerde araştırma yapılır.

2.5. İşlemlerin Amacı ve Mahiyeti Hakkında Yeterli Bilgi Temini

Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler ile makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları muhafaza etmek zorunludur.

2.6. Müşterilerin ve İşlemlerin Sürekli İzlenmesi

Yüksek risk taşıyan müşterilerin iş ilişkilerini ve işlemlerini belirlemek ve bunları devamlı olarak takip etmek, müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak zorunludur. Müşterilerin, önceki hasarları, mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri şüpheli işlem tipleri de dikkate alınarak aklama ve terörün finansmanı açısından risk profiline çıkarılması amacıyla uygun bir risk yönetimi sistemi oluşturulur.

2.7. Özel Dikkat Gerektiren Müşteriler, Faaliyetler ve İşlemlere Yönelik Gerekli Tedbirlerin Alınması

2.7.1. Reasürörler

Reasürans ilişkisi kurulacak karşı finansal kuruluşların seçiminde, suç geliri aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair gerekli özeni gösterecek nitelikte olmaları hususuna dikkat edilir.

2.7.2. Riskli Coğrafi Alanlarda Yerleşik veya Bağlantılı Müşteri İşlemleri

Aşağıdaki kategorilere giren yurtiçi ve yurt dışındaki riskli bölge ve alan tanımları yapılır, bu bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler daha sıkı ve yakın takip edilir.

Özellikle riskli coğrafi alanlarda yerleşik veya Türkiye'nin de üyesi bulunduğu FATF'ın yayımladığı işbirliği yapmayan ülkeler listesinde yer alan ülkelerin mali kurumlarına poliçe düzenlenmesi ya da işlemlerine aracılık edilmesi aşamasında bu ilkelerin uygulanmasına özel dikkat gösterilir.

- ***İşbirliği Yapmayan Ülkeler:*** FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ve bu nedenle FATF'ın "İşbirliği Yapmayan Ülke Listesi"nde (Non-Cooperative Countries and Territories –NCCTs) yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girilecek iş ilişkilerine, verilecek hizmet ve aracılık edilecek işlemlere özel dikkat gösterilir. Bu işlemlerin görünürde hukuki ve ekonomik amacı yoksa işlemlerin esası ve amacı araştırılır, bulgular yetkili makamlara yardımcı olabilecek şekilde kayda geçirilir.
- ***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 ve katı bankacılık gizlilik yasalarının uygulandığı uluslararası finans merkezlerinde yerleşik müşterilerin işlemlerine özel dikkat ve özen gösterilir.

2.7.3. Suç Gelirlerinin Aklanmasında Hassas Sektör ve İş Kolları

Nakit hareketlerinin yoğun olduğu sektör ve meslek gruplarına sigortacılık hizmetlerinin sunulmasında özel dikkat gösterilir. Müşteri kimlik ve tanıtıcı belgelerinin yanı sıra sektör bilgilerinin dikkatle ve eksiksiz bir şekilde kaydedilmesi sağlanır.

2.7.4. Öncül Suçlara İlişkin Sigortacılık İşlemleri

Özellikle, ihracat kredisi ve yurt içi vadeli alacak Sigorta işlemlerinde ,ülke riski, iflas, iflas erteleme, tasfiye, konkordato, sigortalının ihmali / hata ve suistimalinden kaynaklanan riskler, teminat mektubu karşılığı satışlar ile, mal ve hizmet karşılığı satışlardan doğan risklerin , teminat altına alınması için poliçe düzenlenmesi ya da teminat altına alınmış bu risklere ilişkin bir hasar gerçekleşmesi halinde, Şirket, 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282. maddesinde düzenlenen “**Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerlerini Aklama suçları**” açısından, gereken dikkati gösterir.

2.7.5. Her Türlü Hasar İşlemleri

Hasar dosyalarının tetkik edilmesi, evrak asılları üzerinden işlem yapılması ve evrakın mümkün olan ölçülerde teyit edilmesi esastır. Şirket, hasarın niteliğine uygun eksperlerin tercih edilmesi ve bu eksperlerin mutabakatlı kıymet takdir raporlarını, riski yerinde muayene ederek hazırlaması için gereken özeni gösterir.

2.7.6. Nakit İşlemler

Şirket çalışanlarından ve acentelerden, prim ödemelerinde dikkat çekici sıklıkta veya yüksek tutarlı nakit işlemlere karşı özel dikkat göstermeleri istenir ve bu konuda gerekli bilgilendirmeler yapılır.

2.7.7. Kâr Amacı Gütmeyen Yardım Kuruluşlarının İşlemleri

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

2.7.8. Yüz Yüze Yapılmayan İşlemler ve Gelişen Teknolojiler Kullanılarak Sunulacak Yeni Ürünler

İnternet kanalıyla yapılan işlemler gibi, yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemlerin kullanılması suretiyle üretilen poliçelere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dahil, uygun ve etkili tedbirlerin alınması zorunludur. Yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkanların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirler alınır.

2.8. Risk Yönetimi Faaliyetleri

Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, uyum görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile bu politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve uyum birimi bünyesinde yürütülür.

2.8.1. Risklerin Tanımlanması ve Sınıflandırılması

Riskler “**Şirket Risk Kataloğu**” kapsamında sınıflandırılır. Şirket risk kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup, değişen koşullar ve gerçekleşen olaylar paralelinde güncellenir.

Konu ile ilgili olarak maruz kalınan riskler asgari olarak; **müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski kategorileri altında ayrı ayrı izlenir**, değerlendirilir ve kontrol edilir.

2.8.2. Risklerin İzlenmesi ve Değerlendirilmesi

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili müşteri, hizmet ve ülke risklerinin değerlendirilmesinde temel olarak, müşterilerin faaliyet gösterdiği iş kolu, çalıştığı riskli ülkeler, verilen poliçe teminatları, hasar geçmişi ve poliçe iptal talepleri gibi parametreler dikkate alınır.

Gerek iş ilişkisinin başlangıcında ve gerekse ilişkinin devamı müddetince müşteriler, faaliyetlerinin ve şirket ile olan ilişkilerinin ve işlemlerinin mahiyeti ve kapsamı açısından, varsa müşteriye özgü diğer bilgi ve kriterler çerçevesinde, uygun risk kategorilerine dahil edilir. Müşterinin risk kategorisi belirlenirken, müşterinin kendisi, kullandığı sigortacılık ürün ve hizmetleri ile bağlantılı müşteri, hizmet ve ülke riskleri bir bütün olarak gözetilir ve değerlendirilir.

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 Birimince mevzuat ve bu politika çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla belirlenerek, niteliklerine uygun ve etkin izleme ve kontrollere tabi tutulur.

Riske ilişkin verilerin ve istihbaratın sağlanması icrai birimlerin görev ve sorumluluğundadır. Elde edilen her türlü bilginin karar alma, izleme, raporlama, denetleme süreçleri dahilinde ivedilikle dikkate alınmasını sağlayacak iletişim kanalları tesis edilir.

2.8.3. Yetki Limitleri

Yönetim Kurulu gerekli görmesi halinde,

a) poliçe üretimi aşamasında;

Fronter'lara, müdürlüklerine, teknik müdürlüklere, genel müdür yardımcılara ve genel müdür ve yardımcılardan oluşan üst kurula, branşlar, kabulü mümkün olmayan ya da ön izin ile mümkün olabilecek özel riskler, teminat kapsamı ve coğrafi bölgeler bazında verilen risk kabul yetkileri ile

b) hasar tazminatlarının ödenmesi aşamasında;

Hasar yönetimi birimine, genel müdür ve yardımcılardan oluşan hasar komitesine verilen hasar ödeme yetkilerine ilave olarak, bu politika belgesinde tanımlanan risklerin kontrolü amacıyla, risk derecelendirme sisteminin ürettiği sonuçlar ile bağlantılı olarak müşteri ile iş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da hasar tazminatının ödenmesi kararlarının bir üst seviyedeki kişi ya da kurulun onayına bağlamak gibi yeni yetki ve limitler belirler.

Yönetim Kurulu; uygulamaların takip edilerek hızlı ve etkin karar alınmasının sağlanması amacıyla, özel yetkilerin belirlenmesi konusunda, yetkinin kapsam ve süresini, izleme, denetleme ve raporlanma esaslarını açık olarak belirtmek koşuluyla genel müdürlüğü yetkili kılabilir.

2.8.4. Raporlama

Risk izleme ve değerlendirme sonuçları uyum birimince yönetim kuruluna düzenli olarak raporlanır. Raporlama sisteminin yeterli ve yetkin olması sağlanır.

Risk raporlarında, risk yönetimi faaliyetleri sonucunda saptanan tüm hususlara tam, doğru, düzenli, objektif, açık ve anlaşılır bir şekilde yer verilir; gereksiz ayrıntılardan ve tekrarlardan kaçınılır.

BÖLÜM III

İZLEME VE KONTROL

3.1. İzleme ve Kontrol Faaliyetlerinin Amacı ve Kapsamı

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin temel amacı; şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması kapsamındaki risklerden korunması ve faaliyetlerinin kanuna ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütölüp yürütölmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

Şirket faaliyetlerinin kanun ve dahili düzenlemelerle uyumlu ve şirket yönetiminin belirlediği politika ve kurallara, uygulama esaslarına ve talimatlara uygun olarak doğru, düzenli, verimli, etkin ve güvenli bir şekilde yürütölmesinin ve maruz kalınan risklerle ilgili kontrol sistemlerinin ve kontrollerin geliştirilmesinin, hata ve noksanlıkların zamanında önlenmesinin, saptanmasının ve giderilmesinin sağlanmasına yönelik olarak gerek merkezden, gerekse şirketin tüm birimlerinde günlük faaliyetlerden ayrı ve bağımsız olarak yürütölen kontrol, değerlendirme ve raporlama faaliyetleri, izleme ve kontrol faaliyetlerinin genel kapsamını oluşturur.

3.2. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütölür. Bu kapsamda; Şirketin tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanısıra, yüksek riskli olarak görölen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç, sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

3.2.1. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri Kapsamındaki Temel Kontroller

Şirket birimlerinde yürütölen faaliyetlere yönelik izleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıda belirtilen tür ve nitelikteki kontrolleri kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi,
- Riskli ölkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi,

- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi,
- Belirlenecek bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrol edilmesi,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin kontrol edilmesi ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların 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 kontrol edilmesi,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrol edilmesi.
- Faaliyet ve işlemlerin Kanuna ve ilgili mevzuata, şirket yönetiminin belirlediği politika ve kurallara, uygulama esaslarına ve talimatlara uyum ve uygunluğunun kontrol edilmesi,
- Faaliyetlerin niteliği, önem ve risklilik durumu ile bağlantılı olarak Şirket dahilinde tesis edilmiş limit ve sınırlamalara uygunluğun kontrol edilmesi ve bu kapsamdaki aşım ve aykırılıkların izlenmesi,
- Faaliyet ve işlemlerin şirket bünyesinde tesis edilmiş onay ve yetki mekanizmalarına ve tanımlanmış işlevsel görev ayrımlarına uyumunun kontrol edilmesi,
- İşlem detaylarının, faaliyetlerin ve risk derecelendirme sistemine ait çıktıların doğruluğunun kontrol edilmesi,
- İletişim kanallarının etkinliğine yönelik olarak, şirket personelinin şüpheli gördüğü işlemleri uyum görevlisine ne kadar sıklıkla raporlama yaptığının kontrol edilmesi,
- Risklere cevap veren kontrollerin esas ve standartlara uygunluğu, yeterliliği ve etkinliğinin kontrol edilmesi.

3.2.2. Raporlama

İzleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda, birimlerde bu faaliyeti gerçekleştiren personel tarafından, uyum birimine hitaben **şüpheli işlem, aykırılık ve aksaklık raporları** düzenlenir. Bu raporlar izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında birim faaliyetleri ile ilgili olarak tespit edilen şüpheli işlemler, aykırılıklar, aksaklıklar, noksanlıklar ve sair hususlarla ilgili tespit, bilgi, görüş ve değerlendirmeleri içeren, biçimi ve kapsamı uyum görevlisince belirlenen usul ve esaslar dahilinde, ilgili birim yöneticilerince yanıtlama olanağı sağlanmak suretiyle dönemsel ya da şüpheli işlemin tespit edilmesi durumunda anlık olarak düzenlenen raporlardır.

BÖLÜM IV

EĞİTİM

4.1. Eğitim Politikası

Kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin şirket politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürünün oluşturulması ve personelin bu hususlardaki bilgilerinin sürekli güncellenmesi sağlanır. Şirketin eğitim faaliyetleri bu amaca yönelik olarak yürütülür.

4.2. Eğitim Faaliyetleri

4.2.1. Genel Esaslar

Eğitim faaliyetleri, ilgili mevzuata ve bu çerçevede yönetim kurulu tarafından belirlenen yazılı politika ile uygulama usullerine uygun olarak yürütülür. Eğitim faaliyetlerinin bu doğrultuda yürütülmesinde, aşağıdaki genel esaslar göz önünde bulundurulur:

- Ulusal ve uluslararası alanda suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede yer alan resmi ve mesleki kurumların yaptığı düzenleme ve bilgilendirmeler ile tavsiye, standart ve bilimsel çalışmalardan faydalanılarak; başta şirket yöneticileri olmak üzere tüm çalışan personel ile, frontier ve broker'ların yeterli bilgi düzeyine sahip olması sağlanır.
- Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerinde katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.
- Eğitim faaliyetleri, uyum görevlisi gözetim ve koordinasyonunda, ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanan eğitim programı dahilinde yürütülür ve eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisince gözetilir.

4.2.2. Eğitim Konuları

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla personele ve şirket acentelerine verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- 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,
- Şirket 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 ve yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,

- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslar arası düzenlemeler,

konularını içerir.

4.2.3. Eğitim Yöntemleri

Eğitimler esas olarak **şirket içi** eğitim şeklinde verilir. Eğitim içeriğinin süratle ve ekonomik olarak şirket personeli ile iş ilişkisi olan frontier ve broker'larına taşınmasında internet, intranet veya extranet gibi eğitim yöntemlerinden de ayrıca faydalanılır.

4.2.4. Eğitim Faaliyetlerine Katılacak Personelin ve Eğitimcilerin Belirlenmesi ve Yetiştirilmesi

Eğitim faaliyetlerine katılacak personel ve eğitimciler bilgi, beceri, deneyim ve kişisel nitelikleri itibariyle bu görevi için gerektirdiği yeterlilik ve mesleki özen standartlarına uygun olarak başarıyla yerine getirebilecek çalışanlar arasından, uyum görevlisinin de görüşü alınmak suretiyle insan kaynakları ve eğitimden sorumlu birim müdürü tarafından belirlenir. Eğitim faaliyetlerinde görev alacak personelin, başkanlıkça eğitim sertifikası verilen kişilerden olmasına özen gösterilir. Eğitim faaliyetleri dışarıdan hizmet satın alınması suretiyle de yerine getirilebilir.

Eğitim faaliyetlerine katılacak personel ve eğitimcilerin yetiştirmeleri, bilgi ve becerilerini geliştirmeleri, görevlerini başarılı ve kaliteli bir biçimde yerine getirmeleri konusunda katkı sağlayıcı eğitim ve gelişim olanakları uygun ve etkin bir biçimde değerlendirilir. Eğitim faaliyetlerine katılacak personel ve eğitimciler, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konuları ile ilgili ulusal veya uluslararası düzeyde geçerli mesleki sertifika sağlayan eğitimlere katılarak sertifika edinmeleri yönünde teşvik edilerek özendirilir ve desteklenir.

4.2.5. Eğitim Faaliyet Programı

Yönetim kurulunca ya da yönetim kurulunun eğitim programı ile ilgili yetkilerini devrettiği yönetim kurulu üyesince onaylanan eğitim programı; uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda yürütülür.

Eğitim programında; eğitim tarihleri, eğitim verilecek birimler, eğitim yöntemi, toplam eğitim saati, eğitim verilecek personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı, eğitim verilecek personeli n birim ve unvanlarına göre dağılımı ve eğitim içeriğine yer verilir.

Bu şekilde, yıl içinde yapılan eğitim çalışmalarının istatistiki amaçlı sonuçları, uyum görevlisi tarafından T.C. Maliye Bakanlığı'na bağlı, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na (MASAK) gönderilir.

BÖLÜM V

İÇ DENETİM

5.1. İç Denetim Faaliyetlerinin Amacı ve Kapsamı

İç denetim faaliyetlerinin amacı, uyum programının bütünlüğünün etkinliği ve yeterliği hususlarında yönetim kuruluna güvence sağlamaktır.

Şirket'in belirlediği politika ve kuralların, uygulama esaslarının ve talimatların, risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, şirket risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının saptanmasına yönelik olarak günlük faaliyetlerden ayrı ve bağımsız olarak yürütülen değerlendirme ve raporlama faaliyetleri, iç denetim faaliyetlerinin genel kapsamını oluşturur.

5.2. İç Denetim Faaliyetleri

5.2.1. Genel Esaslar

İç denetim faaliyetleri, ilgili mevzuata ve bu çerçevede yönetim kurulu tarafından belirlenen yazılı politika ile uygulama usullerine uygun olarak yürütülür. İç denetim faaliyetlerinin bu doğrultuda yürütülmesinde, aşağıdaki genel esaslar göz önünde bulundurulur:

- Uyum programının bütünlüğünün etkinliği ve yeterliği yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla denetlenir.
- İzleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına alınır.
- Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken, şirket tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.
- İç denetim faaliyeti neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

BÖLÜM VI

DİĞER HÜKÜMLER

6.1. Şüpheli İşlemlerin Tespiti, Bildirilmesi ve Gizliliği

Şirket çalışanları, görevlerini yerine getirirken aşağıdaki tür ve nitelikteki işlemler ile durumlara karşı özel dikkat sarf ederler.

- Görünürde yasal ve ekonomik amacı olmayan veya açıklanamayan işlemler,
- Müşterinin geliri ve işi ile ilgili veya orantılı olmayan işlemler,
- Yasal yükümlülükler kapsamında belge ve bilgi vermektan kaçınılması veya gönülsüz davranılması,
- Raporlama ve kayıt saklama prosedürlerinden kaçınma amacı sezilmesi,
- Yanıltıcı ve teyidi imkânsız bilgiler verilmesi,

- Riskli coğrafi bölge ve ülkelerde yerleşik banka ve şirketler arasında yapılan büyük ölçekli ($\geq \text{€} .150.000$) ve olağan olmayan işlemler,
- Müşterinin açıkça ilgisiz olduğu anlaşıl原因an üçüncü bir taraf adına sigorta poliçesi satın almayı önermesi veya sigorta tazminatının söz konusu tarafın hesabına transfer edilmesi ya da açıkça ilgisiz olduğu anlaşıl原因an üçüncü taraf adına lehdar değişikliği talep edilmesi,
- Basından alınan bilgiler, işlemin yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ve sair gibi işlemde şüphe duyulmasını gerektirecek bir durumun oluşması,
- Küçük miktartlı ve düzenli ödemeye dayalı poliçeye sahip olan müşterinin aniden peşin ödeme ile önemli ölçüde büyük poliçe satın alma teklifinde bulunması,
- Müşterinin makul bir nedeni olmaksızın ve özellikle de önemli oranda maddi kayba yol açacak şekilde poliçenin vadesinden önce geri ödenmesini istemesi ya da ödemenin üçüncü bir kişi lehine yapılmasını talep etmesi,
- Tek primli sigorta sözleşmesinde ödemenin riskli bir ülkede yerleşik bir banka hesabından yapılması, elektronik transfer ya da döviz önerilmesi,
- Müşterinin başka şirketlerden de poliçelerinin olduğunu söylemesi ya da bunun tespit edilmesi ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi

Bu tür işlem ya da durumla karşılaşıldığında, işleme ait bilgi ve belgeler herhangi bir parasal sınır gözetilmeksizin uyum görevlisine iletilir. Uyum görevlisi kendisine iletilen bilgileri Şirketin “**Risk Komitesi**” ile paylaşır. Uyum görevlisinin işlemin şüpheli olduğuna karar vermesi halinde , işleme ilişkin detaylar yasal süresi içinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK’a ve **DAJC/ CLCD** (Coface Hukuk işleri ve Uyum Dept. – Fransa) ye bildirilir.

Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ya da bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen başkanlık denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dahil olmak üzere hiç bir kimse ya da kuruma bilgi verilemez. Uyum görevlisine ve iç denetime yapılan dahili bildirimler de gizlilik kapsamındadır.

6.2. Bilgi ve Belge Vermeye İlişkin Esaslar ve Kayıtların Muhafazası

Başkanlık ya da başkanlık denetim elemanları ile, COFACE – (CLCD/DAJC) Fransa tarafından istenecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar tam ve doğru olarak verilir.

Bunlar dışındaki kurum ve görevlilerin , bilgi taleplerinin karşılanıp karşılanmayacağı hususu, uyum görevlisinin kontrolünde değerlendirilip yerine getirilir.

Türkiye’de yürürlükte olan mevzuat uyarınca müşterilerden alınması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtların gerektiğinde kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ve asgari olarak yasal düzenlemelerde belirtilen sürelerde muhafaza edilmesi esastır.

6.3. Diğer Hususlar

Bu Politika belgesinde yer alan hususlarla ilgili uygulama esas ve yöntemleri ile Şirket bünyesinde bu amaçla tesis edilen süreç ve sistemlerin temel işleyiş esaslarına, risk yönetimi ve iç kontrol faaliyet yönetmeliği, genelgeler ve uygulama prosedürleri

içerisinde yer verilir.

6.4. Yürürlük

Bu politika, Yönetim kurulunca onaylandığı tarihten itibaren yürürlüğe girer. Şirket mevzuatında ve uygulamalarında bu politikalara uygun düzenlemeler genel müdürlük tarafından yapılır.