

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı Çiftçi Towers

No : 96 / 266 Beşiktaş 34340 İstanbul

Mersis No : 0389172325700001

Tel : (212) 318 18 18

Fax : (212) 318 18 18

www.tami.com.tr



Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş., temsilcilikleri ve bağlı kuruluşları (bundan sonra kısaca "GÖHAŞ" denecektir) suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere uymayı hedeflemektedir. Karapara aklama suçu, genel olarak öncül suçlardan elde edilen gelirlerin, yasa dışı kaynağını gizlemek ve bu gelirleri yasal bir kaynaktan elde edilmiş gibi göstermek amacıyla yapılan her türlü işlem olarak tanımlanabilir.

Finansal kurumlar kara para aklama sürecinin herhangi bir aşamasında kullanılabilir. Maksudlu olmasa da aklama suçuna karışmış bir kuruluşun itibarının zedelenmesi riski bulunmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti'nin finansal istihbarat birimi, T.C.Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) olup merkezi Ankara'dadır.

Türkiye Cumhuriyeti, Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force - FATF) üyesidir ve suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede FATF standartları ile uyumlu yasal düzenlemeleri uygulamaktadır.

Yasal düzenlemelerin amacı suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ve bu konularda uygulanacak esasları belirlemektir.

GÖHAŞ hem Türkiye'de, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi programı geliştirir ve uygular. Bu program;

- Yazılı politika ve prosedürleri,
- Uyum Görevlisi atamayı,
- Aklama (AML) politika ve prosedürleri,
- Programın uygulamadaki etkinliğini ve gelişmelerini test edecek denetimi,

- Hem Türkiye hem de faaliyette bulunulan diğer ülkelerin yasal düzenlemelerine uygun faaliyet gösterilmesini güvence altına alacak iç kontrol sistemini,
- İlgili personele konu ile ilgili eğitim vermeyi kapsar. AML programı tüm personelin sorumluluğundadır.

Politika ve Prosedürler özetle aŐaęıdaki gibidir;

- **MüŐterini Tanı Prensibi:** MüŐteriler hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, iŐlemleri izlemek, müŐterilerin bankacılık faaliyetlerinin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek vb.
- **Muhafaza:** MüŐteri bilgi ve belgeleri, iŐlemler ile ilgili kayıtlar 8 yıl süre ile muhafaza edilir.
- **Őüpheli İŞlem Bildirimi:** Tüm őüpheli iŐlemler ilgili otoriteye raporlanır.
- **Ulusal ve Uluslararası İŐbirlięi:** Gerektięinde düzenleyici otoriteler ile iŐbirlięi içerisinde çalıŐılır. İŐbirlięi, bilgi sağlama, hesaplara bloke koyma gibi iŐlemleri içerir.