

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
UYUM KURUM PROSEDÜRÜ

Şubat, 2022

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ:	3
2. KAPSAM:	3
3. SORUMLULUKLAR:	4
4. TANIMLAR:	5
5. GRUP UYUM YAPISI:	9
5.1 Organizasyon Yapısı:	9
5.2 Grup Uyum Görevlisi İle İlişkiler:	12
6. YASAL YÜKÜMLÜLÜKLERİMİZ:	14
6.1 Müşterinin Tanınması:	15
6.1.1 Kimlik Tespiti:	15
6.1.2 Basitleştirilmiş Tedbirler:	16
6.1.3 Sıkılaştırılmış Tedbirler:	17
6.1.4 Müşteri İle İş İlişkisinin Sonlandırılması:	18
6.1.5 Riskli Sektörler İle Yapılan İşlemler:	19
6.2 Şüpheli İşlem Bildirimi:	20
6.2.1 Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği:	21
6.2.2 Şüpheli İşlem Bildirim İhlali Halinde Uygulanacak Yaptırımlar:	21
6.2.3 Şüpheli İşlem Bildirimlerinde Yükümlülerin Korunması:	22
6.3 Uyum Görevlisi Atanması ve Uyum Birimi Oluşturulması:	22
6.4 Uyum Programı Oluşturulması:	23
6.5 Eğitim, İç Denetim, Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin Oluşturulması Yükümlülüğü:	23
6.6 Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü:	24
6.7 Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü:	25
6.8 Devamlı Bilgi Verme Yükümlülüğü:	25
6.9 Yükümlülük İhlali Sonucunda Uygulanan İdari Para Cezaları:	25
7. RİSK YÖNETİMİ:	27
7.1 Müşteri Riski Değerlendirme ve Yönetimi:	29
7.1.1 Müşterini Tanı Prensipleri:	31
7.1.2 Müşterini Tanı İlkesinin Gerektirdiği Tedbirler:	32
7.1.3 Müşteri Kabulü:	32
7.1.4 Müşteri Kabulünde Kimlik Tespit Usulü:	33
7.1.5 Müşteri Olarak Kabul Edilmemesi Gerekenler:	33
7.1.6 Güçlendirilmiş Müşterini Tanı Prensipleri:	34
7.1.7 Müşteri Riski:	34
7.1.8 Ürün / Hizmet Riski:	36
7.1.9 Ülke Riski:	37
7.2 Uluslararası Yaptırım ve Ülke Riskleri Yönetimi:	38
7.2.1 Uluslararası Yaptırım İzleme Sistemi:	38
7.3 Finansal Suç Riski Yönetim Faaliyetleri:	39
7.4 Risklerin Değerlendirilmesi:	40
8. GRUP İÇİ BİLGİ PAYLAŞIMI:	40

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

9. EĞİTİM:.....	42
10. İÇ DENETİM:.....	44
11. YÜRÜRLÜK ve REVİZYON:.....	45

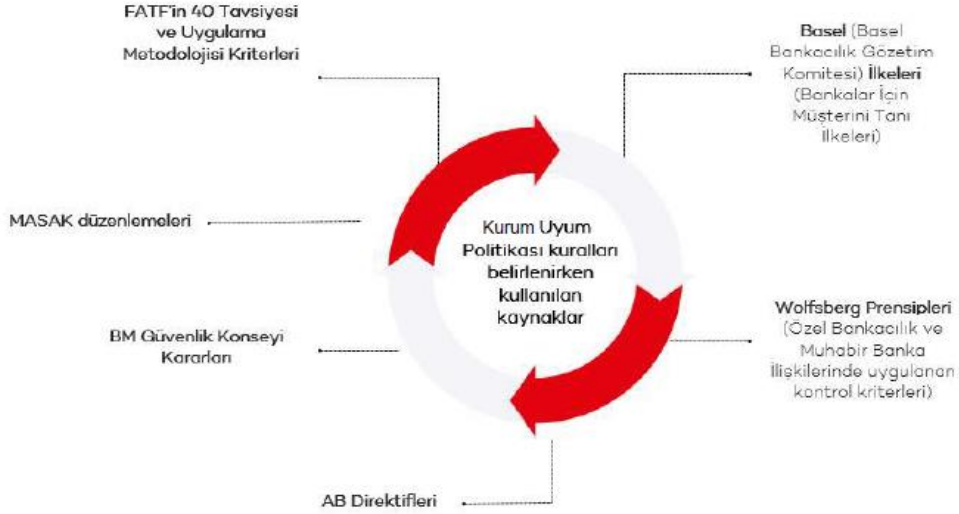
Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

1. AMAÇ:

Aklease Uyum Kurum Prosedürü ile şirket faaliyetlerinin yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması amacıyla yapılacak çalışmaların yöntemleri, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere şirket müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, uyum riskinin yönetiminde esas alınacak temel yöntemlerin, işleyiş ve kurallarının uygulanması ile şirket çalışanlarının bu doğrultuda bilgilendirilmesi hedeflenmektedir.

2. KAPSAM:

Aklease Uyum Kurum Prosedürü hazırlanırken, Aklease Uyum Kurum Politikası ve Finansal Grup Kurum Politikası'nda belirlenen kurallar ile birlikte ilgili uluslararası düzenleme, ilke ve kriterler dikkate alınmıştır.



Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadeleye ilişkin yukarıdaki şemada belirtilen düzenlemeler başta olmak üzere, aşağıda detayları belirtilen yerel mevzuat doğrultusunda hazırlanan işbu Prosedür, uyum riskinin yönetimindeki temel prensipleri belirler:

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik
- Aklama Suçu İncelemesi Hakkında Yönetmelik
- MASAK Genel Tebliği
- FATF'in 40+9 Tavsiyeleri ve Uygulama Metodolojisi Kriterleri
- Basel İlkeleri
- AB Direktifleri
- BM Güvenlik Konseyi Kararları
- Wolfsberg Prensipleri

Bu prosedür, 5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatı başta olmak üzere, yukarıda belirtilen yasal düzenlemeler ile Aklease Yönetim Kurulu'nun 17.06.2021 tarih ve 807 no.lu Yönetim Kurulu kararıyla yürürlüğe konan "Aklease Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası" içerisinde yer verilen hususlara ilişkin uygulama esaslarını kapsar.

Bu dokümanda, ayrıca, müşterilerin Şirketimizden talep ettiği finansal kiralama işlemlerinde, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında oluşabilecek risklere ve bu doğrultuda alınacak tedbirlere yer verilir.

3. SORUMLULUKLAR:

- Hazırlayan** : Uyum Birimi
- Görüş Veren Birimler** : İç Kontrol Başkanlığı
- Onaylayan** : Yönetim Kurulu
- Yayımlayan** : Uyum Birimi

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

4. TANIMLAR:

Kanun: 18 Ekim 2006 tarih ve 26323 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanarak yürürlüğe giren 5549 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun”.

Tedbirler Yönetmeliği: 2 Ocak 2010 tarih ve 27450 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanarak yürürlüğe giren “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik”.

Uyum Programı Yönetmeliği: 2 Ocak 2010 tarih ve 27450 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanarak yürürlüğe giren “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik”.

MASAK: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na bağlı olarak çalışan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı’nın kısaltılmış ismi.

FATF (Financial Action Task Force - Mali Eylem Görev Gücü): Başta finans sektöründe olmak üzere kanun düzenleyici ve uygulayıcı kesimlerden katılan uzmanların oluşturduğu para aklama ile mücadelede görevli uluslararası kurum.

Finansal Grup Kurum Politikası: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili alt düzenlemeleri başta olmak üzere tabi olunan yasal mevzuatın, ana finansal kuruluş olarak Akbank T.A.Ş. ve bankanın kontrolünde bulunan Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlarda hakim olmasını sağlamak amacıyla oluşturulan ortak politika.

Finansal Grup: 5549 sayılı Kanun’un 2(1)(ğ) maddesinde “Merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grup” olarak tanımlanır.

Ana Finansal Kuruluş: Akbank T.A.Ş. ana finansal kuruluştur. Finansal grup uyum riskinin yönetiminde kontrol ve gözetim sorumluluğu bulunur.

Uyum Programı: 5549 sayılı Kanun kapsamında suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulan ve aşağıdaki maddeleri kapsayan tedbirler bütünü:

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

- a. Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- b. Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- c. İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- ç. Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- d. Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- e. İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Uyum Görevlisi: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik başta olmak üzere Kanun ile ilgili mevzuat kapsamında getirilen yükümlülüklerle uyum sağlanması amacıyla Aklease Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen personel.

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum Programı'nın yürütülmesi amacıyla görevlendirilen Grup Uyum Görevlisi'ne bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak Aklease Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen personel.

Finansal Grup Uyum Birimi: Ana finansal kuruluş olan Akbank uyum birimi, finansal grubun Uyum Birimi olarak görev yapar.

Finansal Grup Uyum Görevlisi: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik başta olmak üzere Kanun ile ilgili mevzuat kapsamında getirilen yükümlülüklerle uyum sağlanması amacıyla ana finansal kuruluşun Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen personel. Bundan böyle "Grup Uyum Görevlisi" olarak anılacaktır.

Risk Odaklı Yaklaşım: Riskin tanımlanarak derecelendirilmesi, risk alanlarının, riski önlemeye yönelik kaynaklar dikkate alınarak derecelendirme ve önceliklendirmeye uygun bir şekilde belirlenmesini ifade eder.

Risk: Yükümlülerin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uymamaları gibi nedenlerle

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini ifade eder.

Ürün/Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, kiralama hizmetleri veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risk.

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

Ülke Riski: 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 ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri risk.

“Müşterini Tanı” Yaklaşımı: Müşterinin Şirketimiz ile başlattığı iş ilişkisinin amacı ve işlemlerinin mahiyetinin bilinmesi, yapmak istediği işlemlerin mali portföyü ile uygunluğunun tahlili.

“Güçlendirilmiş Müşterini Tanı” Yaklaşımı: Yüksek risk grubunda olan özellikle dikkat edilmesi gereken, yüz yüze işlemleri tercih etmeyen müşteriler için uygulanması gereken prensipler. Bu prensipler çerçevesinde; sözkonusu müşterinin işlemlerinin mahiyetinin bilinmesi, yapmak istediği işlemlerin mali portföyü ile uygunluğunun tahlil edilmesi, işlem başkası tarafından yapılıyorsa kişi için gerekli belgelerin temin edilmesi ve müşteriyle açık ve güvene dayalı ilişkiler kurulması gerekir.

Gerçek Faydalanıcı: Şirketimiz nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişiler, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişiler.

Sürekli İş İlişkisi: Şirketimiz ile müşteri arasında finansal kiralama hizmetleri nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (Politically Exposed Person/PEP): Mali Eylem Görev Gücü (FATF) terminolojisine göre; yabancı bir ülkede, uhdesinde üst düzeyde kamu görevi bulunan devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasilere, hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, önemli mevkideki siyasi parti temsilcileri, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişiler ve bu kişilerin akrabaları ile iş ortakları.

Şüpheli İşlem: Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hali.

Suç Gelirlerinin Aklanma Aşamaları: Suç gelirlerinin aklanması genel olarak 3 aşamada gerçekleşir:

Yerleştirme Aşaması: Suç gelirin finansal sisteme girdiği aşamadır. Tespit, takip, yakalama ve elkoymanın en kolay yöntemidir. Özellikle nakit kullanımının ve kayıtdışı ekonominin fazla olduğu ülkeler bu aşama için elverişli ortam sunar.

Ayrıştırma Aşaması: Yasadışı yollardan elde edilen suç gelirin kaynağından uzaklaştırılmaya çalışıldığı aşamadır. Suç gelirini; kaynağından uzaklaştırmak için sıklık, karmaşıklık ve hacim açısından bir dizi işlemin gerçekleştirilerek yasadışı kaynağından bağının koparılmaya çalışılmasıdır.

Bütünleştirme Aşaması: Yasadışı kaynağından bağı koparılan suç gelirin ülkenin mali sistemine yasal kimlikle girdiği aşamadır.

Gri Alanlar: Dünya üzerinde hukuki düzenin uygulanmadığı veya yeterli denetim ve otoritenin olmadığı anti demokratik bölgeler.

Vergi Cennetleri: Yeterli ve gerekli vergi düzenlemelerinin olmadığı, yabancı veya yerleşik olmayanlara finansal, hukuki ve diğer hizmetleri daha az bürokrasi ve yüksek gizlilik içinde sağlayan bölgeler.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development - Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü/ İktisadi İşbirliği ve Gelişme Teşkilatı): 14 Aralık 1960 tarihinde imzalanan Paris Sözleşmesi'ne dayanılarak Avrupa'nın yeniden yapılandırılması amacı ile kurulmuş uluslararası kuruluş.

BASEL Komite (Basel Bankacılık Gözetim Komitesi): 1974 yılının Aralık ayında "Bankacılık Düzenleme ve Denetim Uygulamaları Komitesi" (Committee on Banking Regulations and Supervisory Practices) adıyla oluşturulmuş komite. Bu komite, bankaların müşteri kabul standartlarını da belirler.

WOLFSBERG: Finansal hizmetler sektöründe müşterinin tanınması suretiyle karalarının aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleye yönelik standartlar ve ürünler geliştirmek amacıyla 2000 yılında 12 özel banka tarafından oluşturulmuş grup.

Wolfsberg Prensipleri de Basel ilkelerine paralel olduğundan, grubun müşterinin tanınmasına dair belirlediği standartlar Wolfsberg Prensipleri olarak bilinir.

OFAC (Office of Foreign Asset Control - Dış Kaynaklı Varlıkları/ Hesapları Denetleme Ofisi): ABD Hazine Bakanlığı'na bağlı olarak çalışan, Amerikan ulusal güvenlik ve dış politikasına yönelik tehditlere karşı oluşturulmuş, yasal yaptırımların ve önlemlerin hayata geçirilmesini sağlayan ve bu amaçla dış kaynaklı varlıkları/ hesapları denetleyen birim.

FINCEN: Amerikan Hazine Bakanlığı'na bağlı olarak çalışan Mali Suçları Araştırma Bürosu.

5. GRUP UYUM YAPISI:

5.1 Organizasyon Yapısı:

5549 sayılı Kanun ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik ("Uyum Programı Yönetmeliği") doğrultusunda, finansal grup seviyesinde ana finansal kuruluş olan Akbank T.A.Ş. liderliğinde uyum programı oluşturulmuştur. Bunun yanı sıra, gruba bağlı her bir finansal kuruluşun, grup seviyesinde belirlenen standart ve politikaları gözeterek ayrı bir uyum programı oluşturma

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

yükümlülüğü bulunmakta olup, Aklease Uyum Kurum Prosedürü de işbu doküman ile hazırlanmış bulunmaktadır.

Grup içerisindeki her bir finansal kuruluş, hem Grup uyum programının bütününün hem de finansal kuruluş uyum programının, faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesiyle görevlidir ve nihai olarak her bir finansal kuruluşun Yönetim Kurulu bu doğrultuda sorumludur. Uyum programının finansal grup seviyesinde yürütülmesinin gözetiminden ise nihai olarak ana finansal kuruluşun Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, Türkiye’de mukim bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine (açık bir şekilde ve yazılı olarak) devredebilir. Söz konusu yetki devrinin yapılması, yönetim kurulunun bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Her bir finansal kuruluşun kendi bünyesinde yer alan Yönetim Kurulu, uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atamak, uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak, uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisi’nin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, finansal kuruluş bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlar.

Akbank finansal grubuna bağlı Aklease, finansal grup uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısından ayrı olarak, Aklease Yönetim Kurulu’na veya Yönetim Kurulu’nun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde uyum görevlisi ve yardımcısı ataması yapar. Uyum Programı Yönetmeliği dikkate alınarak Aklease Yönetim Kurulu tarafından ataması yapılan Uyum Görevlisi, MASAK Başkanlığı’na bu atama kararının bildirilmesini müteakip görevini ifa etmeye başlar.

Aklease Uyum Görevlisi’nin görev ve sorumlulukları;

- Şirketin, 5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatı uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve şirket adına MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politika ve prosedürlerini oluşturmak ve yönetim kurulunun onayına sunmak,
- Kurum risk yönetim faaliyetlerini gözetmek,

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

- Kurum izleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetlerin etkin bir şekilde yürütülmesini gözetmek,
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda riskli olduğu değerlendirilen hususları Yönetim Kurulu'na raporlamak,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak eğitim programlarının etkin bir şekilde uygulanmasını gözetmek
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek,
- Detayları Finansal Grup Kurum Politikası ve Prosedürü başta olmak üzere dâhili mevzuatta belirlenen raporlamaların süresinde Finansal Grup Uyum Görevlisi'ne iletilmesini sağlamak

ile sınırlı olmamak üzere, finansal grubun işlevsel ve yönetsel sorumluluklarının yerine getirilmesine yardımcı olmak için gerekli tüm işler ile sorumlu oldukları finansal kuruluşun uyum programı kapsamına dahil olan her türlü görev dahildir.

Uyum Görevlisi'nin veya yardımcısının Uyum Programı Yönetmeliği kapsamında belirlenen şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığından sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması halinde, ayrılış tarihinden itibaren on gün içinde MASAK Başkanlığı'na yazılı olarak bildirim yapılır. Yeni atama ayrılış tarihinden itibaren en geç otuz gün içerisinde gerçekleştirilir. Atamaya ilişkin Uyum Programı Yönetmeliği ile şekil şartı belirlenen taahhüt formu Yönetim Kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren on gün içerisinde MASAK'a bildirilir.

Şirket, işletme büyüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini gözeterek, yürüttüğü izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında gerekli insan kaynağını tesis etmekle yükümlüdür.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

5.2 Grup Uyum Görevlisi İle İlişkiler:

5549 sayılı Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere periyodik aralıklarla raporlanarak sonuçları takip edilir. Aklease Uyum Görevlisi, dâhili mevzuatları doğrultusunda kurum içi yaptığı raporlamaların yanı sıra, Grup Uyum Görevlisi'ne aşağıda belirtilen konular dâhilinde düzenli aralıklarla raporlama yapar.

Aklease Uyum Görevlisi;

- Grup Uyum Programı'na tabi faaliyetleri (risk yönetimi, izleme ve kontrol vb.),
- Grup Uyum Programı kapsamında yürütülen çalışmaları ve istatistiki bilgiler (eğitim, iç denetim vb.),
- Yasal otoritelere yapılan olağan raporlamalara dair önemli bilgileri,

yıllık olarak hazırlanan Finansal Kuruluş Uyum Faaliyet Raporu ile Finansal Grup Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'na iletir.

Diğer yandan;

- Uyum programı kapsamındaki önem arz eden konuları,
- Yasal uyum kapsamındaki çalışmaların güncel aksiyon planını,
- Yüksek risk grubundaki müşteri ile işlemlerinin izlenmesi ve kontrolüne dair önem arz eden konuları,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolüne ilişkin önemli hususları,

ise her çeyrek dönem sonunda Finansal Kuruluş Çeyrek Dönem Uyum Raporu aracılığıyla Grup Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'na raporlamakla yükümlüdür. Ayrıca, her bir finansal kuruluşun çeyrek dönemler içerisinde gerçekleştirdiği Denetim Komitesi'ne ilişkin gündem, Komite'den bir hafta önce Grup Uyum Görevlisi'ne iletilerek gerekli olması halinde ana finansal kuruluştan da katılımcı davet edilmesi sağlanır. Denetim Komitesi akabinde uyum riskine ilişkin bulgular ve ilgili aksiyon planı Komite'yi takip eden iki hafta içerisinde Grup Uyum Görevlisi'ne raporlanır. Grup Uyum Görevlisi gerekli olan tüm hallerde ana finansal kuruluşun Denetim Komitesi ve/veya Yönetim Kurulunu bahse konu Denetim Komitesi bulgularına dair bilgilendirir.

Yukarıda bahsedilen raporlamalar, takip eden yılın veya çeyrek dönemin ilk ayının sonuna kadar tamamlanır.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Bunların yanı sıra;

- MASAK başta olmak üzere, herhangi bir yasal otorite denetimi söz konusu olduğunda,
- Uyum riski ile ilişkilendirilebilecek herhangi bir olağan dışı yasal otorite talebinde,
- Yüksek derecede uyum riski arz eden bir durumun tespit edilmesi halinde,
- Risk yönetimi faaliyetleri kapsamındaki önemli hususlarda,
- Finansal Grup içindeki yönetim yapısını etkileyebilecek bir durumun oluşması halinde,

Aklease Uyum Görevlisi, Finansal Grup Uyum Görevlisi ile Uyum Görevlisi Yardımcısını bilgilendirir. Raporlama faaliyetleri kapsamına öncelikli olarak ilgili Aklease Uyum Programı faaliyetleri doğrultusunda:

- Yasal düzenlemelere uyum performans istatistikleri de dâhil olmak üzere, uyum riski yaratma ihtimali bulunan yasal mevzuat kontrolü,
- Uyum sistemleri uygunluk testi kontrolleri,
- Finansal suç riskleri izleme ve inceleme çalışmalarına yönelik kontroller,
- Uluslararası yaptırım ve ambargo kontrolleri kapsamında riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteri riski değerlendirme çalışmaları ile yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Risk politikasına göre belirlenen tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının kontrolü,
- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,

ile ilgili bilgiler, önemli hususlar ve performans istatistikleri dahil edilir.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Uyum Programı kapsamındaki risk odaklı yaklaşım doğrultusunda oluşturulan tedbirler ve uygulamalar asgari iki yılda bir gözden geçirilerek, gerekli güncellemeler yapılır Kurum Politikasında belirtilen sorumluluklar dâhilinde organizasyon yapısı oluşturulur.

6. YASAL YÜKÜMLÜLÜKLERİMİZ:

Şirket, Kurum Politikası çerçevesinde hazırlanan bu prosedürde belirtilen, 5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatı uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler doğrultusunda ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerde de belirtilen yükümlülüklere tam uyum sağlamakla yükümlüdür.

Kanun ve bağlı mevzuatı uyarınca başlıca yükümlülüklerimiz:

- Müşterinin Tanınması
- Şüpheli İşlem Bildirimi
- Eğitim, İç Denetim, Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin Oluşturulması
- Bilgi ve Belge Verme
- Muhafaza ve İbraz
- Devamlı Bilgi Verme

Uyum Programı Yönetmeliği doğrultusunda, merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı olan veya ana kuruluşun kontrolünde bulunan Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimleri, finansal grubu oluşturur. Akbank T.A.Ş.’nin ana finansal kuruluş olarak yer aldığı ve Aklease’in içerisinde yer aldığı Grup yapısında, mevzuatta belirtilen çerçevede risk temelli yaklaşım ile oluşturulan Uyum Programı aşağıda belirtilen unsurları içerir:

- Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması
- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi
- Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi

Söz konusu yükümlülüklere uyumun sağlanması için yapılacak çalışmalar ile bunlara dair izleme ve kontrol faaliyetlerinde üçlü savunma hattı prensipleri uygulanır. Bu amaçla riskin

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

sahibi olan ve bu riski yöneten Aklease iş birimleri yükümlülüklerine uyumun sağlanmasında birinci hattı oluştururken, Aklease Uyum Birimi, riskin tanımlanması, ölçülmesi ve izlenmesine dair faaliyetleri yürütür. Finansal grubun ve kurumun iç denetim birimi ise, savunma hattının üçüncü hattı olarak, yükümlülüklerine uyumun ve uyum programının doğru bir şekilde uygulandığının güvencesini vermek için gerekli faaliyetleri yürütür.

Etkili risk yönetiminde önemli bir model olan üçlü savunma hattı çerçevesinde Aklease Uyum Birimi 2. Savunma Hattı konumunda, Karapara İnceleme, Ambargo ve Uyum kontrollerinin sağlanmasına yönelik görevleri yürütür. Uyum Birimi, 2. Savunma Hattı faaliyetleri dâhilinde, asıl sorumluluk sahibi olan şubeler ve iş birimlerinin 1. Savunma Hattı çerçevesinde yürüttükleri görevlerin tamamlayıcı bir unsur olarak sorumluluklarını yerine getirir.

6.1 Müşterinin Tanınması:

6.1.1 Kimlik Tespiti:

Müşterilerin tanınmasına ilişkin yükümlülük kimlik tespit adımı ile başlar. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ("Tedbirler Yönetmeliği") başta olmak üzere, mevzuatta açıklandığı üzere; Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,

- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin (finansal kiralamaya konu ekipmanın kiracı dışında birine satışında) toplam tutarı 75.000 TL veya üzerinde olduğunda,
- Sürekli iş ilişkisi (finansal kiralama) tesisinde tutar gözetmeksizin,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

kimlik tespiti ve teyidi iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.

Yükümlüler, kimlik tespiti yapamadıkları durumlarda, iş ilişkisi tesis etmez ve kendilerinden talep edilen işlemleri gerçekleştirmezler.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Müşterinin tanınması yükümlülüğü, kimlik tespiti ile sınırlı değildir. 5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatı uyarınca, Şirket:

- Müşterilerin adına hareket eden 3. kişilerin kimlikliklerini de tespit etmek,
- İşlemin gerçek faydalanıcısının tespitine dair gerekli özeni göstermek,
- Bilgilerin teyidi amacıyla alınan belgelerin gerçekliğini kontrol etmek,
- Sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müşterilerin müteakip işlemlerinde de kimlik tespiti yapmak,
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde 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 istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza etmek,
- Müşterilerin varlıkları ile yaptıkları işlemleri risk bazlı bir yaklaşımla izlemek,
- Teknolojik risklere karşı tedbirler almak,
- Gerekli hallerde iş ilişkisini sonlandırmak,

ile yükümlüdür.

Müşterinin tanınmasına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin kurallar ve işleyiş Kurum Politikası ile belirlenmiş olup, işbu Politika kapsamında kurum personeli kimlik tespiti yapmakla yükümlüdür.

Bahse konu yükümlülüğün uygulanmasından; Şirketin ticari hedeflerini geliştirmekle görevli ve müşteri ile ilişki içinde olan tüm şubeleri, iş birimleri ve çalışanı sorumludur. Hakkında MASAK tarafından idari para cezası hükmolunan ve ihlali sabit olduğu anlaşılan çalışan, ceza bedelinin ödenmesinde şahsi mali sorumluluk sahibidir.

Kimlik tespiti doğrultusunda tereddüt edilen tüm hususlarda, Aklease Uyum Görevlisi ile doğrudan iletişime geçilir.

6.1.2 Basitleştirilmiş Tedbirler:

Yapılan işlemin türü, mahiyeti ve müşterinin risk profiline göre aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterini tanı süreci ilkesiyle ilgili uyulması gereken prensiplerin basitleştirilerek yani düzenlemelerin öngördüğü standart

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

tedbirlerin tamamın uygulanmasına gerek duymaksızın ya da belirlenen yöntemlerin daha kolay bir şekilde uygulanmasına imkân veren yöntemleri ifade eder.

Bu kapsamda basitleştirilmiş tedbirler; kimlik tespit usulleri, başkası hesabına hareket edenlere kimlik tespiti, gerçek faydalanıcının tanınması, müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi maddeleri ile sınırlandırılmıştır. Bahse konu yükümlülüklerde; müşteriden alınacak bilgileri, kamuya açık kaynaklardan, müşterinin daha önce iş ilişkisine girdiği üçüncü kişilerden ve diğer kaynaklardan faydalanarak almasına ve elde ettikleri bilgileri yazılı olarak veya elektronik ortamda kaydetmesine imkân sağlanmaktadır.

Basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her durum için; aklama veya terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirilmesi gerekmektedir. Bu kapsamda riskli olarak değerlendirilen işlemlerde basitleştirilmiş tedbir uygulanamaz.

Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda, basitleştirilmiş tedbir uygulanmaz ve konu şüpheli işlem bildirimini olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilir.

6.1.3 Sıkılaştırılmış Tedbirler:

Aklease, risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edecekleri yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak Tedbirler Yönetmeliği kapsamındaki önlemleri uygulamakla yükümlüdür.

Riskli ülke müşterileri ile ilgili işlemler, özel dikkat gerektiren karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemler, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamaların söz konusu olduğu durumlarda;

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak,

dikkat edilmesi gereken hususlar içinde yer alır.

6.1.4 Müşteri İle İş İlişkisinin Sonlandırılması:

Güçlendirilmiş müşteri tanı kontrolleri kapsamında daha önce müşteri olarak kabul edilmiş olmakla birlikte;

- a) Daha sonra yapılan izleme ve kontrol faaliyetleri neticesinde müşteri olarak kabul edilmemesi gerekenler kategorisinde olduğu tespit edilen ve anlaşılan müşteriler,
- b) Yapılan izleme ve kontrol faaliyetleri neticesinde, Tedbirler Yönetmeliği'nin 22 no.lu maddesinde sayılan durumlara tekabül ettiği anlaşılan müşteriler,

ile iş ilişkisinin sonlandırılmasına karar verilir. Bu amaçla müşteri ilişkisinin kurulmasından sorumlu iş birimleri bilgilendirilerek gereğinin yapılması sağlanır.

Müşteri ile iş ilişkisi kurulması sonrasında yapılan izleme ve kontrol faaliyetleri neticesinde müşteri olarak kabul edilmemesi değerlendirilen müşteriler,

- Ortaklık yapısındaki değişiklikler sonucu, ortakların yaptırım uygulanan riskli bir ülke olması veya bu ülkelerden birinde mukim olduğunun tespiti,
- Nihai faydalanıcı/faydalanıcılarının sanctions listelerine eklenen sakıncalı bir kişi olduğunun anlaşılması,
- Müşterinin hukuki statüsündeki değişiklik sonucu müşteri olarak kabul edilemeyecek bir hukuki statüye dönüşmesi, örneğin Trust olması,
- Müşterinin yaptığı iş ve işlemlerin incelenmesi sonucunda yaptığı işlemlerin başlangıçta beyan edilen iş ve işlem profiline aykırı olduğunun tespiti, bu iş ve işlemlerin firmanın bir front company olarak faaliyet yaptığını ortaya çıkarması,

gibi durumlarda iş ilişkisinin sonlandırılması kararı alınabilir.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Tedbirler Yönetmeliği'nin 22 no.lu maddesinde sayılan durumlara tekabül kapsamına;

- Müşterinin beyan ettiği bilgi ve belgelerin sahte olduğunun tespit edilmesi,
- Müşterinin işlem anında kimlik tespit ve teyidinin yapılmaması veya buna dair ibraz edilen bilgi ve belgeler hakkında kuvvetli şüphelerin olması,
- İbraz edilen bilgi ve belgeler ile müşteri beyanlarının işlemin gerçek mahiyeti ve paranın gerçek kaynağına ilişkin aldatıcı unsurlar içermesi,

gibi durumlar girer.

Yüksek riskli müşteriler için güçlendirilmiş müşterini tanı ilkeleri dikkate alınarak mevcut bilgi ve belgelerin teyit edilmesi amacıyla kapsamı ve mahiyeti Uyum Görevlisi tarafından belirlenen ilave bilgi ve belgeler de ayrıca alınmalıdır. Bu süreçte müşteri ilişkisi, güçlendirilmiş müşterini tanı ilkeleri kapsamında sürdürülür. İlave bilgi ve belgelerin tatminkâr olmaması, müşteri tarafından ibraz edilememesi veya ibraz edilen belgelerin güvenilir kaynaklarla teyit edilememesi durumunda müşteri ilişkisi sonlandırılmalıdır.

6.1.5 Riskli Sektörler İle Yapılan İşlemler:

Kurum Politikası ile belirlenmiş olan nakit yoğun akışı bulunan sektörler başta olmak üzere belirli alanlarda faaliyet gösteren firmaları yüksek riskli olup iş ilişkisi tesisinde güçlendirilmiş tedbirleri uygular. Bu kapsamda, müşteri kabulü, faaliyet bilgilerinin güncellenmesi durumunda Aklease Uyum Görevlisi'nin kontrol ve onayına tabi olur. Uyum Görevlisi tarafından yapılan değerlendirmeler sonucunda işlem talepleri onaylanır ya da reddedilir.

Risk politikaları gereğince riskli olarak değerlendirilen;

- Döviz Büroları, kuyumcu, değerli taş ve maden ticareti yapanlar,
- Dış ticaret firmaları (transit ticaret yapan firmalar),
- Turizm/ seyahat acenteleri, eğlence mekânları,
- Taşımacılık/nakliyat firmaları,
- Gümrük büroları,
- Oto yedek parçası üretimi ve ticaretini yapanlar,
- Faktoring Şirketleri, Elektronik & Bilişim Firmaları, Danışmanlık firmaları,
- Nakit kullanımı yoğun iş kolları (otopark, restoran, akaryakıt, içki, tütün sektöründeki firmalar),
- Ödeme sistemleri ve kripto varlık faaliyeti gösteren firmalar

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

yüksek riskli kabul edilir.

Bunların yanı sıra, Kurum Politikası'nda belirtilen ilgili sektörler dışında, Grup Uyum Görevlisi ve/veya Aklease Uyum Görevlisi tarafından yapılan çalışmalar kapsamında yüksek riskli olduğuna karar verilen alanlarda faaliyet gösteren firmalar da riskli sektörlere dair kontrol ve onay akışına tabi tutulur (örn: sivil havacılık, matbaacılık, vb.).

6.2 Şüpheli İşlem Bildirimi:

5549 sayılı Kanun'un 4. maddesi şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü düzenler.

Şüpheli işlem, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.¹

Suç gelirlerinin aklanması terimi, dayanağını Türk Ceza Kanunu'nun 282. maddesinin birinci fıkrasında tarif edilen suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçu tanımı ile Kanun'un 2. maddesinin 1. fıkrasının g bendinde açıklanan suç geliri tanımından alır.

Şüpheli işlemlerin bildirim usulü ve esasları, Tedbirler Yönetmeliği'nin 27. maddesi'nde açıklandığı gibi,

- Şüpheli işlemler Aklease Uyum Görevlisi tarafından tutar gözetilmeksizin MASAK'a bildirilir.
- Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir.
- Şüpheli işlemlerin devamlı bilgi verme kapsamında bildirilmiş olması şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

MASAK şüpheli işlem tipleri belirlemeye yetkilidir. Uyum Görevlisi, bu kapsamda, MASAK mevzuatını yakından takip ederek gerekli aksiyonları uygulamakla sorumludur.

¹ Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği, Sıra No:13
Aklease Kurum İçi Veri İçerir & Kişisel Veri İçermez

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

6.2.1 Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği:

Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği, mesleki ve etik ilkeler açısından önemli olmasının yanında, 5549 sayılı Kanun'la da güvence altına alınmıştır. Bu kapsamda finansal kuruluşlar, MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında görevli mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil hiç kimseye açıklayamazlar.

Aynı zamanda MASAK'a bildirilmek üzere uyum görevlisinin onayına sunulan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Elektronik ya da kâğıt ortamında iletilen her türlü bildirimle ilişkin araç ve doküman ilgili finansal kuruluşun uyumdan sorumlu birimi tarafından muhafaza edilir.

Ayrıca yükümlüler, yurt dışındaki merkezlerine veya şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerine, müşterisi hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

Şüpheli işlem bildiriminde gizliliğin korunmasından, ilgili şüpheli işleme taraf tüm çalışanlar sorumludur. Yükümlülüğün ihlali halinde, Aklease dâhili mevzuatı kapsamında Disiplin Yönetmeliği hükümleri uygulanır. Hakkında MASAK tarafından idari para cezası hükmolunan ve ihlali sabit olduğu anlaşılan çalışan, ceza bedelinin ödenmesinde şahsi mali sorumluluk sahibi olur.

6.2.2 Şüpheli İşlem Bildirim İhlali Halinde Uygulanacak Yaptırımlar:

Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ihlâl eden yükümlülere Kanun'un ilgili maddeleri kapsamında MASAK tarafından, idari para cezası verilir. Yükümlünün banka, finansman şirketi, faktoring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu, yetkili müessese, ödeme ve elektronik para kuruluşu ile yönetmelikle belirlenecek diğer finansal kuruluşlar olması hâlinde, idari para cezası işlem tutarının yüzde beşinden az olmamak üzere iki kat olarak uygulanır.

Yükümlünün yanı sıra şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getirmeyen görevliye de ayrıca idari para cezası verilir.

Şüpheli işlem yapıldığını tespit eden her personel durumu Aklease Uyum Görevlisi'ne iletmekle yükümlüdür. Tespit etmesine rağmen, her ne sebeple olursa olsun Uyum Görevlisi'ni

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

bilgilendirmeyen personel hakkında Aklease dâhili mevzuatı kapsamında Disiplin Yönetmeliği hükümleri uygulanır. Hakkında MASAK tarafından idari para cezası hükmolunan ve ihlali sabit olduğu anlaşılan personel, ceza bedelini şahsen öder.

Ayrıca, bu yükümlülüğün ihlali halinde, cezai yaptırım söz konusu olup ihlali gerçekleştiren gerçek kişi hakkında 1 yıldan 3 yıla kadar hapis ve 5.000 güne kadar adli para cezasına hükmedileceği bilinmelidir. Konuya ilişkin detaylı bilgiler işbu prosedürün, “5.8. Yükümlülük İhlali Sonucunda Uygulanan İdari Para Cezaları” başlığı altında belirtilmektedir

6.2.3 Şüpheli İşlem Bildirimlerinde Yükümlülerin Korunması:

5549 sayılı Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz. Özel kanunlarda hüküm bulunsa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunanlara dair, mahkeme dışında, üçüncü kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilemez. Bu kişilerin kimliklerinin saklı tutulması ve güvenliklerinin sağlanması için mahkemece gerekli önlemler alınır.

Tedbirler Yönetmeliği kapsamında, yükümlüler, MASAK’a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler. Uyum görevlisi tayin edilen yükümlülerde, uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez. Bildirim yapan kişinin kimliği de uyum biriminde saklı tutulur. Şüpheli işlem bildirimini yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, bunların uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.

6.3 Uyum Görevlisi Atanması ve Uyum Birimi Oluşturulması:

Uyum görevlisi, Aklease Yönetim Kurulu’na veya yönetim kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde, münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum görevlisinin uhdesinde satış ve pazarlamayla ilgili olmamak şartıyla, uyum programının yürütülmesini aksatmayacak diğer görevler bulunabilir.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Şirket ayrıca Uyum programının yürütülmesi amacıyla uyum görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan bir uyum görevlisi yardımcısı ataması yapar. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisiyle aynı süre ve usulde atanır.

Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısına ilişkin "taahhüt formu" yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren en geç on gün içerisinde MASAK'a gönderilir.

Uyum görevlisi, 19 uncu madde kapsamındaki görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, açık bir şekilde ve yazılı olarak uyum görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, uyum görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

6.4 Uyum Programı Oluşturulması:

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi için 5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatında belirtildiği üzere, yükümlülerin eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması gerekir. 5549 sayılı Kanun ile getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak için yayımlanan Uyum Programı Yönetmeliği doğrultusunda risk temelli bir yaklaşımla oluşturulacak Uyum Programı aşağıda belirtilen görevleri içerir:

- Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Uyum görevlisi atanması ve uyum başkanlığı oluşturulması,
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi,

Akbank Finansal Grubuna bağlı Aklease uyum programı da Finansal Grup Uyum Programı gözetilerek hazırlanır ve uygulanır.

6.5 Eğitim, İç Denetim, Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin Oluşturulması Yükümlülüğü:

5549 sayılı Kanun'un amacına uygun olarak risk temelli yaklaşımla, eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması ve bu Kanun'la getirilen yükümlülüklerle, yükümlü ve

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

finansal grup seviyesinde uyumu sağlamak üzere, gereken tedbirlerin alınması konusunda, grup nezdinde yer alan finansal kuruluşlar, işletme büyüklükleri ve iş hacimlerini de dikkate alarak belirlenen yükümlülükleri uygular.

Aklease, Finansal Grup içerisindeki diğer finansal kuruluşlar ile grup seviyesinde alınan tedbirler doğrultusunda bilgi paylaşımında bulunabilir. Kanun ile belirlenen uygulama esasları ile bilgi paylaşım süreci yürütülür. Özel kanunlarda yer alan hükümler ileri sürülerek bilgi paylaşımından kaçınılamaz.

Aklease nezdinde içerisinde eğitim, iç denetim, izleme ve kontrol faaliyetlerinin detayları işbu Prosedür'de, ilgili başlıklar altında detaylandırılmış olmakla birlikte, Grup içi bilgi paylaşım prensipleri göz önüne alınarak Grup Uyum Görevlisi ve Grup Uyum Görevlisi Yardımcısı'na bu faaliyetlere ilişkin istatistiksel performans bilgileri raporlanır.

6.6 Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü:

Bu yükümlülük MASAK veya MASAK adına denetim yapmakla görevli kişi ve kurumlara verilecek bilgi ve belgelere ilişkin usul esasları düzenler.

MASAK veya MASAK adına denetim yapmakla görevli kişi ve kurumlara verilecek bilgi ve belgeler, gruba bağlı finansal kuruluşların uyum birimleri ya da uyum birimlerine önceden bilgi vermek kaydıyla araştırma yapan ilgili birim aracılığıyla gönderilir. Kurumların tüm iş birimleri ile çalışanları 5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatı uyarınca kendilerinden bilgi istenmesi halinde ivedilikle bu veriyi sağlamakla yükümlüdür. Bu kapsamda kendisinden bilgi ve belge talep edilen tüm iş birimleri ile çalışanlar, konuyu en seri vasıta ile bağlı oldukları kurumun uyumdan sorumlu birimlerine aktarır.

Bu yükümlülüğün ihlali halinde, ihlali gerçekleştiren gerçek kişi hakkında 1 yıldan 3 yıla kadar hapis ve 5.000 güne kadar adli para cezası hükmolünür. Tüzel kişiler için de ayrıca bunlara özgü güvenlik tedbirleri uygulanır.

Bilgi ve belge verme yükümlülüğünü ihlal eden personel hakkında Aklease Disiplin Yönetmeliği hükümleri uygulanır. Hakkında MASAK tarafından idari para cezası hükmolünen ve ihlali sabit olduğu anlaşılan personel, ceza bedelini şahsen öder.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

6.7 Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü:

5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatı kapsamında belirtilen kayıt altına alınan her türlü müşteri bilgi ve belgenin 8 yıl boyunca uygun ortamda saklanması ve gerekli hallerde ibrazının sağlanması gerekir.

Muhafaza ve ibraz yükümlülüğünü ihlal eden personel hakkında Aklease Disiplin Yönetmeliği hükümleri uygulanır. Hakkında MASAK tarafından idari para cezası hükmolunan ve ihlali sabit olduğu anlaşılan personel, ceza bedelinin ödenmesinde şahsi mali sorumluluk sahibidir.

Şirkete dair, belge ve bilgilerin arşivlenmesi ve saklanması, muhafazası ve gerektiğinde tedarik edilmesi ile görevli iş birimleri ve personeli bu yükümlülüğün yerine getirilmesinden sorumludur.

6.8 Devamlı Bilgi Verme Yükümlülüğü:

Belirli bir türdeki veya tutarın üzerindeki işlemlerin MASAK'a periyodik olarak raporlanmasına ilişkin kural ve usullerin belirlendiği yükümlülüktür. Raporlamaya ilişkin kriterler MASAK tarafından belirlenir.

Şirketin tüm iş birimleri ile personeli 5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatı uyarınca, bilgi ve belge talebinde bulunmaya yetkili makamlarca kendilerinden bilgi istenmesi halinde, istenen süre ve formatta gerekli bilgi ve belgeleri vermekle yükümlüdür.

6.9 Yükümlülük İhlali Sonucunda Uygulanan İdari Para Cezaları:

5549 sayılı Kanun'un;

- 3. maddesinde yer alan kimlik tespiti yükümlülüğü,
- 4. maddesinin birinci fıkrasında yer alan şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü ve
- 6. maddesinde yer alan devamlı bilgi verme yükümlülüğünün

yerine getirilmediği, MASAK adına yükümlülük ihlal incelemesi ile görevlendirilen ve 5549 sayılı Kanun'da belirtilen denetim elemanlarınca tespiti halinde, düzenlenen rapor MASAK Başkanlığı'na sevk edilir. MASAK Başkanlığı'nca yapılan incelemede, Kanun'un 3 ve 6 ncı maddeleri kapsamındaki yükümlülüklerden herhangi birini ihlâl eden yükümlülere 30.000 TL, 4 üncü maddesinin birinci fıkrasında yer alan yükümlülüklerini ihlâl eden yükümlülere 50.000 TL idari para cezası verilir. Aklease, Tedbirler Yönetmeliği'nde belirtilen yükümlüler kapsamına Aklease Kurum İçi Veri İçerir & Kişisel Veri İçermez

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

dâhil olduğu için idari para cezası, işlem tutarının yüzde beşinden az olmamak üzere iki kat olarak uygulanır.

5549 sayılı Kanun'un "Eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri ile diğer tedbirler" başlıklı 5 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan yükümlülüklerle aykırı hareket edilmesinin tespiti hâlinde yükümlülere yazılı ihtar yapılarak 30 günden az olmamak üzere bir süre verilir. Bu süre sonunda eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde 500.000 TL idari para cezası uygulanır.

MASAK tarafından karara bağlanan idari para cezaları doğrudan sorumlu tutulan çalışana tebliğ edilebileceği gibi Şirkete de tebliğ edilebilir. Bu nedenle idari para cezasının tebliğ edildiği çalışan ve/veya ilgili birim ivedilikle bu durumu yazılı olarak Aklease Uyum Birimi'ne ve Hukuk Müşavirliği'ne bildirir.

İdari para cezasının tebliği akabinde;

- Yazılı ihtar yapılarak 60 günden az olmamak üzere yeni bir süre verilir. Bu süre sonunda da eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde verilen ilk idari para cezasının iki katı idari para cezası daha uygulanır. İkinci idari para cezasının tebliğinden itibaren 30 gün içinde eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde yükümlünün faaliyetlerinin belli bir süre durdurulması, kısıtlanması veya faaliyet izin belgesinin iptaline yönelik tedbirlerin alınması için durum ilgili kuruma bildirilir.
- Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen yükümlülüklerle uymayan sorumlu Yönetim Kurulu üyesine, yoksa üst düzey yöneticisine ikinci fıkra kapsamında belirtilen ihtarlar yapılmak ve sürelerle uyulmak koşuluyla yükümlüye verilen idari para cezasının dörtte biri uygulanır.
- Kanunun 9/A maddesi gereğince getirilen elektronik tebligata ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmediği tespit edilen kişi, kurum veya kuruluşlara Başkanlık tarafından her bir tespit için 40.000 TL idari para cezası uygulanır. Bu şekilde bir yıl içinde uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı 1.000.000 TL'yi geçemez.
- Kanunun 9/A maddesinin birinci ve ikinci fıkrası kapsamında uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı; her bir yükümlülük için, ihlalin yapıldığı yıl itibarıyla, birinci fıkra kapsamında iki kat olarak uygulanacak yükümlüler için 40.000.000 TL'yi, bunlar dışında

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

kalan yükümlüler için 4.000.000 TL'yi aşamaz. Üst tutardan ceza uygulanan yükümlüler nezdinde takip eden yılda aynı neviden bir yükümlülük ihlali olması durumunda bu hadler iki kat olarak uygulanır.

- Yükümlülüğün idari para cezası için verilen süre ihlal yapıldığı tarihten itibaren 8 yıldır. Yükümlülüğün ihlal edildiği tarihten itibaren sekiz yıl geçtikten sonra idari para cezası verilemez

Aklease Uyum Görevlisi'nin, herhangi bir yükümlülük ihlali tespiti halinde ivedilikle Grup Uyum Görevlisi ve Grup Uyum Görevlisi Yardımcısı'nı bilgilendirmesi gerekir.

7. RISK YÖNETİMİ:

Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması, 5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatı uyarınca yükümlülüklerimize tam uyum sağlanamaması veya kurum çalışanlarının maruz kalabileceği mali ya da itibari zarar ihtimali "risk" olarak tanımlanır.

Kurum nezdindeki risk algısı, globalleşen ve dijitalleşen finansal hizmetlere göre belirlenir ve risk odaklı yaklaşımı temel alan proaktif bir metodoloji ile güncellenir. Bu kapsamda risk algımızı oluşturan dört temel unsur aşağıda yer almaktadır:

Aklease'in faaliyetleri sırasında karşılaşılabilecekleri;

- **Yasal Uyum Riski:** Şirketin yasal düzenlemelere uyum sağlama yetersizlikleri ve gecikmelerinden kaynaklanan risk.
- **Operasyonel Risk:** Şirketin programlarındaki uygulama zayıflıklarından, etkin olmayan kontrol prosedürlerinden ve müşteri inceleme uygulamalarındaki başarısızlık.
- **İtibari Risk:** Şirket faaliyetleri hakkında kamuoyunda yanlış izlenimin edinilmesi ve sistemin bütününe karşı güvenin kaybedilmesi.
- **Yoğunlaşma Riski:** Şirket nezdindeki müşteri portföyünde sektör, ülke ve müşteri grupları açısından yoğunlaşmaların ortaya çıkması riski.

gibi durumları bertaraf edebilmek için uygulanacak risk bazlı müşterini tanı yaklaşımında; Grup Risk Algısı içerisinde belirtilen hususları izlemek ve kontrol altında tutabilmek amacıyla etkin kriterleri belirler ve uygulamalarda da bütün bu risklerin birbiriyle ilişkili olduğunu gözeterek izleme ve kontrol sistemlerini kurar.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Aklease tarafından bahse konu risklerin yönetimi aşağıda belirtilen ve Finansal Grup seviyesinde belirlenen Risk İştahı Sınıflandırması temel alınarak yapılır.

RİSK İŞTAHI SINIFLANDIRMASI								
Müşteri Riski			Ülke Riski		Ürün/Hizmet Riski		Teknoloji/Dağıtım Kanalı Riski	
Müşteri Tipi	Uygulanan Tedbir	Risk Tipi	Uygulanan Tedbir	Risk Tipi	Uygulanan Tedbir	Risk Tipi	Uygulanan Tedbir	
Yasadışı Kişiler	Yasadışı	1. Derece Yaptırım Uygulanan Ülkeler	Yasadışı	Yurtdışı Transferler	Sıklaştırılmış	İnternet Bankacılığı	Sıklaştırılmış	
Uyum Başkanlığı Kara Listesi	Yasadışı	FATF-İşbirliği Yapmayan Ülkeler/Bölgeler	Yasadışı	Yüksek Nakit İşlemler	Sıklaştırılmış	Mobil/Aplikasyonlar	Sıklaştırılmış	
Döviz Büroları	Sıklaştırılmış	Offshore/Vergi Cennetleri	Sıklaştırılmış	Ticaret Finansmanı	Sıklaştırılmış	ATM	Sıklaştırılmış	
Uyum Başkanlığı İzleme Listesi	Sıklaştırılmış	Yüksek Riskli Ülkeler	Sıklaştırılmış	Bağış	Sıklaştırılmış	Çağrı Merkezi	Sıklaştırılmış	
Muhabir Bankacılık	Sıklaştırılmış	Saygın Ülkeler/Bölgeler	Standart	Proje Finansmanı	Sıklaştırılmış	Blockchain	Sıklaştırılmış	
Banka Dışı Finansal Kurumlar	Sıklaştırılmış			Yurtdışı Transferler	Sıklaştırılmış	Fintech	Sıklaştırılmış	
Yüksek Riskli Sektörler	Sıklaştırılmış			Kripto Varlıklar	Sıklaştırılmış	Dijital Müşteri Edinimi	Sıklaştırılmış	
Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları	Sıklaştırılmış			Kredi	Sıklaştırılmış	Şube	Standart	
Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar	Sıklaştırılmış			Hazine İşlemleri	Sıklaştırılmış			
Lojistik Sektörü	Sıklaştırılmış			Yatırım İşlemleri	Sıklaştırılmış			
Bahis Şirketleri	Sıklaştırılmış			Vadeli Mevduat	Sıklaştırılmış			
Meslek Profesyonelleri (Avukat, Noter, Serbest Muhasebeci/Mali Müşavir)	Sıklaştırılmış			Toplu Maaş Hesapları	Basitleştirilmiş			
Antika/Kıymetli Maden Sektörü (Kuyumculuk, Kıymetli Maden Aracı Kuruluşları vb.)	Sıklaştırılmış							
Özel Bankacılık	Sıklaştırılmış							
Tasarufu Dayalı Finansman Kurumları	Sıklaştırılmış							
Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP)	Sıklaştırılmış							
Standart Müşteriler	Standart							
Düşük Riskli Müşteriler	Basitleştirilmiş							

Şema-2: Risk İştahı Sınıflandırması²

Yukarıda bahsi geçen faaliyetlerin itibar riski ve yasal risk doğurmadan kontrol altında tutulabilmesi amacıyla teknolojik çözümler kullanılır. Teknolojik çözümlerle ilgili parametrelerin belirlenmesi, senaryoların hazırlanması ve tatbik edilmesi, düzenli aralıklarla elde edilen bulgulara göre bunların gözden geçirilmesi sorumluluğu Aklease Uyum Görevlisi'ne aittir. Hazırlanan bu teknolojik çözümlerin uygunluğunun teyidinden nihai olarak Finansal Grup içinde yer alan tüm kurumlar nezdinde Grup Uyum Görevlisi sorumludur.

İzleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi ve kuruluşların mevcudiyetinin tespiti halinde iş ilişkisi sonlandırılır. Bu amaçla müşteri ilişkisinin kurulmasından sorumlu iş birimleri bilgilendirilerek gereğinin yapılması sağlanır.

Yapılan izleme ve kontrol çalışmalarının sonuçlarına göre, konsolide riskin yönetimi amacıyla, yasal açıdan paylaşılmayacak ve gizliliğin muhafazası gereken hususlar dışında, şirket içerisinde bu sorumluluğu üstlenmiş birimler arasında bilgi paylaşımı yapılabilir.

Şirket nezdindeki risk yönetim faaliyetlerinin ortak amacı; 5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatı çerçevesinde karşılaşılabilecek muhtemel risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasına yönelik tedbir ve ilkelerin belirlenerek uygulanmasıdır.

² Yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteri gruplarına basitleştirilmiş tedbirler uygulanamaz; bu müşteriler için güçlendirilmiş müşterini tanı ilkeleri işletilir.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Risk yönetim faaliyetleri kapsamında asgari olarak izlenen ve kontrol sürekliliği sağlanan işlemler aşağıdaki gibidir.

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemler,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemler,
- Karmaşık ve olağandışı işlemler,
- Müşteri profili ile uyumsuz olan işlemler,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemler,
- Müşterilerden alınması zorunlu olan bilgi ve belgeler,
- Müşterilerden temin edilen bilgi ve belgelerin güncelliği ve geçerliliği,
- Yapılan işlemin; müşterinin meslek veya faaliyet konularına, risk profiline ve fon kaynaklarına uygunluğuna dair bilgiler,
- Yüz yüze olmayan işlemlerin yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemler,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetler.

7.1 Müşteri Riski Değerlendirme ve Yönetimi:

Grup içinde yer alan finansal kuruluşlar, müşterini tanı süreci, kimlik tespitine dair standart tespit ve teyit yöntemlerinin ötesinde;

- Müşterinin parasının ve finansal varlıklarının kaynağı,
- İş ilişkisi kurma amacı ve yapılmak istenen işlemlerin mahiyet ve gerekçesi,
- Nihai faydalanıcının tespiti,
- Müşterinin mali profili, finansal davranış ve tercihleri, kullandığı ürün ve hizmetler,
- İşlem sıklığı, işlemlerinin adet ve tutarı, işlem yapmak için tercih edilen kanallar,
- İşlem türleri, işlemlerinin uluslararası niteliği, çeşitliliği ve derinliği,
- Yaptırım rejimleri bağlamında iş ve işlemlerine aracılık edilmesinde sakınca bulunanların tespiti,

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

- Siyasi Nüfuz Sahibi (PEP) ve Önemli Kamu Şahsiyetleri (PPF) olabilecek müşterilerin teşhisi ve bu kişilere yönelik ilave sıkılaştırılmış tedbirlerin tatbiki,
- Rüşvet ve yolsuzluk suçları kaynaklı iş ve işlemlere aracılığın teşhisi ve önlenmesine dönük tedbirlerin tatbiki ve bu kapsamdaki düzenlemelere uyumun sağlanması,
- Devletler hukuku bağlamındaki uluslararası sözleşmeler ve bunlardan kaynaklanan iç hukuk hükümleri kapsamındaki finansal suçlar ile bunları belirleyen öncül suçlar çerçevesinde, müşteri ilişkisinde gerekli özen ve dikkatin gösterilmesi,
- Uluslararası özel ve ticari hukuk bağlamındaki uluslararası sözleşmeler ile yüklenilen ve müşteri ilişkisinin yönetimini kapsayan özen ve dikkatin gösterilmesi,
- Uluslararası vergi anlaşmaları ve düzenlemeleri de dâhil olmak üzere, vergi kaçırma, vergi usulsüzlükleri ve yolsuzlukları gibi vergi suçlarına yönelik riskli işlemlerin önlenerek, kamu menfaatinin korunması,
- Aklease'in uluslararası işlemleri dolayısıyla taraf oldukları sözleşmelerde taahhüt edilen uyum riski konuları ve kontrol alanlarının takibi,
- Dolaylı olarak, Aklease'in karşı karşıya kalabileceği operasyonel, yasal, uyum ve itibar risklerinin yönetimi

açısından değerlendirilerek müşterinin tanınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Aklease Kurum Politikası ve Kurum Prosedürü'nde belirtilmiş olan, müşterini tanı süreçleri oluşturulurken hem ulusal mevzuat hem de uluslararası mevzuattaki esaslar dikkate alınır. Ulusal ve uluslararası mevzuattaki bu normlar temel olarak müşterinin tanınması sürecinde risk odaklı bir yaklaşımın esas alınmasını belirtir. Ulusal mevzuatta, müşterinin tanınmasına ilişkin temel düzenleme olarak 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'da yer alan yasal yükümlülükler ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik dikkate alınır. Uluslararası düzenlemeler kapsamında ise esas olarak FATF (Financial Action Task Force - Mali Eylem Görev Gücü) Tavsiyeleri'nin 10. önerisinde yer alan "Customer Due Diligence" ve "BASEL Committe on Banking Supervision" dokümanındaki ilkeler, uluslararası platformda müşterini tanı süreçlerinde izlenecek yöntemleri içerir.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Bu kapsamda müşterinin tanınmasına ilişkin süreçler, ulusal ve uluslararası mevzuatta yer alan unsurlar dikkate alınarak ve dokümanda tariflenen risk odaklı yaklaşım çerçevesinde oluşturulmuştur.

Müşteri kabulü, sahip olduğu riske göre;

- Standart
- Basitleştirilmiş
- Sıklaştırılmış

olmak üzere üç farklı yöntem çerçevesinde yapılır. Bu prosedürde detaylarına "[6.1. Müşterinin Tanınması Yükümlülüğü](#)" başlığı altında yer verilen, müşteri kabulünde uygulanacak tedbirlerin yanı sıra, risk odaklı yaklaşım çerçevesinde şirketin müşteri olarak kabul etmeyeceği kişi ve kuruluşlar da belirlenir.

7.1.1 Müşterini Tanı Prensipleri:

Müşterini Tanı yaklaşımı, müşterinin Şirket ile kurduğu iş ilişkisinin amacının, yapacağı işlemlerinin mahiyetinin bilinmesi, mali portföyü ile yapmak istediği işlemlerin uygunluğunun değerlendirilmesi ve analizini içerir. Bu yaklaşımın en önemli unsuru müşteri ile finansal kuruluş arasında karşılıklı güven unsuruna dayanan bir iş ilişkisinin dürüstlük ve açıklık prensipleri ile kurulması ve sürdürülmesinin sağlanabilmesidir.

"Müşterini Tanı" ilkeleri, basit hesap açma ve kayıt tutmanın ötesinde, finansal kuruluşların "Risk Bazlı Müşterini Tanı" uygulamalarını geliştirmesini öngörmekte, yüksek risk içeren kişi ve kurumlar için yazılı müşterini tanı ve kabul kuralları oluşturulmasını, müşteriden ve hesap türünden beklenen normal işlemler dışındaki şüpheli faaliyetlerin izlenmesini ve tespitine yönelik tedbirler geliştirmesini zorunlu kılar. Bu bağlamda; "Müşterini Tanı" politika ve prosedürlerinin oluşturulmasının önemi;

- Finansal kuruluşların, mali suçların bir aracısı olmasını engelleyerek saygınlıklarını ve sistemin bütünlüğünü korumak,
- Risk yönetiminin önemli bir parçasını oluşturmak

şeklinde ifade edilir.

Müşteri kabulü aşamasında görevli olan ve bu kapsamdaki her türlü iş geliştirme süreçlerini yürüten iş birimleri bu anlayışa uygun bir biçimde çalışmakla sorumludur.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

7.1.2 Müşterini Tanı İlkesinin Gerektirdiği Tedbirler:

5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuatı ile belirlenen Müşterini Tanı ilkesinin gerektirdiği tedbirler;

- Kimlik tespiti yapmak ve kimlik bilgilerini güvenilir, geçerli belge, veri ya da bilgiler kullanarak teyit etmek,
- Finansal işlemlerden nihai yararlanıcı konumunda olan kimselerin (lehdarın) kim olduğunu belirlemek ve lehdarın kimliğinin doğru olup olmadığı konusunda herhangi bir şüpheye yer vermemek,
- Tüzel kişiler ve ortaklıklarda mülkiyetin kime ait olduğunu ve bunların kontrolünün kimlerin elinde olduğunu belirlemek,
- Tesis edilmek istenilen işlemin türü ve gerçekleştirme amacı hakkında bilgi edinmek,
- Yapılan işlemin, finansal kuruluşun;
 - ✓ Müşterisine,
 - ✓ İşine,
 - ✓ Risk profiline,
 - ✓ Gerektiğinde fon kaynaklarına

dair bilgiler ile uyumlu olmasını sağlamak bakımından müşteri konusundaki takip ve incelemeyi iş ilişkisi ve işlem süresince sürdürmek olarak belirlenir.

7.1.3 Müşteri Kabulü:

“Müşterini Tanı” uygulamalarının dünyadaki tüm finansal kuruluşlarda risk yönetiminin ve iç kontrol sistemlerinin bir parçası olduğu benimsenmiştir.

“Müşterini Tanı” ilkesine ilişkin süreç finansal kuruluş ile müşteri arasında iş ilişkisi kurulduğu anda başlar. Bu ilişkinin kurulması süreci, “Müşteri Kabul Süreci” olarak adlandırılır. Müşteri tarafından verilen bilgi ve belgeler değerlendirilerek oluşturulacak karara göre müşterinin kabulüne veya reddedilmesine karar verilir.

Kabul aşamasında müşterilerden temin edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile müşterinin iş ilişkisi kurma amacı ayrı ayrı değerlendirilir.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

7.1.4 Müşteri Kabulünde Kimlik Tespit Usulü:

Yasal yükümlülüklerle uygun olarak işlem yapmak için müşteri kabulü esnasında gerçek ve tüzel kişiler ile müşteri nam ve hesabına hareket edenlerin kimlikleri tespit ve teyit edilmelidir.

Yasal mevzuat ile belirtilen kimlik tespit süreci işbu Prosedürün "[6.1. Müşterinin Tanınması Yükümlülüğü](#)" bölümünde açıklanır. Kimlik tespitinin ve teyidinin usulüne göre yapılmaması durumunda yükümlülük ihlal edilmiş olur. İhlal durumunda ise idari ve/veya adli yaptırımlar uygulanır.

Şirketin uyumdan sorumlu tüm birimleri tarafından yürütülen bu süreç, ibraz edilen kimliğin gerçek olup olmadığının kontrol edilmesi ile başlar. Mevzuatta kimlik tespit ve teyidi bakımından geçerli olarak kabul edilen belgeler ile işlem yapılır. İşlemin yapılması esnasında şüphe duyulması halinde Aklease Uyum Birimi ile irtibata geçilir. Birim, kurum içi istihbarat ekranları üzerinde inceleme ve araştırma yapar. Olumsuz bir sonuca ulaşılması durumunda Aklease Uyum Birimi tarafından verilecek talimat ve yönlendirmeye göre hareket edilir.

7.1.5 Müşteri Olarak Kabul Edilmemesi Gerekenler:

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanına ilişkin ulusal ve uluslararası mevzuat uyarınca Grup nezdindeki tüm finansal kuruluşlar aşağıda belirtilen müşteri grupları ile çalışmaz. Bu grupta yer aldığı çalışmaya başladıktan sonra tespit edilenler ile de müşteri ilişkisi derhal sona erdirilir.

Diğer yandan bu tanımın içine doğrudan dâhil olmamalarına karşın; tanıma kapsamında olan kişi ve bu kuruluşlarla çalıştığı tespit edilen kişilerin de işlemleri reddedilir ve müşteri ilişkileri sonlandırılır. Müşteri ilişkisinin sonlandırılmasına dair nihai karar sorumluluğu iş birimine aittir. Müşteri ilişkisinin sona erdirilmesine dair tüm işlemler iş birimi tarafından yapılır ve sonucu hakkında Aklease Uyum Birimi'ne bilgi verilir.

- Bilgi, belge vermekten ve kayıt altına girmekten kaçınanlar
- Anonim isimler ya da rumuzla hesap açtırmak isteyenler
- İşlemleri ve parasının kaynağı hakkında tatminkâr bilgi veremeyenler
- BM'in terörizmin finansmanına karışanlar listesinde adı bulunanlar
- OFAC listesinde kayıtlı olanlar

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

- BM, AB ve ABD'nin ambargo uyguladığı ülkelerin vatandaşı gerçek kişiler ile bu ülkelerde kurulu bulunan tüzel kişiler
- Kurum iç istihbarat sistemine kaydedilenler
- Tabela bankaları (shell bank)

Yukarıda sayılan listelerden uluslararası kurum ve kuruluşlarca hazırlanan ve yayınlanan OFAC, BM, AB listelerinin güncelliği Aklease Uyum Birimi tarafından takip edilir; gerekli güncellemeler yapılır.

Uyum birimi, olağan kontrol ve incelemeleri sırasında, bu ilkelere aykırılık tespit ettiği müşterilerle ilgili gerekli tedbirleri almalı ve müşteri ilişkisinin sonlandırılması konusunda görüşünü ilgili iş birimine iletmelidir.

7.1.6 Güçlendirilmiş Müşterini Tanı Prensipleri:

Yüksek risk grubunda olan, özellikle dikkat edilmesi gereken, yüz yüze işlemleri tercih etmeyen müşteriler için uygulanması gereken prensiplerdir.

Bu prensipler çerçevesinde; söz konusu müşterinin işlemlerinin mahiyetinin bilinmesi, yapmak istediği işlemlerin mali portföyü ile uygunluğunun tahlil edilmesi, işlem başkası tarafından yapılıyorsa kişi için gerekli belgelerin temin edilmesi ve müşteriyle açık ve güvene dayalı ilişkiler kurulması gerekmektedir.

Güçlendirilmiş müşterini tanı prensiplerinin uygulanmasından yukarıda bahsi geçen yüksek risk grubundaki müşterilerle ilişki kuran iş birimleri ve personeli ile bu kapsamdaki müşteriler için her türlü iş geliştirme süreçlerini yürüten iş birimleri ve çalışanları sorumludur.

7.1.7 Müşteri Riski:

Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı faaliyetlerine aracı olmasını önleyebilmek amacıyla müşteri riski kapsamına girebilecek olan riskler, Aklease Uyum Birimi tarafından tanımlanarak derecelendirilir. Ulaşılan risk seviyesine göre izleme ve değerlendirmeye tabi tutulur. Yapılan tüm bu çalışmaların sonucunda müşteri riskinin azaltılması hedeflenir.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Uyum birimi tarafından yürütülen çalışmalarda müşterilere;

- Segmentlerine,
- Faaliyet gösterdikleri iş kollarına

göre bir risk puanı atanır. Bu sayede, müşteriden kaynaklanabilecek risklerin senaryo tabanlı yazılımlarla takip ve tespitinin etkin olarak yapılması sağlanır.

Aklease'de, Finansal Grup Kurum Politikası'nda belirlenen kurallar doğrultusunda yüksek riskli kabul edilen müşteriler aşağıda yer almaktadır:

- Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar,
- Off-Shore Bankalar ve Kuruluşlar,
- Riskli Bölge ve Ülkelerde Kurulu Firmalar,
- Riskli Ülke Vatandaşları,
- Yoğun Nakit Kullanılan İşyerleri,
- Özel Bankacılık Müşterileri,
- Muhabir Bankalar,
- Banka Dışı Finansal Kuruluşlar,
- Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları,
- Bahis Şirketleri,
- Antika/Kıymetli Maden Sektörü,
- Meslek Profesyonelleri (Avukat, Noter, Serbest Muhasebeci/Mali Müşavir)
- Blockchain ve fintech sektörlerinde faaliyet gösteren kuruluşlar,
- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP),
- Elçilikler,
- Gemi, Kombine ve Kara Taşımacılığı Yapan Lojistik Firmaları,
- Savunma Sanayi ve Silah Şirketleri,
- Aracı Firmalar (Leasing, Faktoring vb.),
- Hamiline Hisse Senedi Olan Firmalar,
- Kredi/Yapı Kooperatifleri,
- Kripto Varlık Hizmeti Veren Kuruluşlar,
- Tasarruf Finansman Şirketleri

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Yüksek riskli müşteri tanımına uyan bu müşterilerde, “Güçlendirilmiş Müşterini Tanı” ilkeleri uygulanmasının yanı sıra, bu grupta yer alan müşteriler ile iş ilişkisi kurulması aşamasında erken uyarı sistemleri üzerinden kontroller tesis edilir.

Bu kapsamda da yukarıda belirtilen riskli müşteri gruplarının yapacakları her türlü işlemin daha doğru biçimde değerlendirilmesi için müşteri kabulü sırasında;

- Meslekleri (Faaliyet Gösterdikleri İş Kolu),
- Faaliyet gösterdikleri alanlar ve ilgili alanda faaliyet gösterdikleri süre,
- Ürettikleri ürün ve hizmetler,
- Kullanmayı talep ettikleri ürün ve hizmetler,
- Ortaklık yapıları,
- Buldukları ülke veya bölgeler,
- İş yaptıkları müşterilerin buldukları bölge ve ülkeler,
- Statüleri/ Geçmişi,
- Yerleşik olduğu ülke,
- Bağlantılı hesapları,
- Ana faaliyetinin dışındaki ticaret faaliyetleri,
- Servetinin kaynağı,
- Diğer banka ve finans kuruluşları ile olan ilişkileri

gibi bilgiler kayda alınmalıdır.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapsamındaki yasal yükümlülükleri karşılayacak seviyede, uygun risk izleme ve kontrol sistemleri geliştirilir. Geliştirilen risk izleme ve kontrol sistemlerine dair Grup düzeyinde ortak değerlendirmeler yapılmasını, izleme ve kontrol izleme ve kontrol sistemleri için ortak yaptırım kararları alınmasını, sistem parametrelerinin gözden geçirilmesini güvence altına alan değerlendirme ve gözden geçirme mekanizmaları oluşturulur.

7.1.8 Ürün / Hizmet Riski:

Suç geliri aklayıcıları tarafından aklanma adımlarından yerleştirme ve ayrıştırma aşamalarında, yoğun kullanılan finansal araçlar, nakit karakterli işlemler ile para transferleri tercih edilen ürün / hizmetlerdir.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Bu temelde belirlenmiş bazı hizmet ve ürünler şunlardır:

- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemler,
- Karmaşık ve olağandışı işlemler,
- Müşterinin meslek veya faaliyet konularına, risk profiline ve fon kaynaklarına uygun olmayan ürün ve hizmetler,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetler,
- Yüz yüze olmayan işlemlerin yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemler.
- Alt kiralama yapılan işlemler,
- Tek başına veya biraraya getirildiğinde kitle imha silahlarının üretimine imkan veren ekipmanlara yönelik işlemler.

7.1.9 Ülke Riski:

Suç gelirlerinin aklanmasını önlemeye yönelik yasal düzenlemelerin olmadığı veya yetersiz tedbir ve standartların uygulandığı, suç ve yolsuzluk oranlarının yüksek olduğu ülkelere kaynaklanan risklerdir.

Tedbirler Yönetmeliği ile finansal kuruluşlara, riskli ülkelere yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorunlulukları getirilmiştir.

Günümüzde halen suç gelirinin aklanmasının önlenmesine dair standartların ve politikaların bulunmadığı ya da uygulamaların etkin olmadığı bu bölgeler, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi için yapılan mücadelede uluslararası işbirliğinin önünde engel olarak değerlendirilir.

Riskli ülkelere yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecek iş ilişkisinde ve işlemlerde özel dikkat gösterilir ve sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır. Görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplanır ve kayda geçirilir.

Riskli ülke ve bölgeler mevzuattaki tanım ve uluslararası düzenlemeler dikkate alınarak belirlenmiştir. Yasal mevzuatta, riskli ülke, aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği Aklease Kurum İçi Veri İçerir & Kişisel Veri İçermez

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler olarak tanımlanır. Buna göre riskli ülke ve bölgeler; aşağıdaki tanım, kriter ve uluslararası kurum/ kuruluşlarca yayımlanmış listeleri de kapsayacak şekilde oluşturulur:

- Vergi cennetleri (FATF kriterlerine göre)
- AB tarafından kısmen veya tamamen ambargo uygulanan ülkeler
- OFAC tarafından ambargo uygulanan ülkeler
- FATF ile işbirliği yapmayan ülke ve bölgeler listesinde yer alan ülke ve bölgeler
- FINCEN listesinde adı geçen ülkeler

Bahse konu listeler, değişiklikler dikkate alınarak düzenli şekilde güncellenir.

Yatırım uygulanan kişi ve ülkelerle doğrudan veya dolaylı olarak iş ilişkisine girilemez.

Müşterilerin, ikinci derece ülkelerde;

- Yerleşik olması,
- Faaliyetinin bulunması,
- Dolaylı veya doğrudan iş ilişkisi olması,
- Direkt para yatırılması veya gönderilmesi işlemi yapmak istemesi,
- Bu ülkelerle ilgili işlem ayrıntılarını kontrollerden kaçınmak için eksik veya hatalı vermesi,
- Riskli ülkelerin internet bankacılığını kullanması,

gibi durumlarda güçlendirilmiş müşterini tanı ilkeleri uygulanır.

7.2 Uluslararası Yatırım ve Ülke Riskleri Yönetimi:

Şirket bünyesinde risk bazlı yaklaşım çerçevesinde uyum risklerinin yönetimine ilişkin müşteri risklerinin ölçüldüğü ve derecelendirildiği risk değerlendirme sistemleri kapsamında uluslararası yatırım ve riskli ülke risklerine yönelik inceleme ve izleme yapılır.

7.2.1 Uluslararası Yatırım İzleme Sistemi:

Sistem, kiralama konusu müşteri, ilişki kişileri veya kiralama işlemlerindeki satıcıları sisteme yüklenen yasaklı listeler (SDN (Specially Designated Nations), PEP (Politically Exposed Person) ve yatırım listeleri vb.) listelerinde taranmasını sağlar. Tarama işlemleri gerçek zamanlı ve bulanık mantık esaslı (fuzzy logic) isim eşleştirme mekanizması ile gerçekleştirilir.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

7.3 Finansal Suç Riski Yönetim Faaliyetleri:

Şirketin faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde geçerli rüşvet ve yolsuzluk karşıtı yasa ve düzenlemeler ile kurallara uyumu amaçlanır.

Aklease şüpheli işlemlerin izlenmesi için senaryo bazlı bir müşteri izleme sistemi kullanır. Sisteme bütünleşmiş senaryolar belirli eşik değerleri (threshold) ve kurallar çerçevesinde yüklenerek müşterilerin işlemlerine göre sistemin uyarı üretmesi sağlanır. Sistemin risk algoritması, müşterinin beklenen ve olağan olarak tanımlanan işlem ve davranışlarından olan sapmaları hesaplamak üzerine kurulmuştur. Söz konusu hesaplamalar geriye dönük olarak toplu işlem (batch process) ile yapılır. Ek olarak, riskli müşteri gruplarının yer aldığı dahili listeler de sisteme entegre edilmiş olup, sistem bu listeleri de dikkate alarak uyarı üretir. Üretilen uyarılar Aklease Uyum Görevlisi tarafından detaylı olarak analiz edilir. İzleme sistemlerinin kurulması ve senaryoların oluşturulması sürecinde Finansal Grup Uyum Görevlisi ve Aklease Uyum Görevlisi gözetiminde ortak çalışmalar yürütülür.

Şirket tarafından asgari olarak izlenen ve kontrolü yapılan işlemler aşağıdaki şemada belirtilmiştir.

Her Zaman İçin Asgari Düzeyde İzlenen Ve Kontrol Sürekliliği Sağlamamız Gereken İşlemler



Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

7.4 Risklerin Değerlendirilmesi:

Kurum Politikası risk yönetimi faaliyetleri çerçevesinde, Şirketin aklama faaliyetlerine aracı olmasının engellenmesi amacıyla, risk bazlı geliştirme, iyileştirme ve güncelleme çalışmaları yapılır. Müşteri riski, ürün/hizmet riski, ülke riski ve teknoloji riski unsurlarının değerlendirilmesi sonucunda yüksek risk kategorisine giren ürün ve müşteriler, Aklease Uyum Birimi tarafından raporlama sistemi vasıtasıyla takip edilir ve risk değerlendirme çalışmaları yapılır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı kapsamında belirlenen riskler, Aklease Uyum Birimi tarafından, belirli periyotlarla güncellikleri ve etkinlikleri dikkate alınarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Müşteri takip amacı ile kullanılan elektronik sistemlerde, müşteri analizlerinin etkinliği yapılan risk değerlendirmeleriyle artırılır.

Risk değerlendirme sistemlerinin etkinliği asgari olarak yıllık periyotlarla ölçümlenir. Gerekli olması halinde, Finansal Grup Uyum Görevlisi ve Aklease Uyum Görevlisi, performans göstergeleri ile bilgilendirilir; ana finansal kuruluş Uyum Başkanlığı'ndan iyileştirme (fine-tuning) çalışmalarına yönelik destek alınır.

8. GRUP İÇİ BİLGİ PAYLAŞIMI:

Grup nezdinde yer alan kuruluşlar, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun ve ilgili alt düzenlemelerine göre uyum programı kapsamındaki tedbirlerin Grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunabilirler. Bahse konu bilgi paylaşımı, ana finansal kuruluş bünyesindeki Bilgi Paylaşım Komitesi gözetiminde gerçekleştirilir. Bu kapsamda, Grup bazında;

Müşterinin tanınması süreçlerine istinaden;

- Kimlik tespiti sürecine dair bilgi ve belgeler,
- Gerçek faydalanıcının tespitine yönelik bilgi ve belgeler,
- İş ilişkisi ve/veya işlem mahiyetini kanıtlar nitelikte tevsik edici bilgi ve belgeler,
- Güçlendirilmiş Müşterini Tanı ilkeleri kapsamında edinilen bilgi ve belgeler,
- Uyum programı kapsamında müşteri ilişkisi sonlandırılan kişi ve kuruluşlara dair bilgiler,

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

- Acentelik hizmeti sağlanan kuruluşlarla yasal düzenlemelere uygun bir Gizlilik Sözleşmesi³ bulunması ile gerekli teknik ve idari tedbirlerin alınması koşuluyla, acentelik ilişkisinin gerektirdiği düzeyde ilgili mevzuata göre edinilen bilgi ve belgeler,

İzleme ve kontrol sistemlerinin etkinliğinin artırılması adına;

- Grup risk iştahı kapsamında müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi ve kuruluşlara dair bilgi ve belgeler,
- Suç gelirleri ile mücadele ve terörizmin finansmanının önlenmesinde önem arz edebilecek bilgi ve belgeler,
- Yüksek riskli ürün ve hizmetlere yönelik Grup'u etkileyebilecek işlemlere dair bilgiler,
- Yüksek riskli müşteriler tarafından gerçekleştirilen ve Grup'u etkileyebilecek işlemlere dair bilgiler,
- Riskli ülkelere dair Grup'u etkileyebilecek müşteri ve işlem bilgileri,

Risk yönetimi faaliyetlerini teminen;

- Dolaylı olarak, Grup'un karşı karşıya kalabileceği operasyonel, yasal, uyum ve itibari risklerinin yönetiminde önem arz edebilecek konulara dair bilgi ve belgeler,
- Finansal grubun konsolide kredi riskini yönetilebilmesi adına ilgili kredi bilgileri,
- Grup Uyum Görevlisi'nin uyum riskini gözetebilmesi adına yapılan düzenli raporlar (örn: uyum programı kapsamındaki eğitim ve iç denetim istatistikleri vb.)

başta olmak üzere, müşterinin tanınması, hesap ve işlemlerine ilişkin, izleme ve kontrol sistemlerinin Grup nezdinde etkinliğinin artırılması ve Grup Risk Yönetimi'ni teminen önem arz eden tüm bilgi ve belgeler, gerekli güvenlik önlemlerinin alınması akabinde Grup içerisinde paylaşılabilir. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz.

Aklease Uyum Görevlisi bahse konu bilgi paylaşımı kapsamında öğrendikleri bilgileri ifşa edemezler ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar. Bu kapsamda gizli kalması gereken bilgileri ifşa edenler hakkında ilgili kanunlardaki yaptırımlar ve kurum içi mevzuatın gerektirdiği disiplin süreçleri uygulanır.

Aklease Uyum Görevlisi, hiçbir şekilde şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna dair bilgi paylaşımı yapamaz ve bu konuda bilgi güvenliğini ihlal edecek herhangi bir duruma mahal vermezler. Aksi takdirde, ilgili kanunlardaki yaptırımlar ve kurum içi mevzuatın gerektirdiği disiplin süreçleri uygulanır.

³ Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayınladığı Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik doğrultusunda Gizlilik Sözleşmesi yapılır. Bu kapsamdaki paylaşımlara yönelik gerekli teknik ve idari tedbirler yasal mevzuata uygun şekilde tesis edilir.
Aklease Kurum İçi Veri İçerir & Kişisel Veri İçermez

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

9. EĞİTİM:

Eğitim faaliyetlerinin temel amacı, yasal yükümlülüklere uyum sağlamak üzere, çalışanların bilgi seviyesini arttırmak ve risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincini kurum kültürü olarak benimsetmektir.

Eğitim politikası; asgari olarak kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi ile grup içi bilgi paylaşımına ilişkin konuları içerecek şekilde oluşturulur ve eğitim konuları bu kapsamda belirlenir. Aklease eğitim faaliyetleri, ana finansal kuruluş olarak bankanın eğitimden sorumlu birimlerinin (Akbank Akademi vb.) gözetimi ile planlanır ve uygulanır.

Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Aklease Uyum Görevlisi tarafından gözetilir. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Personele verilecek eğitimler asgari olarak;

- 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,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Grup içi bilgi paylaşımı ve bilgi yönetimi
- Kiralama sektörüne yönelik riskler ve örnek olay çalışmaları
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
 - Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

konularını içerir. İşe başlayan her yeni personel, bir eğitim programına en geç göreve başladıktan itibaren üç ay içinde tabi tutulur. Yetkinlik eğitimleri sırasında ise uzmanlık sahalarına göre özelleştirilmiş eğitim içerikleri uygulanır. Sınıf eğitimleri dışında tüm personele uzaktan erişim eğitimleri verilebilir. Bu eğitimler ihtiyaçlar da dikkate alınarak yıllık bazda yenilenir. Tüm personelin, son üç yıl içerisinde en az bir defa bu eğitimi başarıyla tamamlaması gerekir. İhtiyaç duyulması halinde, Uyum Görevlisi, Şirket bünyesindeki çalışanlara, programlar haricinde eğitimler verilmesini talep edebilir.

Ulusal ve uluslararası mevzuatın temel ilkelerinin anlatıldığı eğitim programları iyi uygulama örnekleri ile desteklenir. Eğitimler, sınıf içi, uzaktan eğitim, konferans ve bilgilendirme mesajları olmak üzere dört ayrı şekilde verilir. Eğitim çalışmalarının planlanması ve koordinasyonu, Uyum Görevlisi gözetiminde İnsan Kaynakları birimi ile planlanarak gerçekleştirilir. Gerek duyulduğunda diğer ilgili birimlerin de çalışmalara katkı sağlaması için Uyum Görevlisi tarafından talepte bulunulabilir.

Uygulanan eğitim faaliyetlerine ilişkin Grup Uyum Görevlisi'ne ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na düzenli raporlamalar yapılır. Aklease Uyum Görevlisi; eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge veya iller, eğitim yöntemi, toplam eğitim saati, eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği, eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları ile ilgili bilgi ve istatistikleri takip eden yılın;

- Ocak ayının sonuna kadar Grup Uyum Görevlisi'ne;
- Mart ayının sonuna kadar ise Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na

bildirmekle yükümlüdür. Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na gönderilecek tüm raporlar Grup Uyum Görevlisi'nin onayı akabinde, Aklease Uyum Görevlisi aracılığıyla Başkanlık'a iletilir.

Bunların yanı sıra, MASAK, yükümlü çalışanlarının eğitimi amacıyla, eğitim faaliyetleri düzenlemeye, internet üzerinden çalışan bilgisayar destekli uzaktan eğitim programları oluşturmaya ve yükümlü çalışanlarının bu programlara erişimini sağlayacak tedbirleri almaya yetkilidir.

MASAK, ayrıca, yükümlüler nezdinde eğitim verecek eğiticilerin eğitime yönelik eğitim programları düzenlemeye, bu programları başarı ile tamamlayanlara eğitici sertifikası vermeye yetkilidir. Yükümlüler, eğitim faaliyetlerinde görev alacak personelin, eğitici sertifikası verilen kimselerden olmasına özen gösterirler.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

10. İÇ DENETİM:

Uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamak amacıyla iç denetim faaliyeti yürütülür. Bu doğrultuda, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, kurumun risk politikasının etkinliği, işlemlerin 5549 sayılı Kanun ve ilgili alt düzenlemeleri ile Finansal Grup Kurum Politikası ile Aklease Kurum Uyum Politikası'na uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesi sağlanır.

İlgili mevzuat gereğince, uyum programı kapsamındaki yükümlülerin iç denetim faaliyetleri, iç denetim birimleri ya da teftiş kurulu bulunan yükümlülerde bunlar tarafından yerine getirilir. Finansal grubun iç denetimi ana finansal kuruluşun ilgili birimince gerçekleştirilir. Bununla birlikte, iç denetim faaliyetleri Şirketimiz yönetim kurulu tarafından yetkilendirilen kişi ya da birim tarafından da yerine getirilebilmektedir. Şirketimiz nezdinde iç denetim faaliyeti finansal grup bünyesinde ana kuruluş olan Akbank Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

İç denetim faaliyetlerini yürütmek üzere yetkilendirilecek personelin, bağımsız çalışmasını teminen, uyum programı kapsamındaki diğer tedbirlerin yerine getirilmesinde görev ve yetki almamış olması gerekir.

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır. Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemlerin denetim kapsamına dâhil edilir. Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken, kurum işletme büyüklüğü ve işlem hacminin göz önünde bulundurulması, bu kapsamda işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; yükümlünün yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler takip eden yılın;

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

- Ocak ayının sonuna kadar Grup Uyum Görevlisi vasıtasıyla ana finansal kuruluşun Yönetim Kurulu'na,
- Mart ayının sonuna kadar ise Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilir. Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na gönderilecek tüm raporlar Grup Uyum Görevlisi'nin onayı akabinde, Aklease Kuruluş Uyum Görevlisi aracılığıyla Başkanlık'a iletilir.

11. YÜRÜRLÜK ve REVİZYON:

Ak Finansal Kiralama A.Ş ve bünyesindeki tüm çalışanlar, Aklease Uyum Kurum Prosedürü'nde belirlenen prensiplerin uygulanmasından sorumludur.

Bu doküman, yıllık olarak gözden geçirilir ve revizyon yapılması halinde Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.

Doküman Adı	Ak Finansal Kiralama A.Ş. Uyum Kurum Prosedürü		
Doküman No		Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Son Revizyon Tarihi		Yürürlük Tarihi	

Devamlı Bilgi Verme DEĞİŞİKLİK İZLEME ÇİZELGESİ	
DOKÜMANIN ADI	İnsan Hakları Politikası
DOKÜMAN NUMARASI	1.0
DOKÜMANIN İLK YÜRÜRLÜK TARİHİ	

REVİZYON			
NO.	DEĞİŞİKLİĞİN YÜRÜRLÜĞE GİRİŞ TARİHİ / VERSİYONU	REVİZYON NEDENİYLE DEĞİŞEN MADELER	DEĞİŞİKLİK KONUSU