

YILDIZ DÖVİZ VE YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE DAİR UYUM PROGRAMI (2026) (KURUM POLİTİKASI VE PROSEDÜRLERİ)

A) GENEL ESASLAR	
1. Amaç ve Kapsam	3
2. Kısaltmalar ve Tanımlar	3
3. Programın Uygulayıcısı	4
B) RİSK YÖNETİMİ	
1. Risk Yönetimi Politikası	5
1. Kimlik Tespiti	5
1.1. Gerçek kişilerde kimlik tespiti	5
1.2. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti	6
1.3. Dernek ve vakıflarda kimlik tespiti	7
1.4. Sendika ve konfederasyonlarda kimlik tespiti	7
1.5. Siyasi partilerde kimlik tespiti	8
1.6. Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerde ve kurulmuş güven sözleşmelerinde kimlik tespiti	8
1.7. Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti	8
1.8. Kamu kurumlarında kimlik tespiti	9
1.9. Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti	9
1.10. Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti	10
1.11. Mütekip işlemlerde kimlik tespiti	10
2. Özel Dikkât Gerektiren İşlemler	11
2.1. Teyide esas belgelerin kontrol edilmesi	11
2.2. Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi	11
2.3. Teknolojik risklere karşı tedbir alınması	11
2.4. Üçüncü tarafa güven esasları	11

3. Diğer Özel Hususlar	12
3.1. Elektronik transferler	12
3.2. Riskli ülkelerle ilişkiler	12
4. İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi	12
II. Risk Yönetimi Faaliyetleri	13
1. Uygulanacak Tedbirler	13
2. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Uygulanması	13
3. Yüksek Derecede Riskli Gruplara Yönelik Sıkılaştırılmış Tedbirler	13
4. Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler Bakımından Alınacak Sıkılaştırılmış Tedbirler	14
4.1. Kamusal nüfuz sahibi kişi tanımı ve kapsamı	14
4.2. Alınacak sıkılaştırılmış tedbirler	14
4.3. Araştırma yöntemleri	15
5. Risk İzleme ve Değerlendirme Sonuçlarının Raporlanması	16
III. Şüpheli İşlem Bildirimine İlişkin Esaslar	16
1. Şüpheli İşlemin Tanımı	16
2. Şüpheli İşlem Bildirimi	16
C) İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ	
1. İzleme ve Kontrol Faaliyetlerinin Kapsamı	17
2. Uyum Birimi ve Uyum Görevlisi	18
2.1. Uyum görevlisi	18
2.2. Uyum Görevlisinin Görev ve Sorumlulukları	18
D) EĞİTİM FAALİYETLERİ	
1. Eğitim Politikası	19
2. Eğitim Faaliyetleri ve Konuları	19
E) İÇ DENETİM ve KONTROL	20
F) YÜRÜRLÜK VE YENİLEME	20

A) GENEL ESASLAR

1. Amaç ve Kapsam

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun uyarınca Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nca yayımlanmış olan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" ile yapılan düzenlemeler kapsamında Müessesemiz tarafından uygulanacak olan esasları belirlemek amacıyla işbu "Uyum Programı (Kurum Politikası ve Prosedürleri)" hazırlanmıştır.

Bu Programda;

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlenmiş olan Kanun, yönetmelik ve tebliğlerde belirlenen yükümlülüklere uyumun sağlanması,
- Müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin belirlenmesi,
- Müessese içi kontrol ve alınacak önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi,
- Müessese çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi,

amaçlanmış olup, ticari faaliyetler kapsamında müteakip bölümlerde açıklanan hususlar ve tedbirler uygulanacaktır. Ayrıca, 2026 yılı modern normları çerçevesinde, gelişen finansal teknolojilerin, dijital varlık ekosistemlerinin ve çok katmanlı küresel risk konjonktürünün getirdiği yeni nesil tehdit unsurları da bu programın kapsamına dahil edilmiştir.

2. Kısaltmalar ve Tanımlar

Uyum Programı düzenlemesinde kullanılan aşağıdaki kavramlar;

- **Müessese:** Yıldız Döviz ve Yetkili Müessese A.Ş.'ni
- **Bakanlık:** Hazine ve Maliye Bakanlığını
- **MASAK:** Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını
- **Kanun:** 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu
- **Uyum Yönetmeliği:** Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğini
- **Tedbirler Yönetmeliği:** Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğini
- **Uyum Görevlisi:** Yürürlükteki Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konan mevzuatla getirilen yükümlülüklere uyumu sağlamak ve ilgili yasal düzenlemelerde

yer alan suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve şüpheli işlem konusundaki bildirim gereklerini yerine getirmek için görevlendirilen kişiyi

- **Müşterini Tanı İlkesi:** Kara para aklama ve terörün finansmanını önlemek için alınacak tedbirler çerçevesinde müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesini
- **Şüpheli İşlem:** Yetkili Müessese nezdinde veya Yetkili Müessese 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 hâlini
- **Risk:** Yapılan işlemlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Müessesemizin ya da çalışanların maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini
- **Yasal Risk:** Yasal düzenlemelere uyulmaması veya bu düzenlemelerin ihlali dolayısıyla ortaya çıkabilecek riski
- **Gerçek Faydalanıcı:** Adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri kontrolünde işlemin nihai faydalanıcısı durumunda olan gerçek kişi veya kişileri
- **KVHS (Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı):** Kripto varlıkların alım satımı, transferi ve saklanması hizmetlerini sunan, MASAK yükümlüsü statüsündeki kuruluşları
- **Parçalama (Smurfing):** Kimlik tespiti ve bildirim sınırlarından kaçınmak amacıyla büyük tutarlı fonların aynı veya farklı kişiler eliyle kümülatif olarak bölünerek gerçekleştirilmesi yöntemini
- **Sıkılaştırılmış Tedbirler:** Yüksek risk profiline sahip müşteriler veya işlemler için standart süreçlerin ötesinde uygulanan derinlemesine inceleme ve kontrol prosedürlerini

ifade eder.

3. Programın Uygulayıcısı

Programın uygulanmasından uyum görevlisi ve yardımcısı doğrudan sorumludur. Uyum görevlisi ve yardımcısı, konunun uzmanı olarak hareket eder ve kurum politikasıyla ilgili prosedürler ve izleme ve kontrol düzenlemelerinin uygulanması için işbu program kapsamında müessese çalışanlarının eğitimini sağlarlar. Gelişen modern normlar uyarınca, Programın uygulayıcıları dijital izleme yazılımlarının verimli çalışmasından, teknolojik altyapı uyumluluğundan ve kurum içi risk matrislerinin anlık güncelliğinden de doğrudan yönetim kuruluna karşı sorumludur.

B) RİSK YÖNETİMİ

I. Risk Yönetimi Politikası

Risk yönetimi faaliyetleri ile genel olarak, Müessesenin maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amaçlanmaktadır. Bu bölüm, risk yönetimi politikaları kapsamında; 1. Kimlik tespiti, 2. Özel dikkat gerektiren işlemler, 3. Diğer özel hususlar ve 4. İşlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi, konularını düzenler.

1. Kimlik tespiti

Müessesede yapılacak olan her türlü iş ve işlemlerde;

- a) Sürekli iş ilişkisi tesisinde (tutar gözetmeksizin),
- b) İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı, MASAK Parasal Sınırlar Tebliği uyarınca yürürlükte olan en güncel yasal eşik tutarı ve üzerinde olduğunda,
- c) Elektronik transferlerde, işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı, güncel yasal bildirim ve kimlik tespiti limitine ulaştığında,
- d) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda (tutar gözetmeksizin),
- e) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda (tutar gözetmeksizin),

müteakip bölümlerde belirtilen esaslar çerçevesinde kimlik tespiti yapılacaktır.

Kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısını belirlemek gibi işlemler, öncelikle satış görevlisi tarafından yapılacaktır. Kimlik tespitinin yapılabilmesi için gerekli teknolojik ve idari tedbirler yönetim tarafından alınır.

Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında müşteriden ayrıca bilgi temin edilir.

1.1. Gerçek kişilerde kimlik tespiti

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

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

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport,

E) İÇ DENETİM VE KONTROL

Uyum Programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamak amacıyla, yönetim kurulu tarafından, aşağıda belirlenmiş olan esaslar çerçevesinde çalışmalar yapmak üzere bir iç denetçi görevlendirilir:

- a) Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin mevzuat ve politikalarımıza uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesi,
- b) İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller yahut tespit edilen diğer hususlarla ilgili iç denetim notlarının [EK:7] hazırlanması ve bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve önerilerin yönetim kuruluna bir raporla sunulması.

İç denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler de denetim kapsamına dahil edilecek olup, denetimlerde, müessesede gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte işlemlerin denetlenmesi sağlanacaktır. Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin hazırlanan raporlara istinaden düzenlenecek istatistiki bilgiler [EK:8] her yıl (Mart ayı sonuna kadar) uyum görevlisi vasıtasıyla MASAK'a bildirilecektir.

F) YÜRÜRLÜK VE YENİLEME

İşbu modernizasyon ve güncelleme protokolü, Müessesemiz Yönetim Kurulu'nun 22/07/2026 tarih ve 2026/4 sayılı kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiş olup, mevzuat ve risk konjonktüründeki değişimler doğrultusunda asgari **iki yılda bir** güncellenmeye tabi tutulacaktır.

Uyum Görevlisi ve Yardımcısı

MAHİDE OLGUN ve UĞUR DEMİR

Revizyon Tarihi 2026

Hazırlayan

Onaylayan

Uyum Görevlisi

Yönetim Kurulu