

MEKSA YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ PROGRAMI

KURUM POLİTİKALARI

Amaç :Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin , suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

Kapsam : Politikanın başlığı dört ana başlıktan oluşur;

- Risk Yönetimi
- İzleme ve Kontrol
- Eğitim
- İç Denetim

Sorumluluk :

Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğu : Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş kurum politikalarının bütününe, yükümlünün faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak yönetim kurulu sorumludur.

Yönetim kurulu, bu kapsamda, uyum görevlisi 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, yukarıda belirtilen yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, 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.

Yatay Yönetimin Sorumluluğu : Üst düzey yöneticiler (Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü, İrtibat Bürosu Sorumlusu v.b) , Meksa Yatırım'ın tüm personelinin "Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele" mevzuat ve yönetmeliğine uymasını sağlamakla sorumludur. Teftiş Kurulu'nun görevi; yönetim kademesine sorumluluklarını yerine getirmede yardımcı olmaktır. Tüm yöneticilerden, bahsi geçen fonksiyonunun sorumluları tarafından verilen bilgi ve tavsiyelere uymaları istenir.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi sorumluluğuna sahip Uyum Görevlisi, bu sorumluluklarını yerine getirebilmek için Şirketin sistemlerine ve kayıtlarına sınırsız erişim hakkına sahiptir.

A-RİSK YÖNETİMİ

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş, kurum politikaları kapsamında, işletme büyüklüğünü, işlem hacimlerini ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliklerini dikkate alarak risk yönetim politikası oluşturur. Risk yönetim politikasının amacı, aracı kurumların maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin kurum politikalarının "risk yönetimi" bölümünde aşağıda maddeler halinde sıralanan hususlar yer alır;

- a) Uyum Yönetmeliğinin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" bölümüne uygun olarak hazırlanan müşteri kabul politikaları,
- b) Müşteri, hizmet ve ülke riskini kapsayacak şekilde aracı kurum tarafından tanımlanan riskler,
- c) Risk derecelendirme, sınıflandırma yöntemleri,
- d) Riskin azaltılmasına ve önlenmesine yönelik alınacak tedbirler ve nasıl uygulanacağı,
- e) Risk yönetim sisteminin değerlendirilmesi ve güncellenmesine yönelik tedbirler,

I-Müşteri Kabul Politikaları

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş. kurum politikaları kapsamında ;

- a) Kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda iş ilişkisini başlatmayacak ve kurumdaki talep edilen işlemi gerçekleştirmeyecektir.
- b) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisini sona erdireceklerdir.

1-Kimlik Tespiti Esnasında Talep Edilecek Belgeler ve Yapılacak İşlemler;

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş.;

- a) Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- b) İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yirmibin TL veya üzerinde olduğunda,
- c) Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı ikibin TL veya üzerinde olduğunda,
- d) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- e) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliği tespit ederler.

Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.

Kimlik tespiti sırasında alınan adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi, işlemin yapılmasından itibaren en geç on iş günü içinde yapılır. (diğer iletişim bilgilerinin teyidi sadece sürekli iş ilişkisi tesisinde, adres bilgisinin teyidi ise sadece gerçek kişi müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde zorunludur)

a) Gerçek kişilerde kimlik tespiti

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin bilgiler 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,
- Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi, üzerinden teyit edilir.

Teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Sürekli iş ilişkisi (**Sürekli iş ilişkisi: Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi verilmesi, finansman, faktoring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan,**

niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini ifade eder.) tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu; yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura (ilgili kuruma ait olduğu yükümlü tarafından teyit edilebilen elektronik faturalar dahil), son üç aya ait bilgileri içermek şartıyla, BEDAŞ ve ASKİ gibi kamu kurumu niteliği olan kuruluşlarca ya da telefon aboneliği hizmeti veren telekomünikasyon şirketlerince tutulan ve abonelere ilişkin adres bilgilerinin yer aldığı listeler, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge, e-Devlet veri tabanları (elektronik görüntüsü de alınarak), müşteri adına alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge, yükümlülerin müşterilerine yönelik yapmış oldukları gönderilerin beyan edilen adreste ve bizzat müşteri tarafından teslim alındığına ilişkin tutanak veya Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir.

Fatura, müşteri adına olmamakla birlikte, fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir muteber belgeyi (evlilik cüzdanı gibi) ibraz etmek suretiyle üçüncü şahıs adına son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura, ailesinin yanında ikamet eden reşit çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmiş son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura, yurtlarda kalan reşit çocuklar için öğrenim gördükleri okullardan ya da kaldıkları yurtlardan alınacak adresini belirtir yazı ile teyit işlemleri yapılabilir.

Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir. Anılan belgelerin, müşteri tarafından bizzat elden ibraz edilmesi zorunluluğu bulunmamakta olup, bir başkası vasıtasıyla veya posta, faks, e-posta gibi yöntemler kullanılarak da ibraz edilmeleri mümkündür.

Sürekli iş ilişkisinin tesisinde, telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

b) Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyuşu ve Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile imza örneği alınır.

Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişiler için belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliği ve doğruluğu teyit edilir.

Tüzel kişiliğin telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilebilir.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimliği (a) ve (b) bentlerinde belirtilen esaslar çerçevesinde tespit edilir.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında müşteri olan bir tüzel kişiliği gerçekte yöneten, kontrolünde veya sahipliğinde bulunduranlar hakkında doğru bilgilere ulaşmak için gerekli tedbirler alınır.

c) Dernek ve vakıflarda kimlik tespiti

Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişiler için belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler; vakfi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişiler için belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Vakıf ve derneklerin kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

d) Sendika ve konfederasyonlarda kimlik tespiti

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, gerçek kişiler için belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

e) Siyasi partilerde kimlik tespiti

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, gerçek kişiler için belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Siyasi partilerin kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

f) Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerde kimlik tespiti

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye'de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya "Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi" çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örneklerinin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden yapılır.

g) Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti

Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişiler için belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler alınır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, gerçek kişiler için belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

h) Kamu kurumlarında kimlik tespiti

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği gerçek kişiler için belirtilen kimlik belgeleri üzerinden tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

ı) Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, (b) ile (g) bentlerine göre yapılır.
- Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, (a) bendinde belirtilen, gerçek kişilerde kimlik tespitinde öngörülen usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin (a) bendinde belirtilen usule yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekaletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekaletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti (a) bendinde belirtilen, gerçek kişilerde kimlik tespiti için öngörülen usule göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekaletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespitinin (a) bendinde belirtilen usule yapılamaması halinde noter onaylı vekaletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin kimliğinin tespiti, (a) bendinde belirtilen, gerçek kişilerde kimlik tespiti için öngörülen usule göre yapılır.

Teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

i) Müteakip işlemlerde kimlik tespiti

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. İlgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılarak imza örneği alınır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

j) Gerçek faydalanıcının kimlik tespiti

Kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla, gerekli duyurular hizmet verilen tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, (a) ile (ı) bentlerine göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için makul araştırmalar yapılır.

3-Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtlar istenildiğinde yetkililere sunulmak üzere muhafaza edilir.

4-Müşterinin Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

Müşteri tarafından gerçekleştirilen işlemler; müşterilerin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığı sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlenir ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar güncel olarak tutulur. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numaraları ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımda izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır. Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş.bu amaçlara uygun risk yönetim sistemi oluşturur.

5-Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş., yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkanların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri alır.

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izler, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dahil uygun ve etkili tedbirleri alır.

6-Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

(a) ila (ı) bentleri kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğu durumda imkanların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrulanır.

7- Üçüncü Tarafa Güven

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş, müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş'ye aittir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede etkin düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden,

emin olunması şartıyla mümkündür.

- Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan finansal kuruluş müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır.

Üçüncü tarafa güven ilkesi;

- Üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda,
- Finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptıkları kişilerle olan ilişkilerinde,

uygulanmaz.

8- Muhabirlik İlişkisi

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş yurtdışı muhabirlik ilişkilerinde;

- Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinilmeye çalışılır.
- Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirilir, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olunur.
- Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce Genel Müdür Yardımcısı düzeyinde onay alınır.
- Kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını ve "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin" üçüncü bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirler.

- e) Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin" üçüncü bölümündeki esaslar çerçevesinde sayılabileceğinden emin olmak için gerekli tedbirleri alır.

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş., tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullanılmadığından emin olmadığı finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine girmez.

9- Müşteri Tanımaya İlişkin Basitleştirilmiş Tedbirlerin Uygulanabileceği Durumlar

İşlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanması olanaklıdır.

Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş., basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz ve konuyu şüpheli işlem bildirim olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirir.

Kurum politikasında basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanacağı durumlar aşağıda belirtilenlerle sınırlı olacaktır.

a) Müşterinin Finansal Kuruluş Olduğu İşlemler

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Tedbirler Yönetmeliğinin 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (f) bendinde tanımlanan finansal kuruluşlarla gerçekleştirdikleri işlemlerde, müşteri konumunda olan finansal kuruluşa ilişkin olarak;

- Finansal kuruluşun unvanı,
- ticaret sicil numarası,
- vergi kimlik numarası,
- faaliyet konusu,
- açık adresi,
- telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,

alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Finansal kuruluş müşterilerle ilgili olarak;

- gerçek faydalanıcıyı tanımak,
- tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi kapsamında finansal kuruluşun yüzde yirmi beşini aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortakların kimliğini tespit etmek,
- gerçekte yöneten, kontrolünde veya sahipliğinde bulunduranlar hakkında doğru bilgilere ulaşmak için gerekli tedbirleri almak,
- mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak müşterilerinin aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilini çıkarmak ve işlemlerini izlemek,

zorunluluğu bulunmamaktadır.

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş. müşterisinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda, yukarıda bahsedilen basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir.

Öte yandan Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş. elektronik ortamda yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler bakımından güvenli iletişim ağlarının kullanılması, işlem talep eden veya talimat veren kişinin kimliğini ve yetkisini tespiti ve doğrulamaya yarayan şifrelerin kullanılması da dahil gerekli tedbirleri alır.

b) Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda Meks Yatırım Menkul Değerler A.Ş.; bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit eder. Bu kişilerin adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerin işlemleri ile ilgili olarak;

- gerçek faydalanıcının tanınması,
- mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak müşterilerinin aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilini çıkarmak ve işlemlerini izlemek,

zorunluluğu bulunmamaktadır.

c) Müşterinin Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler

Müşterinin, hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiş şirket ise,

- unvanı,
- ticaret sicil numarası,
- vergi kimlik numarası,
- faaliyet konusu,
- açık adresi,
- telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,

alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Borsaya kote edilmiş şirket olan müşterilerle ilgili olarak;

- gerçek faydalanıcıyı tanımak,
- tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi kapsamında finansal kuruluşun yüzde yirmi beşini aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortakların kimliğini tespit etmek,
- gerçekte yöneten, kontrolünde veya sahipliğinde bulunduranlar hakkında doğru bilgilere ulaşmak için gerekli tedbirleri almak,
- mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak müşterilerinin aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilini çıkarmak ve işlemlerini izlemek,

zorunluluğu bulunmamaktadır.

Ancak tüzel kişiyi temsile yetkili kimselerin kimliği ve yetki durumunun tespitine yönelik olarak basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

II- Risk Kategorileri

Meks Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin gözönüne alacağı riskler aşağıda yer almaktadır;

1- Ülke Riski/Coğrafi Risk

- Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan ülkelerin vatandaşları şirketleri ve mali kuruluşlarıyla girilecek iş ilişkileri ve işlemler sebebiyle maruz kalınabilecek riskler,
- Birleşmiş Milletler (BM) gibi organizasyonlar tarafından uygulamaya konmuş yaptırım, ambargo veya benzeri önlemlerin hedefi olan ülkeler,
- FATF gibi güvenilir kaynaklarca suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin uygun yasa, yönetmelik ve diğer önlemlere sahip olmadığı belirtilen ülkeler,
- Güvenilir kaynaklarca, bünyelerinde var olduğu tespit edilen terörist organizasyonların faaliyetlerine kaynak veya destek sağladığı belirlenen ülkeler,
- Güvenilir kaynaklarca, önemli düzeyde yolsuzluk veya diğer suç faaliyetlerine sahip olduğu belirlenen ülkelerin,

Risk değerlendirmesinde dikkate alınır. Meks Yatırım, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile gireceği iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan

işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplar ve bunları kayda geçirir.
(1)

2- Müşteri Riski

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin faaliyetleri daha yüksek risk içeren müşteri ve müşteri işlem kategorileri arasında aşağıdaki hususlar yer almaktadır;

a) İş ilişkilerini ve işlemlerini alışılmadık şartlarda yürüten müşteriler

- 500.000 TL ve üzerinde işlemler veya 500.000 TL'nin altında olmakla birlikte birbiriyle bağlantılı olarak belirlenen meblağın üzerinde işlemler.
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemler;
 - Müşterinin mali durumuyla orantısız ve dikkat çekici miktarda kredi kullanması
 - Müşterinin, makul bir sebep olmaksızın, değişik aracı kuruluşlar nezdindeki müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen başka kişilerin hesaplarına sürekli menkul kıymet ve/veya nakit virmanı yapması.
 - Müşterinin mutad faaliyetleri ile bağdaşmayacak şekilde nakit kullanarak, dikkat çekici miktarlarda menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarından satın alması.
 - Finansal yatırımların ve/veya getirilerinin, derhal, müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen üçüncü taraflara aktarılması.
 - Fonların, çeşitli coğrafi bölgelerde bulunan kuruluşlar arasında sık sık ve nedensiz transferi.

b) Nakit işlemlerin yoğun olduğu veya nakit yoğun olmamakla birlikte, belirli işlemlerden yüksek miktarda nakit üreten müşteriler

- Değerli taş ve maden ticareti yapan müşteriler
- Talih oyunları ve kumarhane faaliyetlerinde bulunan müşteriler
- Akaryakıt istasyonları
- Lüks araç satan galericiler
- Antikacılar
- Sanat galerileri
- Otopark işletmecileri
- Piyango bayileri vb.

c) Tüzel kişi müşterinin ortakları veya kurucuları hakkında Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilmiş olması

d) Müşteri tarafından, Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilmiş kişiler hesabına hareket ediliyormuş şüphesi doğuran işlemler gerçekleştirilmesi

e) İzleme ve denetime tabi olmayan yardım kuruluşları ve diğer kar amacı gütmeyen, özellikle sınır ötesi faaliyetleri olan işletmeler

f) Siyasi nüfuz sahibi kişiler

3- Hizmet Riski

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş bünyesinde yüzyüze yapılmayan gerçekleşen

- elektronik işlemler
- internet üzerinden gerçekleştirilen menkul ve nakit işlemler

hizmet riski kategorisinde değerlendirmeye alınır.

III- Risk Derecelendirmesi

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş. müşterilerin risk derecelerini aşağıda verilen şekilde yapacaktır; (Kabul edilebilir risk sınır 4 puan olarak belirlenmiştir.)

- a) Yüksek Risk Grubuna Giren Müşteriler (6 Puan)
- b) Orta Risk Grubuna Giren Müşteriler (4 Puan)
- c) Düşük Risk Grubuna Giren Müşteriler (2 Puan)

Risklerin işlemler bazında tanımlanması aşağıdaki şekilde olacaktır; (Her bir işlem 1 puan niteliğindedir.)

- Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun riskli müşteri grubunda bulunması
- Müşterinin adının basında veya izleme listelerinde geçiyor olması
- Tüzel kişi müşterinin %25'den fazla paya sahip ortakları hakkında borsada işlem yapma yasağı getirilmesi
- Günlük işlem hacmi 5.000.000 TL.yi geçmesi
- Değişik aracı kurumlar nezdindeki müşteri adına açılmış hesaplara veya başka kişilerin hesaplarına sürekli menkul kıymet ve/veya nakit virmanı yapılmasına ilişkin talimatlar alınması
- Sürekli olarak internet kullanmak suretiyle işlemlerin gerçekleştirilmesi
- Aracı kurumun, risk politikasına göre belirlediği tutarın üzerinde bir işlem olması
- Nakit işlemlerinin sürekli olarak fiziki teslimat (banka kullanmadan) şeklinde yapılması
- 1.000.000 TL'den fazla kredi kullanması
- Müşterinin riskli ülkeler ile çalışıyor olması

IV- Risklerin Azaltılmasına Yönelik Tedbirler

1- Yüksek Riskli Müşterilere Yönelik Tedbirler

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş yüksek riskli müşterilere yönelik aşağıdaki tedbirleri alır;

- Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolu, riskli müşteri grubunda ise, iş ilişkisinin tesisi bir üst amirin onayıyla gerçekleşir.
- Kabul edilebilir risk sınırının üzerindeki bütün işlemler, bir üst amirin onayıyla gerçekleşir.
- Kabul edilebilir risk sınırının üzerindeki müşterilerin işlemleri sürekli izlenir ve anormal durumlar uyum görevlisine bildirilir.
- 6 puanın üzerindeki işlemler uyum görevlisi tarafından izlenir ve kontrol edilir.
- 500.000 TL üzerindeki nakit işlemlerinin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığını kontrol edilir.
- Kabul edilebilir risk sınırının üzerindeki işlemler işlemlerin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu kadar ilave bilgi ve belge istenir.

İlave Tedbirler;

Yüksek riskli müşterilerin işlemleri günlük olarak takip edilir. Müşterinin kimlik bilgisi ve adres tevsik belgesi kontrol edilir.

2- Hizmet Riski İçeren İşlemlere İlişkin Tedbirler

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş, Uyum Yönetmeliğinin 24'üncü maddesinde düzenlenen "elektronik transferler"e ilişkin hükümlere istinaden aşağıdaki tedbirleri uygular;

İki bin TL veya üzeri yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

- a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- b) Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
- c) T.C. kimlik numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine, yer verilmesi zorunludur.

İki bin TL veya üzeri yurt içi elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

- a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
b) Hesap numarası, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarası, T.C. kimlik numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine,

yer verilmesi zorunludur.

V- Risk Yönetim Sisteminin Güncellenmesi ve Değerlendirilmesi

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş. risk yönetim sisteminin güncellenmesi bağlamında;

- Belirlenen risk derecelendirme ve sınıflandırma modellerinin etkinliği test edilecektir. Gelişmelere göre ya da etkinliğine göre risk sınıfları ya da kabul edilebilir risk limitleri güncellenecektir.
- Şüpheli işlemler, işlem ve müşteri bakımından risk kriterlerine göre kontrol edilecektir.
- Yeni sunulacak ürünlere ilişkin işleyiş mutlaka risk derecelendirmesi ve sınıflandırması bakımından kontrol edilecektir.
- Güncel gelişmelere göre de risk belirlemeler değiştirilebilecektir.
- Mevzuat değişiklikleri kurum politikalarına yansıtılacaktır.
- Güncelleme sonuçları ilgili yıl sonlarında Yönetim Kurulu'na rapor edilecektir.

B-İZLEME VE KONTROL

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş, kurum politikası kapsamında, şirket büyüklüğünü, iş hacimini ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini gözetererek, izleme ve kontrol faaliyetleri yürütecektir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında; Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilecektir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş, bu faaliyetleri yürütecek personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşmasını temin edecektir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri aşağıdaki hususlarda gerçekleşecektir;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Aylık işlem hacimi 25.000.000 TL ve üzeri müşterilerin yapmış olduğu işlemlerin müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü
- Birlikte ele alındıklarında, 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 ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin sistemde ve şube arşivlerinde kontrolü,
- Elektronik transfer mesajlarında (2.000 TL ve üstü) yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi.

İzleme-kontrol faaliyetleri uyum görevlisi ve uyum birimi tarafından yapılabileceği gibi, Teftiş Kurulu tarafından da yapılabilir. İzleme-kontrol çalışmaları belirli periyotlarla tekrarlanarak tespit edilen aksaklıklar giderilecektir.

C-EĞİTİM

Eğitim faaliyetlerinin işleyişi

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş. suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla eğitim faaliyetleri yürütür.

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş., eğitim faaliyetlerini, asgari aşağıda belirtilen konuları içerecek şekilde ve belirli bir eğitim programı dâhilinde yürütür.

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Eğitim faaliyetlerinden sorumlu birimler

Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi ve Teftiş Kurulu çalışanları tarafından yürütülür. Eğitim programı uyum görevlisi tarafından hazırlanır.

Eğitim faaliyetlerine katılacak personel

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 'de eğitim alacak personelin ünvanları aşağıda belirtilmiştir;

- | | |
|--|-------------------------|
| -Genel Müdür | -Yatırım Uzmanları |
| -Teftiş Kurulu Çalışanları (Başkan & Müfettiş & Müfettiş Yrd.) | -Pazarlama Elemanları |
| -Genel Müdür Yardımcısı | -Operasyon Elemanları |
| -Şube Müdürleri/Yardımcıları | -Operasyon Sorumluları |
| -İrtibat Bürosu Sorumluları | -Vob Birimi Çalışanları |
| -Genel Müdürlükte Görevli Birim Müdürleri/Yardımcıları | -Diğer İdari Çalışanlar |
| -Müşteri Temsilcileri | |

Eğiticilerin belirlenmesi ve yetiştirilmesi

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de eğitim verecek personeller Uyum Görevlisi ve Teftiş Kurulu çalışanlarıdır. Eğitim verecek çalışanların konu ile ilgili olarak düzenlenecek her türlü toplantı, seminer, eğitim vb. aktivitelere katılımı sağlanır. Eğiticiler konunun uzmanlarından, ilgili meslek kuruluşlarından eğitim alabilirler.

Eğitim Programlarının Hazırlanması

Eğitim programları yıllık olarak hazırlanır ve Teftiş Kurulu'nun merkez ve merkez dışı denetimlerinde ilgili birime uygulanır. İhtiyaca göre münferiden eğitimde yapılabilir.

Eğitim yöntemleri

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de eğitim yöntemleri aşağıdaki gibi olacaktır;

- İlgili kanun, yönetmelikler, kurum politikası ve elektronik posta yoluyla bütün çalışanların alabileceği bir e_mail adresine yollanır.
- Kurum prosedürleri tüm eğitim verilen çalışanlara elden ulaştırılır ve okuduklarına dair imzaları alınır,
- İlgili kanun, yönetmelik ve kurum politikalarında meydana gelecek değişiklikler elektronik posta yöntemi ile bütün çalışanlara duyurulur,
- Genel Müdürlük dışında göre yapan çalışanların imzaları Teftiş Kurulu'nun yapacağı denetimler esnasında ve/veya kargo yöntemi ile ilgili birimler ulaştırıp imzalarının alınması yöntemi ile temin edilir.

Eğitim konuları

Verilecek eğitimlerde aşağıda maddeler halinde sıralanan hususlar yer alacaktır;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmalarını,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - Yükümlülükler uylmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler

Eğitim sonuçlarının bildirimini

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş. uygulayacağı eğitim faaliyetlerine ilişkin ;

- a) Eğitim tarihleri,
- b) Eğitim verilen bölge veya iller,
- c) Eğitim yöntemi,
- ç) Toplam eğitim saati,
- d) Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranını,
- e) Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımını,
- f) Eğitimin içeriği,
- g) Eğiticilerin unvanını ve uzmanlık alanlarını,

ile ilgili bilgi ve istatistikleri, her yılın Mart ayının sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirir.

D-İÇ DENETİM

Uyum programını kapsamındaki iç denetim faaliyetleri, Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş Teftiş Kurulu tarafından yerine getirilir.

Uyum programının bütünüünün etkinliği ve yeterliliğinin denetlenmesi

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş. kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme-kontrol ve eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, işlemlerin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütölüp yürütölmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini şirket Teftiş Kurulu aracılığı ile yapar.

Aksaklıkların yönetim kuruluna raporlanması

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Teftiş Kurulu tarafından Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İç denetim sonuçlarının MASAK'a bildirimini

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak;

- aracı kurumun yıllık işlem hacmi,
- toplam personel sayısı,
- 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,
- denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri,

içeren istatistikler, her yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi tarafından MASAK Başkanlığına bildirilir.

E-KURUM PROSEDÜRLERİ

Meksa Yatırım Menkul Değerler A.Ş'de işlemlerin hangi usuller ile yapılacağı 07.04.2006 tarihli 2006-23 sayılı yönetim kurulu kararı ile 'İş Akış Prosedürleri' ile tanımlanmıştır. İş Akış Prosedürlerinde ve Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik hazırlanan kurum politikasında yer alan hükümlerin mevzuata uygun şekilde yürütülmesinden şirketin bütün personeli sorumludur. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı onay gerektiren işlemlere idari amir olarak gerekli onayı vermeye yetkilidir. Uyum Görevlisi işlemler neticesinde ortaya çıkan hususları değerlendirerek gerekli olduğunda konuyu şüpheli işlem bildirim formu düzenlemek suretiyle MASAK Başkanlığı'na göndermek ile görevlidir. Şirketin Teftiş Kurulu İş Akış Prosedürleri ve kurum politikasında yer alan hususların ve Uyum Birimi'nin denetiminden ve sonuçlarının Yönetim Kurulu'na raporlanmasından sorumludur.

(1) İlgili Madde Kurum Prosedürlerine 21.09.2011 tarihinde eklenmiştir.