



**ERPA Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.**

**Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile  
Mücadele Prosedürü**

## İÇİNDEKİLER

1.	GİRİŞ.....	2
2.	AMAÇ.....	2
3.	KAPSAM.....	3
5.	TANIMLAR.....	3
6.	UYGULAMA ESASLARI.....	4
6.1.	Kanun ve Yönetmeliklere Uyum.....	4
7.	GENEL KURALLAR.....	4
7.1.	Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar.....	4
7.1.1.	Müşteri Kabul Politikası.....	4
7.1.2.	Kimlik Tespiti.....	5
7.1.3.	Kimlik Tespitine Esas Bilgi ve Belgeler.....	5
7.2.	Müşteri Yerinde Denetim Kayıtları.....	7
7.3.	Para Yükleme ve Para Gönderme İşlemleri.....	7
7.4.	Risk Yönetimi.....	8
7.4.1.	Müşteri Riski.....	9
7.4.1.1.	Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (Politically Exposed Persons-PEP).....	9
7.4.2.	Ürün riski.....	10
7.4.3.	Ülke Riski.....	10
7.4.4.	Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Kişi ve Kuruluşlar.....	11
7.5.	Raporlama.....	11
7.6.	Eğitim Politikası.....	11
7.7.	Şüpheli İşlem Bildirim Sürecine İlişkin Esaslar.....	12
7.7.1.	Şüpheli İşlem Bildirimi.....	12
7.7.2.	Şüpheli İşlem Tipleri.....	13
7.7.3.	Şüpheli İşlem Bildiriminde Dikkat Edilecek Hususlar.....	13
7.7.4.	Şüpheli İşlemlerin Dâhili İhbar Prosedürü.....	14
7.7.5.	Şüpheli İşlem Bildirim Süresi.....	14
7.7.6.	Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması.....	14
7.8.	Suistimale İlişkin Esaslar.....	14
7.8.1.	Kullanıcı Kaynaklı Suistimal.....	14
7.9.	Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü.....	15
7.10.	Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü.....	16
7.11.	Gizlilik.....	16
7.12.	Yasal Yapıtlar.....	16
7.13.	Denetim.....	16
7.14.	Yürürlük.....	16
8.	REVİZYON TAKİP ÇİZELGESİ.....	17

## GİRİŞ

ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş., 6493 sayılı Ödeme Ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (“Kanun”) tahtında tanımlanan bir elektronik para kuruluşu olup, Kanun’un 12. Maddesinde belirtilen hizmetleri yerine getirmek amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından verilmiş olan 22/08/2019 tarih ve 8508 sayılı lisansa sahiptir. , Kanun kapsamında faaliyet gösteren diğer tüm kuruluşlar gibi, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 9.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”), 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik ve sair ilgili mevzuat (birlikte “Mevzuat” olarak anılacaktır) hükümlerini uygulamakla yükümlüdür. Söz konusu Mevzuat elektronik para kuruluşları da dâhil olmak üzere tüm kredi ve finansman kuruluşlarına suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda çeşitli yükümlülükler getirmektedir. Bu nedenle suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin bir kurum politikası (“Kurum Politikası”) oluşturulması uygun görülmüştür.

Önleme Kurum Politikası’nın esaslı bir unsuru olup, Suç Gelirlerinin Aklanması ve terörizmin finansmanı için şirketin para transfer ağının kullanılmasının engellenmesi amacıyla kimliğinin önceden kontrol ve teyit edilmesi ile kullanıcının gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğine dair bilgi edinilmesi işlemlerini kapsamaktadır.

Bu yükümlülükler dikkate alınarak, Şirket, işlemlerin kontrolü ve çalışanlarının uyması için aşağıdaki taslak sirküleri hazırlamıştır.

### 1. AMAÇ

Bu prosedür; ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para AŞ’nin, terörizmin finansmanını ve kara para aklama teşebbüslerini önlemek ve ortaya çıkarmak için yürüttüğü izleme ve kontrol faaliyetlerini belirlemek amacıyla düzenlenmiştir.

Bu döküman, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili olarak,

- Şirket politika ve uygulamaları ile kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim ve iç denetim faaliyetlerinin, yasa ve yasa tarafından yetkilendirilen kurumlarca yapılan düzenlemelere uyumunu sağlamayı,
- Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanına yönelik risklere karşı korunmasını içeren, şirketin kullanılmasının engellenmesi için iç uygulama, izleme, iletişim ve raporlamayı ve ilgili bilgi sistemleri altyapısını içeren gerekli uyum riski ve yasal risk yönetim sistemlerinin oluşturulması, tespit edilen şüpheli işlemlerin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun uyarınca MASAK’a bildirilmesini,
- Bu prosedürde yer alan, Kullanıcı Kabulü, Kullanıcının Tanınmasına İlişkin Esaslar prensiplerine uyum sağlanmasını,
- Aklamaya konu olabilecek riskli işlemlerin ve hizmetlerin tanımlanmasını,
- Şirket çalışanlarının yasal yükümlülüklerle uyum konusunda farkındalıklarını sağlamayı,
- Şirket faaliyetlerinin sürdürülmesinde, şirket itibarının ve kullanıcı kalitesinin korunmasını,

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadeleye ilişkin yasal düzenlemelere şirketin uyum sağlamasını,
- Suç gelirlerine konu olabilecek risklerin tanımlanması, araştırılması ve gerekli bilgi akışının sağlanmasına ilişkin esasların ortaya konulmasını,

amaçlamaktadır.

## 2. KAPSAM

Bu doküman, ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş.'nin tüm birimlerini ve çalışanlarını kapsamaktadır.

## 3. YÜRÜRLÜKTEKİ MEVZUAT

İşbu sirküler, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki Mevzuat esas alınarak düzenlenmiştir.

## 4. TANIMLAR

- Şirket:** ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş.
- Başkanlık:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, (MASAK)
- Kanun:** 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
- Yönetmelik:** 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği ve 16.09.2008 ve 26999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliği
- Yönetim Kurulu:** ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş Yönetim Kurulu'nu,
- Genel Müdür:** ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş Genel Müdür veya Genel Müdür Vekilini,
- ERPA Uyum Görevlisi:** Suç Gelirlerinin Aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda Şirket Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş olan kişiyi,
- Kullanıcı (Müşteri):** 6493 Sayılı Kanun kapsamında Ödeme Hizmeti alan veya Elektronik Para işlemleri gerçekleştiren gerçek ya da tüzel kişiyi,
- Müşterini Tanı İlkesi:** Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; kullanıcılarla ilgili tam ve doğru bilgi edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesini,
- Olağandışı Hareket:** Kullanıcı veya yasal hak sahibinin sözleşmesi, ticari veya profesyonel konumu veya ekonomik durumu ile uyumlu olmayan veya mali, mesleki ya da kişisel nitelikler göz önünde bulundurulduğunda makul herhangi bir amaca yönelik olmayan işlem veya işlemleri,
- Suç Gelirlerinin Aklanması:** Yasaların suç saydığı fiillerden elde edilen her türlü ekonomik menfaat ve değer in yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla söz konusu kazançların



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Tarih	17/09/2019
Dok. No	24
Rev. No	4
Sayfa No	4

mali sisteme sokularak özellikle nakit şekliyle kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemleri,

- 1. Şüpheli İşlem:** Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu paranın; 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 halini,

ifade eder.

### 5. UYGULAMA ESASLARI

#### 6.1. Kanun ve Yönetmeliklere Uyum

ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş'nin ödeme hizmeti ve elektronik para faaliyetleri süreçlerinde her türlü yasal düzenleme ve ilgili mevzuata tam uyumun gösterilmesi esastır.

### 6. GENEL KURALLAR

#### 7.1. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

##### 7.1.1. Müşteri Kabul Politikası

Şirket, Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında müşteri kabulü ile ilgili olarak aşağıda belirtilen ilkeleri benimsemiştir.

- Kullanıcıların kimliklerinin tespitine, doğrulanmasına ve adres teyidinde yönelik gerekli tanıtıcı bilgilerin işlemlerden önce eksiksiz olarak temin edilmesi esastır. Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda, iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez.
- OFAC, BM, AB listesinde yer alan riskli kişi ve kuruluşlar ile iş ilişkisine girilmez. Her müşteri için OFAC liste kontrolleri günlük olarak yapılır. Her ay ve her çeyrekte tüm liste kontrolleri yeniden sağlanarak kayıt altına alınır.

##### 7.1.2. Kimlik Tespiti

Faaliyet kapsamında,

- Tüm para transferi ve ödeme işlemlerinde tutar gözetmeksizin\*
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen kullanıcı kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,
- Sürekli iş ilişkisi tesisi öncesinde,

kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle kullanıcıların ve kullanıcılar adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek zorunludur.

\* MASAK 5 Sıra Nolu Genel Tebliğ uyarınca,

Yükümlüler, 20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları

Hakkında Kanunun;

a) 20 nci maddesi kapsamında elektronik paranın teminine yönelik işlemlerde,

- Aynı yıl içinde nakit çekim tutarı üçyüz TL'yi,

- Yeniden yükleme imkanı bulunmaması halinde, elektronik olarak saklanan fon tutarı yediyüzelli TL'yi,

- Yeniden yükleme yapılabilen ve toplam yükleme tutarı bir ay içinde yediyüzelli TL'yi ve her halükarda bakiyesi yediyüzelli TL'yi,

b) 12 nci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendi kapsamında elektronik haberleşme hizmetleri aracılığıyla sunulan ödeme hizmetine (mobil ödeme hizmeti) ilişkin işlemlerde ise,

- Bir seferlik işlem tutarı üçyüz TL'yi,

- Aylık işlem tutarı yediyüzelli TL'yi,

aşmayan ve sadece mal ve hizmet alımında kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.

Belirtilen tutarların üzerinde elektronik para ihracını müşteri ile yüz yüze olmaksızın münhasıran elektronik ortamda elektronik bir hesap üyeliği vasıtasıyla gerçekleştiren yükümlülere;

- Gerçek kişi müşterinin elektronik ortamda alınan başvurusunda, kimliğe ilişkin bilgilerin (Adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancı uyruklular için yabancı kimlik numarası) İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı kullanılarak sorgulanması yoluyla teyit edilmesi,

- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişi müşterinin elektronik ortamda alınan başvurusunda, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin kimliğe ilişkin bilgilerinin gerçek kişilerdeki usule göre teyit edilmesi, tüzel kişiye ilişkin bilgilerin ise (tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi) Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği, Gelir İdaresi Başkanlığı veya bu bilgilere ilişkin merkezi kayıt tutan diğer kurumların veri tabanları üzerinden tescil belgeleri ve kayıtların sorgulanması suretiyle teyit edilmesi,

- Tüm tahsilat ve ödemelerin, kimlik bilgileri teyit edilerek üyeliği kabul edilmiş kişinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabı veya kredi kartı hesabı vasıtasıyla yapılması, koşuluyla müşterinin kimlik bilgilerinin Yönetmeliğin 6 ve 7 nci maddesindeki usul çerçevesinde teyidi ile imza örneği alınması zorunlu değildir.

6493 sayılı Kanunun 12 nci maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (b) bentleri kapsamında, ödeme kuruluşu tarafından temin edilen terminal aracılığıyla gerçekleştirilen ödeme hizmetinde (sanal terminal hizmeti), ödeme kuruluşunun müşterileri bakımından ikinci paragrafta yer alan tedbirler tutar gözetilmeksizin uygulanabilir

### 7.1.3. Kimlik Tespitine Esas Bilgi ve Belgeler

Herhangi bir işlem yapılmadan önce ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para hizmetlerini kullanmak üzere gelen kullanıcının kimliği doğrulanmalıdır.

Gerçek kişi kullanıcının kimliğine ilişkin Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in 5 ve 6. maddelerinde öngörülen sair bilgilerin yanında aşağıdaki bilgilerin teyit edilmesi gereklidir:

- Kullanıcının adı ve soyadı,
- Kullanıcının kimlik belgesinin türü ve numarası
- Kullanıcının uyruğu
- Kullanıcının kimliğini düzenleyen makam
- Doğum yeri ve tarihi
- Kullanıcının adresi, telefon numarası, varsa elektronik posta adresi



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Tarih	17/09/2019
Dok. No	24
Rev. No	4
Sayfa No	6

- Türk vatandaşları için anne baba adı ve T.C kimlik numarası

Yukarıda belirtilen bilgiler gerek ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş sistemine para yüklemek, gerek ise de para göndermek ve çekmek isteyen tüm gerçek kişi kullanıcılar açısından doğrulanmalıdır.

Yukarıdaki kullanıcı bilgilerinin kontrolü çok dikkatli bir şekilde yapılmalı, bu doğrultuda gerçek kişilere ait nüfus kayıtlarının mühür ve imza ihtiva edip etmediği, yabancı gerçek kişi kullanıcılar için ise yukarıdakilere ek olarak pasaportlarının geçerlilik süresi de kontrol edilmelidir.

Tüzel kişi kullanıcılarının kimliğinin tespiti için gerekli olan bilgilerin (ünvan, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu, açık adres, vergi numarası, telefon numarası, elektronik posta adresi, tüzel kişiliği temsile yetkili kişiye ilişkin bilgiler) Ticaret Sicil Gazeteleri ve vergi levhaları üzerinden teyidi esastır. Yurtdışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti Tedbirler Yönetmeliği'nin 11. Maddesinde belirtilen şekilde Türkiye'de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye konsoloslukları tarafından onaylı veya Lahey sözleşmesi uyarınca tasdikli örneği noter tasdikli Türkçe tercümeleri üzerinden yapılır. Ayrıca, tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisinin tesisinde, tüzel kişiliğin imza yetkisine sahip olan gerçek kişi ortaklarına ilişkin de yukarıda belirtilen bilgiler talep edilir.

Kullanıcı, şirkete yukarıda listelenen bilgileri teyit etme amaçlı kimlik belgesi, pasaport veya sair idari belgeleri ibraz etmek zorundadır. Bu ibraz, belgelerin fiziki tevdii yoluyla olabileceği gibi, elektronik ortamda şirketin sistemine yüklenmesi şeklinde de olabilir. Şirket, ilgili dokümanın bir kopyasını muhafaza ederek işbu sirkülerde belirtilen şekilde kayıt altına alır. Şirket, işleme ancak kullanıcıdan talep edilen tüm bilgilerin doğruluğunu teyit ettikten sonra devam edebilir. Eğer kullanıcı talep edilen dokümanları sunmaktan imtina ederse, Şirket işlemi gerçekleştirilmemekle yükümlüdür.

Kullanıcı, işlem formunda yer alan bilgileri Şirkete şahsen temin edecek ve Şirket de söz konusu bilgilerin doğruluğunu teyit edecektir. Kart, cep telefonu, şifre ve benzeri kişiye özel araçların kullanımı, Şirketi kullanıcının kimliğini doğrulamak zorunluluğundan kurtarmaz. Şirketin kullanıcının işlem emrini Şirket'in elektronik sistemine girmesi, kullanıcının kimlik kontrolünün başarıyla tamamlandığı ve bu hususun Şirket'in elektronik sistemin'e teyit edildiği anlamına gelmektedir.

Kullanıcının kimliğini doğrulama yükümlülüğü, Şirketin işlemi gerçekleştirmek isteyen kullanıcının aslında başka biri adına hareket ettiğini herhangi bir şekilde farketmesi halinde de geçerli olacaktır. Bu durumda, Şirket kullanıcının adına hareket ettiği kişilere ilişkin de bilgi toplamak ile mükelleftir. Ancak, Şirket prensipleri kural olarak üçüncü şahıslar adına işlem yapılmasına izin vermemektedir.

Şirket aracılığıyla yukarıda madde 7.1.3'te listelenen bilgi ve belgelere ek olarak kullanıcıdan aşağıdaki ek bilgiler ve başka ilave bilgiler talep edilebilir:

- Ev adresi;
- Telefon numarası (iletişim amacıyla);
- Meslek ve mesleki adres;
- Vergi Mükellefi Kimlik Numarası;
- Kredi Risk Raporu



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Tarih	17/09/2019
Dok. No	24
Rev. No	4
Sayfa No	7

- Mali Tablolar
- Örnek Fatura
- Mağaza veya stok görseli
- Kullanıcının imza beyannamesi; ve
- İşlem mahiyetini tevsik eden dokümanlar.

Kullanıcı yukarıda listelenen bilgileri, “vergi borcu yoktur” yazısı gibi idari makamlardan alınan resmi belgeleri ibraz sureti ile doğrulayabilir.

Yukarıdakilere ek olarak, Şirket, kullanıcı tarafından işleme ilişkin olarak ayrıca bir bilgi edinme formu doldurulmasını talep edebilir. Üye İşyeri Kullanıcıları için başvuru formu yoluyla ilave bilgiler alınması zorunludur.

Kullanıcı, aynı gün içerisinde birbiriyle ilişkili alışılmışın üzerinde işlem yaptığı takdirde ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para işlem gözlem ekibi tarafından işlemlerle ilgili incelemeye tabi olabilir. Bu inceleme kapsamında yukarıda madde 7.1.3’te listelenen bilgi ve belgelere ek olarak ayrıca çeşitli belgeler istenebilir.

### 7.2. Müşteri Yerinde Denetim Kayıtları

Üçüncü parti iş birlikteliklerimiz de müşteri ziyaretiyle yerinde denetim yapılır ve müşterinin bize ilettiği olduğu adreste gerçekte var olup olmadığı kontrol edilir. Yerinde denetim formları 5 yıl süreyle saklanır.

### 7.3. Para Yükleme ve Para Gönderme İşlemleri

Para yükleme veya para gönderme işlemlerinin yapılabilmesi için kullanıcının öncelikle ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para hesabı sahibi olmalıdır. Yalnızca ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş.’nin yönettiği ve güvenlik sertifikaları bulunan online platformlar üzerinden hesap açılışı yapılabilmektedir.

Kullanıcının sisteme kayıt olurken oluşturduğu ilk hesap tipi onaysız hesaptır. Onaysız hesap oluşturulurken kullanıcıdan aşağıdaki bilgiler talep edilir;

- Kullanıcının adı ve soyadı
- TC Kimlik No
- Mesleği
- Doğum Yeri ve Tarihi
- Kullanıcının cep telefonu numarası
- Kullanıcının e-posta adresi

Kullanıcı tarafından cep telefonu numarası otomatik doğrulama mekanizmaları ile teyit edilir. Kimlik bilgileri için T.C Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü altyapısından (KPS) doğrulama yapılır. Bilgiler doğrulanamazsa kullanıcı onaysız hesabı dahi tanımlanamaz.





## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Tarih	17/09/2019
Dok. No	24
Rev. No	4
Sayfa No	8

Kullanıcıların cüzdan kullanımı ya da ön ödemeli kart sahibi olmaları için kimlik teyidinin yapılması yeterli değildir. Tüm kullanıcılar parasal işlem yapabilmek için onaylı kullanıcı olmak zorundadır. Müşterinin onaylı kullanıcı olabilmesi için havale alıcısı dahi olsa hesabı olan bankadan asgari 3 Türk Lirası cüzdanına para yüklemesi gerekmektedir. Yani Erpa cüzdan kullanıcısının banka hesabı olması zorunluluktur. Mevzuatın belli oranda izin vermesine rağmen kuruluşumuz politikası gereği anonim cüzdan ya da kart kullanıcısı hiçbir koşulda tanımlanmayacaktır.

Smurfing, structuring vb gibi aklama olaylarının önüne geçilmesi ve 5549 Sayılı Kanuna tam uyum amacıyla bireysel hesap kullanıcılarının işlem adet ve tutarları sınırlandırılmıştır. Bireysel sınırlandırmalar aşağıdaki gibidir:

	GÜNLÜK LİMİTLER		AYLIK LİMİTLER	
	MAX ADET	MAX TUTAR	MAX ADET	MAX TUTAR
BANKADAN CÜZDANA PARA YÜKLEME	5	₺100.000,00	50	₺100.000,00
CÜZDANDAN BAŞKA CÜZDAN KULLANICISINA TRANSFER	10	₺20.000,00	100	₺100.000,00
CÜZDANDAKİ BAKİYEYİ BANKA HESABINA ÇEKME	5	₺20.000,00	50	₺100.000,00
CÜZDANDAN BAŞKA BANKA HESABINA TRANSFER	5	₺15.000,00	50	₺50.000,00
CÜZDANDAN TİCARİ CÜZDAN HESABINA ÖDEME	10	₺15.000,00	50	₺50.000,00
BAŞKA CÜZDAN KULLANICISINDAN GELEN TRANSFER	10	₺15.000,00	100	₺70.000,00

#### 7.4. Risk Yönetimi

Şirketimiz risk değerlendirme ve derecelendirmesini risk bazlı yaklaşım ile belirlemektedir. Bu çerçevede riskler müşteri, ürün ve ülke riski olarak 3 ana kategoriye ayrılmıştır. Düşük riskli, orta riskli ve yüksek riskli olmak üzere 3 risk derecelendirmesi belirlenmiştir. Müşteri risk seviyeleri kabul aşamasında belirlenmekte olup, aylık veya 3 aylık yapılan liste kontrollerinde seviyelerinde değişiklik olması durumunda güncellenebilecektir.

Orta ve düşük risk kategorilerinde yer alan müşteriler ve işlemleri, kuruluşumuzun bu bağlamda geçerli standart izleme ve kontrollerine tabi olurken, yüksek riskli müşteriler ve işlemleri, izleme ve kontrol yöntemlerine uygun olarak yakından izlenecektir. Müşteri, ürün ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine dahil olan müşteriler gelişmiş "müşterinizi tanıyın" ilkesine tabi olacaktır. (Enhanced Due Diligence)

Risk bazlı yaklaşım çerçevesinde tanımladığımız risk kategorileri:

#### 7.4.1. Müşteri Riski:

Aşağıda özellikleri belirtilen müşteri tipleri şirketimiz risk politikaları doğrultusunda yüksek riskli müşteri olarak değerlendirilmektedir.

- Gerçek Kimlikleri ve adresleri tesbit edilemeyen müşteriler
- Yüzyüze görüşme olmaksızın alternatif kanallardan edinilen müşteriler
- Yoğun Nakit akışı faaliyetlerinde bulunan müşteriler
- Siyasi Nüfuz Sahibi müşteriler (PEP)
- Fiziki adresi ve çalışanı bulunmayan Tabela Bankaları ve Tabela Şirketleri
- Kendi müşterileri adına hizmet veren meslekler (Avukatlar, Muhasebeciler, Noterler)
- Vakıf ve Dernekler
- Medyada hakkında olumsuz haberler bulunan, yargı sürecindeki müşteriler
- Hamiline hisseleri olan şirketler
- Ortaklık yapısı karmaşık, gerçek faydalanıcısı tesbit edilemeyen şirketler
- Coğrafi olarak şirketimize çok uzak mesafede bulunan müşteriler
- Şirketimizle çalışma amacı konusunda çelişkili ifade veren müşteriler
- Eğlence mekanları, bahis ve kumara aracılık eden müşteriler
- Silah üretimi veya satışı yapan firmalar

#### 7.4.1.1 Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (Politically Exposed Persons-PEP)

FATF tarafından yayınlanan rehberlere göre PEP'ler şu şekilde kategorize edilmektedir:

**Devlet Görevlileri:** Mevcut veya eski memurlar, yerel yönetim görevlerine veya yabancı hükümetteki görevlere atananlar. (Devlet başkanlarını, seçilmiş veya atanmış yürütme, yasama, idari, askeri veya yargı dallarında çalışan kişileri içermektedir)

**Siyasi Parti Görevlileri:** Büyük siyasi partilerin üst düzey yetkilileri

**Üst Düzey Yöneticiler:** Kamu iktisadi teşebbüslerinde veya uluslararası kuruluşlarda yönetim kurulu üyeleri veya yönetim kurulu üyeleri gibi üst düzey yöneticiliklerde görev alan kişiler - yani şirketler, işletmeler veya bu kişiler tarafından oluşturulan veya bunlardan yararlanan diğer kuruluşlar.

**Aile Üyeleri:** Bir hükümetin veya siyasi yetkilinin veya üst düzey bir yöneticinin yakın bir aile üyesi (Anlamı: eşler, ebeveynler, kardeşler, çocuklar ve eşlerin ebeveynleri ve kardeşleri.)

Şirket, PEP müşterileri için Gelişmiş Durum Tespiti uygular. Uygulama veya rutin kontroller sırasında PEP tespit edilen kişilerle çalışmak ancak yönetim kurulu ve risk direktörünün onayı ile mümkündür. PEP müşterilerinin fon ve servet rakamları belirlenmeden bir iş ilişkisi kurulamaz.

#### 7.4.2. Ürün Riski:

Aşağıda belirtilen ürün/hizmetler riskli olarak kabul edilmektedir.

- Elektronik ve Online Transferler
- Ön Ödemeli Kartlar
- Dijital Cüzdan İşlemleri
- Muhabir bankacılık işlemleri
- Fatura Ödemeleri

#### 7.4.3. Ülke Riski:

Ülke riski, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçların engellenmesi konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen ülkelerin vatandaşları, şirketleri, mali kuruluşları ile Şirket arasında gerçekleşecek iş ilişkileri ve işlemler sebebiyle Şirketin maruz kalabileceği risktir. Şirket, söz konusu risk değerlendirmesinde, Birleşmiş Milletler, FATF tarafından belirlenmiş olan ülkeleri de dikkate alacaktır. Ülke riskinin varlığının tespit edilmesi halinde söz konusu işlem gerçekleştirilmeyecek olup bu durumda şirket işlemin ülke riski sebebiyle gerçekleştirilmediğini kullanıcıya açıklamama hakkına sahiptir.

Aşağıdaki bölgeler her halükarda riskli kabul edilir.

- Interdiction Program, Avrupa Birliği(EU), BM tarafından yaptırım veya ambargo uygulanan ülkeler.
- Suç gelirleri ile mücadelede gerekli yasal düzenlemeleri yapmamış olan ülkeler.
- The Financial Action Task Force (FATF) tarafından üye ülkelere duyurulan İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesi'nde yer alan ülkeler. (<http://www.fatf-gafi.org> web sitesinden izlenebilir.)
- Güvenli kaynaklarca teröre kaynak sağladığı belirtilen ülkeler
- Offshore ve serbest bölgeler, vergi cenneti olan ya da dünya genelinde vergi cenneti olarak bilinen ülkeler. (Anguilla, Andora, Antigua, Aruba, Bahamalar, Bahreyn, Barbados, Belize, İngiliz Virjin Adaları, Cook Adaları, Dominika, Gibralter, Granada, Guernsey/Sark/Alderney, Isle of Man, Jersey, Liberya, Liechtenstein, Maldivler, Marşal Adaları, Monako, Monserrat, Nauru, Hollanda Antilleri, Niue, Panama, St. Kitts and Nevis, St. Lucia, St. Vincent, Seyşeller, Tonga, Turks and Caicos Adaları, Amerikan Virjin Adaları, Vanuatu and Batı Samoa.



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Tarih	17/09/2019
Dok. No	24
Rev. No	4
Sayfa No	11

### 7.4.4. Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Kişi ve Kuruluşlar

Aşağıda belirtilen özellikleri gösteren müşterilerle hiçbir koşulda çalışılmayacaktır.

- Gerçek Kimlikleri ve Adresleri Belirlenemeyen Kişiler
- Fiziki adresi ve çalışması bulunmayan Tabela Bankaları ve Tabela Şirketleri
- Uluslararası ve Ulusal kurumların yayımladıkları kara listelerde yer alan gerçek kişi ve kuruluşlar (OFAC, BM, AB vs)
- Riskli bölge ve ülkelere tabi olan kişi ve kuruluşlar. (Bkz: Md. 7.4)
- Olumsuz istihbarat kaydı olan tüzel kişiler (BKM Fesih Kaydı vb)
- Sektörü ve mahiyeti hakkında ön değerlendirmede şüphe duyulan gerçek ya da tüzel kişiler

### 7.5. Raporlama

Yapısı gereği Suç Gelirlerinin Aklanması veya terörizmin finansmanı ile ilişkilendirilebilecek Şüpheli İşlemlere ilişkin tüm raporlamalar yazılı olarak yapılmalı ve ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. Uyum Görevlisine hitaben “ACİL-GİZLİ” ibaresiyle 0850 455 05 25 (ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para Uyum Görevlisi Fax No) fax numarasına iletilmelidir. Aynı zamanda, belgenin aslı posta yolu ile de ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. Uyum Görevlisine ulaştırılmalıdır.

Rapor yazılı ve gizlidir ve aşağıdaki bilgileri kapsar (Ek 2’de örnek bir form yer almaktadır):

- Tarih
- Kullanıcının tüm mevcut bilgileri (adı ve soyadı, kimlik belgesi cinsi ve numarası, doğum tarihi, tabiiyeti, mesleği ve adresi)
- Raporlamaya konu olan olağan dışı veya şüpheli hareketin gerekçesi
- İşlem formu ve kimlik kopyası

Şirket, bünyesindeki tüm çalışanlarının hizmet verirken ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. Uyum Görevlisi ile işbirliği içinde hareket etmelerini ve talep edilmesi halinde her zaman ilgili her türlü bilgiyi Uyum Görevlisi ile paylaşmalarını temin edecektir.

### 7.6. Eğitim Politikası

Şirket eğitim politikasının amacı, aklama ve terör finansmanı ile ilgili riskler ile Şirketin bu kapsamdaki yasal yükümlülükleri, politikası, prosedürleri ve uygulamaları konusunda personelin güncel bilgilerle donatılmasıdır.

Şirketin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu sirküler hükümleri çerçevesinde ve tüm personeli kapsayacak şekilde, Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda tasarlanır ve Uyum Görevlisi tarafından yürütülür.

Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından, ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır ve eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir. Bu amaçla muhtelif

eğitim yöntemlerinden, görsel ve işitsel eğitim materyallerinden, internet veya intranet gibi iletişim kanallarından amaca uygun ve etkin bir biçimde yararlanılır.

Eğitimin asgari olarak Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in 23. Maddesinde belirtilen kapsamda verilmesi sağlanır.

Uyum Görevlisi, ayrıca, personeli düzenli olarak yılda bir defa düzenlenecek seminerlerle kara paranın aklanması ve uyum mevzuatı ile ilgili konularda eğitim verecektir.

İlgili mevzuattaki değişiklikler ve diğer gelişmeler çerçevesinde eğitimlerin içeriğinde ve zamanında gerekli güncellemeler yapılır ve bu durumlarda Şirket tarafından vakit kaybetmeksizin personele gerekli bildirimler yapılır.

Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dâhilinde Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK'a bildirilir.

**Eğitim konuları asgari düzeyde;**

- (a) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- (b) Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- (c) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- (d) Risk alanları,
- (e) Şirket politikası ve prosedürleri,
- (f) Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
- (g) Kullanıcının tanınmasına ilişkin esaslar,
- (h) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- (i) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- (j) Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- (k) Yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- (l) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeleri

konularını kapsayacaktır.

**7.7. Şüpheli İşlem Bildirim Sürecine İlişkin Esaslar**

**7.7.1. Şüpheli İşlem Bildirimi**

Şirket, kullanıcı ile arasındaki sözleşmede tanımlanan hizmetleri vermeden önce , kullanıcıya veya kullanıcının durumuna ilişkin bilgiler ile gerçekleştirilmesi amaçlanan işlemin özelliklerini ve bu işlemin suç gelirin aklanması veya terörizmin finansmanı ile ilişkilendirilip ilişkilendirilemeyeceğini incelemelidir. Bu dokümanın başlangıç bölümünde tanımlanan ve EK 1'de yer alan örneklerle çeşitlendirilmiş olan işlemler prensip olarak muhtemel şüpheli ve olağandışı işlemler olarak kabul edilir.

Şirket incelemelerini müteakip, gerçekleştirmek istenilen işlemi Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı açısından şüpheli olarak değerlendirirse derhal yazılı olarak amirini



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Tarih	17/09/2019
Dok. No	24
Rev. No	4
Sayfa No	13

bilgilendirecektir ve ilgili amir de söz konusu olayı derhal ve yazılı olarak ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. Uyum Görevlisine bildirecektir. İlgili amire ulaşılamaması veya amirin konuyla ilgilenmemesi veya operatör (işlemi gerçekleştiren kişi) ile aynı fikirde olmaması durumunda, operatör, doğrudan, ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. Uyum Görevlisine yazılı raporlama yapabilir.

Şirket, Suç Gelirlerinin Aklanması veya yasal olmayan işler ile ilgisi olduğunu bildiği veya bundan şüphelendiği işlemleri gerçekleştirmemek ve/veya durdurmakla yükümlüdür. Böyle bir durumda Şirket bu maddenin 2. paragrafında tanımlanan bilgilendirme prosedürünü takip emekle yükümlüdür.

Şüpheli işlem bildirimleri münhasıran ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilecek olup, ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. Uyum Görevlisi haricindeki Şirket personelinin MASAK'a herhangi bir bildirimde bulunma yetkisi olmayacaktır. Şirket çalışanın işlemi gerçekleştirmekten imtina etmesi halinde ilgili suçla ilişkin delil elde edilmesinin veya Suç Gelirlerinin Aklanması işlemine karışan kişilerin yakalanmasının zorlaşacağı hallerde Suç Gelirlerinin Aklanması veya terörizmin finansmanı ile ilgili olduğundan şüphe edilen işlemi bu konuda ayrı bir yazılı kayıt tutmak şartıyla gerçekleştirebilir. Şirket çalışanın bu konuda ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. Uyum Görevlisinin önceden iznini alması esastır. Bu iznin önceden temin edilmesinin mümkün olmadığı durumlarda ise, bu maddenin 2. paragrafında belirtilen raporlama söz konusu işlemin gerçekleşmesinden hemen sonra şirket çalışanın bu konuda tutmuş olduğu yazılı tutanak da eklenmek suretiyle yapılacaktır.

### 7.7.2. Şüpheli İşlem Tipleri

MASAK şüpheli işlem tiplerini belirlemeye yetkilidir. Her durumda Mali Suçları Araştırma Kurulu'na (MASAK) şüpheli işlem bildirimini yapıp yapılmayacağına ilişkin nihai karar Uyum ve Mevzuat Yöneticisi yetkisindedir. 6 Sıra No.lu MASAK Genel Tebliği Ek'inde genel mahiyette şüpheli işlem tiplerine yer verilmiştir.

### 7.7.3. Şüpheli İşlem Bildiriminde Dikkat Edilecek Hususlar

1. Şüpheli işlem bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya kullanıcı profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, şüpheyi destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Araştırmalar yapılırken kullanıcının, hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılması gerekir.
2. Şüpheli işlem tanımına uyan işlemler, herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilir.
3. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleştirilmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü, mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.
4. Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir.
5. Şüpheli işlemi ihbar eden kurum ve fiilen işlemi yapan veya yöneten personelin şüpheli işlemin taraflarına bu bildirim ve ihbar hakkında herhangi bir bilgi vermeleri yasaktır.



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Tarih	17/09/2019
Dok. No	24
Rev. No	4
Sayfa No	14

6. MASAK tarafından, bildirimlerin elektronik ortamda gönderilmesine yönelik rehberler çıkarılabilir ve bu rehberler elektronik ortamda yayımlanabilir. Bildirimler bu rehberlere uygun şekilde yapılır.

### 7.7.4. Şüpheli İşlemlerin Dâhili İhbar Prosedürü

Bir şüpheli işlemin söz konusu olması halinde, kimlik tespiti ve kontrolü yapılmasının ardından elde edilen bilgi ve bulguların değerlendirilmesi sonrasında, ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. İşlem Merkezi personeli tarafından Uyum ve Mevzuat Direktör'üne iletilir.

### 7.7.5. Şüpheli İşlem Bildirim Süresi

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç 10 iş günü içinde MASAK'a bildirilir.

### 7.7.6. Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması

Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında (Uyum ve Mevzuat Direktörü bilgisi ve uygunluğu dahilinde), işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi verilmez.

Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum ve Mevzuat Direktör'üne 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 verilmez.

## 7.8. Suistimale İlişkin Esaslar

Para transfer hizmeti işinde kullanıcıdan kaynaklanan suistimal sözkonusu olabilir: Suistimal insan kaynaklı bir eylem olduğu için %100 olarak bunu önlemek imkansızdır ancak gerekli sistemsel önlemler alınarak ve personele verilen eğitimler yoluyla suistimal olma olasılığı en aza indirilmeye çalışılmaktadır.

### 7.8.1. Kullanıcı Kaynaklı Suistimal

- ERPA kullandığı yazılım bulunan özel bir filtreleme sistemi yoluyla suistimalların yoğun yaşandığı riskli ülkelere büyük tutarda para gönderilen işlemleri saptayabilmektedir. Bu durumda işlem takip personeli kullanıcıya telefon yoluyla ulaşır ve kullanıcıyı tanımadığı birine para göndermenin riskleri hakkında bilgilendirir.
- Ancak kullanıcı yapılan uyarıya rağmen parayı bir dolandırıcıya gönderirse ve bu durumun farkına hemen gönderim sonrası varırsa ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş.'yi aramak suretiyle ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş.'nin yapacağı inceleme sonrasında gönderim işlemi iptal ettirebilir. Tabii bu ancak paranın alıcı durumda olan dolandırıcı kişiye henüz ödenmediği durumlarda mümkün olmaktadır.



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Tarih	17/09/2019
Dok. No	24
Rev. No	4
Sayfa No	15

- Eğer para dolandırıcıya ödenmişse bu durumda ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. işlemi incelemeye alır ve işlemle ilgili olarak kullanıcıya parasını geri ödemeyi gerektiren bir hata olup olmadığını araştırır. Eğer işlem sürecinde ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş.'nin bir kusuru olmadığı sonucuna varılırsa, ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş kullanıcıya yasal süreci başlatmak için resmi mercilere başvurmasını tavsiye eder. Bu konuda ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. herhangi bir dolandırıcılık faaliyeti olduğuna kanaat getirirse, kullanıcıya yardımcı olmak adına gerekli belgeleri kendisine sağlar.

### 7.8.2. Önlemler

Suistimali önlemenin en önemli yöntemi tedbirli olmaktır. Güvenlik seviyesini yüksek tutmak ve meydana gelebilecek suistimal sayısını en aza indirmek için:

- Suistimalleri anlatan bilgilendirmeler hazırlanır.
- Şirket personeli işleme ilişkin detay bilgileri kullanıcı dışında bir başka kişiyle konuşmamalıdır.
- Kullanıcılara ait bilgi ve belgelerin bulunduğu ortamlara yetkisiz kişilerin erişimi olmamalıdır.
- Pasaport ve kimlik detayı gibi hassas bilgiler güvenli ortamlarda tutulmalıdır.
- Yasal saklama süresi sona erdiğinde kullanıcılara ait belgeler yok edilir. Aynı şekilde elektronik verilerde uygun yöntemlerle imha edilmelir.
- Hassas bilgilere erişimi olan tüm personel güvenlik soruşturmasından geçer. Bu soruşturmanın kapsamında
  - Kimlik doğrulaması yapılır
  - Özgeçmiş kontrolü yapılır
  - Bir beyan alınarak gizlilik sözleşmesi imzalatılır.
- Bütün personel en az yılda bir kere olmak üzere aşağıdaki konuları içeren bir eğitime tabi tutulur:
  - Şirket içi rollerine bağlı olarak kendilerine yönelik yapılabilecek şüpheli yaklaşımlar(sosyal mühendislik vb)
  - Verileri koruma ve yok etme yöntemleri
  - Veri güvenliği anlamında hesap verebilirlik
  - Mevcut kanun ve prosedürlere uyum.

### 7.9. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtların, bu kayıtlara erişimin sağlanması veya okunabilir hale getirilmesi için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin, tam ve doğru olarak verilmesi ve gerekli kolaylığın sağlanması ilgili mevzuat uyarınca zorunludur.



### 7.10. Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü

Şirket her bir işlem ile ilgili bütün dokümanların kaydını tutmak ve dosyalamakla yükümlüdür; bu bağlamda, kullanıcının imzasını taşıyan para nakli emrinin kopyası, kullanıcının kimliğinin doğrulanması amacı ile kullanılmış olan nüfus cüzdanı/pasaport kopyası ve yukarıda listelenen bilgilerin doğruluğunu teyit edici diğer belgelerin kopyaları alınarak muhafaza edilecektir. Şirketin söz konusu belgeleri basılı kopya formunda veya elektronik olarak, Kanun tarafından daha uzun bir dönem kayıt tutma yükümlülüğü öngörüldüğü durumlar haricinde, kullanıcının son işleminden sonra en az 10 (on) yıl süre ile muhafaza etme yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu kayıtların imhası ancak önceden alınacak yazılı onay ile mümkün olabilecektir.

İdari birimlere yapılan Şüpheli İşlem bildirimleri, ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para Uyum Görevlisine yapılan iç bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. Uyum Görevlisi tarafından bildirimde bulunmama kararı verilen Şüpheli İşlemlere ilişkin yazılı gerekçeler de yukarıda belirtilen muhafaza yükümlülüğü kapsamındadır.

### 7.11. Gizlilik

Şirket, Suç Gelirlerinin Aklanmasına ilişkin herhangi bir bilgi veya olguyu açıklayamayacağı gibi ilgili bilginin gerekli olduğu veya iletildiğini ya da Suç Gelirlerinin Aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin bir soruşturma sürdürüldüğünü dahi açıklayamaz. Bu bilgi ne kullanıcıya ne de üçüncü kişilere açıklanabilir. Tüm bilgiler sadece ilgili amire veya Suç Gelirlerinin Aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yetkilendirilmiş olan ERPA Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. Uyum Görevlisine ve aynı zamanda yetkili adli makamlar ile mahkemelere iletilebilir. Üçüncü partilerle yapılan çalışmalar yılda 1 kez denetlenmektedir.

### 7.12. Yasal Yaptırımlar

Şüpheli veya olağandışı işlemleri kasten bildirmeyen veya ilgili mevzuat ve kurallara aykırı olarak yanlış veya yanıltıcı bilgi veren kişiler, diğer bir mevzuat hükmü uyarınca daha ağır bir cezayı gerektirmedikçe, 3 yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılacağı 5549 No'lu Kanun'da öngörülmektedir.

### 7.13. Denetim

AML Programının etkinliği ve yeterliliği İç Kontrol ve Yönetim Kurulu tarafından yıllık periyotlarla denetlenecektir.

\*Yazılı prosedürler

\*Risk Yönetimi Faaliyetleri

\*İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

\*Eğitim Faaliyetleri

İlgili konu başlıkları İç Kontrol birimi tarafından verimlilik, etkinlik ve yasal mevzuata uyum açısından denetlenecektir. Elde edilen bulgular Yönetim Kurulu'na raporlama yapılacaktır.

### 7.14. Yürürlük

- Bu sirküler ilgili birimlerin onayı ardından Yönetim Kurulu'na sunulur. Yönetim Kurulu onayının ardından yürürlüğe girer.