

DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş. (DESTEKBANK) UYUM POLİTİKASI

GENEL

Bu metin, Destekbank'ın aklama, terörün finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konusunda benimsemiş olduğu temel politika yaklaşımı konusunda ilgili tarafları bilgilendirmek amacıyla hazırlanmıştır. Bankanın bu konulara ilişkin politikaları Yönetim Kurulu tarafından asgari yılda bir defa olmak üzere düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı, kitle imha silahlarının yayılması, rüşvet ve yolsuzluk ekonomiler için yıkıcı etkileri olan, başta bankacılık olmak üzere finans sektörü için mücadele edilmesi gereken ana tehditler arasındadır. Bu kapsamda Destekbank, sunmuş olduğu ürün ve hizmetlerin bu tür faaliyetlerin yürütülmesi amacıyla doğrudan veya dolaylı olarak kullanılmasını, kurumsal varlığı bakımından en temel risk alanlarından biri olarak görür. Banka, yasal düzenlemeler çerçevesinde, söz konusu faaliyetlerle mücadeleyi bir uyum programı kapsamında, risk temelli bir yaklaşımla yönetmektedir. Bankanın uyum politikasına esas olan faaliyetler aşağıdaki ana unsurlardan oluşmaktadır:

- Uyum alanına giren faaliyetler konusunda Yönetim Kurulu tarafından kurum politikasının belirlenmesi ve bu politika çerçevesinde konuyla ilgili detaylı alt düzenlemelerin oluşturulması
- Risk temelli bir yaklaşımla risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İzleme ve kontrol faaliyetleri,
- Eğitim faaliyetleri,
- İç denetim faaliyetleri,
- Uyum Görevlisi atanması

BANKA POLİTİKALARI

Destekbank Yönetim Kurulu, aklama, terörün finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konusunda aşağıdaki alanlarda politikaları belirlemiş ve detaylı prosedürlerin oluşturulmasını temin etmiştir:

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmle Mücadele Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmle Mücadele Prosedürü
- Kurumsal Yönetim Politikası
- Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele Prosedürü
- Etik İlkeler, Personel Davranış ve Çalışma Kuralları Prosedürü
- Çıkar Çatışması ve Bilgi Paylaşım Yönetmeliği
- Kamu Bilgilendirme Politikası

Söz konusu düzenlemeler Bankanın iç kuralları uyarınca asgari yılda bir defa olmak üzere düzenli bir şekilde gözden geçirilmekte ve gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

RİSK YÖNETİMİ

Risk, Banka tarafından sunulan hizmetlerden, uyum riskine konu faaliyetlerin gerçekleştirilmesi amacıyla yararlanılması ya da ilgili mevzuat kapsamında getirilen yükümlülöklere Banka tarafından tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Bankanın ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimali olarak tanımlanmaktadır.

Risk yönetimi yaklaşımı, ilgili alanlarda Yönetim Kurulu tarafından belirlenen kurum politikaları kapsamında ve Banka'nın büyüklüğü, işlem hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliğı unsurları göz önünde bulundurularak oluşturulur. Risk yönetimi yaklaşımının amacı Bankanın maruz kalabileceğı risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır. Bu kapsamda bankanın risk yönetimi faaliyetleri aşağıdaki ilkeler çerçevesinde şekillendirilir:

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması; ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi, işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi, Banka içinde ilgili fonksiyonları uyaracak şekilde raporlama yapılması,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının raporlanması

Bankanın risk yönetimi faaliyetlerinin ana unsurları aşağıdaki gibidir:

- Müşteri Kabul Kuralları
- Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespiti
- Risk Sınıflandırması

Müşteri Kabul Kuralları

Banka, temel prensip olarak, müşterinin tanınması ve kimlik tespiti aşamalarından geçmemiş kişi ve kurumlara bankacılık hizmeti sunmaz. Yasal düzenlemeler uyarınca sunulması gereken bilgi ve belgeleri sunmayı reddeden kişi ve kurumlara iş ilişkisi tesis edilemez. Diğer yandan, Banka'nın kurum politikası ve prosedürü uyarınca alınması gereken bilgi ve belgelerin sunulmasından kaçınılması da iş ilişkisinin tesisi veya mevcut müşteriler için işlem yapma taleplerinin reddi konusunda makul ve mutat bir gerekçe oluşturmaktadır.

Banka, aşağıda yer verilen kişi ve kurumları müşteri olarak kabul edemez:

- Gerçek kimlikleri ve adresleri belirlenemeyen kişiler, fiziki bir adres vermeyi reddeden kişiler
- Resmi kurumların suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konusunda yayımladıkları kara listelerde adı geçen kişi ve kurumlar (OFAC, EU, UN vb.)
- Fiziki bir adresi olmayan banka ve kurumlar
- Tabela şirket veya tabela bankacılık hizmeti sunulduğundan şüphelenilen kurumlar
- İnternet üzerinden işletilenler de dahil olmak üzere yasadışı bahis ve kumar faaliyeti yürüten kişi ve kurumlar
- Lisansa, özel bir yetkilendirme veya izne tabi bir alanda faaliyet gösteren, buna karşın gerekli izin/lisans/yetki belgesine sahip olmayanlar
- Üçüncü kişiler adına bitcoin, etherium ve benzeri kripto paraların ticaretini yapan kişiler
- Yasal düzenlemeler uyarınca ibraz edilmesi gereken bilgi ve belgeleri vermekten veya gerekli belgeleri imzalamaktan kaçınan kişiler
- Mevcut yasal düzenlemeler uyarınca iş ilişkisinin veya gerçekleştirilmek istenen işlemin amacı konusunda yeterli bilgi vermeyen, vermekten kaçınan kişiler

Banka servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığına dair şüphe olan kişi ve kurumlar ile toplumsal itibarı hakkında olumsuzluklar bulunan kişileri müşteri olarak kabul etmek için azami dikkat ve özen gösterir.

Off-shore (kıyı-ötesi) merkezlerde kurulu Bankalar ancak Yönetim Kurulu onayı ile müşteri olarak kabul edilebilir.

Bankanın rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konusunda risk toleransı sıfırdır. Bu yaklaşım çerçevesinde Banka tüm faaliyetlerinde mevcut ulusal ve uluslararası yasa ve düzenlemeler ile etik ve mesleki ilkelere uyumu gözetir. Bu doğrultuda müşterilerin, Banka nezdindeki hesaplarını rüşvet ve yolsuzlukla bağlantılı eylemlerin gerçekleştirilmesi için kullanmalarının engellenmesi hedeflenir.

Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespiti

Müşterinin tanınması süreci kapsamında, Banka nezdinde iş ilişkisine girilecek müşterilerden, başta müşterinin kimlik bilgi ve belgeleri, iş ve faaliyetlerine yönelik bilgiler, beklenen işlem hacmi ve kapasitesi, tüzel kişiler için ortaklık yapısı başta olmak üzere müşteriyi tanımaya yönelik bilgiler alınır. Temin edilecek bilgilerin kapsamı müşteri türü ve beklenen işlem faaliyetlerine göre belirlenir. Bu bilgiler gerektiğinde ve mümkün olması durumunda belgelerle veya bağımsız kaynaklarla teyit edilir.

Müşterinin tanınmasına yönelik işlemlerin doğru ve eksiksiz olarak yerine getirilmesi müşterinin, Banka'nın müşteri kabul esasları çerçevesinde doğru olarak değerlendirilebilmesi bakımından büyük önem taşımaktadır. Banka'nın uygulamakta olduğu risk skoru değerlendirmesi sonucunda yüksek riskli olduğu belirlenen müşteriler için geliştirilmiş müşterini tanı kuralları uygulanır. Müşteri ile aktif ilişkinin devamı süresince, müşteri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin müşteri ile ilgili olarak Banka'nın sahip olduğu bilgiler ve servetin kaynağı ile uyumlu olmasını temin etmek üzere, düzenli gözden geçirme, izleme ve kontrol çalışmaları yürütülür.

Doğru kimlik tespiti, etkin bir uyum riski bakımından en kritik adımlardan biridir. Banka kimlik tespitine ilişkin yükümlülükler yerine getirilmeden müşteri ilişkisi kurulmaz veya kimlik tespiti gerektiren bir işlemi yerine getirmez. Kimlik tespit yükümlülüğü sadece sürekli iş ilişkisi kurulan kişilerle sınırlı olmayıp, gerçek faydalanıcılar, tüzel kişilerde belirli bir oranın üzerinde pay sahibi olan kişiler ve imza yetkilileri de kimlik tespit yükümlülüğü kapsamındadır.

Banka, müşteri kabulü ve Banka nezdinde veya aracılığıyla gerçekleştirilen kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, başkası hesabına hareket edilip edilmediğinin belirlenmesi amacıyla yasal mevzuatta belirtilen tedbirleri alır. Kimlik tespitini gerektiren bir işlemde, başkası hesabına hareket edildiğinin müşteri tarafından beyan edilmesi veya bunun Banka tarafından tespit edilmesi durumunda, işlemi yapan kişinin dışında, hesabına işlem yapılan kişinin de yasal düzenlemelere uygun bir şekilde kimliğinin tespit edilmesi gerekmektedir. Müşteri tarafından başkası hesabına hareket edildiğine ilişkin bir beyanda bulunulmasa dahi, böyle bir durumun varlığından şüphelenilmesi halinde, gerçek faydalanıcının belirlenmesine yönelik tedbirler uygulanır.

Gerçek faydalanıcının belirlenmesi sürecinde, ticaret sicilinde kayıtlı tüzel kişiler için müşteri kabulü yapılırken, tüzel kişiyi nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması hedeflenir. Bu amaçla, tüzel kişinin ortaklık yapısı, nihai kontrol veya yönetim yetkisi unsurları çerçevesinde gerçek faydalanıcın belirlenmesi için gerekli tedbirler Banka tarafından alınır. Gerçek faydalanıcının belirlenmesine yönelik uygulamalar, müşteri gözden geçirme süreçleri kapsamında tekrar edilir.

Daha önce usulüne uygun olarak kimlik tespiti yükümlülükleri yerine getirilen müşterilerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler Banka kayıtlarındaki bilgiler ile karşılaştırılır. Alınan bu bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgiler, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin Banka kayıtlarında bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınır.

Risk Sınıflandırması

Banka müşteri kabulünü risk bazlı bir yaklaşımla ele alır. Bu amaçla yeni müşteri kabul süreçlerinde müşteri adayları bir model çerçevesinde risk değerlendirmesi tabii tutularak yüksek riskli müşteriler belirlenir.

Risk değerlendirme modeli asgari olarak aşağıdaki risk unsurlarını dikkate alır:

- **Müşteri Riski:** Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suiistimal edilmesi riskini ifade eder.
- **Hizmet Riski:** Yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler, sunulan hizmet veya ürünün kendi yapısından kaynaklanan nedenlerle maruz kalınabilecek riski ifade eder.

- **Ülke Riski (Coğrafi Risk):** Suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurulanların vatandaşları, şirketleri, mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski ifade eder.

Yapılan risk değerlendirmesi sonucunda orta veya yüksek riskli olduğu değerlendirilen müşteriler, normal müşteri sürecinden daha gelişmiş bir müşteri kabul sürecine tabi tutulur. Bu tür müşterilerin kabulü uyum fonksiyonun onayına tabidir ve bu süreçte müşteri hakkında ek kontroller uygulanır.

Siyasi nüfuz sahibi kişiler, dernek ve vakıflar, riskli ülkelerde yerleşik veya faaliyette bulunan kişi ve kurumlar Banka tarafından doğrudan yüksek riskli olarak kabul edilir ve gelişmiş müşteri kabul sürecine tabi tutulur.

İzleme ve Kontrol

Genel

Banka, işlem ve faaliyetlerinin, yasal düzenlemeler ve Bankanın iç düzenlemelerine uygun bir şekilde yerine getirildiğinin teyidi için gerekli ve uygun bir izleme ve kontrol mekanizması tesis eder.

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari olarak aşağıda yer verilen hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Banka'nın, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlem olarak nitelendirilen ve kimlik tespiti yapılmasını gerektiren işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve 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 suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü.

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında, aşağıdaki işlemler Banka tarafından riskli alanlar olarak değerlendirilir ve kontrole tabi tutulur:

- Bankanın bağlı ödemeleri ve sponsorluk faaliyetleri
- Hizmet alınan üçüncü taraflar

- Hediye alma ve verme
- Ağırlama faaliyetleri
- Kolaylaştırma ödemeleri

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında riskli müşteri grupları ve işlem yapıları ise aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

- Yabancı veya yurt için siyasi nüfuz sahibi kişiler; bu kişilerin akrabaları, yakın iş ortakları
- Siyasi nüfuz sahibi kişiler tarafından kontrol edilen ortaklıklar
- Uluslararası örgütlerin üst düzey yöneticileri
- Yolsuzluk bakımından yüksek risk barındıran alanlarda yürütülen faaliyetler
- Karmaşık ve özellikle uluslararası boyutları olan iş yapıları

Şüpheli İşlemlerin İzlenmesi ve Raporlanması

Banka, müşteri işlemlerinde şüpheli durumların tespiti amacıyla, işlemleri düzenli olarak izler. Bu izleme sürecinde, müşterinin işlemlerinin Banka tarafından bilinen müşteri profiline ve işlem profiline uygun olup olmadığı hususu değerlendirilir. İzleme faaliyetlerinde, riskli işlem grupları olarak belirlenen işlemler ve Banka'nın oluşturduğu risk sınıflandırması çerçevesinde risk bazlı bir yaklaşım sergilenir. Tüm Banka çalışanları, dahil oldukları, Banka nezdinde veya aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlerde aklama suçu ve terörün finansmanı kapsamında şüpheli bir durum görmeleri halinde, bu durumu Uyum Görevlisi'ne bildirmekle yükümlüdür. İşlemlerin şüpheli olarak Başkanlığa bildirilip bildirilmemesine karar verilmesi Uyum Görevlisi'nin yetki ve sorumluluğundadır.

Uyum Görevlisi işlemin mahiyetini değerlendirirken gerek görmesi durumunda ilgili bölümlerden ek bilgi veya belge talebinde bulunabilir. Gecikmeye neden olmamak için işlem bildirimine ilişkin işler ilgili personel açısından öncelikli işlerden kabul edilir. Uyum Görevlisi, işlemin şüpheli işlem olmadığına karar vermesi durumunda, gerekçesini yazılı olarak belirtmek ve kaydetmek zorundadır. Şüpheli işlem, tanımı uyarınca işlem ile ilgili sübjektif bir değerlendirme yapılmasını gerektirmektedir. Bu sebeple, Banka çalışanlarının aklama veya terörün finanse edildiğine yönelik şüpheli işlem tiplerini bilmeleri gerekmektedir. Eğitim faaliyetlerinde bu konuya ilişkin bilgilendirmeler de ayrıca gerçekleştirilir.

İç Denetim

İç denetim faaliyetlerinin amacı, uyum faaliyetlerinin bütününe etkinliği ve yeterliliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır.

Bankanın uyum faaliyetlerinin uygulanması, Banka'nın İç Denetim Bölümü tarafından, risk bazlı bir yaklaşımla düzenli olarak denetlenir. Denetimin kapsamı ve sıklığı, izlenecek denetim yöntemi ve raporlamaya ilişkin hususlar İç Denetim Bölümü'nün mevcut düzenleme ve prosedürlerine uygun olarak yerine getirilir ve raporlanır. Denetim kapsamı belirlenirken asgari olarak; izleme ve kontrol faaliyetlerinde tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir. Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken Banka'nın işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, gerçekleştirilen işlem hacminin tamamını temsil edebilecek nitelikte işlem ve birimin denetlenmesi sağlanır.

Uyum Görevlisi, İç Denetim Bölümünün denetim raporlarını inceleyerek, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükler bakımından bir aksaklık olup olmadığını değerlendirir ve gerekmesi durumunda önleyici/düzeltilici tedbirler alır. Bu amaçla Uyum Görevlisi, İç Denetim Bölümü ile yakın temas halinde çalışır. İç denetim faaliyetleri neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler periyodik raporlamalar dahilinde Yönetim Kuruluna raporlanır.

Eğitim

Bankanın eğitim politikasının temel amacı, ilgili tüm mevzuat yükümlülüklerine uyumun sağlanması, Banka çalışanlarının kurum politikası ve prosedürü ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincini arttırarak bir kurum kültürünün oluşturulmasıdır.

Banka, uyum riski yönetimi konusunda başta suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi olmak üzere işletme büyüklüğüne, iş hacmine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetlerini yürütür. Eğitim faaliyetleri yıllık bir eğitim programı çerçevesinde, Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Eğitimler asgari olarak aşağıda yer verilen konuları kapsar:

- Temel kavramsal çerçeve
- Uyum riski alanında örnek olay çalışmaları,
- Uyum riski alanında banka düzenlemeleri ve yasal mevzuat
- İlgili alanlarda uluslararası mevzuat çerçevesi
- Uyum riskinin yönetimi bakımından risk alanları
- Bankanın tabi olduğu yasal yükümlülükler ve bunların ne şekilde yerine getirileceği
 - Müşterinin tanınması
 - Şüpheli işlem bildirim
 - Muhafaza ve ibraz,
 - Bilgi ve belge verme
 - Müeyyideler

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi eğitimini söz konusu risk ile doğrudan karşılaşılacağı belirlenen personele her yıl ve yeni işe başlayan çalışanlara ise iş başlangıcına müteakip ilk iki ay içinde verilir. Öte yandan eğitim ihtiyacının ve eğitimin ne şekilde verileceğinin belirlenmesi, eğitim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, hazırlanacak yıllık bir program kapsamında Uyum Görevlisinin sorumluluğunda olup, Bankanın ilgili bölümleri tarafından programın etkin bir şekilde uygulanması için Uyum Görevlisine gereken destek sağlanır.

Eğitim faaliyetlerinin etkinliği ve yeterliliğinin belirlenmesi amacıyla uygun teknikler kullanılarak değerlendirme yapılır. Bu değerlendirme sonuçlarına göre gerektiğinde yıllık programın dışında ek eğitimlerin düzenlenmesine veya eğitimlerin tekrarlanmasına karar verilebilir.

Eğitimler yüz yüze sınıf eğitimi, uzaktan eğitim veya sanal eğitimler şeklinde düzenlenebilir.

Her sene başında belirlenen yıllık program kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı riski eğitimleri ile ilgili planlama Bankaya duyurulur. Eğitim programı kapsamına alınan çalışanların söz konusu eğitimlere katılmaları zorunludur. Bölüm yöneticileri, kendilerine bağlı çalışanların bu eğitimlere yeterli zamanı ayırabilmeleri için gereken tedbirleri almakla yükümlüdür.

Uyum Görevlisi Atanması

Banka, yasal düzenlemeler çerçevesinde Bankanın uyum riskinin yönetiminden sorumlu olmak üzere uyum görevlisi atar. Uyum görevlisinin atanması Bankanın Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Uyum Görevlisi'nin görev ve sorumlulukları ilgili i düzenlemeler çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.