

# Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Kurum Politikası

2023

**İÇİNDEKİLER**

1. AMAÇ .....	3
2. KAPSAM.....	3
3. TANIMLAR .....	3
4. SORUMLULUKLAR.....	4
4.1. Sahiplik .....	4
4.2. Uygulama Sorumluluğu .....	4
4.3. Gözden Geçirme ve Onay .....	5
5. İŞLEM/UYGULAMA .....	6
5.1. Risk Yönetimi .....	6
5.1.1. Risklerin Tanımlanması .....	6
5.1.2. Risklerin Derecelendirilmesi .....	7
5.1.3. Risklerin İzlenmesi ve Değerlendirilmesi.....	7
5.1.4. Riskin Azaltılması ve Önlenmesine Yönelik Olarak Alınacak Tedbirler .....	7
5.1.5. Yetki Limitleri.....	8
5.2. İzleme Ve Kontrol Politikası .....	8
5.2.1.Yetki ve Sorumluluklar .....	8
5.2.3. İzleme ve Kontrol Yöntemleri .....	9
5.2.4. Yüz Yüze Olmayan İşlemler .....	10
5.2.5. Yeni Sunulan Ürünler .....	10
5.3. Eğitim Politikası .....	10
5.4. İç Denetim Politikası .....	11
5.5. Müşteri Kabul Politikası .....	11
5.5.1. Kimlik Tespiti.....	11
5.5.2. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi.....	13
5.5.3. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İncelenmesi.....	14
5.5.4. Üçüncü Tarafa Güven .....	14
5.5.5. Elektronik Transfer .....	14
5.5.6. Riskli Ülkeler ile İlişkiler .....	14
5.5.7. Basitleştirilmiş Tedbirler .....	15
5.6. Şüpheli İşlem Bildirimi .....	16
5.6.1. Sigorta Sektörüne İlişkin Şüpheli İşlem Tipleri .....	16
5.6.2. Şüpheli İşlem Bildirim Süreci ve Bildirimlerin Gizliliği .....	16

5.6.3.	İşlemlerin Ertelenmesi .....	17
5.7.	Risk Yönetim Sisteminin Güncellenmesi Ve Değerlendirilmesi .....	17
5.8.	Bilgi, Belge Ve Kayıtların Saklanması Ve Gizliliği .....	17
5.9.	Raporlama .....	18
5.10.	Elektronik Tebligat .....	18
5.11.	Kurum Politikasının Tebliği .....	18
6.	REFERANSLAR .....	18
7.	EKLER .....	18

## 1. AMAÇ

Bu Politikanın amacı; Türk Katılım Reasürans A.Ş.'nin, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, iş ortaklarının, işlem ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, Şirket içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile taraf olunan uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemeler, uluslararası genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve uygulamalar doğrultusunda Şirketin ticari itibarının korunması ve Şirket çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

## 2. KAPSAM

Bu Politika, Şirket'in suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusundaki Risk Yönetimi, İzleme ve İç Kontrol, İç Denetim ve Eğitim politikalarından oluşur. Şirketin tüm birimlerinin, yöneticilerinin, personelinin ve ilgili diğer tarafların görev ve sorumluluklarını da kapsar.

## 3. TANIMLAR

**Bakanlık:** Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı,

**Başkanlık:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nı,

**FATF:** Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele edilebilmesi amacıyla uluslararası standartlar ve politikalar geliştirmek ve uygulamanın sağlanması amacıyla oluşturulan devletlerarası kurumu,

**Suç Gelirlerinin Aklanması:** Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şekliyle kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemleri,

**Mevzuat:** Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatlarını,

**Uyum Görevlisi:** İlgili yasal düzenlemelerde yer aldığı üzere, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyum programının yürütülmesi amacıyla, Yönetim Kurulu'na veya Yönetim Kurulu'nun yetkisini açık bir şekilde ve yazılı olarak devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde atanan personeli,

**Uyum Birimi:** Uyum Görevlisinin ilgili yasal düzenlemelerce getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla, Uyum Görevlisine doğrudan bağlı olacak şekilde, Yönetim Kurulu tarafından uyum programının yürütülmesiyle görevlendirilen birimi,

**Uyum Programı:** Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine yönelik olarak Şirket bünyesinde ilgili mevzuat ve şirket politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü,

**Risk:** Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen

yükümlülükler tam olarak uyamaması gibi nedenlerle Şirketin ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,

**Şüpheli İşlem:** Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda 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 şüpheli gerektirecek bir hususun bulunması durumunu,

**Şüpheli İş İlişkisi:** Yükümlü ile müşteri arasındaki ilişki nedeniyle kurulan, niteliği itibariyle devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,

**Tedbirler Yönetmeliği:** 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,

**Gerçek Faydalanıcı:** Şirket nezdinde işlem gerçekleştirilen veya adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran veya bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişiyi,

**Müşteri Tanıma İlkesi:** FATF tavsiye kararları kapsamında suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanını önlemek amacıyla müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesi için tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi,

**Terörizmin Finansmanı:** Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanması durumunu,

**Üst Yönetim:** Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarını,

**MASAK:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı’nı,

**Politika:** İşbu Politika belgesini ifade etmektedir.

#### 4. SORUMLULUKLAR

##### 4.1. Sahiplik

Bu politikanın güncelliğinden ve uygulamaların koordinasyonundan Türk Katılım Reasürans A.Ş. adına Türk Reasürans A.Ş. Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü sorumludur.

##### 4.2. Uygulama Sorumluluğu

- ✓ **Yönetim Kurulu:** Uyum Programının bu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;
  - Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükler Şirketin uyumunu sağlamak,
  - Uyum Görevlisi ile Uyum Biriminin, görev, yetki ve sorumluluklarını belirlemek,
  - Kurum politikasını onaylamak,
  - MASAK Uyum Görevlisini ve MASAK Uyum Görevlisi Vekilini atamak,

- Risk yönetimi, izleme ve iç kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ile yetkili ve sorumludur.

Yönetim Kurulu, nihai sorumluluk kendisinde kalmak üzere, Uyum Programı kapsamındaki yukarıda sayılan yetkilerinin tamamını veya bir kısmını bir veya birden fazla Yönetim Kurulu Üyesine devredebilir.

- ✓ **İcra Kurulu:** Bu Politikanın, ilgili prosedürlerin ve Uyum Programının Şirketin tüm birimleri ile iş ortakları tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin alınması konusunda Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.
- ✓ **MASAK Uyum Görevlisi:** MASAK Uyum Görevlisi yasal mevzuatın uyum görevlisine yüklediği tüm iş ve işlemleri ile Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen üye/üyelerinin verdiği diğer görevleri yapmak ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin risk yönetimi, izleme, iç kontrol ve eğitim faaliyetlerini yürütmekle Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. MASAK Uyum Görevlisi, şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmekle yükümlüdür. MASAK Uyum Görevlisi görevlerini icra edebilmek için Şirket ve iş ortakları nezdinde her türlü bilgi ve belgeye ulaşmak, uyum eksikliklerinin giderilmesi için gerekli tedbirleri almaya ve görev alanıyla ilgili talimatlar vermeye yetkilidir.
- ✓ **MASAK Uyum Görevlisi Vekili:** MASAK Uyum görevlisinin şirkette olmadığı zamanlarda uyum görevlisinin tüm sorumluluklarını Uyum Görevlisine tanınan yetki çerçevesinde yerine getirmek.
- ✓ **İç Denetim Bölümü:** Bu Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliğini ve yeterliliğini, iç denetim kapsamında düzenli olarak denetlemek ve değerlendirmeye tabi tutmakla sorumludur.
- ✓ **İnsan Kaynakları ve Organizasyon Bölümü:** Bölüm, Uyum Programı kapsamındaki görev ve sorumlulukların yerine getirilmesi konusunda MASAK Uyum Görevlisi gözetim ve koordinasyonunda faaliyet gösterir.
- ✓ **Personel ve İş Ortakları:** Şirketin her kademedeki tüm personeli ve iş ortakları, bu Politikanın, ilgili prosedürlerin ve Uyum Programının amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirir.

#### 4.3. Gözden Geçirme ve Onay

Bu politikaya bağlı olan tüm düzenlemeler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve yürürlüğe girer.

Bu politika yılda bir kere Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü tarafından gözden geçirilir ve gerekli durumlarda güncelleme ve iyileştirmeler yapılarak Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bu politika kapsamında hazırlanacak Prosedürler ile talimatları hazırlamaya ve yürürlüğe koymaya MASAK Uyum Görevlisi yetkilidir.

## 5. İŞLEM/UYGULAMA

### 5.1. Risk Yönetimi

Risk yönetimi faaliyetlerinin temel amacı; Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetinden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ile ilgili olarak maruz kalınan risklerin, tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır. Nihai amacın gerçekleştirilmesi müşteri ve işlemlerin, yasal mevzuata tam uyumlu ve etkin olarak izlenmesi ve kontrol altında tutulması yolları ile sağlanır.

Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetinden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uyamaması gibi nedenlerle maruz kalınan risklere yönelik olarak merkezden yürütülen tanımlama, ölçme, izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri risk yönetimi faaliyetlerinin genel kapsamını oluşturur.

Bu prosedür asgari düzeyde aşağıdaki konulara açıklık getirir;

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslara,
- Asgari düzeyde, müşteri hizmet ve ülke risklerini kapsayacak şekilde risk tanımlamalarına,
- Risk derecelendirme ve sınıflandırmasına ilişkin esaslara
- Risklerin izlenmesi ve değerlendirmesine ilişkin esaslara
- Riski azaltma ve önleme tedbirleri ile eylem planı uygulamalarına.

#### 5.1.1. Risklerin Tanımlanması

Riskler "Risk Kataloğu" kapsamında sınıflandırılır. Şirket Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup değişen koşullar ve gerçekleşen olaylar paralelinde güncellenir.

**Müşteri Riski:** Müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirketin suiistimal edilme riskini ifade eder.

**Hizmet Riski:** Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetleri neticesinde ve/veya yüz yüze yapılmayan işlemler ya da gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında Şirketin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla suiistimal edilme riskini ifade eder.

**Ülke Riski:** Şirketin; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri, mali kuruluşları ile gireceği iş ilişkileri sebebiyle Şirketin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla suiistimal edilme riskini ifade eder.

**Operasyonel Risk:** Şirket çalışanlarının, şirket bilgi işlem programlarının, oluşturulan politika, prosedür, iş akış şemaları vb. dokümanların ve kontrol sistemlerinin Şirketin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla suiistimal edilmesini engelleyecek düzeyde geliştirilememesi ve şirketin cezai yaptırımlarla maruz kalması riskini ifade eder.

Yukarıda belirtilen risklerde dahil olmak üzere, şirketin maruz kaldığı tüm riskler “Şirket Risk Kataloğu” kapsamında sınıflandırılır. Şirket Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup değişen koşullar ve gerçekleşen olaylar paralelinde güncellenir.

### 5.1.2. Risklerin Derecelendirilmesi

Birinci savunma hattında yer alan birimler gerçekleştirdikleri işlemlere ilişkin olarak müşteri, hizmet, ülke ve operasyonel risklerini düşük, orta, yüksek ve çok yüksek olarak sınıflayarak, yüksek risk grupları ile çok yüksek risk gruplarına giren işlemler için riski azaltıcı önlemler geliştirmek ve uygulamak zorundadır.

Birimler Masak Uyum Görevlisi ile Finansal, Operasyonel Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum yöneticisinin görüşleri ve MASAK Uyum Görevlisinin onayını alarak belirlemiş oldukları risk derecelendirme kriterleri ile yüksek ve çok yüksek risklere ilişkin azaltıcı önlemlerini şirket politikaları başta olmak üzere diğer iş prosedürleri ile iş akış şemalarında açıkça belirtirler.

Ayrıca Finansal, Operasyonel Risk Yönetimi İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından periyodik olarak kara para risklerine ilişkin, birinci savunma hattında yer alan birimlere değerlendirme formu gönderilir. Birimler bu formlar aracılığı ile riskin önemi ve sıklığını değerlendirir. Değerlendirmeler sonucunda kritik riskler için eylem planları hazırlanır.

Risk derecelendirilmesi yapılırken aşağıdaki hususlara dikkat edilir.

- Müşteri, hizmet, ülke ve operasyonel riskler bir bütün olarak gözetilmeli ve değerlendirilmelidir.
- Kimlik tespit ve teyit limitini aşan işlemler en az orta risk grubu olarak derecelendirilmelidir.
- Risk derecelendirmeleri yapılırken Şüpheli İşlem Tespit ve Bildirim prosedüründe yer alan şüpheli işlem tipleri yüksek riskli olarak dikkate alınmalıdır.
- Yüksek miktartlı nakit veya likit varlık giriş çıkışı bulunan sektörler en az orta risk kategorisine dahil edilir.
- Üç ve/veya daha fazla risk tanımında orta riskli olarak değerlendirilen iş/işlemler yüksek riskli olarak değerlendirilmelidir.
- İki ve/veya daha fazla risk tanımında yüksek riskli olarak değerlendirilen iş/işlemler çok yüksek riskli olarak değerlendirilmelidir.
- Müşteri, hizmet ve ülke risklerinin hepsinde çok yüksek riskli olarak değerlendirilen iş/işlemlerin (zorunlu sigortalar haricinde) gerçekleştirilmesi Genel Müdür’ün yazılı onayı ile mümkün olmalıdır.

Ülke riskinin belirlenmesinde Ek:1’de yer alan ülke riskleri tablosu dikkate alınmalıdır.

### 5.1.3. Risklerin İzlenmesi ve Değerlendirilmesi

Riskler, izleme ve kontrol prosedürü kapsamında izlenir ve değerlendirilir.

### 5.1.4. Riskin Azaltılması ve Önlenmesine Yönelik Olarak Alınacak Tedbirler

Risk azaltıcı önlemler belirlenirken aşağıdaki hususlara dikkat edilir.



- Kimlik tespit ve teyidini gerektiren iş ve işlemlerde kimlik tespit ve teyit işlemlerinin istisnasız olarak uygulanacağı belirtilmelidir.
- Yüksek ve çok yüksek riskli işlemlerde istenecek ilave bilgi ve/veya belgelere yer verilmelidir.
- Yüksek ve çok yüksek riskli işlemlerde uygulanacak onay mekanizmalarına (otorizasyon) yer verilmelidir.
- Yasaklı sigortalılar listesi oluşturulmalı ve listede yer alan kişi/kurumlar ile yeni iş ilişkisi tesisine ilişkin esaslar belirlenmelidir.

### 5.1.5. Yetki Limitleri

Yönetim Kurulu; iş ilişkisi kurulması ve şirket faaliyetlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin; Şirket personeline müşteri ile iş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da ödeme yapılması kararlarını bir üst seviyedeki kişinin imzası veya onayına bağlamak gibi yetkiler belirleyebileceği gibi yapılacak ödemeye ilişkin parasal sınır ile belirli limitler belirler.

## 5.2. İzleme Ve Kontrol Politikası

Şirketimiz risklerden korunmak ve faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesi ile ilgili çıkarılan kanuna ve kanun uyarınca yayınlanan yönetmelik ve tebliğlerle, şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütmek için faaliyetlerini sürekli olarak izleyecek ve kontrol edecek mekanizmaları kurar.

Şirket faaliyetlerinin Kanun ve dahili düzenlemelerle uyumlu ve Şirket yönetiminin belirlediği politika ve kurallara, uygulama esaslarına ve talimatlara uygun olarak doğru, düzenli, verimli, etkin ve güvenli bir şekilde yürütülmesinin ve maruz kalınan risklerle ilgili kontrol sistemlerinin ve kontrollerin geliştirilmesinin, hata ve noksanlıkların zamanında önlenmesinin, saptanmasının ve giderilmesinin sağlanmasına yönelik olarak gerek merkezden, gerekse Şirketin tüm birimlerinde günlük faaliyetlerden ayrı ve bağımsız olarak yürütülen kontrol, değerlendirme ve raporlama faaliyetleri, izleme ve kontrol faaliyetlerinin genel kapsamını oluşturur.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili şüpheli işlemler, mevzuat çerçevesinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir. Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işlemin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair bilgi veya şüphe gerektirecek hususların bulunması halinde, imkanlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemin mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilmesi sağlanır.

### 5.2.1. Yetki ve Sorumluluklar

Şirketimiz, gerçekleştirdiği işlemlerin izlenmesi ve kontrolünde üçlü savunma hattı modelini benimsemiştir. Buna göre;

- Günlük görevlerin ayrılmaz bir parçası olarak gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin riskleri yönetmek ve etkin kontrolünü sağlamakla sorumlu tüm çalışanlar. (Birinci savunma hattı.)
- MASAK Uyum Görevlisi ve İç Kontrolde sorumlu yönetici gözetim fonksiyonunu yerine getirirler. (İkinci savunma hattı.)

İç denetim, iç kontrollere ilişkin bağımsız bir değerlendirme sağlar ve yöneticilere düzeltici eylemler veya iyileştirmeler önerir (Üçüncü savunma hattı). İç denetimin bağımsız konumu, birinci ve ikinci

savunma hattı faaliyetlerini kapsayan ve sürecin gözetiminden sorumlu alanların konumundan farklıdır.



### 5.2.2. İzleme ve Kontrol Alanları

İzleme ve kontrol alanları aşağıdaki gibidir.

1. Çok yüksek ve yüksek risk gruplarına dahil müşteri ve işlemler
2. Orta ve düşük risk gruplarına dahil müşteri ve işlemler
3. Müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi ve kurumların izlenmesi
4. Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemler
5. Karmaşık ve olağan üstü işlemler
6. Yüksek primli veya yüksek teminatlı poliçelerin müşteri profili ile uyumluluğu
7. Birlikte ele alındığında kimlik tespit limitini aşan işlemler
8. Müşteriler hakkında elektronik ortamda veya yazılı olarak alınması gereken bilgi ve belgeler
9. Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığı
10. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemler
11. Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetler

### 5.2.3. İzleme ve Kontrol Yöntemleri

#### ✓ Genel İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

#### I. Savunma Hattı

**İşlem Listelerinin Temini:** Uyum Görevlisi kontrol edilecek alan ile ilgili belirleyeceği dönem aralığındaki tüm işlemlerin listesini Bilgi Teknolojileri & Süreçler biriminden temin eder.

**Seçilen Örneklerin İlgili Birimlere Gönderilmesi:** Uyum Görevlisi tarafından listeler üzerinde tesadüfi olarak seçilen örnekler kontrol etmeleri için ilgili birim yöneticilerine gönderilir. Örnek sayılarının tespitinde mümkün olduğunca ana evreni temsil edecek sayıda örnek seçimine özen gösterilir.

**Örneklerin Kontrolü ve Raporlanması:** Birimlerin yöneticileri veya onun görevlendireceği personel Uyum Görevlisinden gelen listedeki tüm işlemleri kontrol eder ve kontrol sonuçlarını kontrol dokümanına kaydederek imzalar ve Uyum Görevlisine iletir. Kontrol dokümanlarının formatları her izleme ve kontrol alanı için ayrı olarak Uyum Görevlisi tarafından hazırlanır ve revize edilir.

Birimler tespit ettikleri eksikliklerin giderilmesine ilişkin önlemleri alır ve durumu kontrol dokümanına kaydeder.

Uyum görevlisi kontrol dokümanları üzerinden izleme ve kontrol faaliyetleri ile birimlerin eksiklikleri için aldıkları tedbirleri değerlendirir. Birimlerin yazdıkları raporların doğruluğunun kontrolü iç denetime konu edilir.

## II. Savunma Hattı

**Uyum Görevlisi Kontrol ve Raporlaması:** Uyum görevlisi temin ettiği listeler içerisinde seçtiği örnekleri ilgili birimlerden acilen ister. Gelen bilgi ve belgeler üzerinden kontrol dokümanını doldurur ve imzalar. Tespit etmiş olduğu eksikliklerin düzeltilmesi için ilgili birime talimat verir.

**İç Kontrolden Sorumlu Birim:** Sigortacılık mevzuatı gereği kurulan iç kontrol sistemini işletmekle sorumlu birim, Şirketin İç Kontrol Politika ve Prosedürleri kapsamında kontrol faaliyetlerini bağımsız olarak gerçekleştirir ve bu prosedürün konusuna giren sonuçları Uyum Görevlisi ile paylaşır. Bu kapsamda, birinci savunma hattı birimlerince doldurulan iç kontrol raporu ve sonuç raporu iç kontrolden sorumlu birimin gözetimine tabiidir. Bu sonuçlar periyodik olarak iç kontrolden sorumlu birim tarafından test edilir ve raporlanır. Bulgular İç Kontrol ve Uyum Bulgu Takip Formu kullanılarak aksiyona dönüştürülür.

## III. Savunma Hattı

**İç Denetim:** İç Denetim Birimi “Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadelede Kurum Politikamız” dokümanında belirlenen İç Denetim Politikası maddesi kapsamında denetim faaliyetlerini yürütür.

### 5.2.4. Yüz Yüze Olmayan İşlemler

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemler ile ilgili olarak düzenli olarak bu işlemleri yapan birimlerden bilgi istenir. İstenilecek bilgilerin mahiyeti Uyum Görevlisinin tercihinin göre değişebilir. Uyum Görevlisi temin ettiği bilgileri değerlendirerek kontrol dokümanına kaydeder.

### 5.2.5. Yeni Sunulan Ürünler

Bu prosedür kapsamında, yeni bir müşteri portföyüne, yeni bir hizmet alanına veya ürünlerin pazarlama şeklindeki değişikliklere göre yeni bir durum doğuran ürünler yeni ürün olarak değerlendirilmektedir. Şirket yeni çıkaracağı ürünler için Uyum Görevlisinden görüş almak zorundadır.

## 5.3. Eğitim Politikası

Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin Şirket politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürünün oluşturulması ve personelin bu hususlardaki bilgilerinin sürekli güncellenmesi sağlanır. Şirketin eğitim faaliyetleri bu amaca yönelik olarak yürütülür. Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda Şirketin İnsan Kaynakları Bölümü tarafından yürütülür.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- ✓ Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- ✓ Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri,

- ✓ Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- ✓ Risk alanları,
- ✓ Şirket 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 ve yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- ✓ Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konularını içerir.

#### 5.4. İç Denetim Politikası

İç Denetim Bölümü, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizminin finansmanı ile mücadelede politika ve uygulama esaslarının etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kurulu'na makul güvence sağlamak amacıyla Şirket'in "**İç Denetim Yönetmeliği**" kapsamında risk temelli bir yaklaşımla denetim faaliyetlerini yürütür.

Denetim kapsamında Şirketin politikası, prosedürleri, risk yönetimi, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerinin verimlilik ve etkinliği ile Şirket faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat, politika ve prosedürlere uygunluğu, mevzuat çerçevesinde saptanan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır ve eylem planları takip edilir. Yönetim kuruluna sunulan İç Denetim Raporunun bir örneği MASAK Uyum Görevlisine iletilir.

#### 5.5. Müşteri Kabul Politikası

Suç geliri aklayıcılarından korunmanın en etkin yolu olarak, "Müşterini Tanı" ilkesi başta olmak üzere "**Tedbirler Yönetmeliği**"nin Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar kapsamında yasal mevzuatla uyumlu politika, prensip ve uygulamalar benimsenir.

Şirket, Kurum politikalarına uygun olarak kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda iş ilişkisini başlatmaz. Müşteri ilişkisinin tesis edilmesinden sonra daha önce elde edilen bilgilerin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe oluşması durumunda gereken teyitler ivedilikle yapılır, yapılamadığı durumlarda ise iş ilişkisi sona erdirilir. Şirket, isimsiz veya hayali gerçek/tüzel kişiler ile işlem yapamaz.

Reasürans ilişkisi kurulacak karşı finansal kuruluşların seçiminde, muhatap firmaların suç geliri aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair gerekli özeni gösterecek nitelikte olmaları hususuna dikkat edilir.

Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler ile makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları muhafaza etmek zorunludur.

Müşterinin türüne göre kimlik tespitinde talep edilecek bilgi ve belgeler aşağıda belirtilmiştir:

##### 5.5.1. Kimlik Tespiti

Sigortacılık/reasürans işlemlerinde işlem tutarı veya birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı **185.000,00- TL** veya üzerinde olduğunda,

- ✓ Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,
- ✓ Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,

Kimlik belirlemeye ilişkin belge ve bilgiler alınır, bu belge ve bilgilerin doğruluğunu teyit edilmek suretiyle müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimlik tespiti yapılır.

**Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti:**

- ✓ İlgilinin adı, soyadı,
- ✓ 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.

Bu bilgiler Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport; Türk uyruklu olmayanlar için pasaport veya ikamet belgesi üzerinden teyit edilir. Adres bilgileri mevzuatta belirtilen evraklar ile teyit edilir.

**Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti:**

- ✓ Tüzel kişinin unvanı
- ✓ Ticaret sicil numarası
- ✓ Faaliyet konusu
- ✓ Açık adresi
- ✓ Vergi kimlik numarası
- ✓ Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile imza örneği alınır.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 5.5.1. no.lu maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

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.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır veya kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir. Bu bilgilerin teyidi Ticaret Siciline tescile dair belgeler (Ticaret Sicil Gazetesi, Faaliyet Belgesi) üzerinden yapılır. Vergi Kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

**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 Resmî Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi" çerçevesinde bu

Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örneklerinin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden yapılır.

**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 kimlik tespiti 5.5.1. no.lu maddedeki usule göre yapılır.

Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

**Tüzel Kişi Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti:**

Tüzel kişiler adına temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

- ✓ Tüzel kişilerin kimlik tespiti, 5.5.1. numaralı maddeye göre yapılır.
- ✓ Tüzel kişiyi temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, 5.5.1. no.lu maddedeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin 5.5.1. no.lu maddedeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.
- ✓ Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname 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.

**Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti:**

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler, yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. 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.

**Gerçek Faydalanıcının Kimlik Tespiti:**

Şirket, bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.

İşlemi talep eden kimse tüzel kişi hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin bilgileri 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 ölçülerde araştırma yapılır.

**5.5.2. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi**

5.5.1. no.lu madde kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğu durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrulanır.



### 5.5.3. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İncelenmesi

Yüksek risk taşıyan müşterilerin iş ilişkileri ve işlemlerinin belirlenmesi, müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncel tutulması esastır. Şirket, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemleri risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır.

### 5.5.4. Üçüncü Tarafa Güven

Şirket, 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 Şirket'e 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.

### 5.5.5. Elektronik Transfer

Şirkette, **15.000,00 TL** veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

- ✓ Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- ✓ Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemlerle ilgili referans numarasına,
- ✓ Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine, yer verilmesi zorunludur.

Şirket, bu bilgileri içermeyen elektronik transferin kim tarafından gönderildiği ile ilgili hesaplarının bulunduğu bankalar ile irtibata geçerek eksik olan bilgilerin tamamlanmasını sağlar.

### 5.5.6. Riskli Ülkeler ile İlişkiler

Şirket, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterir.

FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ve bu nedenle FATF'ın "İş Birliği Yapmayan Ülke Listesi"nde (Non – Cooperative Countries and Territories – NCCTs) yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girecek iş ilişkilerine, verilecek hizmet ve aracılık edilecek işlemlere özel dikkat gösterilir.

### 5.5.7. Basitleştirilmiş Tedbirler

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

Şirketin basitleştirilmiş tedbirleri uygulayacağı durumlar aşağıda belirtilmiştir:

✓ **Müşterinin Finansal Kuruluş Olduğu İşlemler:**

Şirket, Tedbirler Yönetmeliğinin 3. 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, elektronik posta adresi olarak kaydeder. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

✓ **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 Şirket, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı (T.C. vatandaşları için), uyuşu, T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, varsa telefon numarası, elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin bilgiler alınır. Alınan bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

✓ **Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemler:**

Şirket, müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası, gibi kuruluşlar veya Türkiye’de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumlarda, bu kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilere ilişkin olarak adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı (T.C. vatandaşları için), uyuşu, T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, varsa telefon numarası, elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin bilgiler alınır. Alınan bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

✓ **Müşterinin Halka Açık ve 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 elektronik posta adresi, alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Ancak tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimliği ve yetki durumu tespit edilir.

✓ **Risk Profili Değerlendirmesi:**

Şirket; müşterilerinin ve ortaklarının iş geçmişi, mali durumu, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergelerini dikkate alarak, aklama ve terörün finansmanı açısından değerlendirir. Risk profili değerlendirmesinde amaç, yüksek risk taşıyan müşterileri, iş ilişkileri ve işlemlerini belirlemek ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmaktır. Müşterinin risk profili değerlendirmesinin, müşteri ile kurulan iş ilişkisinin başlangıcında yapılması gerekmektedir.



## 5.6. Şüpheli İşlem Bildirimi

Şirket, şüpheli işlem bildirimini uygulamasını MASAK 13 No.lu Genel Tebliği'ne göre düzenler.

### 5.6.1. Sigorta Sektörüne İlişkin Şüpheli İşlem Tipleri

Şirketimizin reasürans alanında faaliyet göstermesi dolayısıyla sigortalı/müşteri ile direkt olarak iş ilişkisine girilmemekte, bu süreçte daha çok sigorta şirketleri ve aracıları ile temas edilmektedir. Bununla birlikte, MASAK 13 No.lu Genel Tebliğ uyarınca sigortacılık sektöründe karşılaşılabilecek şüpheli işlem tipleri örnek teşkil etmesi ve farkındalık oluşturması bakımından aşağıda verilmiştir:

- ✓ Müşterinin şahsı, işi veya serveti ile makul bir ilgisi bulunmayan bir riski sigorta ettirmek için başvuruda bulunması.
- ✓ Müşterinin mali profilinde uyumsuzluk göstermesi.
- ✓ Küçük miktarda ve düzenli ödemeye dayalı işlemlerde müşterinin kalan tutarı aniden peşin ödemesi.
- ✓ Sözleşmeye konu ödemenin riskli ülkede (T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca duyurulan) yerleşik bir finans kurumundan elektronik transfer yoluyla yapılması.
- ✓ Bunların dışında tespit edilen her türlü sigorta dolandırıcılığı da şüpheli işlem bildirimine kapsamına dahil edilir.

### 5.6.2. Şüpheli İşlem Bildirim Süreci ve Bildirimlerin Gizliliği

Şüpheli bir işlem ile karşılaşıldığında işlem hakkında yetki ve imkanlar ölçüsünde gerekli araştırma yapıp edinilen bulgu ve belgeler ile Şirkete bildirim yapılır.

Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda gerekli kimlik tespiti de yapılır. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleşmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğunca yerine getirilir.

Personelin doğrudan MASAK'a bildirim yetkisi bulunmamaktadır. Şüpheli işlem bildirimleri Şirketin uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Şirket içinde Uyum Görevlisine yapılacak dahili şüpheli işlem bildirimleri "masak@turkkatirimre.com" adresi aracılığıyla yapılır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili şüpheli işlemler, mevzuat çerçevesinde Uyum Görevlisi'nce MASAK'a bildirilir. Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işlemin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair bilgi veya şüphe gerektirecek hususların bulunması halinde, imkanlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemin mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilmesi sağlanır.

Şüpheli işlemlerin tespiti, incelenmesi ve değerlendirilmesi ile MASAK'a bildirilmesi sürecine taraf olanlar arasında mevzuat çerçevesinde gerekli iletişim ve iş birliği sağlanır.

Şüpheli işlem bildirimleri ile bu kapsamda Şirket bünyesinde yapılan dahili bildirimlerin gizliliği ve güvenliği ile bildirimlere taraf olanların korunması konusunda, konuya taraf veya vakıf olan tüm ilgililerce, mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat ve özen gösterilir.

Tedbirler Yönetmeliği'ne göre;

Şirket, MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olan müşteri, personel dahil hiç kimseye bilgi veremez.

Bu yükümlülük şüpheli işlemi MASAK'a 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.

Şirketin uyum görevlisine yapılan dahili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şirket, personeline müşteriler hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

### 5.6.3. İşlemlerin Ertelenmesi

Teşebbüs edilen ya da devam eden işleme konu malvarlığının suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, Şüpheli İşlem bildirimi MASAK'a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

### 5.7. Risk Yönetim Sisteminin Güncellenmesi Ve Değerlendirilmesi

Gelişen teknoloji, ekonomik yaşamdaki değişiklikler, yeni çıkartılan ürün ve hizmetler nedeniyle Şirketin kurum politikası sürekli olarak gözden geçirilerek, güncel ihtiyaçlara cevap verecek şekilde yenilenir. Kurum politikası Şirketin karşı karşıya olduğu risklerin yapısı, önemi ve kapsamını tam olarak yansıtabilecek biçimde değerlendirilir.

Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemleri, risk derecelendirme ve sınıflandırma yöntemleri, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıkları ve etkinlikleri sorgulanarak, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilir ve güncellenir. Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiyeler, ilkeler, standartlar ve rehberler takip edilerek gerekli geliştirme çalışmaları yapılır.

### 5.8. Bilgi, Belge Ve Kayıtların Saklanması Ve Gizliliği

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve buna dayalı yürürlükteki mevzuat uyarınca müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde ve gerektiğinde ulaşılabilecek şekilde en az 10 yıl süreyle muhafaza edilir.

Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliği konusunda ilgili mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve özenle uygulanır. Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile bilgi ve belge istemeye yasal olarak yetkili kurum ve görevlilerden gelen talepler, mevzuat çerçevesinde, azami dikkat ve özenle değerlendirilerek yerine getirilir.

Şirket, MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, ilgili kayıtlara erişimi sağlamak ile yükümlüdür.

Şirkette yapılacak denetimlerde defter ve belgeler denetime hazır halde bulundurulurken tüm bilgi işletim sistemi denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılır ve verilerin güvenliği sağlanır.

## 5.9. Raporlama

Uyum görevlisi prosedürün 5. Maddesine göre yapılan kontrolleri en az yılda bir kez yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun yetkilendirdiği üyesine raporlar.

Raporda risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetleri ile ilgili istatistiksel bilgiler, tespitler, eksiklikler ile varsa iç ve/veya dış denetim sonuçlarına yer verilir.

## 5.10. Elektronik Tebligat

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Elektronik Tebligat Sistemine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Başkanlık tarafından oluşturulan elektronik tebligat altyapısının işleyişine ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Bu Yönetmelik, Başkanlık tarafından 5549 ve 6415 sayılı Kanun kapsamında yapılacak elektronik tebligatı kapsamaktadır. Elektronik ortamda yapılan tebligatlar, başkanlık tarafından oluşturulan sistem (EMIS online) vasıtasıyla yapılmaktadır. Elektronik tebligat verisi muhatabın hesabına ulaştığı anda tebligat yapılmış sayılmaktadır.

## 5.11. Kurum Politikasının Tebliği

Kurum politikasının, personele tebliğ edilmesi ve imzalatılmasından İnsan Kaynakları ve Organizasyon Bölümü sorumludur. Uyum Görevlisi bu süreci izlemek ve gerektiğinde İnsan Kaynakları ve Organizasyon Bölümünü yönlendirmekle yükümlüdür.

Bu politika kapsamında hazırlanacak Prosedürler ile talimatları hazırlamaya ve yürürlüğe koymaya MASAK Uyum Görevlisi yetkilidir.

## 6. REFERANSLAR

- ✓ 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- ✓ 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- ✓ MASAK Elektronik Tebligat Sistemine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- ✓ KYS.STD.0003 Risk Kataloğu
- ✓ KYS.YNT.0003 İç Denetim Yönetmeliği

## 7. EKLER

- ✓ Ek1 Ülke Kodu ve Risk Grubu Tablosu

Ülke Resmi Adı (Türkçe)	Ülke Resmi Adı (İngilizce)	Ülke Kodu	Risk Grubu
Afganistan İslam Cumhuriyeti	Islamic Republic of Afghanistan	AF	Yüksek
Almanya Federal Cumhuriyeti	Federal Republic of Germany	DE	Düşük
Amerika Birleşik Devletleri	United States of America	US	Düşük
Andorra Prensligi	Principality of Andorra	AD	Orta
Angola Cumhuriyeti	Republic of Angola	AO	Orta
Antigua Ve Barbuda	Antigua and Barbuda	AG	Orta
Arjantin Cumhuriyeti	Argentine Republic	AR	Düşük
Arnavutluk Cumhuriyeti	Republic of Albania	AL	Orta
Avustralya	Commonwealth of Australia	AU	Düşük
Avusturya Cumhuriyeti	Republic of Austria	AT	Düşük
Azerbaycan Cumhuriyeti	Republic of Azerbaijan	AZ	Orta

Bahamalar	Commonwealth of The Bahamas	BS	Orta
Bahreyn Krallığı	Kingdom of Bahrain	BH	Orta
Bangladeş Halk Cumhuriyeti	People's Republic of Bangladesh	BD	Orta
Barbados	Barbados	BB	Orta
Belarus Cumhuriyeti	Republic of Belarus	BY	Yüksek
Belçika Krallığı	Kingdom of Belgium	BE	Düşük
Belize	Belize	BZ	Orta
Benin Cumhuriyeti	Republic of Benin	BJ	Orta
Birleşik Arap Emirlikleri	United Arab Emirates	AE	Orta
Birleşik Meksika Devletleri	The United Mexican States	MX	Düşük
Bolivarcı Venezuela Cumhuriyeti	Bolivarian Republic of Venezuela	VE	Orta
Bolivya Çok Uluslu Devleti	Plurinational State of Bolivia	BO	Orta
Bosna Hersek	Bosnia and Herzegovina	BA	Orta
Botsvana Cumhuriyeti	Republic of Botswana	BW	Orta
Brezilya Federatif Cumhuriyeti	Federative Republic of Brazil	BR	Düşük
Brunei Darusselam	Brunei Darussalam	BN	Orta
Bulgaristan Cumhuriyeti	Republic of Bulgaria	BG	Orta
Burkina Faso	Burkina Faso	BF	Orta
Burundi Cumhuriyeti	Republic of Burundi	BI	Orta
Butan Krallığı	Kingdom of Bhutan	BT	Orta
Büyük Britanya Ve Kuzey İrlanda Birleşik Krallığı	United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland	GB	Düşük
Cabo Verde Cumhuriyeti (2)	Republic of Cabo Verde	CV	Orta
Cezayir Demokratik Halk Cumhuriyeti	People's Democratic Republic of Algeria	DZ	Orta
Cibuti Cumhuriyeti	Republic of Djibouti	DJ	Orta
Çad Cumhuriyeti	Republic of Chad	TD	Orta
Çek Cumhuriyeti	Czech Republic	CZ	Orta
Çin Halk Cumhuriyeti	People's Republic of China	CN	Orta
Danimarka Krallığı	Kingdom of Denmark	DK	Düşük
Doğu Timor Demokratik Cumhuriyeti	Democratic Republic of Timor-Leste	TL	Orta
Dominik Cumhuriyeti	Dominican Republic	DO	Orta
Dominika	Commonwealth of Dominica	DM	Orta
Ekvator Cumhuriyeti	Republic of Ecuador	EC	Orta
Ekvator Ginesi Cumhuriyeti	Republic of Equatorial Guinea	GQ	Orta
El Salvador Cumhuriyeti	Republic of El Salvador	SV	Orta
Endonezya Cumhuriyeti	Republic of Indonesia	ID	Orta
Eritre Devleti	State of Eritrea	ER	Orta
Ermenistan Cumhuriyeti	Republic of Armenia	AM	Orta
Estonya Cumhuriyeti	Republic of Estonia	EE	Orta
Etiyopya Federal Demokratik Cumhuriyeti	Federal Democratic Republic of Ethiopia	ET	Orta
Fas Krallığı	Kingdom of Morocco	MA	Orta
Fiji Cumhuriyeti	Republic of Fiji	FJ	Orta
Fildişi Sahili Cumhuriyeti	Republic of Côte d'Ivoire	CI	Orta
Filipinler Cumhuriyeti	Republic of the Philippines	PH	Orta
Filistin Devleti (3)	State of Palestine	PS	Orta
Finlandiya Cumhuriyeti	Republic of Finland	FI	Düşük
Fransa Cumhuriyeti	French Republic	FR	Düşük

Gabon Cumhuriyeti	Gabonese Republic	GA	Orta
Gambiya Cumhuriyeti	Republic of The Gambia	GM	Orta
Gana Cumhuriyeti	Republic of Ghana	GH	Orta
Gine Cumhuriyeti	Republic of Guinea	GN	Orta
Gine-Bissau Cumhuriyeti	Republic of Guinea-Bissau	GW	Orta
Grenada	Grenada	GD	Orta
Guatemala Cumhuriyeti	Republic of Guatemala	GT	Orta
Guyana Kooperatif Cumhuriyeti	Cooperative Republic of Guyana	GY	Yüksek
Güney Afrika Cumhuriyeti	Republic of South Africa	ZA	Düşük
Güney Kıbrıs Rum Yönetimi	Greek Cypriot Administration of Southern Cyprus	CY	Orta
Güney Sudan Cumhuriyeti	Republic of South Sudan	SS	Orta
Gürcistan	Georgia	GE	Orta
Haiti Cumhuriyeti	Republic of Haiti	HT	Orta
Hırvatistan Cumhuriyeti	Republic of Croatia	HR	Orta
Hindistan Cumhuriyeti	Republic of India	IN	Düşük
Hollanda Krallığı	Kingdom of the Netherlands	NL	Düşük
Honduras Cumhuriyeti	Republic of Honduras	HN	Orta
Irak Cumhuriyeti	Republic of Iraq	IQ	Yüksek
İran İslam Cumhuriyeti	Islamic Republic of Iran	IR	Yüksek
İrlanda Cumhuriyeti	Republic of Ireland	IE	Düşük
İspanya Krallığı	Kingdom of Spain	ES	Düşük
İsrail Devleti	State of Israel	IL	Orta
İsveç Krallığı	Kingdom of Sweden	SE	Düşük
İsviçre Konfederasyonu	Swiss Confederation	CH	Düşük
İtalya Cumhuriyeti	Italian Republic	IT	Düşük
İzlanda Cumhuriyeti	Republic of Iceland	IS	Düşük
Jamaika	Jamaica	JM	Orta
Japonya	Japan	JP	Düşük
Kamboçya Krallığı	Kingdom of Cambodia	KH	Orta
Kamerun Cumhuriyeti	Republic of Cameroon	CM	Orta
Kanada	Canada	CA	Düşük
Karadağ	Montenegro	ME	Orta
Katar Devleti	State of Qatar	QA	Orta
Kazakistan Cumhuriyeti	Republic of Kazakhstan	KZ	Orta
Kenya Cumhuriyeti	Republic of Kenya	KE	Orta
Kırgız Cumhuriyeti	Kyrgyz Republic	KG	Orta
Kiribati Cumhuriyeti	Republic of Kiribati	KI	Orta
Kolombiya Cumhuriyeti	Republic of Colombia	CO	Orta
Komorlar Birliği	Union of the Comoros	KM	Orta
Kongo Cumhuriyeti	Republic of the Congo	CG	Orta
Kongo Demokratik Cumhuriyeti	Democratic Republic of the Congo	CD	Orta
Kore Cumhuriyeti	Republic of Korea	KR	Düşük
Kore Demokratik Halk Cumhuriyeti	Democratic People's Republic of Korea	KP	Yüksek
Kosova Cumhuriyeti	Republic of Kosovo	XK	Orta
Kosta Rika Cumhuriyeti	Republic of Costa Rica	CR	Orta
Kuveyt Devleti	State of Kuwait	KW	Orta
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	Turkish Republic of Northern Cyprus	CYT	Orta

Küba Cumhuriyeti	Republic of Cuba	CU	Orta
Laos Demokratik Halk Cumhuriyeti	Lao People's Democratic Republic	LA	Yüksek
Lesotho Krallığı	Kingdom of Lesotho	LS	Orta
Letonya Cumhuriyeti	Republic of Latvia	LV	Orta
Liberya Cumhuriyeti	Republic of Liberia	LR	Orta
Libya Devleti	State of Libya	LY	Orta
Lihtenştayn Prenslığı	Principality of Liechtenstein	LI	Orta
Litvanya Cumhuriyeti	Republic of Lithuania	LT	Orta
Lübnan Cumhuriyeti	Republic of Lebanon	LB	Orta
Lüksemburg Büyük Dükalığı	Grand Duchy of Luxembourg LÜKSEMBURG	LU	Düşük
Macaristan	Hungary	HU	Orta
Madagaskar Cumhuriyeti	Republic of Madagascar	MG	Orta
Makedonya Cumhuriyeti	Republic of Macedonia	MK	Orta
Malavi Cumhuriyeti	Republic of Malawi	MW	Orta
Maldivler Cumhuriyeti	Republic of Maldives	MV	Orta
Malezya	Malaysia	MY	Düşük
Mali Cumhuriyeti	Republic of Mali	ML	Orta
Malta Cumhuriyeti	Republic of Malta	MT	Orta
Marşal Adaları Cumhuriyeti	Republic of the Marshall Island	MH	Orta
Mauritius Cumhuriyeti	Republic of Mauritius	MU	Orta
Mısır Arap Cumhuriyeti	Arab Republic of Egypt	EG	Orta
Mikronezya Federe Devletleri	Federated States of Micronesia	FM	Orta
Moğolistan	Mongolia	MN	Orta
Moldova Cumhuriyeti	Republic of Moldova	MD	Orta
Monako Prenslığı	Principality of Monaco	MC	Orta
Moritanya İslam Cumhuriyeti	Islamic Republic of Mauritania	MR	Orta
Mozambik Cumhuriyeti	Republic of Mozambique	MZ	Orta
Myanmar Birliği Cumhuriyeti	Republic of the Union of Myanmar	MM	Orta
Namibya Cumhuriyeti	Republic of Namibia	NA	Orta
Nauru Cumhuriyeti	Republic of Nauru	NR	Orta
Nepal Federal Demokratik Cumhuriyeti	Federal Democratic Republic of Nepal	NP	Orta
Nijer Cumhuriyeti	Republic of Niger	NE	Orta
Nijerya Federal Cumhuriyeti	Federal Republic of Nigeria	NG	Orta
Nikaragua Cumhuriyeti	Republic of Nicaragua	NI	Orta
Norveç Krallığı	Kingdom of Norway	NO	Düşük
Orta Afrika Cumhuriyeti	Central African Republic	CF	Orta
Özbekistan Cumhuriyeti	Republic of Uzbekistan	UZ	Orta
Pakistan İslam Cumhuriyeti	Islamic Republic of Pakistan	PK	Orta
Palau Cumhuriyeti	Republic of Palau	PW	Orta
Panama Cumhuriyeti	Republic of Panama	PA	Orta
Papua Yeni Gine Bağımsız Devleti	The Independent State of Papua New Guinea	PG	Orta
Paraguay Cumhuriyeti	Republic of Paraguay	PY	Orta
Peru Cumhuriyeti	Republic of Peru	PE	Orta
Polonya Cumhuriyeti	Republic of Poland	PL	Orta
Portekiz Cumhuriyeti	Portuguese Republic	PT	Düşük
Romanya	Romania	RO	Orta
Ruanda Cumhuriyeti	Republic of Rwanda	RW	Orta



Rusya Federasyonu	Russian Federation	RU	Yüksek
Saint Kitts Ve Nevis Federasyonu	Federation of Saint Kitts and Nevis	KN	Orta
Saint Lucia	Saint Lucia	LC	Orta
Saint Vincent Ve Grenadinler	Saint Vincent and the Grenadines	VC	Orta
Samoa Bağımsız Devleti	Independent State of Samoa	WS	Orta
San Marino Cumhuriyeti	Republic of San Marino	SM	Orta
Sao Tome Ve Prinsipe Demokratik Cumhuriyeti	Democratic Republic of Sao Tome and Principe	ST	Orta
Senegal Cumhuriyeti	Republic of Senegal	SN	Orta
Sejšeller Cumhuriyeti	Republic of Seychelles	SC	Orta
Sırbistan Cumhuriyeti	Republic of Serbia	RS	Orta
Sierra Leone Cumhuriyeti	Republic of Sierra Leone	SL	Orta
Singapur Cumhuriyeti	Republic of Singapore	SG	Düşük
Slovak Cumhuriyeti	Slovak Republic	SK	Orta
Slovenya Cumhuriyeti	Republic of Slovenia	SI	Orta
Solomon Adaları	Solomon Islands	SB	Orta
Somali Federal Cumhuriyeti	Federal Republic of Somalia	SO	Orta
Sri Lanka Demokratik Sosyalist Cumhuriyeti	Democratic Socialist Republic of Sri Lanka	LK	Orta
Sudan Cumhuriyeti	Republic of the Sudan	SD	Orta
Surinam Cumhuriyeti	Republic of Suriname	SR	Orta
Suriye Arap Cumhuriyeti	Syrian Arab Republic	SY	Yüksek
Suudi Arabistan Krallığı	Kingdom of Saudi Arabia	SA	Orta
Svaziland Krallığı	Kingdom of Swaziland	SZ	Orta
Şili Cumhuriyeti	Republic of Chile	CL	Orta
Tacikistan Cumhuriyeti	Republic of Tajikistan	TJ	Orta
Tanzanya Birleşik Cumhuriyeti	United Republic of Tanzania	TZ	Orta
Tayland Krallığı	Kingdom of Thailand	TH	Orta
Togo Cumhuriyeti	Togolese Republic	TG	Orta
Tonga Krallığı	Kingdom of Tonga	TO	Orta
Trinidad Ve Tobago Cumhuriyeti	Republic of Trinidad and Tobago	TT	Orta
Tunus Cumhuriyeti	Republic of Tunisia	TN	Orta
Tuvalu	Tuvalu	TV	Orta
Türkiye Cumhuriyeti	Republic of Turkey	TR	Düşük
Türkmenistan	Turkmenistan	TM	Orta
Uganda Cumhuriyeti	The Republic of Uganda	UG	Yüksek
Ukrayna	Ukraine	UA	Yüksek
Umman Sultanlığı	Sultanate of Oman	OM	Orta
Uruguay Doğu Cumhuriyeti	Oriental Republic of Uruguay	UY	Orta
Ürdün Haşimi Krallığı	Hashemite Kingdom of Jordan	JO	Orta
Vanuatu Cumhuriyeti	Republic of Vanuatu	VU	Yüksek
Vatikan	Vatican City State /The Holy See	VA	Orta
Vietnam Sosyalist Cumhuriyeti	Socialist Republic of Vietnam	VN	Orta
Yemen Cumhuriyeti	Republic of Yemen	YE	Yüksek
Yeni Zelanda	New Zealand	NZ	Düşük
Yunanistan Cumhuriyeti	Hellenic Republic	GR	Düşük
Zambiya Cumhuriyeti	Republic of Zambia	ZM	Orta
Zimbabve Cumhuriyeti	Republic of Zimbabwe	ZW	Orta