

TEMPO DÖVİZ VE ALTIN TİCARETİ YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.**İÇ KONTROL SİSTEMİ PROGRAMI**

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. olarak 30.01.2018 tarih ve 30317 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ hükümlerine dayanılarak Yetkili Müessese faaliyetlerimizi yürütmekteyiz.

Bununla birlikte 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik hükümleri gereği de kıymetli maden aracı kurumlarının uymakla yükümlü olduğu kurallara tabiyiz.

Faaliyetlerimizi, iç hukuktan kaynaklı yükümlülüklerimize bağlı olarak yürütmekle birlikte uluslararası kurallara da uyumlu bir şirket politikası izlemekte, Hazine ve Maliye Bakanlığı ve ilgili yetkili kamu kurumları tarafından verilecek kararlar ile belirlenen ilkeler çerçevesinde sürdürmekteyiz.

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. olarak, Yasaklı Ülkeler Listesinde yer alan ülke/bölgeler de dahil olmak üzere, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği tarafından yayınlanan yaptırımlar, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımları ve kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlar kapsamındaki ülkelerle/bölgelerle/kişilerle/kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan eylem çağrısında bulunan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacağımızı taahhüt ediyoruz.

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. olarak suç gelirlerini aklamaya hiçbir şekilde iştirak etmeyen ve terörizmin finansmanını destekleyen kişi ya da kuruluşlarla ticari ilişki içerisine girmeden Hazine ve Maliye Bakanlığı ve ilgili Resmî kurumların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla, Döviz ve altın alım satım işlemlerinin her aşamasında, şirket içinde denetim ve inceleme odaklı bir organizasyon kurarak Hazine ve Maliye Bakanlığı ile diğer ilgili kurumların İlgili Tebliğ hükümlerine ve ilgili mevzuata uyumu sağlamayı taahhüt ediyoruz

Amaç

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş.'nin tüm iş ve işlemlerinin, mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde, düzenli, verimli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak, hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğünü ve güvenilirliğini korumak, veri sistemindeki bilgilerin zamanında ve doğru bir şekilde elde edilebilirliğini temin etmek, belge ve kayıt düzenini oluşturmak, yedeklemek ve muhafaza etmek, hata, hile ve usulsüzlükleri önlemek ve tespit etmek amacıyla İç Kontrol Sistemi Programı hazırlanmıştır.

Bu amaç doğrultusunda risklerin izlenmesi ve kontrolü için aşağıdaki unsurları içeren iç kontrol sistemi kurulmuştur:

- İç kontrol sisteminin kurulması ve İç Kontrol Görevlisinin atanması,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki politika ve prosedürlerini uygulanması,
- Risk yönetimi ve takip ile kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Eğitim programlarının düzenlenmesi,

İşlemlerin ilgili mevzuat ile kurum politikaları ve prosedürlerine uygun olup olmadığının yıllık ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi.

Müşteri Kabul Politikası

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş.'nin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikası, "Müşterini Tanı" ilkesine dayanmaktadır. Bu ilkenin uygulanması, aklama ve terör finansmanı ile ilişkilendirilebilecek kişiler ve eylemlerden korunma amacı taşır.

Bu kapsamda, uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuatla uyumlu bir politika benimsenmekte ve uygulanmaktadır. Şirketimiz açısından, müşterilerle sürekli iş ilişkisi kurma ve işlem gerçekleştirme süreçlerinde temel ön koşul, müşterinin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ve Şirket Politikası ile prosedürleri doğrultusunda tam ve doğru şekilde yapılmasıdır. Kimlik tespiti süreci, müşterinin kimlik bilgilerini temin etme, tespit etme, kontrol etme ve teyit etme aşamalarını içermekte olup, yürürlükteki mevzuat ve Şirket Politikası ile prosedürler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar sonucunda, İç Kontrol Görevlisi tarafından yapılan risk değerlendirmesi neticesinde, müşterilere yönelik sıkılaştırılmış veya ilave tedbirler uygulanabilmektedir.

Gerekli bilgi ve belgeler sağlanmadan müşterilerle iş ilişkisine girilmemektedir. Anonim isimlerle ve nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisi kurulmamaktadır. Müşteri kabul sürecinde, genel internet araştırmaları ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC), Amerikan Hazinesi (OFAC), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Elektronik Kamu Alımları Platformu (EKAP) gibi kurum ve kuruluşların yaptırımlar ve yasaklılar listeleri, otomatik yazılım sistemleri aracılığıyla kontrol edilmektedir. Ayrıca, sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi toplanmaktadır.

Şüpheli İşlem Bildirimi

Şüpheli İşlem Bildirimi, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede kritik bir öneme sahiptir. Şüpheli bir işlemle karşılaşıldığında, işlem hakkında yetkiler ve imkanlar dahilinde ayrıntılı bir araştırma yapılır. Herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin, şüpheli işlem MASAK Başkanlığı'na bildirilir. Ayrıca, tüm şüpheli işlemler ilgili idari otoritelere ve gerekli durumlarda tabi olunan mevzuat hükümlerine uygun olarak, iş birliği sağlamak amacıyla yabancı otoritelere de raporlanır.

Şüpheli İşlem Bildirimleri, devletin azami gizlilik içinde muhafaza ettiği bilgilerdir. Türkiye Cumhuriyeti Kanunları çerçevesinde, bildirimde bulunan kişilerin güvenliğini sağlamak amacıyla azami güvenlik tedbirleri alınmıştır.

Şirket personeli, ulusal ve uluslararası mevzuatlara uyum kapsamında gerçekleştirdikleri eylem ve işlemler nedeniyle Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. tarafından teminat altındadır.

Şirket çalışanları, uyumlu davranışları nedeniyle herhangi bir olumsuz yaklaşım veya müeyyide ile karşılaşmayacakları güvencesi ile işlemlerini yürütürler ve İç Kontrol Görevlisi ile iş birliği içinde çalışırlar. İç Kontrol Görevlisi, şüpheli işlem bildirimleri ile ilgili olarak gerekli yetki ve sorumlulukları taşır ve bu sürecin gizliliği konusunda ilgili bilgilendirmeler yapılır.

İç Kontrol Görevlisi

- İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi, işlemlerin ve faaliyetlerin mevzuat ve kurum politikalarına uygunluğunu yıllık ve risk temelli olarak inceler. Risk yönetimi ve kontrol faaliyetlerinin yönetim kurulunun gözetiminde yürütülmesini sağlar ve iç kontrol faaliyetlerinin uyum içinde yürütülmesini temin eder.
- 30.01.2018 tarih ve 30317 sayılı Resmî Gazete’ de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ hükümlerince ve ilgili mevzuata uyum sağlamak üzere gerekli çalışmalar yapmak, Hazine ve Maliye Bakanlığı ile diğer ilgili kurumlarla iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politikaları ve prosedürlerini oluşturmak, risk yönetimi politikasını geliştirmek ve uygulamak, izleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve bunları yönetim kurulunun onayına sunmak,
- Eğitim programlarını düzenlemek, onaylamak ve uygulanmasını sağlamak,
- Müşteri ve tedarikçilerin tanınmasına ilişkin mevzuat tarafından belirlenmiş tüm belgelerin kayıt altına alınmasını ve muhafaza edilmesini sağlamak,
- Tedarikçi ve müşterilerin işlemlerine ilişkin süreçleri tanımlamak ve belgeleri muhafaza etmek,
- Aykırı işlemler hakkında araştırma yapmak, bulguları değerlendirmek ve tespit edilen aykırılıkları ilgili kurumlara bildirmek,
- İç kontrol ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve yönetim kuruluna ve Hazine ve Maliye Bakanlığı’ na bildirmek.

İç Kontrol Faaliyetleri

İç kontrol faaliyetleri, iç kontrol politikası ve prosedürleri ile ilgili mevzuat çerçevesinde risk, eksiklik, hata ve suistimallerin tespit edilmesi ve önlenmesine yönelik tedbirleri içerir. İç kontrol kapsamı, takip ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler ve işlemlerle belirlenir.

Risk Yönetimi Faaliyetleri

İç Kontrol Programı çerçevesinde yürütülen risk yönetimi faaliyetlerini, İç Kontrol Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ve Politika hükümleri doğrultusunda tasarlamaktadır. Bu süreçler, Yönetim Kurulu tarafından denetlenmektedir.

Şirketimiz, suç gelirlerinin aklanması, kara para aklama, terörizmin finansmanı ve bu suçlarla mücadele konularında ulusal ve uluslararası düzeyde tüm çabaları desteklemekte ve ilgili yasal düzenlemelere tam uyum sağlamayı ilke edinmektedir. Bu doğrultuda, risk bazlı müşteri tanıma yöntemleri ve prosedürleri uygulayarak tedarik zinciri sürecindeki riskleri etkin bir şekilde yönetmeyi amaçlamaktadır.

Yasal ve uluslararası sertifikasyon gerekliliklerine uygun etik iş ilkelerini benimseyerek, müşterileriyle olan ticari ilişkilerini kara para aklamayı ve terörizmin finansmanını önleyici tedbirler ile yürütmektedir. Şirket, bu tedbirlerle kara para aklama suçuna, terörizmin finansmanına ve ilgili diğer suçlara karışma riskini minimize etmeyi ve ticari itibarını korumayı hedeflemektedir.

Bu kapsamda, müşterilerden; faaliyet ve kuruluş belgesinin suretleri, kimlik örneği, pasaport sureti, işletme ruhsatı, imza sirküleri/imza beyanı, ana sözleşme, banka hesap bilgileri, vergi kimlik numarası, vekaletname, Müşterini Tanı Formu, varsa kara para aklama ve terörizmin finansmanına karşı şirket politikası gibi bilgi ve belgeler talep edilmektedir. Ayrıca, bu belgeler, Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. ile müşteri adına işlem yapmaya yetkili kişilerden de istenmektedir.

Ayrıca, müşterilerden Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin uygulama kararlarının kapsamına girmediğini, para aklama ile ilgili yasaları ihlal etmediğini ve belirtilen yaptırımlarla ilişkilendirilmediğini beyan eden bir açıklama talep edilmektedir. Müşterilerden bu beyanları doğrulayan ve para aklama ile ilgili mevzuat hükümlerini ihlal etmediklerini belirten bir yazılı açıklama alınmaktadır.

Risk Değerlendirme

Şirketimizin İç Kontrol Görevlisi, ilgili bilgi ve belgelerin temin edilmesini ve incelenmesini gerçekleştirir. Yapılan inceleme ve risk değerlendirmeleri sonucunda, tedarikçi veya müşteri ile ilgili bir risk analizi yaparak müşteri kabulüne yönelik nihai kararı belirler.

Eğer bilgi ve belgeler eksikse, İç Kontrol Görevlisi, bu durumu üst yönetime rapor eder. Üst yönetimin onayı ile, eksikliklerin giderilmesi için tedarikçi veya müşteriye maksimum 3 ay süre verilir; bu süre zarfında iş ilişkisine başlanabilir.

Sürecin takip ve yönetimi İç Kontrol Görevlisi' nin sorumluluğundadır. Ancak, nihai faydalanıcının belirlenemediği durumlarda, uyum görevlisi ilgili müşteriye reddeder ve Üst Yönetime bilgi verir.

İç Kontrol Görevlisi, eğer tedarikçi veya temsilcilerinin yasaklı listelerde yer aldığını veya kara para aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara katkı sunma veya insan hakları ihlalleri gibi durumların tespit edilmesi halinde, tedarikçiyi doğrudan reddeder ve bu durumu Üst Yönetime ve MASAK'a bildirir.

Ayrıca, tedarikçi yüksek riskli olarak değerlendirildiğinde veya şüpheli bir durum tespit edildiğinde, İç Kontrol Görevlisi, MASAK'a derhal şüpheli işlem bildirimini yapar ve Üst Yönetime bilgi verir.

Yüksek risk kriterlerine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığında, İç Kontrol Görevlisi aşağıdaki kararları alabilir:

- Müşteriyi reddedebilir, bu durumda değerlendirme süreci tamamlanır ve nihai karar verilmiş olur.
- Müşteri ile çalışmaya devam edebilir; ancak riskin azaltılması için bir plan hazırlanır. Bu plan, maksimum 6 ay geçerli olup, aylık değerlendirme ve takibi İç Kontrol Görevlisi tarafından yapılır.

Bu sürenin sonunda, risk bulgularının devam etmesi veya şüphelerin sürmesi durumunda, Üst Yönetim:

- Süreyi maksimum 3 ay uzatabilir,
- Durum düzelinceye kadar iş ilişkisini askıya alabilir,
- Çalışmayı sonlandırabilir.

Takip ve Kontrol Faaliyetleri

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş., uyum programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak amacıyla, risklerin önlenmesi ve faaliyetlerin ilgili mevzuat, yönetmelikler, tebliğler ile kurum politikaları ve prosedürlerine uygunluğunun denetlenmesine yönelik takip ve kontrol faaliyetleri yürütmektedir.

Şirket, tüm personelinin bu konularda bilinçlendirmek ve eğitimlerle bilgi tazelemek amacıyla İç Kontrol Görevlisi aracılığıyla iç ve dış denetim faaliyetleri gerçekleştirmektedir. Bu denetimler, uygulamaların etkinliğini izleme ve kontrol etme amacı taşımaktadır.

Tedarik zincirindeki her yeni müşteri, yüksek riskli olarak değerlendirilmektedir. Potansiyel müşterilerle ticari ilişkiye geçmeden önce, gerekli bilgi ve belgeler temin edilmekte; tanınmayan, emin olunmayan ve piyasa referansı bulunmayan müşterilerle iş ilişkisine girilmemektedir.

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş., kötü niyetli kişilerle iş yapma riskini en aza indirerek yalnızca profesyonel olarak iş yapan müşterilerle çalışmaktadır.

Müşteri profillemeye aşamasında, her müşteriye bir risk profili (düşük riskli, orta riskli veya yüksek riskli) tanımlanmakta ve bu profiller düzenli olarak güncellenmektedir. Ticari ilişkiye başlanacak her müşteriye bir referans numarası (ID) verilerek işlemler başlatılmakta ve beyan edilmesi gereken form ve belgelerle müşteri dosyası oluşturulmaktadır. ERP sisteminde cari kart açılarak ID numarası ile müşterinin tanıtımı yapılmakta ve tüm işlemleri izlenmektedir.

Şirket ile müşteriler arasındaki tüm işlemler, İç Kontrol Görevlisi tarafından izlenmekte ve Müşteri Kabul Politikasının etkinliği kontrol edilmektedir. Bu gözlemler, üç aylık periyotlarla Yönetim Kurulu'na rapor edilmekte ve gerekli durumlarda müşterinin risk profili yeniden değerlendirilerek güncellenmektedir. Ayrıca, her yıl gerçekleştirilen dış denetimlerle bir önceki yılın uyum süreci denetimi ve raporlaması yapılmaktadır.

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. çalışanları, yürürlükteki tüm yasa ve yönetmeliklere, işyeri kurallarına ve şirket politikalarına uygun hareket etmekte yükümlüdür ve bu uyumu şahsen gözetirler. Bu konularla ilgili tüm ilerlemeleri yakından takip etmekte ve ulusal ve uluslararası mevzuat ile uygulama güncellemelerini faaliyetlerimize yansıtılmaktadır.

Eğitim Faaliyetleri

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş.'nin eğitim politikası, Yönetmelik, Tebliğler, kambiyo mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat uyarınca yükümlülüklerin yerine getirilmesini sağlamayı amaçlamaktadır.

Eğitim politikası, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşımlar konusundaki sorumluluk bilincini artırarak bir kurum kültürü oluşturmayı ve personelin bilgilerinin güncellenmesini hedeflemektedir.

Eğitim faaliyetleri, İç Kontrol Görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda yürütülmekte olup, etkin bir şekilde uygulanması sağlanmaktadır.

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. personeli, yıllık olarak aşağıdaki konuları kapsayan eğitimler almaktadır:

- Kambiyo mevzuatı ve uygulamaları,
- Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölge kavramları ile diğer uyum rehberi kavramları,
- Sorumlu tedarik zinciri adımları ve örnek olay çalışmaları,
- Sorumlu tedarik zinciri ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları.

Ayrıca, kurum politikası ve prosedürleri çerçevesinde, Hazine ve Maliye Bakanlığı düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat doğrultusunda aşağıdaki konularda eğitim verilmektedir:

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- İlgili kurum ve kuruluşlara yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele konularında uluslararası düzenlemeler.

Eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak, eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge veya iller, eğitim yöntemi, toplantı saatleri, eğitim verilen personel sayısı ile toplam personel sayısına oranı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği ve eğitici bilgileri, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar İç Kontrol Görevlisi tarafından Bakanlığa bildirilmektedir.

Devamlı Bilgi Verme

Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş., taraf olduğu veya aracılık ettiği işlemlerden MASAK tarafından belirlenen tutarı aşan işlemleri, MASAK Başkanlığı'na bildirmekle yükümlüdür.

Bilgi ve Belge Verme

MASAK ve denetim elemanları tarafından talep edilen her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin ortamdaki kayıtlar, tam ve doğru şekilde sağlanır. Ayrıca, bu kayıtların erişimi ve okunabilir hale getirilmesi için gerekli tüm bilgi ve şifreler eksiksiz olarak verilir ve gerekli kolaylıklar sağlanır.

Muhafaza ve İbraz

Müşteri bilgileri, belgeleri ve işlemlerle ilgili kayıtlar, en az 8 yıl süreyle muhafaza edilir. Bu kayıtlar, tabi olunan mevzuat ve kurallar çerçevesinde yetkili idari otoriteler tarafından talep edilmesi halinde ibraz edilir.

Uygulama ve İletişim

Bu Politikanın Tempo Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. bünyesinde eksiksiz bir şekilde uygulanabilmesi için gerekli hazırlıkların yapılması, sistemlerin kurulması ve yöneticilerin konuya dair görüş, öneri ve düşüncelerini üst yönetim ile paylaşmaları sağlanır. Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve ilgili diğer suçlarla mücadelede azami çabanın gösterilmesi tüm şirket çalışanlarına ve yöneticilerine duyurulur.