

UYUM POLİTİKASI

Doküman No	PL.IYM.0014.04
Gizlilik Derecesi	Kuruma Özel
Doküman Sahibi	Uyum Müdürlüğü
Hazırlayan	Aslıhan Berberoğlu
Yayın Tarihi	22.09.2023
Revizyon No	4
Revizyon Tarihi	14/04/2026
Çıkış Ünitesi	İnsan Kaynakları Departmanı

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ.....	2
2. KAPSAM	3
3. TANIMLAR.....	3
4. POLİTİKA ESASLARI	6
4.1 Yetkilendirme ve Sorumluluk	7
4.1.1 Yönetim Kurulunun Yetki ve Sorumluluğu	7
4.1.2 Uyum Görevlisinin Atanması ve Sorumluluğu	7
4.2 Uyum Riski Yönetimi.....	8
4.2.1 Uyum Riski Değerlendirmesi	8
4.2.2 Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar	9
4.2.3 Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi.....	10
4.2.4 Sıkılaştırılmış Tedbirler.....	10
4.2.5 Özel Dikkat Gerektiren İşlemler	11
4.2.6 Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması	11
4.2.7 Riskli Ülkelerle İlişkiler	11
4.2.8 Muhabirlik İlişkisi	12
4.2.9 Şüpheli İşlem Bildirimi	12
4.3 Malvarlığının Dondurulması	13
4.4 İzleme ve Kontrol Faaliyetleri	14
4.5 Eğitim Faaliyetleri	14
4.6 Uyum İç Denetim Faaliyetleri	15
4.7 Bilgi ve Belge Verme	15
4.8 Devamlı Bilgi Verme.....	16
4.9 Muhafaza ve İbraz	16
5. YÜRÜRLÜK ve ONAY	16
6. YÜRÜTME	16
7. REVİZYON BİLGİLERİ.....	16

1. AMAÇ

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

Uyum Politikası; T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. (Banka veya Bankamız)'nin suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yasal yükümlülüklerine uyumunun sağlanması amacıyla oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Banka'nın müşterileri, işlemleri ve sunduğu hizmetler risk temelli yaklaşımla değerlendirilmekte; maruz kalınabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejiler, ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen riskler de dikkate alınarak geliştirilmektedir.

Uyum Politikası ayrıca; Banka'da oluşturulan uyum kültürü ve yürütülen Uyum Programı çerçevesinde, uyum riskinin belirlenmesi, bu risklere yönelik alınacak tedbirlerin çerçevesinin oluşturulması ile uyum riski yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri, eğitim ve uyum iç denetimi süreçlerine ilişkin esasların yazılı olarak ortaya konulmasını amaçlamaktadır.

2. KAPSAM

Uyum Politikası, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, ulusal mevzuat ile uluslararası kuruluşlarca belirlenen tavsiye, ilke, standart ve rehberler doğrultusunda oluşturulan Banka'nın oluşturduğu Uyum Programı kapsamında yer alan uyum süreçlerini kapsayan asıl politikadır.

Bu kapsamda, Politika'da yer alan hükümler ile Banka Üst Yönetimi'nin, çalışanların ve iş birliği içerisinde bulunduğu üçüncü tarafların suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmamsının finansmanının önlenmesine yönelik politikaların benimsenerek uygulanmasında aktif rol alması sağlanarak ilgili mevzuata uyum süreçleri güçlendirilmektedir.

3. TANIMLAR

İşbu Politika'da,

5549 sayılı Kanun: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'u,

6415 sayılı Kanun: 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun'u,

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

7262 sayılı Kanun: 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun'u

Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı,

Başkanlık: Mali Suçlar Araştırma Kurulu Başkanlığı'nı (MASAK),

FATF (Financial Action Task Force – Mali Eylem Görev Gücü): Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi amacıyla ulusal ve uluslararası düzeyde önlemler almak üzere G7 ülkeleri tarafından 1989 yılında Paris'te kurulmuş olan kurumu,

Gerçek faydalancı: Banka nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri,

Hizmet riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski,

Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin kısmen veya tamamen mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve her türlü gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri,

Malvarlığının dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanmasını,

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 suistimal edilmesi riskini,

OFAC (Office of Foreign Asset Control): ABD Hazine Bakanlığı'na bağlı, Dış Kaynaklı Varlıkları/Hesapları Denetleyen Birimi,

Prosedür: T.O.M. Katılım Bankası A.Ş.'nin uyum programı kapsamında yayınlanmış uyum risklerini ve bu risklere ilişkin alınmış olan tedbirlerin yazılı hale getirildiği Uyum Programı Prosedürü'nü,

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

Risk: Banka'nın faaliyetlerini yürütürken müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerden faydalanan kişilerin; söz konusu ürün veya hizmetlere konu tutarların mahiyeti veya kullanım amacının suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının finansmanı kapsamında kullanılması ya da 5549 sayılı Kanun, 6415 sayılı Kanun, 7262 sayılı Kanun ve bu Kanunlar kapsamında yayımlanan ilgili mevzuatla getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması nedeniyle, Banka'nın ve sorumlu kişilerin mali veya itibari zarara maruz kalma riskini,

Riskli ükeler: Suç geliri aklama, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanları,

Suç Geliri: Türk Ceza Kanunu'nun 282. maddesinde tanımlanan alt sınırı 6 ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini,

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

Suç Gelirlerini Aklama Suçu: Türk Ceza Kanunu'nun 282. maddesinde düzenlenmiş olup, alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini yurt dışına çıkarmak, bunların gayri meşru kaynağını gizlemek, meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutmayı,

Tedbirler Yönetmeliği: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,

Uyum Görevlisi: Kanun ve Kanun'a dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, Banka Yönetim Kurulunca tayin edilen görevliyi,

Uyum Müdürlüğü: T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. Uyum Müdürlüğü'nü,

Uyum Programı: Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve 5 inci maddede kapsamı belirlenen tedbirler bütünü,

Uyum Programı Yönetmeliği: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliği,

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

Ülke Riski: Banka'nın aklama suçunun, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski,

Ulusal Risk: İlgili otoriteler tarafından yapılan değerlendirmeler doğrultusunda belirlenen, bir ülkenin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile karşı karşıya olduğu tehditler ve zafiyetler çerçevesinde genel risk seviyesini,

Üst Yönetim: T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu ile Üst Düzey Yönetimini,

Üst Düzey Yönetim: T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcıları, İç Sistemler kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, Danışmanlık Birimleri dışındaki Birimlerin yetki ve görevleri itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı'na denk ya da daha üst konumlarda görev yapan Yöneticileri,

Yönetim Kurulu: T.O.M. Katılım Bankası A.Ş.'nin Yönetim Kurulu'nu,

Yükümlü: Kanun'da tanımlanan kuruluşlar kapsamında T.O.M. Katılım Bankası A.Ş.'yi, ifade eder.

4. POLİTİKA ESASLARI

İşbu Uyum Politikası; T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. Uyum Programı oluşturulurken ilgili mevzuat kapsamında belirlenen genel politikanın yazılı hale getirilmesini esas almaktadır. Banka'nın işletme büyüklüğü, iş hacmi ve Banka nezdinde gerçekleştirilen işlemlerin niteliği göz önünde bulundurularak asgari düzeyde; uyum riski yönetimi, şüpheli işlem bildirimi, izleme ve kontrol faaliyetleri, eğitim ve iç denetime ilişkin uyum konularını içermektedir.

Uyum Politikası, 5549 sayılı Kanun'un İkinci Bölüm hükümleri çerçevesinde oluşturulmuş ve aksi uygulamaların tespit edildiği takdirde Kanun'un Üçüncü Bölümü'nde yer alan yaptırımların uygulanacağı bilinerek ve gözetilerek oluşturulmuştur.

Uyum riski yönetimi, uyum iç denetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri, şüpheli işlem bildirimleri Uyum Programı Prosedürü'yle, uyum eğitimi içerik ve esasları Uyum Eğitim Prosedürü'yle, Uyum Müdürlüğü yetki ve sorumlulukları Uyum Müdürlüğü Yetkilendirme ve Sorumluluk Yönetmeliği ile yazılı hale getirilmiştir.

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

Uyum Politikası, Yönetim Kurulu gözetim ve denetiminde, Uyum Görevlisi'nin koordinasyonunda yazılı olarak hazırlanmıştır.

4.1 Yetkilendirme ve Sorumluluk

4.1.1 Yönetim Kurulunun Yetki ve Sorumluluğu

Uyum Müdürlüğü'nün oluşturulması ve Banka'nın faaliyet alanında sunduğu hizmetlerine uygun yeterlilikte oluşturulan uyum programının etkin bir biçimde yürütülmesinden nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur.

Uyum Müdürlüğü yetkinlik alanına giren faaliyetlerde Banka işlemlerinin ve iş akışlarının uyum risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, bu işlemleri gerçekleştiren personelden farklı olması amacıyla tüm Uyum Müdürlüğü personeli yürütülen faaliyetlerde görev almaktadır. Uyum Politikası çerçevesinde belirlenen önlemler ve işlemlerden kimlerin sorumlu olduğu, risk limitlerine göre işlemlerin onaylanması, gerçekleştirilmesi ve raporlanması gibi hususlar Uyum Müdürlüğü Yetkilendirme ve Sorumluluk Yönetmeliği ile yazılı hale getirilmiştir.

4.1.2 Uyum Görevlisinin Atanması ve Sorumluluğu

Uyum Görevlisi, Yönetim Kurulu'na bağlı olacak şekilde Uyum Programı Yönetmeliği'nde yer alan Uyum Görevlisi'nde aranan şartlar gözetilerek atanmakta olup, mevzuatın belirlediği süre içerisinde Başkanlık'a bildirilmektedir.

Uyum Programı kapsamında yürütülen faaliyetler ile risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilmektedir. Uyum Görevlisi'nin, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde ve tarafsız irade ile hareket etmek zorundadır.

Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisi'nin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlamakta nihai

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

sorumludur. Atamaya ilişkin usul ve esaslara hususlar Uyum Müdürlüğü Yetkilendirme ve Sorumluluk Yönetmeliği'nde yer verilmiştir.

4.2 Uyum Riski Yönetimi

Bankamız, Uyum Programı ile ilgili mevzuat kapsamında edinilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak üzere uyum risk yönetimi uygulamalarını oluştururken işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliğini dikkate almıştır. Maruz kalınabilecek risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmak üzere oluşturulan risk yönetim süreçleri Uyum Programı Prosedürü ile yazılı hale getirilmiştir.

Ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca veya organizasyonlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin doğrultusunda risk değerlendirme ve izleme süreçleri işleyiş ve kontrol kuralları geliştirilerek sürekli etkinliği izlenmektedir.

Ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca veya organizasyonlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin doğrultusunda uyum riski yönetimi faaliyetleri sürekli olarak, müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar ve kimlik tespiti, müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski dikkate alınarak Banka müşterileri veya Banka'nın aracılık ettiği işlemler izlenmek üzere kontrol noktaları oluşturularak incelemeler yapılmaktadır.

Uyum riski yönetimi süreçleri Banka'nın karşılaşmış olduğu vakalar, örnek olaylar ve gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıkları ve etkinlikleri sorgulanarak, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmekte ve güncellenmektedir. Uyum riski izleme ve değerlendirme sonuçları, Uyum Müdürlüğü faaliyetleri asgari senelik olacak şekilde periyodik olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

4.2.1 Uyum Riski Değerlendirmesi

Uyum riski değerlendirmesi, müşteri, hizmet ve ülke riskleri temel alınarak yapılmaktadır. Bu süreçte risk tanımlama, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemleri kullanılarak, müşteri edinim kanalı, profili ve kullanılan ürünler doğrultusunda risk skorlaması hesaplanmaktadır.

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

Elde edilen uyum riski skorlamalarıyla müşteriler, düşük, orta, yüksek ve çok yüksek riskli olarak kategorize edilmektedir. Hesaplamalarda kullanılan parametreler ve süreçler Uyum Programı Prosedürü'nde detaylandırılmıştır.

Risk gruplarına göre potansiyel ve mevcut müşteriler ile işlemler, Uyum Müdürlüğü tarafından incelenmekte ve risk derecesine göre Uyum Görevlisi'nin uygun gördüğü tedbirler alınmaktadır. Uyum risklerinin azaltılması amacıyla mevzuatta belirtilen zorunlu durumlar ve Uyum Müdürlüğü'nün kararlarına uygun ve aykırı olmayacak doğrultuda, MASAK Tedbirler Yönetmeliği'nde yer alan sıkılaştırılmış tedbirler veya basitleştirilmiş tedbirler de Uyum Müdürlüğü görüşüyle hayata geçirilebilmektedir.

4.2.2 Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

Uyum riski yönetiminde müşterinin tanınmasına ilişkin esasların, Kanun kapsamında kimlik tespiti yükümlülüklerine ilişkin bilgi ve belgelerin doğru ve eksiksiz bir şekilde edinilerek, değerlendirilmesi ve müşterinin risk profilinin oluşturulması temel hedefler arasında yer almaktadır. Bu süreç, uyum risklerini önlemek için gerekli kontrol noktalarının oluşturulmasıyla desteklenmektedir. Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslara ilişkin uygulama yöntemlerine ve tedbirlere ayrıca Uyum Programı Prosedürü, Müşteri Edinim Prosedürü, Saha Destek Personeli ile Kimlik Tespiti Prosedürü ve Özel Bankacılık Kimlik Tespiti Prosedürü ile yazılı hale getirilmiştir.

Kanun'un 3. maddesi gereğince Bankamız nezdinde sürekli iş ilişkisi tesisi veya aracılık edecek olduğu işlemler gerçekleşmeden önce, işlem yapanların veya başkasının nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmekle ve işlemlerin gerçek faydalanıcılarının ortaya çıkarılarak gerekli tedbirleri almaktadır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde ve şüpheli işlem bildirimi gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin kimlik tespiti yükümlülüğü Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde yerine getirilmektedir.

Bankamız yüz yüze kimlik tespitine ek olarak, mevzuata uygun şekilde müşteri ile yüz yüze gelmeksizin sürekli iş ilişkisi tesisinde müşterinin tanınmasına olanak tanıyan yöntemlerle müşteri edinimini gerçekleştirmektedir. Elektronik kanallar üzerinden geliştirilen bu yöntem

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

için gerekli organizasyon, teknik altyapı, kimlik doğrulama bileşenleri ile gizlilik ve güvenlik tedbirleri alınmaktadır. Elektronik kanallar üzerinden geliştirilen bu yöntemler, gerekli organizasyon, teknik altyapı, kimlik doğrulama bileşenleri ile gizlilik ve güvenlik tedbirlerini sağlamak üzere oluşturulmuştur.

Uzaktan kimlik tespiti sürecinde Kanun ve Kanun kapsamında yayınlanmış mevzuata uygun şekilde, alınması gereken bilgiler müşteri edinimi sürecinde temin edilmektedir. Sıkılaştırılmış tedbirler kapsamında oluşturulmuş süreç risk bazlı yaklaşımla takip edilerek karşılaşılan yeni durum ve teknolojik gelişmelerin getirdiği yeni vakalara göre gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Süreç, ayrıca Uzaktan Müşteri Edinimi Prosedürü ile yazılı hale getirilmiştir.

4.2.3 Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

Bankanın aracılık ettiği işlem veya sunduğu ürün ve hizmetler kapsamında, müşterilerin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgilerle uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında izlemektedir. Müşterilerle ilgili bilgi, belge ve kayıtlar risk bazlı yaklaşım ile belirlenen periyodlarla güncellenmektedir.

4.2.4 Sıkılaştırılmış Tedbirler

Banka, müşterinin tanınması sürecinde özel dikkat gerektiren işlemler, teknolojik riskler ve riskli ülkelerle tesis edilecek iş ilişkileri ve bu kapsamda gerçekleştirilen işlemleri, risk temelli yaklaşım çerçevesinde değerlendirmektedir. Yüksek riskli olarak değerlendirilen kişi, işlem ve iş ilişkileri ile uzaktan kimlik tespiti gibi Kanun'da yüksek riskli olarak tanımlanan durumlar bakımından, tespit edilen riskle orantılı sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmaktadır.

Sıkılaştırılmış tedbirler kapsamında; müşteri ve gerçek faydalanıcıya ait kimlik bilgilerinin daha sık aralıklarla güncellenmesi, iş ilişkisinin mahiyeti, fonun kaynağı, gelir bilgisi, eğitim durumu, tahmini aylık işlem adedi ve hacmi, işlemin amacı hakkında ilave bilgiler edinilmektedir.

Ayrıca, müşteriden edinilen bilgiler doğrultusunda; uygulanan izleme ve kontrol mekanizmalarının sayı ve sıklığının artırılması, ilave kontrol gerektiren işlem türlerinin sıkı

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

gözetim altında tutulması ve iş ilişkisinin kurulması, sürdürülmesi veya işlemin gerçekleştirilmesinin üst seviye yönetici onayına bağlanması gibi ilave tedbirler de riskle orantılı olarak hayata geçirilmektedir..

4.2.5 Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Banka uyum faaliyetleri kapsamında yürütülen izleme ve kontrol faaliyetleri, risk temelli yaklaşım esas alınarak oluşturulan senaryolar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir. Senaryolar oluşturulurken; karmaşık, olağandışı büyüklükteki veya görünürde makul bir hukuki ya da ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin tespiti ve bu işlemler bakımından sıkı gözetim altında tutulmasına özel önem verilmektedir.

Bu kapsamda, işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinilmesine yönelik gerekli tedbirler alınmakta, elde edilen bilgi, belge ve kayıtlar, talep edilmesi halinde yetkili mercilere sunulmak üzere mevzuatta öngörülen süreler boyunca muhafaza edilmektedir.

4.2.6 Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Bankamız, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürünler ile iş süreçlerinin aklama, terörizmin ve kitle imha silahlarının finansmanında kullanılma riskine karşı özel bir dikkat göstermekte ve bu riski önlemeye yönelik sıkılaştırılmış tedbirler almaktadır.

Bankamızın sunduğu hizmetler ve sunduğu yeni ürünler doğrultusunda ortaya çıkan aklama, terörizmin ve kitle imha silahlarının finansmanı vakaları üzerinden yeni kontrol noktaları geliştirilmektedir. Ayrıca, ulusal ve uluslararası otorite ve organizasyonların yayımladığı mevzuat, rehber ve öneriler güncel olarak takip edilmekte; teknolojik gelişmeler sonucu sektörde görülen vakalarla karşılaşma riskine karşı önceden tedbirler alarak benzer vakalara aracılık edilmemesi riskinin azaltılması hedeflenmektedir.

4.2.7 Riskli Ülkelerle İlişkiler

Bankamız, ulusal ve uluslararası yaptırımlar ile ilke ve standartlara uygun olarak suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının finansmanının önlenmesi amacıyla

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

riskli ülkeleri belirlemiş ve bu ülkelerle gerçekleştirilecek işlemler veya bu ülke vatandaşları ile iş ilişkisi kurulması durumunda detaylı inceleme ve izleme süreçleri geliştirmiştir. Ulusal mevzuat ve Türkiye'nin üyesi olduğu uluslararası organizasyonlarca kabul edilen riskli ülke ve vatandaşları da dâhil olmak üzere iş ilişkisi tesisi ve iş ilişkisinin sürdürülmesi sürecinde sıkılaştırılmış tedbirlerden de faydalanılmak üzere yakından izleme gerçekleştirilmektedir.

Bankamız, ülke riskini riskli ülkeler kapsamına giren vakalarda riskleri belirlerken, asgari olarak MASAK tarafından yayınlanan malvarlığının dondurulmasına ilişkin listeler, OFAC listeleri, Birleşmiş Milletler listeleri, FATF tarafından yayımlanan gri ve kara listeler, Avrupa Birliği direktifleri, Türkiye'nin de üyesi olduğu uluslararası örgütler, gruplar ve konvansiyonlar ile uluslararası raporlar ve risk analizi verilerini göz önünde bulundurmaktadır. Riskli ülkeler ve yasaklı/sakıncalı listeler iş ilişkisi tesis edilmeden önce kontrol edilerek iş ilişkisi tesisi durumunda da günlük olarak izlenmektedir.

4.2.8 Muhabirlik İlişkisi

Banka muhabirlik ilişkisi tesisinde muhatap finansal kuruluşların aklama, terörün ve kitle imha silahlarının finansmanı açısından geçmişte soruşturma geçirip geçirmediğini, ceza veya uyarı alıp almadığını kamuya açık kaynak taramalarından ve denetim yeterliliklerini ve uyum programı etkinliğini muhabirlik ilişkisi kurulacak kurumdan talep edilen ilgili dökümanlar üzerinden araştırarak risk bazlı yaklaşımla değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Muhabirlik ilişkisi kurulmadan önce Uyum Müdürlüğü görüşü alınmaktadır.

4.2.9 Şüpheli İşlem Bildirimi

Bankamız nezdinde veya aracılığıyla gerçekleştirilen ya da gerçekleştirilmeye teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının, yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir durumun varlığı halinde, bu işlemler tutar gözetilmeksizin Uyum Görevlisi'nin şüphe unsuru bulunduğu kanaat getirdiği tarihten itibaren en geç 10 iş günü içerisinde Başkanlık'a bildirilmektedir.

Şüpheli işlem bildirimine ilişkin araştırmalar Uyum Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. Şüpheyi oluşturan duruma yönelik yapılacak incelemeler kapsamında

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

talep edilen bilgi ve belgeler, Banka'nın tüm iş birimleri tarafından titizlikle, bekletilmeksizin ve eksiksiz sağlanarak Uyum Müdürlüğü'ne iletilmelidir.

Bildirimde bulunanların korunması ve şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği konusunda azami özen gösterilmektedir.

4.3 Malvarlığının Dondurulması

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde malvarlığı dondurulmuş kişi, kuruluş ve organizasyonlar ile bunların yönetiminde olan veya bunlar adına ya da hesabına hareket eden kişi ve kuruluşlar, her yeni müşteri için iş ilişkisi tesis edilmeden önce ve mevcut müşteriler için periyodik olarak malvarlığı dondurulanlar listeleri kapsamında bulanık mantık yöntemi kullanılarak taramalara tabi tutulmakta; belirlenen eşleşme eşiği üzerinde kalan kişiler Uyum Müdürlüğü izleme ve kontrol ekranlarına yansıtılarak incelenmektedir.

Banka'nın elektronik transfer işlemleri hizmetinden ancak 5549 sayılı Kanun'un kimlik tespiti hükümlerine uygun şekilde kimlik tespiti tamamlanarak sürekli iş ilişkisi tesis edilmiş kişiler yararlanabilmekte olup, bu kişiler müşteri edinimi ve iş ilişkisinde sürekli olarak izleme ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır.

Malvarlığı dondurulan müşterilere ait hesap hareketleri yakından izlenmekte; söz konusu hesaplara para girişi olması halinde ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli değerlendirmeler yapılmakta ve MASAK izni haricinde ilgili hesaplar üzerinde para çıkışına izin verilmemektedir.

Bu kapsamda, malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, eksik uygulanmaması veya uygulamaktan kaçınılması risklerine ilişkin tedbirler oluşturularak tedbirlere ilişkin işleyiş ve kontrol süreçleri Malvarlığı Dondurma Kararının Uygulanmasına İlişkin Uyum Prosedürü ile yazılı hale getirilmiştir.

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

4.4 İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

Banka, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının finansmanı kapsamında karşılaşılabilecek risklerden korunmak üzere, ilgili mevzuat çerçevesinde sürekli olarak müşteri işlemlerinin müşterinin mesleği, risk profili, fon kaynağı beyanına ile uyumu, kimlik tespiti yükümlülüğü doğurabilecek bağlı işlemlerin izlenmesi, risk bazlı yaklaşımla Banka büyüklüğünü, iş hacmini ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliğini dikkate alarak sürekli izleme ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır.

Yüksek riskli müşteriler, ülkeler, yeni ürünler, teknolojik gelişmeler ve uzaktan kimlik tespiti kaynaklı oluşabilecek riskler, olağandışı işlemler ve yasaklı/sakıncalı listeler başta olmak üzere, Uyum Müdürlüğü koordinasyonu ve Uyum Görevlisi onayıyla önceden belirlenmiş tutar ve kriteri üzerinden oluşturulmuş senaryolar doğrultusunda etkili bir şekilde izlenmekte ve aksiyon alınmaktadır.

Ek olarak, Banka'nın müşterilerine sunacağı yeni ürün ve hizmetler başlamadan önce Uyum Müdürlüğü görüşü alınmaktadır.

Uyum Müdürlüğü tarafından izleme ve kontrol uygulamasına tanımlanan senaryolar, Banka için ihbarlar, Banka'ya ulaşan ihbarlar ile 5549 sayılı Kanun, 6415 sayılı Kanun ve 7262 sayılı Kanun kapsamında Banka'ya ulaşan resmi yazılar izleme faaliyetlerine konu edilerek Uyum Müdürlüğü tarafından incelenmekte ve gerekli görülmesi halinde MASAK'a raporlanmaktadır.

4.5 Eğitim Faaliyetleri

Uyum eğitim faaliyetleri, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının finansmanının önlenmesi amacıyla çıkarılan ulusal ve uluslararası mevzuatla uyumun sağlanması amacıyla risk temelli yaklaşım benimseyen TOM Bank'ın tüm personeli tarafından anlaşılmasını ve sorumluluk bilincinin arttırılmasını amaçlamaktadır.

Uyum eğitimleri, yılda en az bir kez olmak kaydıyla online veya yüz yüze olarak tüm personele verilmektedir. Uyum eğitimi asgari olarak; suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının finansmanı kavramlarını, aklama yöntem ve aşamalarını, örnek olayları, ilgili ulusal

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

ve uluslararası mevzuat ile düzenlemeleri, uyum riski alanlarını, kurum politika ve prosedürlerini, müşterinin tanınması, şüpheli işlem bildirimi, muhafaza ve ibraz ile bilgi ve belge verme yükümlülüklerini, yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak yaptırımları kapsamaktadır. Eğitim sonlarında ölçme ve değerlendirme sınavı yapılarak etkinlik kontrol edilmektedir. Uyum Programı'nın temel ilkeleri iyi uygulama örnekleri ile desteklenmektedir.

Eğitilere ilişkin bilgi ve istatistikler yıllık olarak MASAK'a bildirilmektedir. Süreç ve detaylar Uyum Eğitim Prosedürü ile yazılı hale getirilmiştir.

4.6 Uyum İç Denetim Faaliyetleri

Banka uyum faaliyetleri kapsamında İç Denetim Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilen iç denetimin amacı, Uyum Programı'nın etkinliğini ve yeterliliğini değerlendirerek Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır. Bu kapsamda, İç Denetim Müdürlüğü, Uyum Politikası ve ilgili Prosedürlerin uygunluğunu inceleyip, risk yönetimi, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerini risk temelli bir yaklaşımla yıllık olarak denetlemektedir. Tespit edilen eksiklik, hata ve suistimaller ve bunlara alınacak tedbire ilişkin görüş ve öneriler, Yönetim Kurulu'na raporlanarak gerekli önlemler alınmaktadır.

Denetimlerde, işletmenin büyüklüğü ve işlem hacmi dikkate alınarak sistemler ve işlemler incelenmekte, izleme ve kontrol faaliyetleriyle risk taşıyan müşteri, hizmet ve işlemler belirlenmektedir. Uyum iç denetim sonuçları Uyum Görevlisi tarafından yıllık olarak MASAK'a raporlanmaktadır.

4.7 Bilgi ve Belge Verme

Bankamız, Başkanlık ve denetim elemanları tarafından talep edilen her türlü bilgi ve belgeyi gecikmeksizin ve eksiksiz iletmek için azami özen göstermektedir. Bu kapsamda, denetimler için gerekli bilgi, belge ve çeşitli ortamlardaki kayıtları temin etmek, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek amacıyla gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak sunmakta, ayrıca bilgi işlem sistemini denetim elemanlarına açmaya hazır bulundurmak ve verilerin güvenliğini sağlamak amacıyla gerekli tedbirleri almaktadır.

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

4.8 Devamlı Bilgi Verme

Banka taraf olduğu veya aracılık ettiği işlemleri, Başkanlığın belirlediği tutarı aşan işlemleri, mevzuat çerçevesinde Başkanlığa bildirmektedir.

Devamlı bilgi verme yükümlülüğü kapsamındaki işlem türleri ile bu bilgilere ilişkin bildirim usulü, içeriği ve süreleri, kapsam dışında tutulacak yükümlüler ve uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Bakanlık tarafından belirlenmektedir.

4.9 Muhafaza ve İbraz

Bankamız, her türlü ortamdaki belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları ve elektronik transfer mesajlarına ilişkin bilgileri müşterinin son işlem tarihinden itibaren on yıl süreyle muhafaza etmek ve istenildiğinde yetkililere ibraz etmek için gerekli tedbirleri almıştır. Ayrıca, Başkanlık'a yapılan şüpheli işlem bildirimleri ile Uyum Görevlisi'ne yapılan dâhili bildirimlere yönelik belgeler, bildirimde eklenen belgeler ve Uyum Görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler de muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamında korunmaktadır.

5. YÜRÜRLÜK ve ONAY

İşbu Politika, 09.02.2026 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla yürürlüğe girmiştir.

6. YÜRÜTME

Politika hükümleri Yönetim Kurulu tarafından yürütülmektedir.

7. REVİZYON BİLGİLERİ

Revizyon Başlığı	Revizyon Açıklaması
Doküman Güncelleme	2025 yılı değişen mevzuat kapsamında genel gözden geçirme yapılmış ve bilgi ve belge verme ile devamlı bilgi verme bölümleri ayrı başlıklar haline getirilmiştir.

Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4

TOM

Doküman Adı

No

PL.IYM.0014.04

UYUM



Doküman Sahibi	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	22.09.2023
Aslıhan Berberoğlu	Şadi Arda Akay	Revizyon Tarihi	14/04/2026
		Revizyon No	4