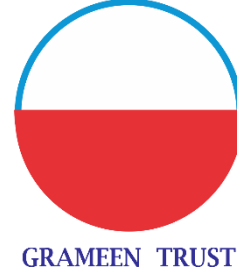


GRAMEEN TRUST

Kara Para Aklamanın ve Terör Finansmanının Engellenmesi Politikası Türkiye Grameen Mikrofinans Programı (TGMP)

1. Kara Para Aklamanın Engellenmesi Politikasının Kapsamı:

- Kara para aklamanın engellenmesi, 19 Kasım 1996 tarihinde 4208 sayılı Türk Kanunu kapsamına alınmıştır.
- Terör faaliyetlerinin finansmanı, 7 Şubat 2013 tarihinde 6415 sayılı Türk Kanunla yasaklanmıştır.
- Türkiye Grameen Mikrofinans Programı (TGMP), hükümet tarafından tasarlanan Kara Para Aklamanın ve terör faaliyetlerinin finansmanının engellenmesi standartlarına ve ilkelerine uygun olarak politika ve prosedürlerini oluşturmaktadır. Yönetim, bu standartların günlük işlere uygulanmasından sorumludur.
- Kara para aklamanın engellenmesi politikası 4208 sayılı Türk Kanunu'na uygun olarak tasarlanmıştır ve TGMP Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.
- Politika, TGMP'nin tüm çalışanları için bağlayıcıdır. Çalışanların kara para aklama ve terör finansmanı faaliyetlerinde bulunmamalarına özen gösterilmedi.
- Kara para aklamanın engellenmesi politikaları, TGMP'nin tüm şubeleri için bağlayıcıdır.



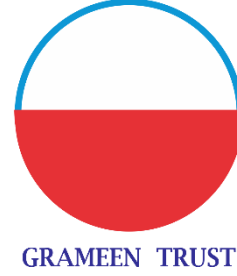
2. Kara Para Aklamanın Engellenmesi Politikasının Amaçları:

Bu politikanın gerçekleştirmeyi amaçladığı hedefler aşağıdaki gibidir:

- Suçlu unsurların, kara para aklama faaliyetlerinde bulunmalarını engellemek.
- Personelin her mikrogirişimci hakkında derinlemesine bilgi sahibi olması nedeniyle, TGMP'nin ticari uygulamaları için mikrogirişimciyi tanıma politikasını temel bir ilke olarak teşvik etmek.
- Kara para aklamanın engellenmesi politikaları ve prosedürlerine uygunluk ile ilgili kendi değerlendirmelerini yapabilmelerini sağlamak.

3. Temel Prensipler:

- Kara para aklamanın engellenmesi politikası hiçbir dine, ırka, dile ve politik olarak mağdur olan kişilere, ailelerine ve yakınlarına gönderme yapmamaktadır. Yürürlükteki tüm yasalara ve iç ve dış denetim koşullarına uygun olarak hazırlanmıştır.
- “Müşteri politikanızı bilin” ile ilgili olarak işlem yapılmadan önce finansal limit ne olursa olsun mikrogirişimcilerin tanımlanması yapılır. TGMP, kara para aklama karşıtı politikaları sürekli olarak gözden geçirmekte ve böylece mikrogirişimciler hakkında güncel bilgi edinmekte ve yüksek risk belirlediği mikrogirişimcilerin bilgilerini güncellemektedir. Kara para aklama ile ilgili yeni yasalar hakkında bilgi derhal kara para aklamanın engellenmesi prosedürlerinden sorumlu personele iletilir.
- İsimsiz hesaplar TGMP'nin muhasebe departmanı tarafından saklanmaz.
- TGMP, tabela bankalarıyla çalışmamaktadır.



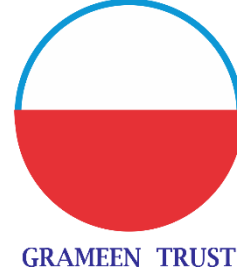
- Terör finansmanı sağlayan kişilerin kara para aklama alanından illegal fayda sağlaması nedeniyle, TGMP, terör finansmanı ile mücadele ve para aklamının engellenmesi alanlarında aynı politikaları uygulamaktadır. Buna ek olarak, para aklamak ve terörist faaliyetlerini finanse etmek için kullanılan teknikler çok benzer ve birçok durumda aynıdır.
- TGMP, Türkiye’de faaliyet gösterme lisansı olan bankalarla çalışmaktadır. Şu anda, TGMP Ziraat Bankası ile çalışmaktadır.

4. İzleme ve Kontrol Prosedürleri:

TGMP, mikrogirişimcilerinin ve tamamlanan işlemlerin risk bazlı derinlemesine bir değerlendirmesine sahiptir. İzleme ve kontrolün amacı, TGMP’yi risklere karşı korumak ve faaliyetlerin kanun ve kanun uyarınca yapılan düzenlemeler ile TGMP’nin politika ve prosedürlerine uygun olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini sürekli olarak izlemek ve kontrol etmektir. Kurul, hükümetin uyguladığı yaptırımları takip etmekte ve bu doğrultuda düzenlemeler yapmaktadır.

TGMP, şüpheli faaliyetler için aşağıdaki izleme politikalarını belirlemiştir:

- Yüksek risk grubundaki müşterileri ve işlemleri izlemek ve kontrol etmek.
- Karmaşık ve olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi.
- Mikrogirişimci tarafından gerçekleştirilen işlemin, mikrogirişimcinin işi, risk profili ve fon kaynakları hakkındaki bilgilerle tutarlı olmasını sağlamak;



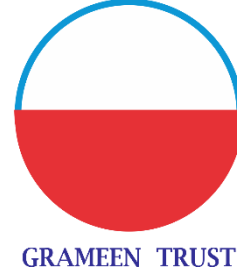
- Tüm mikrofinans şubelerinde kredi kullanan mikrogirişimcilerin performansının personel tarafından denetlenmesi.
- Personel, yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemlerin yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak yapılan işleri kontrol eder ve yapılan işlemlerin kaydını tutar. Dolayısıyla işlemler yönetim kuruluna raporlanmaktadır.
- Teknolojik gelişmelere bağlı olarak istismara maruz kalabilecek ürün ve hizmetlerin risk bazlı kontrolü.

5. Kara Para Aklama ve Terör Faaliyetlerinin Finansmanı Mücadele Eğitimi:

Kanun ve kanun uyarınca yapılan düzenlemelere uyum sağlamak için eğitimler verilmektedir. Buna ek olarak, eğitim planı, politikalar, prosedürler ve risk bazlı yaklaşımlarla ilgili olarak personelin sorumluluk duygusunu artırarak kurum kültürünü geliştirmeye ve personelin bilgilerini tazelemeye odaklanır.

Eğitim faaliyetleri, TGMP yönetiminin denetimi ve koordinasyonu altında gerçekleştirilecektir. Eğitim programı, diğer ilgili birimlerin katkısı ile İnsan Kaynakları Departmanı tarafından hazırlanacaktır. Eğitim programlarının etkin performansı ve uygulanması da TGMP yönetimi tarafından denetlenecektir.

TGMP, tüm personele Kara Para Aklama ve Terör Faaliyetlerinin Finansmanı Mücadele hakkında gerekli eğitimi vermektedir. Mikrogirişimcilerle doğrudan ilgilenen personele eğitim önceliği verilmektedir. Oryantasyon döneminde yeni çalışanlara kara para aklama ve terör faaliyetlerinin finansmanı mücadele hakkında eğitmek büyük önem arz etmektedir. Eğitimler mesai saatleri içerisinde internet üzerinden gerçekleştirilir. Mesai içi eğitimler, TGMP tarafından belirlenen eğitmenler tarafından verilmektedir. Eğitime katılmak personel için zorunludur.



Tüm eğitim toplantılarının kayıtları TGMP İnsan Kaynakları Departmanı tarafından tutulmaktadır. Eğitimler, aynı zamanda, devlet kurumlarına raporlama yapılmasını da içermektedir. Kara para aklama ve terör faaliyetlerinin finansmanı ile mücadele ve TGMP'nin karşılaştığı diğer sorunlar hakkında hazırlanmış olan politikalar ile ilgili ayrıntılı bilgi sağlanmaktadır.

TGMP ayrıca, TGMP ile faaliyette bulunan üçüncü taraflara da kara para aklamanın engellenmesi prosedürleri ve politikaları hakkında eğitim sağlar.

6. Bağımsız Denetleme:

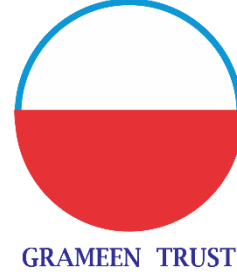
Kara Para Aklamanın Engellenmesi programının gerekliliklerine bağlılık, TGMP İç Denetim ve İSG Departmanı ve Price Water House Coopers tarafından yapılan yılsonu denetimiyle bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.

7. İç Denetim:

İç denetimin amacı, Uyum Programının etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kuruluna güvence vermektir. TGMP, risk yönetimi eğitiminin, izleme ve kontrol faaliyetlerinin verimliliğini belirlemek amacıyla risk bazlı bir yaklaşım kullanarak kurumsal politika ve prosedürlerin yıllık olarak gözden geçirilmesini ve denetlenmesini sağlar. Ayrıca iç denetim, risk politikasının yeterli ve etkin olmasını ve yapılan işlemlerin kanunlara uygun olarak yapılıp yapılmadığını kontrol eder. İç denetim faaliyetleri kapsamında:

- İç denetimler sonucu ortaya çıkan kusurlar, hatalar ve suiistimallerin tekrarlanmasını önlemeye ilgili görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.
- İzleme ve kontrol çalışmaları sırasında ortaya çıkan eksiklikler ve riskli mikro girişimciler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.
- TGMP'de gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil eden birim ve işlemlerin miktarı ve niteliği denetlenir.

8. Kayıt Tutma:



GRAMEEN TRUST

Müşteri tanımlamasına ve Kara Para Aklamanın Engellenmesi güvenlik önlemlerine göre elde edilen tüm veriler belgelenmelidir. Kayıtlar, yerel medeni veya ticari yasalara uygun olarak asgari 5 yıl süreyle saklanmalıdır. Buna ek olarak, TGMP yeni mikrogişimciler için kayıt oluşturur ve kimlik bilgilerinin kaydını tutar.

9. İrtibat:

TGMP'nin finansal danışmanı kara para aklamanın engellenmesi işlemlerinden sorumludur.

**TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI
MİKROKREDİ MERKEZİ**

(Türkiye Grameen Mikrofinans Programı)

Bademlidere Mahallesi 265 Sokak Ulusoy Apartmanı No:4/9 06670 Kırkkonaklar/Çankaya/ANKARA

İnternet: www.tgmp.net, www.israf.org E-mail: bilgisistemleri@tgmp.net

Tel: +90 (312) 312 436 90 90 • Fax : +90 (312) 436 90 24