



**GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç  
Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine  
İlişkin Kurum politikası**

# From Origin to excellence

GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin  
Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

## Belge Değişiklikleri

Belge No	Tarih	Değişiklik Nedeni	Değişikliği Yapan
1.0	11/10/2019	Yeni	Emel Ertuğ

## Belge Onayları

Belge No	Tarih	Onaylayan	Onay Tarihi
1.0	15/10/2019	Süleyman Sağıroğlu	15/10/2019

# GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

---

## İÇİNDEKİLER

1. GİRİŞ.....	5-6
2. TANIM VE KISALTMALAR.....	7-8
3. AMAÇ.....	9
4. KAPSAM.....	10
5. İLGİLİ YASA VE TEBLİĞLER.....	10
6. GÖREV VE SORUMLULUKLAR.....	10-12
7. RİSK YÖNETİMİ.....	12-29
7.1. <u>Müşteri Kabul Politikası</u> .....	12-18
7.1.1. Kimlik Tespit Esasları.....	13-18
7.1.2. İş İlişkisi Tesisinde Özel Dikkat Gösterilecek Haller.....	18
7.2. <u>Şüpheli İşlemler ve Risk Kriterleri</u> .....	19-28
7.2.1. Müşteri Profiline İlişkin Kriterler.....	19-20
7.2.2. İşlemlere İlişkin Kriterler.....	20
7.2.3. Sigorta Sektörüne İlişkin Kriterler.....	21
7.2.4. Terör Örgütleri ile Bağlantısından Şüphelenilen veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Kriterler.....	21-22
7.2.5. Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin.....	22
7.2.6. Mal Varlıklarına Tedbir Konulması.....	22-23
7.2.7. Ülke Riski / Coğrafi Risk.....	23-25
7.2.8. Şüpheli İşlem Bildirimi Uygulaması.....	25-28
8. EĞİTİM.....	28-29
9. BİLGİ ve BELGE VERME.....	29-30
9.1. Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları.....	29

## GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

---

9.2. Para ve Kambiyo Yasası Madde 7 Altında Tebliğ.....	29-30
10. MUHAFAZA ve İBRAZ.....	30
11. SUÇ ve CEZAI YAPTIRIMLAR.....	30-31
12. YÜRÜRLÜGE GİRME.....	32
13. YÜRÜTME.....	32

# GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

## 1. GİRİŞ

Uluslararası ve ulusal alanda suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı suçları ile mücadelede son yıllarda yeni gereksinimlerin ortaya çıkmasına paralel olarak, ülkemizde de yasal düzenlemeler ve uygulamada değişiklikler yapılmış olup, bu kapsamda **4-2008 sayılı sayılı “ Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası”** Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhuriyet Meclisi'nin 14 Ocak 2008 tarihli Otuz birinci Birleşiminde Oybirliğiyle kabul edilmiş olup, Anayasanın 94'üncü maddesinin (1)'inci fıkrası gereğince Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhurbaşkanı tarafından Resmi Gazete' de **29 Ocak 2008** tarihinde yayımlanmak suretiyle yürürlüğe girmiştir.

Gerek uluslararası boyutta aklama ile mücadele yöntemlerinin gelişmesi, gerekse uluslararası ekonomik ve finansal ilişkilerin daha önceki dönemlerle mukayese edilemeyecek derecede artması ile aklama suçu ile mücadelenin her bir ülkenin kendi sınırları içinde ayrı ayrı yürütülemeyeceğini, uluslararası işbirliğinin zorunlu olduğunu göstermiştir.

Dünyada birçok ülkede faaliyet gösteren mali istihbarat birimlerinin (Financial Intelligence Unit - FIU) fonksiyonu suç gelirlerinin aklanması ile mücadele etmektir. En büyük uluslararası oluşumlar G-6 ülkeleri (ABD, Japonya, Almanya, Fransa, İngiltere, İtalya ve Kanada) tarafından 1989 yılında kurulan Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force-FATF) ve 1996 yılında Brüksel'de 24 ülke ve 8 uluslararası kuruluşun oluşturduğu Egmont Grubu'dur.

Ülkemizde Karapara ile mücadele 1999 yılında başlamış, mücadele çerçevesinde 55/1999 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Yasası yürürlüğe girmiştir. Avrupa Birliği uyum çalışmaları çerçevesinde, Avrupa Birliği Direktifi, FATF'ın (Mali Eylem Görev Gücü) öngördüğü tavsiyeler ve uygulamada görülen olumsuzluklar dikkate alınarak eksikliklerin ortadan kaldırılması için mevcut Yasa yeniden düzenlenerek 2008 yılında, 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası yürürlüğe girmiştir. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 2008 yılında yürürlüğe girmesi ile Para Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) oluşturulmuştur.

Avrupa Birliği Müktesebatına Uyum Programı çerçevesinde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mevzuatta saptanan eksikliklerin giderilmesi ve Avrupa Birliği Direktifleri ve Mali Eylem Görev Gücü (FATF) kriterlerine uyumun sağlanması için Avrupa Birliği uzmanları ile birlikte yapılan çalışmalar çerçevesinde (EU)2015/849 no.lu Finansal Sistemin Karapara Aklama veya Terörizmin Finansmanında Kullanılmasını Önleme Direktifine (4.Direktif) ve 2012 yılında revize edilen Mali Eylem Görev Gücü'nün Tavsiye Kararlarına uyumlu olarak hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı, 2 Haziran, 2014 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Meclisine gönderilmiştir.

Dairenin yürütmekle görevli olduğu mevzuat, görevler ve sorumluluklarının artması nedeni ile Para, Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi'nin görevlerini daha etkin bir

## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

şekilde yürütülebilmesi için yeni bir Teşkilat Yasa Tasarısı hazırlanmıştır. Hazırlanan Tasarıda, MABEB' in suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mücadelesinde daha etkili ve hızlı bir şekilde çalışmalar yapabilmesi için altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımlar da eklenmiştir.

Yeni teknolojik gelişmeler ile ilgili farkındalık yaratılabilmesi için MABEB personelinin 2018 yılında çeşitli kurs ve seminerlere katılımı sağlanmıştır.

Hisseleri dünya borsalarında işlem gören ve kurumsal yönetim ilkelerini benimsemiş, uluslararası bir kurumun iştiraki olan **GIG Sigorta A.Ş.** Kıbrıs Şubesi (Şirket), yürürlükteki mevzuat ve yasal düzenlemelere uyarak, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mücadeleyi temel bir politika olarak kabul etmekte ve etkin uygulamalarla bu mücadeleye verilecek desteğin önemine inanmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile 2006 yılında imzalanan "Karapara Aklama ile ilgili İstihbari Finansal Bilgi Değişiminde İşbirliğine Dair Türkiye Cumhuriyeti ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Yetkili Makamları Arasındaki Mutabakat Muhtırası"na ilaveten 2014 yılında imzalanan "Elektronik Ortamda Bilgi Alışverişi Yapılmasına İlişkin Protokol" ile 22 Ekim, 2014 tarihinden itibaren her iki kurum arasındaki bilgi alışverişi elektronik ortamda yapılabilmektedir.

# GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

## 2. TANIMLAR

**Şirket :** GIG Sigorta A.Ş..

**Şube :** GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi

**Yönetim Kurulu :** GIG Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu

**Genel Müdür :** GIG Sigorta A.Ş. Genel Müdürü

**Şirket Birimleri :** GIG Sigorta A.Ş., GIG Sigorta A.Ş.'nin bölge müdürlükleri ve temsilcilikleri ile GIG Sigorta A.Ş.'nin K.K.T.C. Şubesi ve Şube acenteleri

**MASAK :** Mali Suçları Araştırma Kurulu (Türkiye)

**MABEB :** Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi / Mali Bilgi Edinme Birimi

**FATF :** Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force)

**Yasa :** 4-2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası

**Tüzük/Yönetmelik:**4-2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası altında yürürlüğe giren/girecek olan Tüzükler

**Bakanlık :** Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesinin bağlı olduğu Bakanlığı anlatır.

**Birim :** Daire altında görev yapan Mali Bilgi Edinme Birimini anlatır.

**Daire :** Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesini anlatır.

**Kurul :** 4-2008 Sayılı Yasanın 17'nci maddesi uyarınca oluşturulan Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulunu anlatır.

**Mal Varlığı :** Maddi veya gayri maddi, taşınır veya taşınmaz, somut veya soyut her türlü varlığı ve bu tür varlıklara ilişkin tasarruf hakkını veya aynı hakkı tevsik eden yasal belgeleri veya araçları anlatır.

**Nakdi Para Limiti:**10,000.-Euro ve/veya muadili, resmi para dâhil diğer paraları anlatır.

**Resmi Para :** Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde resmi para olarak tedavülde olan para cinsini anlatır.

## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

**Suç Geliri** \_\_\_\_\_: Bir yıl veya daha fazla hapis cezası gerektiren bir suçtan kaynaklanan mal varlığı değerini anlatır.

**Süphemli İşlem** \_\_\_\_\_: Yükümlülükler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasal bir mal varlığı olsa dahi yasa dışı amaçlarla veya terörizmin finansmanı amacıyla kullanılacağına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunmasını anlatır.

**Terörizmin Finansmanı**: Terörist eylemlerde bulunmak için veya bunların terörist eylemde bulunmak için kullanılacağını bilerek ve isteyerek hangi şekilde olursa olsun, doğrudan veya dolaylı olarak kasten mali kaynak temini veya toplanmasını anlatır.

**Yükümlü** \_\_\_\_\_: Bu Yasanın 6'ncı maddesinde belirtilen gerçek veya tüzel kişileri anlatır.

**Uyum Görevlisi ve Yardımcısı**: Yasa ve Yasaya dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevlilerdir.

**Malvarlığı** \_\_\_\_\_: Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi veya her türlü haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçlardır.

**Gerçek Faydalanıcı**: Yükümlü 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 nüfus sahibi olan gerçek kişi veya kişilerdir.

**Riskli Ülkeler** \_\_\_\_\_: Aklama ve Terörün Finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanları ifade eder.

**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 işlemlerdir.



# GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

## 3. AMAÇ

Kurum politikasının amacı; şirketimizin, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

Şirket, bu politika ile iç düzenleme ve uygulamalarındaki etkinliğin önemine inanarak;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla Şirketin kullanılmasının, iç uygulama, izleme ve raporlama sistemleri ile engellenmesini,
- Sigortacılık faaliyetlerini sürdürmesi esnasında, GIG Sigorta A.Ş. isminin taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunmasını,
- İç düzenleme, uygulama, izleme, raporlama ve kontrol yöntemlerinin yasa ve düzenlemelere uyumunun sağlanmasını
- Şirket'in Genel Müdürlüğünün, Şirket birimlerinin, çalışanların ve acentelerin yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin ilkeler hakkında bilgi sahibi olmasını,
- Uluslararası sözleşmelerle gerekli uyum ve işbirliğinin sağlanmasını, amaçlamaktadır.

Şube, bu politika çerçevesinde, Şube bünyesinde gerçekleştirilecek tüm faaliyetler ve alınacak önlemlerle ilgili prosedürleri belirler. Söz konusu prosedürlerin hazırlanması, koşullara uygun olarak değiştirilmesi ve uygulamaya konulması Uyum Görevlisinin yetki ve sorumluluğundadır.

Bu politika, Şube personelinin imzası alınarak tebliğ edilir.

# GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

## 4. KAPSAM

Bu politika K.K.T.C. Şubesi'ni, Şube çalışanlarını ve Şube acenteliklerini kapsamaktadır.

## 5. İLGİLİ YASA VE TEBLİĞLER

- 14/01/2008 tarihli ve 4-2008 sayılı sayılı " Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası", 29/01/2008 tarihli Resmi Gazetede yayımlanmıştır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespit Yükümlülüğü Usul ve Esasları Tebliği
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Uyum Görevlileri İle İlgili Usul ve Esaslar Tebliği
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tebliği

## 6. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

Şirket faaliyetlerini yürüten tüm yetki sahiplerinin, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terör finansmanı ile mücadele politikalarını ve uygulama usullerini bildiği ve müşteri kabulüne ilişkin tüm istihbari bilgiyi temin etmiş olduğu varsayılır. Tüm iş süreçlerinde rol alan yetkililer, süreçteki görevleri çerçevesinde yaptıkları işlemlerden sorumludur. Bu sürece katılan yetkililer, kendilerince sağlanan ve kararların oluşturulmasına mesnet teşkil eden her türlü veri ve bilginin tamlığı, doğruluğu ve güvenilirliğinden sorumludur.

### Yönetim Kurulu:

Bu politikanın bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak bu politikanın onay makamı olan Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin yükümlülükler Şirketin uyumunu sağlamak,
- Uyum Görevlisini atamak,
- Uyum Görevlilerinin verilen görevleri zamanında ve eksiksiz yapabilmelerini sağlamak amacıyla personelin eğitilmesi de dâhil gerekli önlemleri alırlar.
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak

## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

İle yetkili ve sorumludur. Yönetim Kurulu, nihai sorumluluk kendisinde kalmak üzere, yukarıda sayılan yetkilerinin tamamını veya bir kısmını bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine devredebilir.

### **Şube Çalışanları:**

- Fiili bir Kara Para Aklama faaliyetini veya herhangi bir Kara Para Aklama faaliyeti şüphesini önlemek, caydırmak, ihbar etmek veya bunların ele alınmasına yardımcı olmak için, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine ilişkin kurum politikasına uyarlar.
- Herhangi bir olası şüpheli faaliyetleri hakkında hemen Şirket MABEB Uyum Görevlisini bilgilendirirler.
- Olası şüpheli bir faaliyetin söz konusu olduğu herhangi bir soruşturmayı gizli tutarlar.

### **Uyum Görevlisi:**

Yasa ve ilgili tebliğler uyarınca mevzuatın getirdiği yükümlülüklerle uyulmasını sağlamaktan sorumlu olan uyum görevlisi, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin politika ve uygulama usullerini oluşturmak ve bu konudaki risk yönetimi, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerini yürütmekle nihai olarak Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

- Tebliğ'in 2. maddesine göre uyum görevlisi atama zorunluluğu bulunan, sigorta şirketleri, Daire'ye intikal ettirilecek şüpheli işlem bildirimlerini belirlenen uyum görevlileri vasıtasıyla yaparlar.
- Uyum görevlisi ve yardımcısı olarak atanacak kişilerin, yükümlülerin Yasa uyarınca yapmaları gereken şüpheli işlem bildirimlerinin gereklerini yerine getirmek bakımından, kurum içerisinde her türlü bilgiye doğrudan ulaşabilen ve ilgili kuruluşun idari yapısı içerisinde genel müdür, genel müdür yardımcısı veya bunlara doğrudan bağlı olacak şekilde görevlendirilmiş bir üst düzey personel olması gerekmektedir.
- Bu yükümlüler nezdinde şüpheli işlemle karşılaşılması durumunda, Şüpheli İşlem Bildirim Formu işlemi yapan görevli ile işlemin sonuçlandırılması konusunda imza yetkisine sahip görevli tarafından doldurulup imzalanarak öncelikle uyum görevlisine gönderilir. İşlemi yapan görevli ile işlemin sonuçlandırılması konusunda imza yetkisine sahip görevli arasında, işlemin şüpheli olup olmadığı hususunda görüş ayrılığı olması durumunda ise Şüpheli İşlem Bildirim Formu (Bkz.Ek.1) tek imza ile uyum görevlisine gönderilir. Uyum görevlilerine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır.
- Uyum görevlileri kendilerine intikal ettirilen şüpheli işlem bildirim formlarındaki bilgileri, yükümlü bünyesindeki mevcut diğer bilgiler ile birlikte ilgili Yasa ve Tebliğ'leri de göz

## GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

önünde bulundurarak değerlendirir ve değerlendirme sonucuna göre Daire'ye bildirilip bildirilmemesine karar verir.

- Uyum görevlileri karar verme sürecinde iyi niyetle, makul ve dürüst bir şekilde hareket ederler ve verdikleri bildirimde bulunmama kararları, şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ihlal etmez. Ancak bildirimde bulunmama kararı verilen Şüpheli İşlem Bildirim Formu ile yazılı gerekçesini, gerektiğinde yetkililere ibraz edilmek üzere 12 yıl süre ile muhafaza eder.
- Uyum Görevlileri, nakdi para limitini (10,000 Euro veya muadili döviz veya Türk Lirası) aşan nakit işlemlerin kimlerin nam ve hesabına yapıldığını gösteren listeleri, Daireye bildirir.

### Müdürler:

- Olası bir şüpheli faaliyeti hemen tayin edilen Şube Uyum Görevlisine bildirirler.
- Talep edildiğinde, herhangi bir soruşturmada destek sağlarlar.

## 7. RİSK YÖNETİMİ

Risk, Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin Suç Gelirlerinin Aklanması Hakkında Kanun ve yönetmelik ve tebliğlere dayanılarak yapılan düzenlemelere uyulmaması nedeniyle, Şirketin ya da çalışanların karşılaşılabileceği mali ya da itibari zarardır.

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.

Şubenin sunduğu sigortacılık hizmetinden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin 14/01/2008 tarihli ve 4-2008 sayılı sayılı " Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" ve ilgili tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle 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 amaca yönelik temel strateji; risk yönetimi faaliyetlerinin risk odaklı bir yaklaşımla ve konuyla ilgili mevzuat ile uluslararası düzeyde kabul gören ilke, esas ve standartlar



## GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

çerçevesinde; bağımsız, tarafsız, amaca yönelik, verimli ve etkin bir biçimde ve özenle planlanıp yürütülmesi ve yönetilmesidir. Bu doğrultuda, mümkün ve uygun olan en gelişmiş araç ve yöntemlerin kullanılması esastır.

Şube, "Müşterini Tanı" ilkesi kapsamında yasal mevzuatla uyumlu olarak uygulayacağı politika, prensip ve uygulamalarla etkin bir şekilde suç geliri aklayıcılarından korunmayı hedeflemektedir. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesini sağlayacaktır.

### 7.1. MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI

Şube, "Müşterini Tanı" ilkesi kapsamında yasal mevzuatla uyumlu olarak uygulayacağı politika, prensip ve uygulamalarla etkin bir şekilde suç geliri aklayıcılarından korunmayı hedeflemektedir. Şirket, müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesini sağlar.

Şube, bu politika çerçevesinde gerçekleştirilecek tüm faaliyetler ve alınacak önlemlerle ilgili Prosedürleri belirler.

#### 7.1.1 Kimlik Tespit Esasları

- A) Şube, nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri tüm işlemlerde **herhangi bir parasal sınır olmaksızın** işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile adına hareket edilenlerin kimliklerini tespit etmekte yükümlüdürler.
- B) 1-) Avukatlar ve/veya avukatlık büroları müşterileri için;  
Taşınmaz mal alım satımı, şirket ve vakıf kurulması, idaresi ve devredilmesi, banka tasarruf veya menkul kıymet idaresi, para, menkul kıymet ya da diğer varlıkların idare edilmesi tüzel kişilerin ya da düzenlemelerin kurulması, faaliyette bulunması veya idaresi işleri ile işletmenin tüzel kişiliğinin alım satımı gibi işlerle sınırlı olmak üzere kimlik tespitini gerçekleştirirler.  
2-) Bir avukatın ve/veya avukatlık bürosunun dava maksatları bakımından dikkatine gelen imtiyazlı bilgileri resmi mercilere aktarmaması suç oluşturmaz.
- C) Kimlik tespitinin, **iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce** tamamlanması zorunludur.
- D) İşlemler başka bir gerçek kişi, tüzel kişi, dernek, vakıf, kooperatif, tüzel kişiliği olmayan teşekkül, sendika veya siyasi parti adına yapılması halinde adına hareket edilenlerin de kimlik tespitinin yapılması zorunludur.

## GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

“Tüzel kişileri, dernekleri, vakıfları, kooperatifleri, sendikaları, siyasi partileri, tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri ve bir gerçek kişi müşteri adına başka bir gerçek kişinin işlem yapması halinde temsile yetkili gerçek kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu; 7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen kimlik belgeleri ile temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler veya imza sirküleri üzerinden teyit edilir.”

- E) Kimlik tespiti sırasında alınan adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi, işlemin yapılmasından itibaren **en geç on iş günü** içinde yapılır.
- F) Aşağıdaki maddelerde belirtilen kimlik tespitine ilişkin bilgi ve belgelerin **yurt dışındaki** gerçek ve tüzel kişilerle ilgili olması halinde belgelerdeki imzaların ve bilgilerin doğruluğunun teyidi **ilgili ülkedeki konsolosluk tarafından onaylı belgelerin** sunulması suretiyle yapılır.
- G) Yetkililer tarafından istenildiğinde sunulmak üzere, aşağıda sayılan teyide esas belgelerin asıllarının yükümlüler tarafından görülmesi sonrası **okunabilir bir fotokopisinin veya elektronik görüntüsünün alınması zorunludur.**
- H) Daha önce usulüne uygun olarak kimlik tespit işlemi yapılanların müteakip işlemleri, ibraz edecekleri kimlikte yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması ve ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılarak imza örneğinin alınması suretiyle yapılır.
- I) Yükümlüler “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespit Yükümlülüğü Usul ve Esasları” Tebliğinin 10. maddesi kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyduklarında imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgelerin gerçekliğini doğrular.
- J) Kimlik tespitine ilişkin belgelerin **son işlem tarihinden itibaren 12 yıl süreyle muhafaza edilmesi** ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi zorunludur.

### **Kimlik tespitinde aşağıdaki bilgiler ve belgeler istenir:**

#### **7.1.1.1 Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları**

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrakın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC

## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

kimlik numarası, adresi ve imza örneği, varsa telefon numarası, faks numarası elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin bilgiler alınır.

**Gerçek kişiler ile ilgili alınan bilgilerin doğruluğu**, KKTC uyruklular için KKTC kimlik kartı, KKTC sürücü belgesi veya pasaportu, yabancı uyruklular için kendi ülke pasaportları, ikamet belgesi veya ülkelerinde geçerli kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.

### **7.1.1.2 Tüzel Kişilerde (Ticaret Siciline Kayıtlı) Kimlik Tespit Esasları**

**A)** KKTC'de kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, tescil numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve kimlik belgeleyici evrakın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarası ile imza örneği alınır.

**B)** Yabancı ülkelerde kurulu tüzel kişilerin kimlik tespiti; kendi ülke yetkili makamlarından aldıkları ve ülkemizdeki yetkili makamların verdiği tescil kayıt belgelerine muadil belgeler üzerinden yapılır.

**Tüzel kişiler ile ilgili alınan bilgilerin doğruluğu**, tüzel kişiliğin unvanı, tescil numarası, faaliyet konusu ve adres teyidi ilgilinin Resmi Kabz Memurluğu ve Şirketler Mukayyitliğinden aldığı tescil belgeleri üzerinden yapılır.

### **7.1.1.3 Dernekler İçin Kimlik Tespit Esasları**

Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, tescil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrakın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.

**Derneklerle ilgili alınan bilgilerin doğruluğu**, derneğin Kaymakamlık' tan onaylı dernek tüzüğü ile Kaymakamlık' ta bulunan dernek kayıtlarına ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.

### **7.1.1.4 Vakıflar İçin Kimlik Tespit Esasları**

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, tescil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile vakfı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrakın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.

## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

**Vakıflar ile ilgili alınan bilgilerin doğruluğu**, Vakıflar İdaresinde tutulan kayda ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.

### **7.1.1.5 Sendikalar İçin Kimlik Tespit Esasları**

Sendikaların kimlik tespitinde; kuruluşların adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile sendikayı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrakın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.

**Sendikalarla ilgili alınan bilgilerin doğruluğu**, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığında tutulan kayda ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.

### **7.1.1.6 Kooperatifler İçin Kimlik Tespit Esasları**

Kooperatiflerin kimlik tespitinde; kooperatifin adı, amacı, tescil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile kooperatifi temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrakın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.

**Kooperatiflerle ilgili alınan bilgilerin doğruluğu**, Kooperatif Şirketler Mukayyitliğinde tutulan kayda ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.

### **7.1.1.7 Siyasi Partiler İçin Kimlik Tespit Esasları**

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrakın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.

**Siyasi parti teşkilatı ile ilgili alınan bilgilerin doğruluğu**, İçişleri Bakanlığında tutulan kayda ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.

### **7.1.1.8 Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Kimlik Tespit Esasları**

Tüzel kişiliği olmayan teşekküller için (Yardım kuruluşları, apartman ve site yönetimi gibi) kimlik tespitinde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon ve faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrakın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.



## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

**Teşekkülü temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu**, "7.1.1.1.Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları" maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile yetki durumları ve temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

### **7.1.1.9 Niteliği İtibarıyla Devamlılık Unsuru Taşıyan İş İlişkisinin Tesisinde;**

Şube ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktöring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisinin tesisinde;

- a) Beyan edilen adresin doğruluğunun teyidi ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su ve telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan faturaların ibrazı yöntemiyle,
- b) Telefon ve faks numarası ile elektronik posta adreslerinin doğruluğunun teyidi ise bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

### **7.1.1.10 Başkası Adına İşlem Yapanlar İçin Kimlik Tespit Esasları**

Şube bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır;

- ✓ Bu kapsamda kendi adına ve fakat gerçekte başkasının hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla şirket, gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asar.
- ✓ Şirket ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır.
- ✓ Şirket sürekli iş ilişkisi kapsamında müşterisi olan bir tüzel kişiliği gerçekte yöneten, kontrolünde veya sahipliğinde bulunduranlar hakkında doğru bilgilere ulaşmak için gerekli tedbirleri alır.
- ✓ Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde yükümlü gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için makul araştırmayı yapar.

## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

### **7.1.1.11 Kimlik Tespiti Yapılamayan veya Yeterli Bilgi edinilemeyen Hallerde;**

- ✓ Şube, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda, iş ilişkisini tesis etmez ve kendisinden talep edilen işlemi gerçekleştirmez.
- ✓ Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- ✓ Şube, yukarıda belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirir.

### **7.1.2 İş İlişkisi Tesisinde Özel Dikkat Gösterilecek Haller;**

- ✓ Şube, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde 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 ve belgeleri Daire veya Kurul tarafından istenildiğinde sunmak üzere muhafaza etmek zorundadır.
- ✓ Şube, suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine özel dikkat göstermek, görünürde makul, hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.
- ✓ Şube, yabancı bir ülkede, üst düzey bir kamu görevi ile görevlendirilmiş Devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, üst düzey hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, önemli siyasi parti çalışanları, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişilerle ilgili işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi ve belgeleri Daire veya Kurul tarafından istenildiğinde sunmak üzere muhafaza etmek zorundadır.

# GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

## 7.2. ŞÜPHELİ İŞLEMLER VE RİSK KRİTERLERİ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili risk ölçütleri olarak, 4 başlık altında değerlendirilmektedir.

- 1- Müşteri profiline ilişkin kriterler,
- 2- İşlemlere ilişkin kriterler,
- 3- Sektörel mahiyette şüpheli işlem kriterleri,
- 4- Terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem kriterleri.

Bunun dışında Şirketçe gerekli görülecek başka risk odakları da risk değerlendirmesine dâhil edilebilir.

### 7.2.1. Müşteri Profiline İlişkin Kriterler

#### 7.2.1.1 Yetersiz, Tutarsız, Eksik Bilgi veya Belge Verilmesi

Müşterilerin veya bunların yasal temsilcilerinin yükümlülere başvurularında ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdiği bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.

#### 7.2.1.2 Şüphe Duyulmasını Gerektirecek Özel Göstergelerin Bulunması

Müşteri hakkında basından alınan bilgiler, müşterinin adının uluslararası kuruluşlarca yayımlanan listelerde yer alması ve işlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif etmesi gibi daha somut bir şüphe duyulmasını gerektiren durumlar.

#### 7.2.1.3 Müşterinin Yükümlü Kuruluşun Personeliyle ve Diğer Kişilerle İlişkilerinde Tutarsız Davranışlar Göstermesi

Müşterilerin genel olarak sergiledikleri davranış modellerinin dışına çıkmaları, haklarında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkâr tavır takınmaları.

#### 7.2.1.4 Müşterinin İşi, Mali Durumu ve İşlemleri Arasında Tutarsızlık

Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ve işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.

#### 7.2.1.5 Riskli Üçüncü Kişilerle İlişkiler

Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.

## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

### **7.2.1.6 Şirketlerin mutata olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması**

Şirketlerin faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran, mutata olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması

### **7.2.1.7 Müşterinin Mahkûmiyetinin Olması**

Müşterinin ülke sınırları içerisinde veya dışında bir mahkûmiyetinin olmasından şüphe duyulması

### **7.2.1.8 Önceden Şüpheli İşlem Bildiriminde Bulunulmuş Olunması**

Aynı müşteri hakkında daha önce şüpheli işlem bildiriminde bulunulmuş olunması

## **7.2.2. İşlemlere İlişkin Kriterler**

### **7.2.2.1 Tekrarlanan İşlemler**

Ticari faaliyet gösteren kişi ve kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin, münferit işlem olarak kalması ya da aksine, olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.

### **7.2.2.2 Bölünmüş İşlemler**

Mutat uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, yükümlülüklerden kaynaklanan tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.

### **7.2.2.3 Makul Hukuki veya Ekonomik Amacı Bulunmayan İşlemler**

Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutata ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması, işlemlerde karlılık esasının gözetilmemesi.

### **7.2.2.4 Olağan Olmayan Ödeme Yöntemlerinin Kullanılması**

Müşterinin alışılmış ödeme yöntemleri dışında yöntemler kullanılması.

#### **7.2.2.1 İşlemin siyasi kimliği ön planda olan kişilerle ilgili olması**

İşlemin yabancı bir ülkede, üst düzey bir kamu görevi ile görevlendirilmiş Devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, üst düzey hükümet görevlileri, adli ya da askeri

## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

personel, önemli siyasi parti çalışanları, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişilerle ilgili olması.

### **7.2.3. Sigorta Sektörüne İlişkin Kriterler**

**7.2.3.1** Müşterinin kendi kişisel hesabından başka bir hesaba çek keşide ederek açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü bir taraf adına sigorta poliçesi satın almayı önermesi veya sigorta tazminatının söz konusu tarafın hesabına transfer edilmesi ya da edilmesinin talep edilmesi ya da açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü taraf adına lehtar değişikliği talep edilmesi.

**7.2.3.2** Müşterinin hayat sigortası ya da emeklilik sigortası poliçesinin primlerini yüksek miktarda nakit olarak ödemesi.

**7.2.3.3** Küçük miktarda ve düzenli ödemeye dayalı poliçeye sahip olan müşterinin aniden peşin ödeme ile önemli ölçüde büyük poliçe satın alma teklifinde bulunması.

**7.2.3.4** Müşterinin makul bir nedeni olmaksızın ve özellikle de önemli oranda maddi kayba yol açacak şekilde poliçenin vadesinden önce geri ödenmesini istemesi ya da ödemenin üçüncü bir kişi lehine yapılmasını talep etmesi.

**7.2.3.5** Sigorta sözleşmesinde ödemenin riskli bir ülkede yerleşik bir banka hesabından yapılması, elektronik transfer ya da döviz önerilmesi.

**7.2.3.6** Müşterinin yaşı ve sağlık durumu ile uyumlu olmayan emeklilik planı veya hayat sigortası sözleşmesi için ya da müşterinin bilinen işi ile ilgisi olmayan bir riski sigorta ettirmek için başvuruda bulunması.

**7.2.3.7** Müşterinin başka şirketlerden de poliçelerinin olduğunun tespit edilmesi ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi.

**7.2.3.8** Yüksek miktarda tek primli poliçe ile düzenli geri ödemeler talep edilmesi ve bu talebin müşterinin genel durumu ve beyan edilen düzenli gelirle bağdaştırılamaması.

### **7.2.4. Terör Örgütleri ile Bağlantısından Şüphelenilen veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Kriterler**

**7.2.4.1** Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, havale veya elektronik fon transferleri yapılması.



## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

**7.2.4.2** Riskli ülkelerde açılan ticari bir hesaba hiçbir ticari açıklaması ve ekonomik amacı olmayan tutarlarda paranın elektronik olarak transfer edilmesi ve/veya bu paraların hesaptan çekilmesi.

**7.2.4.3** Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelerden fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelerde bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.

**7.2.4.4** Üçüncü kişilerce döviz değişimi yapılarak, terörizm ve kaçakçılığın yoğun olarak görüldüğü veya vergi cenneti olarak bilinen ve müşteriyle açık iş bağlantısı olmayan ülkelere müşteri adına fon transfer edilmesi.

**7.2.4.5** Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.

**7.2.4.6** Özellikle riskli ülkelere veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehtara yönlendirilmesi.

**7.2.4.7** Riskli ülkelere ya da riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.

### **7.2.5 Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin**

Kar amacı gütmeyen yardım kuruluşlarının, özellikle terörist örgütler ve suç geliri elde edenler tarafından istismar edilebileceği hususu dikkate alınarak, yapacakları işlemlere özel dikkat gösterilir.

### **7.2.6 Mal Varlıklarına Tedbir Konulması**

**7.2.6.1** Suç geliri akladığı veya terörizmin finansmanı suçunu işlediği şüphesiyle hakkında soruşturma başlatılan kişilerin mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan mal varlıklarına veya yukarıda belirtilen kişilerle suç gelirleri ile ilgili ilişkisi bulunan kişilerin mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ve suç geliri olduğuna dair ciddi bulgu ve emareler mevcut olan mal varlıklarına, kullanılmaması ve/veya elden çıkarılmaması için Hukuk Dairesinin yazılı talimatı ile bir defaya mahsus olmak üzere otuz gün süre için tedbir konulabilir. **Otuz (30) günü** aşan tedbir kararları için Hukuk Dairesi tarafından Mahkeme emri alınması gereklidir.

**7.2.6.2** Mahkeme, Hukuk Dairesinin başvurusu üzerine soruşturma esnasında her defasında altı ayı geçmemek üzere **iki (2) yıl** süre ile dava dosyalanması halinde ise kesin yargı sonucuna kadar tedbir kararının devamına emir verebilir.

## GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

**7.2.6.3** Mahkeme sürecinde ortaya çıkacak yeni suç gelirleri hakkında mahkeme tarafından tedbir kararı verilebilir.

**7.2.6.4** Tedbir konulan mal varlıklarının yasal faaliyetlerden elde edildiği ya da iyi niyetle malik veya zilyet olduğu makul surette kanıtlandığı takdirde ilgili malvarlıklarına konan tedbir mahkemece kaldırılabilir.

**7.2.6.5** Hakkında soruşturma başlatılan ve mal varlıklarına tedbir konulup yurt dışına çıkışı teminata bağlanan herhangi bir kişinin, teminat emri şartlarına riayet etmeyerek ülkeyi terk etmesi ve geri dönmemesi halinde mal varlığına konulan tedbir başka bir tedbir kararına gerek kalmaksızın kişinin yurt dışına çıkışından başlayarak **iki (2) yıl** süre ile devam eder ve **iki (2) yıl** süre sonunda tedbire konu mal varlıkları Kurul kararı ile Hazineye gelir kaydeder.

### **7.2.7** Ülke Riski/Coğrafi Risk

Şube'nin suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri risk ülke riskidir.

Bununla birlikte;

- Birleşmiş Milletler (BM) ve benzeri örgütlenmeler tarafından uygulamaya konmuş yaptırım, ambargo veya benzeri önlemlerin hedefi olan ülkeler,
- FATF gibi güvenilir kaynaklarca suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin uygun yasa, yönetmelik ve diğer önlemlere sahip olmadığı belirtilen ülkeler,
- Bünyelerinde var olduğu tespit edilen terörist organizasyonların faaliyetlerine kaynak veya destek sağladığı belirlenen ülkeler,
- Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri: Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağımsızlığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler (Offshore), serbest bölgeler,
- Önemli düzeyde yolsuzluk veya diğer suç faaliyetlerine sahip olduğu belirlenen ülkeler,
- Şirketin risk kabul yönetmeliklerinde branş bazında detaylı olarak belirtilen ülke ve coğrafi bölgeler, risk değerlendirilmesinde dikkate alınarak sigortacılık işlemlerinin yapılıp yapılmamasına karar verilir.

## GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Ayrıca, Birleşmiş Milletler kararları veya Avrupa Birliği, Birleşik Krallık veya Amerika Birleşik Devletleri ticari ve ekonomik yaptırımları, kanunları ve düzenlemeleri kapsamında yer alan tüm yaptırımlar, yasaklamalar veya kısıtlamalar uyarınca branş bazında riskli ülkeler için sistem kontrolleri konulmuştur.

### Uyum Linki Kullanılarak Günlük Tarama

GIG Sigorta A.Ş. ve GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Winsure sisteminde bulunan veriler, veri tabanlarından (bu durumda veri tabanı; Müşteri Bilgileri / İlave Sigortalı / Davacılar, Alacaklılar / Gemi Bilgileri / Varsayılan Reasürör, Acenteler, Satıcılar, Dış Hizmet Sağlayıcılar / Teslim Alanlar / Çalışanlar) alınarak, OFAC tarafından sağlanan link <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/> de yer alan SDN listeleri ile otomatik olarak karşılaştırılır. Benzerlik gösterdiği düşünülen tüm dataları içeren otomatik excel listesi oluşturulur. IT Departmanı bu listeleri Gulf Sanction Grubuna gönderir. Hasar ve Uyum Departmanları dataları manuel olarak kontrol eder. Skorlaması 85 ve üzerinde olan datalar detaylı olarak incelenmektedir.

- SDN taraması, günlük olarak gerçekleştirilir.

### Risk Temelli Yaklaşım Çerçevesinde Tarama:

İşlem sırasında müşteri ile ilgili herhangi bir şüphe duyulması halinde, OFAC tarafından sağlanan link <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/> kullanılarak aşağıdaki kısımlar için tarama yapılabilir.

- Sigortalı –Şirket&Ortaklık-İşbirimi-Şube-Tüzel Kişilik
- Ülke
- Sigorta Ettiren
- Ek Sigortalı
- Lehdar –(Hak sahibi-Varis-İmtiyaz sahibi)Dain-i Mürtehin
- Gemiler (Deniz taşıtları)
- Satıcı – Bayii – Sağlayıcı (Ön Anlaşmalı)
- Reasüre edilen .(Reasürans anlaşması- Yeni sigortalı)



# GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

- Personel alımı esnasında (Kişi Kimliği)
- Sigorta Reasürans Brokerliği ve Sigorta Acentası
- Ödemeler (acil )

## 7.2.8 Şüpheli İşlem Bildirimi Uygulaması

Şube; şüpheli işlem bildirim uygulamasını, K.K.T.C. 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 12. Maddesine istinaden yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları" Tebliği'ne göre düzenler.

### 7.2.8.1 Şüpheli İşlemin Tanımı

Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, 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 şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

### 7.2.8.2 Şüpheli İşlem Bildirim Süreci

- Şüpheli işlem bildirim; gerçek kişi yükümlünün bizzat kendisi, tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, uyum görevlisi atanan yükümlülerde ise atanan uyum görevlileri tarafından yerine getirilir.
- Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları bildirimlerinden dolayı hukuki ve cezai bakımdan hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.
- Uyum görevlisi atayan yükümlülerin Şüpheli İşlem Bildirimleri Uyum Görevlileri ile ilgili usul ve esaslar Tebliği kurallarına göre yapılır.
- Bildirimde bulunma kararı verilirken işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, yükümlü bünyesinde, bağlantılı ya da ilişkili olduğu diğer yükümlüler nezdinde veya açık bilgi kaynaklarında şüpheyi destekleyecek ek

## GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Ancak bu araştırmalar yapılırken, müşterinin, kendisi hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılması zorunludur.

- Yapılmak istenen işlemin; niteliği, tutarı, ya da işlemin uluslararası niteliğinin bulunması durumunda, bu işlemin müşterinin işinin bir parçası olup olmadığı önem arz eden hususlardır.
- Şüpheli işlem kavramında geçen işlem ifadesi, tek bir işlem ile sınırlı olmayıp, şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu, gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir. Buna göre birbiriyle bağlantılı bir dizi havale işlemi birlikte ele alındığında şüphe arz edebilir.
- Şüpheli işlemlerin para miktarına bakılmaksızın, yükümlüler tarafından tespit edildiği tarihten itibaren **beş (5) iş günü** içerisinde Daireye bildirilmesi zorunludur. Ancak gecikmesinde sakınca görülen hallerde şüpheli işlem ve işleme taraf olanlar anında Daireye bildirilir.
- Uyum Görevlileri, şüpheli bir işlemle karşılaştıklarında, gerekli kimlik saptamasını yaptıktan sonra, işlem hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edinilen bilgi ve bulguları göz önüne alıp Şüpheli İşlem Bildirim Formunu (ŞİBF) doldurarak Daire'ye bildirimde bulunurlar.
- KKTC'ne giriş ve çıkışlarda işbu Yasaya göre yetkililer tarafından şüpheli olduğu değerlendirilen durumlar şüpheli işlem bildirim kapsamına Daire'ye bildirilir. Bildirim usul ve esasları Bakanlık tarafından yayımlanacak bir Genelge ile belirlenir.
- Daire işbu Tebliğin 6. madde (1). Fıkrası (a), bendinde belirtilen Şüpheli İşlem Bildirim Formunu (ŞİBF) ihtiyaca göre yükümlü niteliklerine uygun formatlarda belirlemeye ve şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması ile ilgili usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkilidir.
- a) Avukatlar ve/veya avukatlık büroları müşterileri için taşınmaz mal alım satımı, şirket ve vakıf kurulması, idaresi ve devredilmesi, banka tasarruf veya menkul kıymet hesaplarının idaresi, para, menkul kıymet ya da diğer varlıkların idare edilmesi, tüzel kişilerin ya da düzenlemelerin kurulması, faaliyette bulunması ya da idaresi işleri ile işletmenin tüzel kişiliğinin alım satımı gibi işlerle sınırlı olmak üzere şüpheli işlem bildirimini gerçekleştirirler.
- b) Bir avukatın ve/veya avukatlık bürosunun dava maksatları bakımından dikkatine gelen imtiyazlı bilgileri resmi mercilere aktarmaması suç oluşturmaz.
- Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edilmesi halinde ŞİBF tekrar doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek Daire'ye gönderilir. Ancak birden çok işlem bir arada ele alınarak

## GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

değerlendirildiğinde şüphe arz eden işlemler için veya bildirim anında birbiriyle bağlantılı olduğu tespit edilen şüpheli işlemler için tek bir ŞİBF düzenlenir.

- ŞİBF'da istenen bilgiler haricinde, şüpheyi destekleyen bilgi ve belgeler de forma ek yapılır. Bu kapsamda şüpheli işlem bildirimine dayanak olan hesaba ilişkin hesap hareketleri özellikle anılan şüpheyi ortaya koymakta ise ŞİBF'na ek yapılmalıdır.
- Şüpheli işlemlerin, nakdi para limitini aşan nakit işlemler kapsamında bildirilmiş olması şüpheli işlem bildirim zorunluluğunu ortadan kaldırmaz.
- Şüpheli işlem bildiriminde bulunan yükümlülere Daire tarafından kayda alındığına dair bilgi verilir

### 7.2.8.3 Şüpheli İşlem Formunun Doldurulması Süreci

- Formun şüpheli işlem kriterleri dışında kalan (A) ile (G) bölümleri, formun üzerindeki açıklamalar dikkate alınarak doldurulur. Bildirime konu şüpheli işlem kriterleri formun (H) bölümünde gösterilir.

Formun (H) bölümünde şüpheli işlem kriterleri başlıklar halinde gruplandırılmıştır. Bu bölümde;

- Müşteri ve işlem özelliklerinin dikkate alındığı ve tüm yükümlü gruplarına yönelik "GENEL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ",
  - Yükümlü gruplarının faaliyet alanları dikkate alınarak oluşturulan "SEKTÖREL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ" ve
  - Terörün finansmanı açısından özellik arz eden durumların dikkate alındığı "TERÖRÜN FİNANSMANI İLE BAĞLANTILI ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ" yer almaktadır.
- Bildirime konu şüpheli işlem bu gruplardan hangisine uygun düşüyorsa öncelikle ilgili gruba ilişkin seçeneğin önündeki boş karenin içine (x) işareti konulur. Daha sonra söz konusu seçeneğin "Şüpheli İşlem Kriterinin Numarası" kısmına, işbu Tebliğ ekinde (Ek.1) yer alan ve bu gruplar altında sayılan şüpheli işlem kriterinin numarası yazılır.



ŞİB Formu Ek-1.doc

- Şube nezdinde gerçekleştirilen şüpheli bir işlemin, farklı bölümler altında sayılan (genel mahiyette, sektörel mahiyette veya terörün finansmanı ile bağlantılı) kriterlerle

# GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

ilişkili olması mümkündür. Bu durumda, ilgisine göre, birden fazla şüpheli işlem kriteri işaretlenebilir ve gerekli görülen hususlar "AÇIKLAMA" kısmında belirtilebilir.

- Şüpheli işlem üç bölüm halinde sayılan kriterlerin hiçbirine uymuyorsa, Sektörel Mahiyette Şüpheli İşlem Kriterleri Grubunda belirtilen "Diğer Haller" hususu işaretlenerek oluşan şüphe ve işleme ilişkin bilgi "AÇIKLAMA" kısmına yazılır.

## 7.2.8.4 Bildirimlerin Gizliliği

"Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları" Tebliği'ne göre;

Daireye yapılan şüpheli işlem bildirimleri veya Daire tarafından araştırılan veya takibata alınan şüpheli işlemler veya ilgili kişilerin kimlikleri hakkındaki bilgiler gizli tutulur.

Dairede görev yapan kişiler, kurul üyeleri, kurulun yetkilendirdiği veya görevlendirdiği kişiler ile görevleri dolayısıyla bilgi edinen diğer kimseler elde ettikleri bilgi ve belgeleri ve bu belgelerden temin ettikleri kişilerin kimliklerini, soruşturma amacıyla ilgili mercilere ve mahkemeye şahadet olarak sunma dışında, mahkeme kararı olmaksızın hiçbir kişiye veya merciye açıklayamazlar ve kendilerinin veya üçüncü kişilerin yararına kullanamazlar. Bu yükümlülük, bu kişiler görevlerinden ayrılışları dahi devam eder.

Herhangi bir yasada aksine kural bulunup bulunmadığına bakılmaksızın, Daireye bilgi ve/veya belge veren yükümlü yetkileri veya dış denetçilerinin bu gibi bilgileri aktarması gizlilik ilkesini ihlal etmez ve bu gibi kişiler gizlilik ilkesini ihlal ettikleri gerekçesiyle yükümlülük altına sokulamaz.

Yükümlüler, Daireye şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin olarak, Dairece görevlendirilen elemanlara ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dahil kimseye bilgi veremezler.

## 8. EĞİTİM

### 8.1. Eğitim Politikası

Şirket, kurum politikası kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğitimcilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluşturur.

# GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Şirketin eğitim politikasının amacı, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında yasa ve bu yasa uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin, acentelerin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin, acentelerin bilgilerinin güncellenmesidir.

## 9. BİLGİ ve BELGE VERME

Şube, Daire ve/veya Kurul veya Daire ve/veya Kurul tarafından yetkili kılınan görevliler ile işbirliği yapmak ve/veya istenecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişim sağlamak veya bunları okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamak zorundadırlar. Kendilerinden bilgi ve belge istenilenler, kendi özel yasalarında yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınmazlar.

### 9.1. Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği Sayı:93/366 11 Haziran 2010

9.1.1 Şube, nakdi para limitini aşan tüm nakit işlemlerini Daire'ye bildirmek zorundadır.

a) KKTC'de faaliyet gösteren bankaların aracılık ettikleri nakdi para limiti üzerindeki havale işlemleri ve

b) KKTC'ne girişlerde yolcuların Para ve Kambiyo Yasası'nın 7. (3) maddesine istinaden Nakit Beyan Formu ile beyanda buldukları para miktarları

9.1.2 Bir gerçek veya tüzel kişinin, bir gün içerisinde, nakdi para limitinin altında kalsa dahi, yaptığı aynı türden birden fazla işlemi tek işlem olarak değerlendirilir.

9.1.3 Şube, nakdi para limitini aşan işlemleri gösteren listeleri işlemin yapıldığı ayı izleyen ayın 15'nci gününe kadar Daire'ye bildirir.

9.1.4 Şubenin, nakdi para limitini aşan nakit işlemleri Nakdi Para Limitini Aşan Nakit İşlemler Bildirim Formu ile birlikte bilgisayar excel yazılımında (cd-rom veya disket ortamında) veya Daire'nin uygun göreceği bir yazılımda veya şekilde Daire'ye göndermeleri zorunludur.

### 9.2. Para ve Kambiyo Yasası Madde 7 Altında Tebliğ

9.2.1 KKTC'ne girişlerde yapılan nakdi para limitini aşan nakit işlemler ile giriş ve çıkışlarda şüpheli görülen işlemler, 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının

# GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Önlenmesi Yasası kuralları çerçevesinde işleme tabi tutulur. (Para ve Kambiyo Yasası'nın 7.madde tebliğinin 3. fıkrası)

**9.2.2** Para ve Kambiyo Yasası'nın 7.madde tebliğinin 2. Fıkrası gereği Limit; Yolcuların KKTC'ne giriş ve çıkışlarında, beraberlerinde azami **10.000.- Euro** veya muadili döviz veya Türk Lirasını nakit olarak bulundurmaları serbesttir.

## 10. MUHAFAZA ve İBRAZ

Şube, bu Yasa ile getirilen yükümlülüklerle ve bütün işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki belgeleri, düzenlenme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren **on iki (12) yıl** süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

## 11. SUÇ ve CEZAI YAPTIRIM

**4-2008 sayılı sayılı “ Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası”** Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhuriyet Meclisi'nin 14 Ocak 2008 tarihli Otuz birinci Birleşiminde Oybirliğiyle kabul edilerek, Resmi Gazete' de **29 Ocak 2008** tarihinde yayımlanmak suretiyle yürürlüğe girmiş olan işbu yasaya istinaden;

### 11.1.

A) Yasanın 4'üncü maddesinin (1)'inci fıkrasında belirtilen suç gelirini aklama suçunu ve 5'inci maddesinin (1)'inci fıkrasında belirtilen terörizmin finansmanı suçunu işleyen gerçek ve/veya tüzel kişiler bir suç işlemiş olurlar ve mahkûmiyetleri halinde 500,000.- YTL (Beş Yüz Bin Yeni Türk Lirası)'na kadar para cezasına veya on beş yıla kadar hapis cezasına veya her ikisine birden çarptırılabilirler.

B) Yasanın 4'üncü maddesinin (2)'nci fıkrasında belirtilen aklamaya teşebbüs suçunu ve 5'inci maddesinin (2)'nci fıkrasında belirtilen terörizmin finansmanına teşebbüs suçunu işleyen gerçek ve/veya tüzel kişiler bir suç işlemiş olurlar mahkûmiyetleri halinde 250,000.-YTL (İki Yüz Elli Bin Yeni Türk Lirası)'na kadar para cezasına veya yedi yıla kadar hapis cezasına veya her ikisine birden çarptırılabilir.

Yukarıdaki (A) ve (B) bentlerinde yer alan suçlardan mahkûm olmuş kişilerin suç geliri olan veya suç gelirinden kaynaklanan malvarlıklarına mahkemece el konulur ve bu mal varlığı Hazineye gelir kaydedilir.



## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

### **11.2.**

Yasanın 7'nci maddesine aykırı hareket ettikleri tespit edilen yükümlüler ve/veya yöneticileri bir suç işlemiş olurlar ve mahkûmiyetleri halinde 10,000.-YTL (On Bin Yeni Türk Lirası)'na kadar para cezasına çarptırılabilirler.

### **11.3.**

Yasanın 8'inci maddesine aykırı hareket ettikleri tespit edilen gerçek ve/veya tüzel kişiler bir suç işlemiş olurlar ve mahkûmiyetleri halinde 15,000.-YTL (On Beş Bin Yeni Türk Lirası)'na kadar para cezasına veya üç yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler.

### **11.4.**

Yasanın 10'uncu maddesinin (1)'inci fıkrasına aykırı hareket eden yükümlüler ve/veya yöneticileri bir suç işlemiş olurlar ve mahkûmiyetleri halinde, 10,000.-YTL (On Bin Yeni Türk Lirası)'na kadar para cezasına çarptırılabilirler.

### **11.5.**

Yasanın 11'inci maddesine aykırı hareket eden yükümlüler ve/veya yöneticileri bir suç işlemiş olurlar ve mahkûmiyetleri halinde 15,000.-YTL (On Beş Bin Yeni Türk Lirası)'na kadar para cezasına veya üç yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler.

### **11.6.**

Yasanın 13'üncü maddesine aykırı hareket ettikleri tespit edilen yükümlüler ve/veya yöneticileri bir suç işlemiş olurlar ve mahkûmiyetleri halinde 10,000.-YTL (On Bin Yeni Türk Lirası)'na kadar para cezasına çarptırılabilirler.

### **11.7.**

Yasanın 14'üncü maddesinde belirtilen bilgilerin gizliliği ilkesine aykırı hareket ettikleri tespit edilen yükümlüler ve/veya yöneticileri ve/veya Dairede görev yapan kişiler ve/veya kurul üyeleri ve/veya yetkili kılınan kişiler ile görevleri dolayısıyla bilgi edinen kimseler bir suç işlemiş olurlar ve mahkûmiyetleri halinde 15,000.-YTL (On Beş Bin Yeni Türk Lirası)'na kadar para cezasına veya üç yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler.

## **GIG Sigorta A.Ş. K.K.T.C. Şubesi Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası**

### **12. YÜRÜRLÜĞE GİRME**

Bu politika, yayımlandığı tarih itibariyle yürürlüğe girer. Şirket mevzuatında ve uygulamalarında bu politikalara uygun düzenlemeler Şube Uyum Görevlisi tarafından yapılır.

### **13. YÜRÜTME**

Bu politika hükümlerini Şirket Yönetim Kurulu yönetir.