elefin

Kara Paranın Aklanmasının (AML) ve Terörün Finansmanının (ATF) Önlenmesi Politikası



Elefin'in Taahhüdü

Elefin; Kara Paranın Aklanmasıyla Mücadele (AML), Terörün Finansmanıyla Mücadele (CTF) ve Terörün Finansmanının Önlenmesi (ATF) alanlarında yüksek uyum standartlarını sürdürmeyi taahhüt eder. Bu politikanın amacı, Elefin'in hizmetlerinin kara para aklama, terörün finansmanı, dolandırıcılık, yolsuzluk, yaptırımların ihlali veya diğer hukuka aykırı faaliyetler için kullanılmasını önlemektir.

Elefin, şüpheli faaliyetleri tespit etmek, önlemek ve yürürlükteki yasalar ile düzenleyici yükümlülüklerin gerektirdiği durumlarda bildirmek için iç kontroller, müşteri doğrulama prosedürleri, işlem izleme, kayıt tutma ve risk temelli uyum tedbirleri uygular.

Kara Para Aklama

Kara para aklama, yasa dışı faaliyetlerden elde edilen fonların meşru görünen fonlara veya varlıklara dönüştürülmesi sürecidir. Bu süreç genellikle üç aşamadan oluşur:

1. Yerleştirme

Yerleştirme, yasa dışı yollarla elde edilen fonların finansal sisteme sokulduğu aşamadır.

Bu riski azaltmak için Elefin hiçbir koşulda nakit ödeme kabul etmez veya işleme koymaz. Para yatırma ve çekme işlemleri yalnızca onaylanmış ödeme yöntemleri ve müşteriye ait doğrulanmış hesaplar aracılığıyla yapılabilir.

Para çekme işlemleri, uyum onayına tabi olarak, genellikle fonların ilk olarak alındığı aynı kaynağa veya ödeme yöntemine ya da doğrulanmış müşterinin kendi adına açılmış başka bir hesaba gerçekleştirilir.

2. Katmanlama

Katmanlama, fonların kaynağını gizlemek amacıyla farklı hesaplar, finansal kuruluşlar, ödeme yöntemleri veya araçlar üzerinden aktarılmasını içerir.

Elefin; olağandışı işlem kalıplarını, tutarsız hesap faaliyetlerini, üçüncü kişi ödeme girişimlerini, meşru işlem faaliyeti olmaksızın fonların hızla hareket ettirilmesini veya fonların kaynağını gizleme girişimine işaret edebilecek diğer davranışları tespit etmek için müşteri faaliyetlerini izler.

3. Bütünleştirme

Bütünleştirme, aklanmış fonların yatırımlar, satın alımlar, para çekme işlemleri veya diğer finansal faaliyetler aracılığıyla görünürde meşru fonlar olarak ekonomiye yeniden kazandırıldığı aşamadır.

Elefin, şüpheli görünen, müşterinin profiliyle tutarsız olan veya suç faaliyeti, kara para aklama, terörün finansmanı, yaptırım ihlalleri ya da yasa dışı davranışla bağlantılı olabilecek herhangi bir işlemi reddetme, askıya alma, geciktirme, iptal etme veya inceleme hakkını saklı tutar.

Şirket Prosedürleri

Elefin, AML ve ATF politikasını aşağıdaki prosedürler aracılığıyla uygular:

1. Müşterini Tanı (KYC) ve müşteri durum tespiti
2. Risk temelli müşteri değerlendirmesi
3. Müşterilerin kimliklerinin tespiti ve doğrulanması
4. Müşteri faaliyetlerinin ve işlemlerinin izlenmesi
5. Uygun olduğu durumlarda yaptırım, PEP ve olumsuz medya listelerine karşı tarama
6. Kayıt tutma ve güvenli sicil yönetimi
7. Personel farkındalığı ve uyum eğitimi
8. İç bildirim ve şüpheli faaliyet bildirimi

Müşterini Tanı (KYC)

Elefin'in AML ve KYC yükümlülükleri kapsamında, hesap onayı, işlem erişimi, para çekme veya diğer hizmetler sağlanmadan önce her müşterinin doğrulamayı tamamlaması istenebilir.

Elefin; kimliği, adresi, fonların kaynağını, servetin kaynağını, ticari faaliyeti, sahiplik yapısını ve hesabın amacını teyit etmek için bilgi ve belge talep edebilir.

Elefin; yüksek riskli yargı bölgelerinden gelen müşterilere, siyasi nüfuz sahibi kişilere, olağandışı işlem davranışı gösteren müşterilere veya fonları daha yüksek riskli kabul edilen yargı bölgelerinden ya da faaliyetlerden kaynaklanan müşterilere güçlendirilmiş durum tespiti uygulayabilir.

Gerçek Kişi Müşteriler

Gerçek kişi müşterilerden aşağıdakileri sağlamaları istenebilir:

1. Tam yasal ad ve soyadı
2. Doğum tarihi
3. Uyruk
4. İkamet ülkesi

5. İkametgâh adresi
6. İletişim bilgileri
7. Gerektiğinde fonların kaynağı veya servetin kaynağı

Talep edilebilecek belgeler şunları içerebilir:

1. Geçerli pasaport, ulusal kimlik kartı veya sürücü belgesi
2. Genellikle 3 aydan eski olmayan fatura, banka hesap özeti veya resmi kurumlarca düzenlenmiş belge gibi bir ikametgâh adresi kanıtı
3. Elefin'in uyum ekibinin gerekli gördüğü ek belgeler

Belgeler İngilizce değilse veya Latin dışı karakterler kullanıyorsa, Elefin onaylı veya noter tasdikli bir İngilizce tercüme talep edebilir.

Tüzel Kişi Müşteriler

Tüzel kişi müşterilerden aşağıdakileri sağlamaları istenebilir:

1. Kuruluş Belgesi (Certificate of Incorporation)
2. Ana Sözleşme ve Esas Sözleşme (Memorandum and Articles of Association) veya eşdeğer kuruluş belgeleri
3. Uygun olduğu durumlarda Faaliyet Belgesi (Certificate of Good Standing)
4. Hesap açılışını yetkilendiren Yönetim Kurulu Kararı
5. Kayıtlı merkez ve iş adresi kanıtı
6. Sahiplik ve kontrol yapısı
7. Yöneticilerin, yetkili temsilcilerin, pay sahiplerinin ve nihai gerçek faydalanıcıların kimlik belgeleri
8. Uygun olduğu durumlarda vekâletnameler veya yetki belgeleri
9. Fonların kaynağı, servetin kaynağı ve faaliyetin niteliğine ilişkin bilgiler

Elefin, başvuru sahibinin yargı bölgesine, şirket yapısına, sahiplik karmaşıklığına ve risk profiline bağlı olarak ek kurumsal belgeler talep edebilir.

Müşteri Faaliyetlerinin İzlenmesi

Elefin, şüpheli, olağandışı veya tutarsız işlemleri tespit etmek için müşteri faaliyetlerini sürekli olarak izler.

Şüpheli faaliyet örnekleri şunları içerebilir:

1. Müşterinin profiliyle tutarsız para yatırma veya çekme işlemleri
2. Üçüncü kişi ödeme yöntemlerinin kullanılması
3. Faaliyeti gizlemek için birden fazla hesap kullanılması
4. Gerçek bir işlem faaliyeti olmaksızın hızlı para yatırma ve çekme
5. Talep edilen doğrulama belgelerini sağlamayı reddetme
6. Sahte, değiştirilmiş veya yanıltıcı belgelerin kullanılması
7. Yaptırım uygulanan ülkeler, kişiler veya kuruluşlarla bağlantılı faaliyetler
8. Dolandırıcılık, terörün finansmanı veya suç faaliyetiyle bağlantılı görünen işlemler

Elefin, şüpheli faaliyetleri tespit etmek için hem otomatik hem de manuel izleme sistemleri kullanabilir.

Şüpheli Faaliyet Bildirimi

Elefin, bir hesabın, işlemin, para yatırma veya çekme işleminin ya da müşteri faaliyetinin kara para aklama, terörün finansmanı, dolandırıcılık veya diğer yasa dışı faaliyetlerle bağlantılı olabileceğinden şüphelendiğinde, gerektiği durumlarda konuyu ilgili makamlara veya mali istihbarat birimine bildirebilir.

Elefin'in, şüpheli faaliyet bildiriminde bulunulduğunu müşteriye bildirmesi yasal olarak yasaklanmış olabilir.

Kısıtlanan Faaliyetler

Elefin, aşağıdakilerle bağlantılı olduğu bilinen veya bundan şüphelenilen müşterileri, para yatırma ve çekme işlemlerini veya işlemleri kabul etmez:

1. Suç gelirleri
2. Terörün finansmanı
3. Yaptırımlardan kaçınma
4. Dolandırıcılık veya siber suç
5. Yolsuzluk veya rüşvet
6. Yasa dışı kumar
7. İnsan ticareti
8. Vergi kaçakçılığı

9. Kimlik hırsızlığı
10. Diğer her türlü hukuka aykırı faaliyet

Elefin, fonları yasa dışı kaynaklardan elde edilen veya hesap faaliyeti herhangi bir şekilde hukuka aykırı olan hiçbir kişi veya kuruluşla iş ilişkisi kurmak istemez.

Ödemeler ve Para Çekme İşlemleri

Elefin, para çekme işlemlerinin fonların asıl kaynağına veya doğrulanmış müşterinin kendi adına açılmış bir hesaba iade edilmesini şart koşabilir.

Elefin, istisnai durumlarda ve tatmin edici bir doğrulamadan sonra uyum ekibi tarafından özel olarak onaylanmadıkça üçüncü kişi para yatırma veya çekme işlemlerini gerçekleştirmez.

Elefin, uyumla ilgili endişeler ortaya çıktığında herhangi bir ödemeyi veya para çekme işlemini geciktirme, reddetme, iptal etme veya bunlarla ilgili ek bilgi talep etme hakkını saklı tutar.

Kayıt Tutma

Elefin; müşteri kimlik belgelerinin, hesap bilgilerinin, işlem geçmişinin, durum tespiti kayıtlarının ve ilgili yazışmaların kayıtlarını, yürürlükteki mevzuat ve iç politika uyarınca gerekli asgari süre boyunca muhafaza eder.

Daha uzun bir süre gerekmedikçe Elefin, AML ve işlem kayıtlarını müşteri ilişkisinin sona ermesinden sonra en az beş ila yedi yıl süreyle saklayabilir.

Personel Eğitimi

Elefin; müşteri kabulü (onboarding), ödemeler, müşteri desteği, finans, operasyon ve uyumdan sorumlu personele ilgili AML ve uyum eğitimlerini sağlar.

Eğitimler şunları içerebilir:

1. Şüpheli faaliyetleri tanıma
2. AML ve ATF yükümlülüklerini anlama
3. Olağandışı müşteri davranışlarını üst kademeye bildirme
4. KYC ve doğrulama prosedürlerini yürütme
5. Gizliliği koruma
6. Bildirim yükümlülükleri ve iç uyum süreçleri

Hizmetleri Reddetme veya Sonlandırma Hakkı

Elefin; uyum, hukuki, düzenleyici, AML, ATF, dolandırıcılık veya itibar riski bulunduğu kanaatine vardığında, tamamen kendi takdirine bağlı olarak hesap açılışını reddetme, bir hesabı askıya alma, işlemleri kısıtlama, para yatırma işlemlerini engelleme, para çekme işlemlerini geciktirme, müşteri ilişkisini sonlandırma veya bir işlemi gerçekleştirmeyi reddetme hakkını saklı tutar.

Hesabın kötüye kullanılması hizmetlerin sonlandırılmasına yol açabilir ve ilgili makamlara bildirilebilir.

Politikanın Gözden Geçirilmesi

Elefin, bu AML ve ATF Politikasını, geçerli yasal, düzenleyici, operasyonel veya risk yönetimi gerekliliklerine uygun olarak herhangi bir zamanda gözden geçirme, güncelleme, değiştirme veya yenisiyle değiştirme hakkını saklı tutar.

Bu politika, Elefin'in genel AML ve ATF yaklaşımını açıklamayı amaçlamakta olup yürürlükteki yasalar, düzenlemeler, iç politikalar veya Elefin'in müşteri sözleşmeleri tarafından öngörülenlerin ötesinde sözleşmesel yükümlülükler doğurmaz.

İletişim

AML, uyum veya doğrulama ile ilgili sorularınız için lütfen iletişime geçiniz:

Uyum Departmanı: complaince@elefin.com