

## YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

### Amaç ve Kapsam

**Odea Bank Anonim Şirketi** (bundan sonra kısaca “**Odeabank**” veya “**Banka**” olarak anılacaktır), Türkiye’deki yasal düzenlemelere ve uluslararası yaptırım standartlarına tam uyum sağlamayı taahhüt eder. Bu doğrultuda, MASAK tarafından yayınlanan malvarlığı dondurma kararlarına tam uyum sağlar ve bu kararlar doğrultusunda ilgili kişi ve kuruluşlarla işlem yapılmasını engellemek adına gerekli tüm tedbirleri alır. Ayrıca, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, ABD Hazine Bakanlığı’na bağlı Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC), Avrupa Birliği, Birleşik Krallık tarafından uygulanan yaptırım programlarına riayet eder. Yaptırım kurallarını ihlal edebilecek herhangi bir işleme kesinlikle izin verilmez. Bu politika, bankanın finansal suçlarla mücadele konusundaki temel taahhütlerinden birini oluşturur.

Bu politika, aşağıdakileri kapsar:

- Bankanın tüm çalışanlarını, genel müdürlük birimlerini ve şubelerini,
- Bankanın sunduğu tüm ürün, hizmet ve faaliyetleri,
- Banka adına hareket eden üçüncü tarafları

### Yönetişim

Bankamızın Yönetim Kurulu ve üst yönetimi, yaptırım ihlallerine karşı sıfır tolerans gösterilmesi gerektiğini vurgulayarak bu konuda tam destek ve taahhüt vermektedir. Yönetim Kurulu politikayı onaylar, yeterli kaynak ve sistemlerin tahsis edilmesini sağlar ve Yaptırımlar Politikasının etkin bir şekilde uygulanmasını gözetir. Üst yönetim, günlük operasyonlarda Yaptırımlar Politikasının uygulanmasından sorumludur ve bu amaçla bağımsız bir Uyum Birimi mevcuttur ve bir Uyum Görevlisi atanmıştır. Uyum Görevlisi, Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu’na raporlama yaparak bankanın tüm faaliyetlerinde mevzuata ve politika gereklerine uyulmasını sağlar. Bu yönetim yapısı sayesinde banka genelinde güçlü bir uyum kültürü teşvik edilmekte ve en üst düzeyde kararlılık sergilenmektedir.

### Risk Değerlendirmesi

Banka, yaptırım risklerini yönetmek için ilgili yasal düzenlemeler ve uluslararası standartlar doğrultusunda risk temelli bir yaklaşım benimser. Müşterilerin, işlemlerin, ürünlerin ve ülkelerin

yaptırım risklerini belirlemek amacıyla düzenli risk değerlendirmeleri yapılır. Yüksek riskli görülen alanlar (örneğin, kapsamlı yaptırımlara tabi ülkelere yönelik işlemler veya müşteriler) için ilave inceleme ve daha sıkı kontrol önlemleri uygulanır. Risk değerlendirmeleri sonucu elde edilen bulgular, kontrollerimizin uyarlanması ve yaptırım uyum çabalarımızın risk seviyesine uygun ve etkin olmasını sağlamak için kullanılır. Bu yaklaşım, kaynaklarımızın verimli kullanılmasını ve en yüksek yaptırım riskine sahip alanlara odaklanılmasını temin eder.

## **İzleme ve Kontrol Faaliyetleri**

Banka, yaptırımlara uyumun sürekliliğini sağlamak üzere kapsamlı izleme ve kontrol tedbirleri uygulamaktadır. Tüm yeni ve mevcut müşteriler ile işlemler, yaptırım listelerine karşı otomatik tarama sistemleri aracılığıyla kontrol edilmektedir. Olası bir eşleşme tespit edildiğinde, Uyum Birimi tarafından derhal detaylı inceleme yapılmakta ve gerekli tedbirler alınır. Banka, tespit edilen olası yaptırım ihlallerini veya şüpheli durumları MASAK ve diğer ilgili mercilere bildirmek için iç prosedürlere sahiptir. Ayrıca, yaptırım ihlallerini önlemek için yüksek riskli belirli işlemlerde çift kontrol ve onay süreçleri gibi iç kontrol mekanizmaları uygulanmaktadır.

## **Denetim Faaliyetleri**

Yaptırımlara uyum programımızın etkinliğini değerlendirmek için düzenli testler ve bağımsız denetimler yürütülmektedir. Bankamızın İç Denetim Birimi, bu politikaya uyumu ve mevcut kontrol mekanizmalarının yeterliliğini belirli aralıklarla gözden geçirerek bulgularını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna ve üst yönetime raporlamaktadır. Tespit edilen herhangi bir zayıflık veya eksiklik, uygun iyileştirme planları ile hızla giderilmektedir. Ayrıca, Bankamızın uyum programı bağımsız dış denetime veya düzenleyici kurum incelemelerine (örn. MASAK veya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu denetimleri) tabi tutulmaktadır. Gerçekleştirilen denetimler, bankanın yaptırım kontrollerinin gelişen düzenleyici beklentilere göre güçlü ve güncel kalmasını sağlamaya yardımcı olur.

## **Eğitim Faaliyetleri**

Banka, tüm çalışanların yaptırımlar politikasındaki sorumluluklarının farkında olmalarını sağlamak için kapsamlı ve sürekli eğitim programları yürütür. Özellikle uluslararası işlemler, dış ticaret veya ödeme birimleri gibi yüksek riskli alanlarda görev yapan personel başta olmak üzere tüm çalışanlara, yerel ve uluslararası yaptırım gereklilikleri konusunda en az yılda bir kez zorunlu eğitim verilir. Eğitimler, yaptırım listelerindeki tarafların tespiti, tarama sistemlerinin kullanımı ve olası bir yaptırım eşleşmesi durumunda izlenecek prosedürler gibi konuları kapsar. Yeni işe başlayan çalışanlara, oryantasyon sürecinde yaptırımlara uyum eğitimi verilir ve yaptırım düzenlemelerindeki değişiklikler çalışanlara zamanında bildirilir. Bu eğitim faaliyetleri sayesinde banka, güçlü bir uyum kültürü geliştirir ve çalışanların yaptırım risklerine karşı duyarlı ve farkında olmalarını sağlar.

## **Politikanın Güncellenmesi**

Bu politika, ilgili yasa ve yönetmeliklerdeki değişikliklere uyumlu kalmasını teminen en az yılda bir kez gözden geçirilir ve güncellenir. Gözden geçirme süreci Uyum Birimi tarafından koordine edilir; bu süreçte Türkiye’deki mevzuat değişiklikleri (MASAK veya diğer düzenleyici kurumların güncellemeleri dahil) ve uluslararası yaptırım programlarındaki yeni gelişmeler değerlendirilir. Mevzuatta önemli bir değişiklik veya yeni riskler ortaya çıkması halinde, politika gerektiğinde daha sık aralıklarla da gözden geçirilebilir. Politika üzerinde yapılan değişiklikler Yönetim Kurulu onayına sunulur ve tüm çalışanlara duyurulur.

## **Politikanın Sahiplięi**

Bu politikanın sahibi Uyum Birimi’dir. Uyum Birimi ve Uyum Görevlisi, politikanın uygulanmasını gözetmek ve bankanın günlük süreçlerinde ve faaliyetlerinde yaptırım mevzuatına uyumu sağlamakla sorumludur. Ayrıca, Uyum Birimi, politikanın güncellenmesi, personele gerekli rehberliğin sunulması ve yaptırımlara uyum konularında Yönetim Kurulu’na ve üst yönetime raporlama yapılmasından sorumludur. Banka faaliyetlerinin yaptırım düzenlemelerine uyumuna ilişkin nihai sorumluluk Yönetim Kurulu’na ait olmakla birlikte, operasyonel sorumluluk Uyum Birimi üzerinden yürütölmektedir.