

Türkiye Grameen Mikrofinans Programı (TGMP) Müşterini Tanı (MT) Politikası

Politikanın Amaçları:

Müşterini Tanı (MT) prosedürleri, riski değerlendirmek için kritik bir işlemdir ve Karapara Aklamayla Mücadele (KAM) yasalarına uymak için yasal bir gerekliliktir. MT, mikrofinans operasyonlarına finansal katılım ve bütünlüğü sağlamayı amaçlamaktadır. Küresel finansal sistemi kara para aklama ve terör finansmanına karşı korumaya yönelik politikalar geliştirir ve teşvik eder. Etkin MT, mikro girişimcilerin kimliğini, finansal faaliyetlerini ve potansiyel riskleri bilmeyi içerir. Bir işletme işlevi olarak MT, kara para aklamayı, terörizmin finansmanını, kimlik hırsızlığını ve finansal sahtekarlığı önlemek için dünya çapında giderek daha önemli hale gelmiştir. MT, mali suçlara ve kara para aklamaya karşı mücadelede önemli bir unsurdur. Bu politika, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Kanun ile ilgili mevzuat ve uluslararası düzenlemelerin görevlerini belirlemektedir.

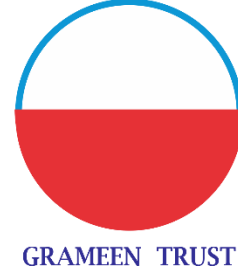
MT'nin Uygulanışı:

Türkiye Grameen Mikrofinans Programı (TGMP) MT amacıyla bir kredi puanlama sistemi hazırlamıştır. MT anketini gerçekleştirmek için kredi puanlama sistemi kullanılmaktadır. MT, mikrokredi mikro girişimcilere dağıtılmadan önce tamamlanır. Anonim hesaplar geçici muhasebe departmanı tarafından tutulmaz.

MT'nin Unsurları:

Şirketin MT politikası genel olarak dört unsurdan oluşmaktadır;

- Müşteri Kabul Politikası
- Müşteri Tanımlama Prosedürleri
- İşlemlerin İzlenmedi
- Risk Yönetimi



- **Müşteri Kabul Politikası (MKP)**

Müşteri Kabul Politikası, mikrogirişimcilerin onlarla hesap açmasına izin vermek için finansal kurumların izlediği genel yönergeleri ifade eder. Genel olarak kılavuzlar, anonim veya kurgu isimlerle veya mikro girişimcinin kimliği bilinen suç geçmişi veya yasaklı varlıkları olan herhangi bir kişiyle eşleştğinde hiçbir hesabın açılmamasını şart koşar. Benzer şekilde, finansal kurum kimliğini doğrulayamadığında ve/veya finansal kurumların politikasına göre gerekli belgeleri elde edemediğinde hesaplar açılmamalıdır.

- **Müşteri Tanımlama Politikası (MTP)**

Müşteri tanımlama, mikrogirişimciyi tanımlamak ve güvenilir ve bağımsız belgeler, veriler ve bilgiler aracılığıyla kimliğini doğrulamak anlamına gelir. Finansal kurumların, mevcut yasa ve yönetmeliklerin gereklerine uygun olarak gerekli özenin gösterildiğini yetkili makamlara bildirmeleri gerekecektir.

- **İşlemlerin İzlenmesi**

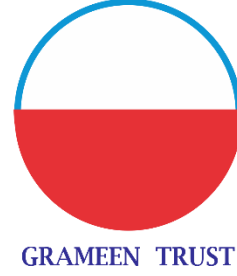
Sürekli izleme, etkili MT prosedürlerinin önemli bir unsurudur. Mikrofinans kurumları, mikro girişimcilerin riskini etkin bir şekilde kontrol edebilir ve azaltabilir, böylece düzenli faaliyet modelinin dışında kalan işlemleri belirleme araçlarına sahip olurlar.

- **Risk Yönetimi**

Etkin MT standartlarının benimsenmesi risk yönetimi uygulamalarının önemli bir parçasıdır. MT risk yönetimi programları yetersiz olan mikrofinans kuruluşları, özellikle yasal ve itibar riski olmak üzere önemli risklere maruz kalabilir. Yeterli bilgi politikaları ve prosedürleri genel güvenlik ve sağlığına katkıda değil sadece, aynı zamanda para aklama, terör finansmanı ve diğer yasadışı faaliyetleri için araçlar finansal kurumlar olma olasılığını azaltarak sistemin bütünlüğünü korumak.

MT'nin Önemi:

MT prosedürleri, TGMP'nin mikro girişimcilerinin gerçek olduğundan emin olmasını, riskleri değerlendirmesini ve izlemesini sağlar. Bu süreçler kara para aklamayı, terörizmin



GRAMEEN TRUST

finansmanını ve diğer yasadışı yolsuzluk planlarını önlemeye ve tanımlamaya yardımcı olur. TGMP, sahtekarlığı sınırlamak için MT düzenlemelerine ve kara para aklamayı önleme düzenlemelerine uymalıdır. MT düzenlemeleri, mikro girişimcilerden gelen hatıraların doğal bir parçasıdır.

Yakın gelecekte, TGMP MicroCreditToken'ı (MCT) tanıttak ve MT, MCT için en önemli kullanım durumlarından biri olacak. Tüm aşamalar MT ve Karapara Aklamayla Mücadele (KAM) politikalarını kesinlikle takip edecektir. Mikro girişimcilerin kişisel bilgileri ve kimlik kanıtları daha sonra hesaplanacak ve yasal bir veri tabanı ile karşılaştırılacaktır.

Blockchain Teknolojisinin Sunduğu MT Çözümleri:

Blockchain teknolojinin gelişmesiyle birlikte, yenilikçilerin yaratıcı ürünleri kapsayıcı finansal bütünlüğün önünü açıyor. Blockchain daha kolay denetlenebilirlik sağlar ve operasyonel verimliliği artırır.

Hassas MT verilerinin tüketicilere kontrolünü sağlayan merkezi olmayan veri depolama, finansal kurumlar için riski azaltmak, maliyeti düşürmek ve tüketicinin korunmasını artırmak için kullanılabilir. Gelecekte, blockchain tabanlı MT yardımcı programları, kimlik doğrulamasına dayanan herhangi bir sektöre maliyet tasarrufu sağlamaya yardımcı olacaktır. Bunun nedeni, teknolojinin finansal kuruluşların daha güvenli bir şekilde organize edilmiş birleşik veri işleme modeline güvenmesine izin vermesidir.

Blockchain teknolojisine dayalı bir MT yardımcı sistemi, TGMP'nin kimlik doğrulama sürecini özgürleştirmesini sağlayacaktır. MT sürecini ele almak için blockchain çözümlerinin kullanıma sunulmasıyla ve veriler merkezi olmayan bir ağda mevcut olacak. Bu blockchain tabanlı MT sistemi, veri erişiminin ancak ilgili makamdan onay veya izin alındıktan sonra yapılmasını sağlayarak daha iyi veri güvenliği de sunacaktır. Bu, yetkisiz erişim olasılığını ortadan kaldıracak ve daha sonra bireylere verileri üzerinde daha fazla kontrol sağlayacaktır.

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