

No.: FBBG

(FARGO BANK LİMİTED tarafından tanzim edilir)

**! DİLEKÇE VEREN TARAFINDAN İNGİLİZCE OLARAK DOLDURULACAKTIR !**

[Müşterek dilekçe verenler her biri birer dilekçe vermek zorundadır.]

**ÖNEMLİ NOT: Sadece SUISSE BANK PLC.'NİN hissedarlarının dilekçeleri kabul edilmektedir.**

Dilekçe veren FARGO BANK LİMİTED'E ("FB" veya "Banka") aşağıdaki talimatlarla ve şartlarla bir garanti almak için müracaat eder:

**GARANTİ ("BG") ŞARTLARI:** Devredilebilir Temlik edilebilir

Para birimi:

Meblağ:

Vadesi:

 EUR  USD**MÜRACAAT EDEN**

DİLEKÇE VEREN BİR FİRMA İSE:

Firmanın adı

DİLEKÇE VEREN BİR ŞAHIS İSE:

Soyadı, adı/adları

Sokak/ev numarası:

Posta kodu / Şehir:

Ülke:

Telefon:

Faks:

E-posta:

Müracaat eden dilekçe verildiği tarihte SUISSE BANK PLC.'NİN hissedarıdır, hissedarlar için SUISSE BANK PLC.'YE verilen dilekçe formundaki bilgilerde önemli değişiklikler olmamıştır. Müracaat eden ne Büyük Britanyanın vatandaşı, ne de orada ikamet eder, ne de orada yerleşiktir.

**DİLEKÇE VERENİN İMZASI**

**LEHTAR**

LEHTAR BİR FİRMA İSE:

Firmanın adı

LEHTAR BİR ŞAHIS İSE:

Soyadı, adı/adları

Sokak/ev numarası:

Posta kodu / Şehir:

Ülke:

Lehtarın dilekçe verene  
ilişki derecesi:BG'nin gerekli olduğu  
sözleşme için, sözleşme  
numarası da dahil, bilgiler:

İletişim kurulacak kişi [İsmi]:

Telefon:

Faks:

E-posta:

Dilekçe veren, lehtarın tamamen denetlemesini yaptı ve bu belgede verilen transaksiyonla ilgili bilgilerin dilekçe verene lehtar arasında rutin işlemler olduğunu tasdik eder.

**Trans aksiyonla ilgili bir sözleşme kopyası bu dilekçenin ekindedir.****DİLEKÇE VERENİN İMZASI****LEHTARIN BANKASI:**

İsmi:

Sokak/ev numarası:

Posta kodu / Şehir:

Ülke:

Hesap numarası:

İBAN:

SWIFT (BIC):

## GARANTİ ŞARTLARI

**Bu dilekçeye binaen FARGO BANK LİMİTED ("FB" veya "Banka") tarafından garanti tanzimine ya da tanzim emrine karşı hamle olarak dilekçe veren bankayla aşağıdaki şekilde anlaşır:**

### 1. Tanımlamalar

Bu dokümanda aşağıdaki kelime ve kavramlar şu anlamlara gelirler:

**"Sözleşme"** garanti şartları dahil, dilekçe formunu tanımlar.

**"Dilekçe veren"** garanti isteyen tarafı tanımlar;

**"Dilekçe"** garanti dilekçesini tanımlar;

**"Lehtar"** tanımı, dilekçe verenin bankaya garantiyi vermesi için lehine müracaat ettiği kişiyi, ve devredilebilir garanti durumunda lehtar tarafından belirlenen transfer lehtarını tanımlar. **Lehtar** lehine garantinin tanzim edildiği tarafı tanımlar.

**"Lehtarın bankası"** lehtar tarafından garantinin verileceği bankayı tanımlar.

**"Garanti"** bu dilekçe sebebiyle bankanın tanzim ettiği garantiyi ve -şayet garanti devredilebilirse- bundan devredilebilir tanzim edilmiş her garantiyi tanımlar.

**"Para bedelini taahhüt etmek"** bir ödeme emrini tanımlar ya da garantiye mukabil, garanti şartlarına uygun, ödeme talebini tanımlar;

"Banka", FARGO BANK LİMİTED'i tanımlar.

**"Muafiyet"** dilekçe veren(ler) tarafından bankaya verilen dilekçenin ön şartı olarak -şartları bu sözleşmede belirlenmiştir- verilen muafiyettir.

**"Hissedar sözleşmesi"** dilekçe verenle SUISSE BANK PLC'nin hissedarları arasında yapılan sözleşmedir.

### 2. Garanti şartlarına onay

Dilekçe veren sözleşmenin **Ek 1**'inde yazılı olan, garanti için teklif edilen metni okumuş ve buna onayını vermiştir.

### 3. Ödeme izni ve basılı nüshası

- 3.1 Banka, lehtar tarafından talep edilen garantideki en yüksek meblağa kadar taahhüt edilen parayı ödemeye garantide belirtilen para biriminde vazgeçilemez şekilde yetkili ve talimatlı kılınmıştır. Bankanın bu ödemeyi yapmaya dilekçe vereni ihtar etmeden ya da ona tasdik veya kontrol ettirmeden ödemeye hakkı vardır; bankayla dilekçe veren arasında bütün taahhütler bankanın garantiyi ödemesi için vazgeçilemez ve yeterli yetki olduğu açıkça sözleşilmiştir.
- 3.2 Garantiden ötürü istenilen belgelerle lehtar tarafından ibraz edilen belgeler arasında farklılık olması halinde, bu şekilde ibraz edilen dokümanların dilekçe veren tarafından, garantiyle örtüşür şekilde onaylayıp tasdiklediğini banka varsayar, ve garantiyle istenilen belgelerde farklılık yüzünden haklardan ve itirazlardan vazgeçer.
- 3.3 Bankanın sadece garantide talep edilen meblağın ödenmesinden sonra garantinin basılı nüshasını (kopyasını) teslim edeceği dilekçe veren tarafından bilinmektedir.

### 4. Masraflar ve Ödemeler

- 4.1 Dilekçe veren koşulsuz ve vaz geçilemez şekilde bu dilekçeden ötürü garantinin bankaca verilmesinden dolayı oluşan tüm meblağları ve oluşan tüm masrafları (taahhütler, harçlar, provizyonlar, faizler ve giderler dahil olarak) ödeyeceğine onayını verir.
- 4.2 Dilekçe veren banka tarafından talebinde bu dilekçenin **Ek 2** de yazılı garantiyle ilgili veya garantiyle ilgili hizmetler kısmındaki masraflarını öder.
- 4.3 Dilekçenin banka tarafından kabulüne mukabil, dilekçe veren bu dilekçenin **Ek 2** de belirtilen masrafını öder.
- 4.4 Dilekçe veren bankanın talebi halinde, bankaya garantiyle alakalı oluşan, bankanın tek taraflı takdiriyle talep edilen, ödenen tüm meblağlar için ön ödemeleri veya geri ödemeleri (taahhütler, harçlar, provizyonlar, faizler ve giderler dahil olarak, ancak bunlarla sınırlı olmayarak) öder.
- 4.5 Her ödeme ya da iade, bankanın garantiden ötürü ödemeyi yaptığı veya yapacağı veya talep edileceği para biriminde olmak zorundadır.
- 4.6 **Vadesi geçen ödemeler:** şayet dilekçe veren vadesi gelmiş ve yazılı talep edilen ödemeleri bankaya yazılı talepten sonra yedi gün içinde ödemezse, dilekçe veren ödenmeyen meblağlar için %3 aylık faiz ödeyeceğini kabul eder.

**5. Muaf tutma**

- 5.1 **Dilekçe veren (birden fazla olduğu takdirde, her dilekçe veren müteselsilen sorumlu olarak) bankayı her türlü zarar ve ziyanlardan, giderlerden, borçlardan, taleplerden, ödeneklerden (taahhütler, harçlar, provizyonlar, faizler, masraf ve giderler dahil olarak), ayrıca bankaya oluşacak veya maruz kaldığı veya üstlenmek zorunda olduğu diğer sonuçlardan tam muafiyete ve zararsız tutmaya koşulsuz ve vaz geçilmez onayını verir. Bankanın kendi ihmali, ya da (dilekçenin kabulünde, tanziminde ya da garantinin değiştirilmesinde ya da bu "muafiyet" sözleşmesindeki haklarının korunması veya yaptırımında) kasıtlı hatalı davranışı bundan hariçtir.**
- 5.2 **Muafiyet, bununla sınırlı kalmamak şartıyla, bu sözleşmeyle ilgili bankaya oluşan her türlü avukat ve danışma masraflarını kapsar.**
- 5.3 **5. madde bu sözleşmenin bitmesinden sonra da geçerlidir.**

**Muafiyetin şartlarına onayımı veriyorum.**

**DİLEKÇE VERENİN İMZASI**

**6. Üçüncü şahıslarca garanti verilmesi**

- 6.1 Bankanın talep edilen garantiyi kendi seçeceği başka bir kuruluştan ("Üçüncü tanzimciler") bankadan talep edilen garantiye mukabil, bankamıza bağlı bir firma olsun veya olmasın, tanzim ettirme hakkına sahiptir.
- 6.2 Dilekçe veren, bankanın bu üçüncü tanzimcilerin ihmallerinden veya işlemlerinden sorumlu olmadığına onayını verir.

**7. Garantinin verilmesi ve garantinin alınmamasının sonuçları**

- 7.1 Kredi kurumu 5 banka çalışma günü içerisinde tüm masraflarının dilekçe veren tarafından ödendikten ve kendi tarafından bu sözleşmeye göre garantinin tanzimi için tüm şartlara uyulduktan sonra garantiyi tanzim edip verir (veya üçüncü taraflarca verilmesini sağlar). Lehtarın bankası tarafından garantinin alınması ve alınma zamanı hususunda kredi kurumunun bir kontrolü yoktur ve lehtarın bankasına belirli bir günde ulaşacağı hususunda bir güvence veya teminat üstlenmez.
- 7.2 Dilekçe verenin bilgisi dahilindedir ve tasdik eder ki, garantinin alınması bankanın kontrolü ve etkisi altında değildir. Lehtar ve/veya lehtarın bankası garantinin kabulünü reddederse, kredi kurumu hiç bir şekilde dilekçe verenin finansal veya diğer masrafları için, dilekçe verenin kredi kurumuna ödediği geri ödenemez komisyon veya masraflar da dahil olarak, sorumlu değildir.

## 8. Fon kaynağı

Banka kendisini, para aklamak ve terörizmin finansmanını sağlamak mali suçlarını önlemek için, sorumlu kabul eder. Dilekçe veren **Ek 3**'te olan bankanın mali suçlarla mücadele yönetmeliğini okudu ve tüm bankaya ödenen veya ödenecek paraların kanuna uygun kaynaklardan oluştuğunu, yasa dışı kaynaklardan veya aktivitelerden oluşmadığını veya başka şekilde bu yönetmeliği ihlal etmediğini onaylar.

**Yönetmeliği okudum ve tarafımızdan bankaya ödenen veya ödenecek paraların kanuna uygun kaynaklardan oluştuğunu ve bu yönetmeliği ihlal etmediğini tasdik ederim.**

**DİLEKÇE VERENİN İMZASI**

## 9. Bankanın sorumluluğu

- 9.1 Dilekçe veren bütün talimatların ve/veya garantiyle ilgili tüm yazışmaların dilekçe verenin riski üstlenmesiyle yapıldığını onaylar.
- 9.2 Banka (çalışanları ve temsilcileri de dahil olarak) (1) talimatların gerçekleştirilmesi için yetkililerin ya da muhabir bankaların ihmallerinden sorumlu değildir; (2) garantinin devredilmesi ya da iletilmesi esnasındaki zararlar veya gecikmeler, ya da posta yolunda oluşan gecikmeler veya zararlardan, ya da garantiyle ilgili değişiklikler veya bildirimlerden, veya (3) doğal afetler, karışıklıklar, ihtilaller, savaşlar, grevler-lokavtlar, ya da diğer, bankanın sorumluluğunda olmayan sebeplerden banka sorumlu değildir.

## 10. Garanti vermeye mecburiyet olmaması

Bu dokümandaki hiç bir şeye binaen banka garanti vermeye ya da başka bir kuruluş tarafından garantinin sağlanmasına mecbur değildir.

## 11. Müteselsilen sorumluluk

Müracaat, birden fazla dilekçe veren tarafından yapılıyorsa, onlar müteselsilen sorumludur.

## 12. Geçerli hukuk ve uzlaşma

Bu sözleşme ve yorumu için İngiliz hukuku geçerlidir. Bu sözleşmeyle ilgili veya neticesi olan tüm ihtilaflarda sadece İngiltere'nin ve Wales'in mahkemeleri yetkilidir ve bu sözleşmenin imzalanmasıyla dilekçe veren İngiliz mahkemelerinin yetkili olduğunu kabul eder.

**13. 1999 yılından sözleşmelerle ilgili kanun (üçüncü şahısların hakları)**

Bu sözleşmenin tarafları olmayanlar 1999 yılından sözleşmelerle ilgili kanuna dayanarak, (üçüncü şahısların hakları) bu sözleşmenin şartlarının yaptırımı için hakları yoktur.

**14. Sözleşme bütünlüğü**

Mevzubahis konuda bu metin katılan taraflar arasındaki tüm sözleşmedir, bu metin daha önceki tüm sözlü veya yazılı anlaşmaların ve mutabakatların yerine geçerlidir. Her iki taraf ta bu sözleşmeyi içinde belirtilmeyen hususlar, garantiler, vaatler veya mesuliyetlere dayanarak yapılmadığını tasdik eder.

**15. Lisansı**

Bu sözleşmenin İngilizce-Türkçe sürümü ve garantinin ve ayrıca dilekçe veren tarafından doldurulan ve bununla ilişkili belge ve dokümanların İngilizce sürümü nihai ve kanunen bağlayıcı şeklidir. Banka tarafından Türkçe veya İngilizceden başka dile ulaştırılan dokümanlar sadece bilgi edinme amaçlıdır, ancak hukuki bağlayıcılığı yoktur.

**Dilekçe veren bu dilekçenin sözleşme şartlarını okudu ve bunlarla yükümlü olduğunu kabul ediyor.**

İMZASI  
DİLEKÇE VERENİN:

İSMİ  
DİLEKÇE VERENİN:

Tarih:

Yer:

**Dilekçe formu BG banka tarafından alındı.**

İmza:

İsmi:

Tarih:

Yer:



### Ek 1 Garanti Taslağı

MT760 - ISSUE OF A GUARANTEE

.  
DATE OF ISSUE : XXXXX  
. .  
TYPE OF GUARANTEE : PAYMENT GUARANTEE  
. .  
GUARANTOR : FARGO BANK LIMITED  
SUITE 1060 - BP 303  
MUTSAMUDU  
ANJOUAN - UNION OF COMOROS  
. .  
APPLICANT : XXXXX  
. .  
BENEFICIARY : XXXXX  
. .  
BANK OF BENEFICIARY : XXXXX  
. .  
GUARANTEE NUMBER : FBBG/XXXXX  
. .  
CURRENCY CODE : EUR/USD  
. .  
GUARANTEE AMOUNT : XXXXX  
. .  
DATE AND PLACE OF EXPIRY : XXXXX / ANJOUAN - UNION OF COMOROS  
. .  
PLACE FOR PRESENTATION : AT OUR COUNTERS  
. .  
FORM OF PRESENTATION : PAPER / BY COURIER SERVICE  
. .  
LANGUAGE OF ANY  
REQUIRED DOCUMENTS : ENGLISH  
. .  
PARTY LIABLE FOR THE  
PAYMENT OF ANY CHARGES : BENEFICIARY

.  
WE HEREBY IRREVOCABLY AND UNCONDITIONALLY WITHOUT PROTEST OR NOTIFICATION, WITH OUR FULL RESPONSIBILITY, UNDERTAKE TO PAY AGAINST THIS GUARANTEE NUMBER FBBG/XXXXX TO THE ORDER OF XXXXX, THE BEARER OR HOLDER THEREOF AT EXPIRY DATE OF THE DD OF MM, YYYY, THE SUM OF EUR/USD XXXXX (XXXXX EURO / US DOLLARS ONLY) IN LAWFUL CURRENCY OF EUROPEAN UNION / UNITED STATES OF AMERICA UPON SURRENDER AND PRESENTATION OF HARD COPY OF THIS GUARANTEE AT OUR COUNTERS AS PER OUR FILES.

.  
SUCH PAYMENT SHALL BE MADE WITHOUT SET OFF AND SHALL BE FREE AND CLEAR OF ANY DEDUCTIONS OR CHARGES, FEES, OR WITHHOLDINGS OF ANY NATURE PRESENTLY OR IN THE FUTURE IMPOSED, LEVIED, COLLECTED, WITHHELD OR ASSESSED THEREIN OR THEREOF.



.  
PAYMENT IS AVAILABLE UPON THE BENEFICIARY'S FIRST WRITTEN DEMAND IN THE FORM OF PRESENTATION INDICATED ABOVE ONLY TO BE SENT TO US NOT LATER THAN 15 (FIFTEEN) DAYS AFTER EXPIRY DATE.

.  
THIS GUARANTEE IS TRANSFERABLE AND ASSIGNABLE WITHOUT PRESENTATION TO US AND WITHOUT PAYMENT OF ANY TRANSFER FEE OR CHARGES.

.  
THIS GUARANTEE IS SUBJECT TO THE UNIFORM RULES FOR DEMAND GUARANTEES (URDG) 2010 REVISION, ICC PUBLICATION NO. 758 AND SHALL BE INTERPRETED IN ACCORDANCE WITH THE LAWS OF ENGLAND. ANY DISPUTE ARISING OUT OF OR IN CONNECTION WITH THIS GUARANTEE SHALL BE SUBJECT TO THE EXCLUSIVE JURISDICTION OF THE COMMERCIAL COURT OF ENGLAND.

.  
THIS GUARANTEE IS AN OPERATIVE INSTRUMENT, NO FURTHER CONFIRMATION SHALL FOLLOW.

.  
BEST REGARDS,  
FARGO BANK LIMITED

**Ek 2**  
**Bankanın masraf ve ücretleri**

<b>Listesi:</b>	<b>Geri ödenemez masraf:</b>
<b>Para birimi:</b>	<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD
<b>Masrafın miktarı:</b>	<input type="text"/>
<b>Ödenme tarihi:</b>	<b>Dilekçenin kabulü ve hesap etmeden sonra</b>

**Ek 3**  
**FARGO BANK LİMİTED ("FB" veya "Banka")**  
**Mali Suçlarla Mücadele Yönetmeliği**

Mali suçların önlenmesini FB destekler ve para aklamak ve terörizmin finansmanını sağlamak ya da diğer illegal aktiviteler önlemek ve engellemek için süreçler oluşturmuştur,

Hedefimiz, bankanın illegal para aklama için araç olarak kullanılmasını engellemek ve bizce mümkün olduğu kadar meydan vermemektir. Çalışanlarımız bu hedefi günlük işlemler çerçevesinde bunların arka planı ve işleyiş şeklini öğrenince ancak gerçekleştirebilir. Bu hedefe ulaşmak **her çalışanın uyanıklılığına** bağlıdır.

Bu hedeflerin etkin gerçekleştirmesi için banka ve bütün çalışanları için gerekli olan:

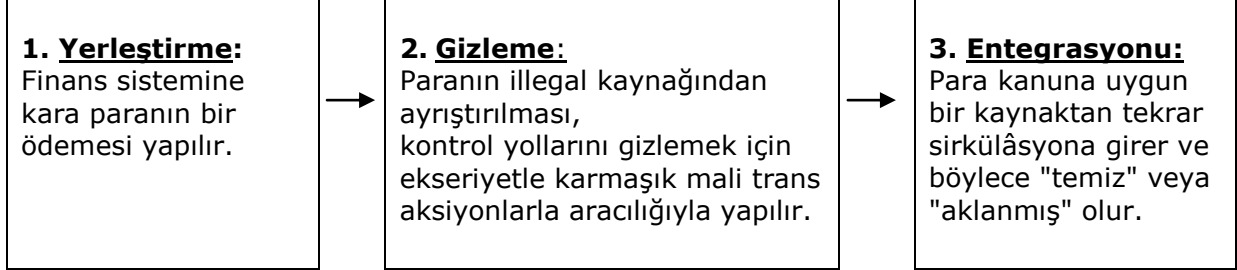
1. faaliyette bulunduğumuz her mahkeme yerinde hukuki ve düzenleyici çerçeve, ayrıca mali suçlara yardım -hatta bilmeden olsa bile- hususunda önemli kanuni ve resmi cezalar hakkında bilgilendirilmiş olmak;
2. mücrimlerin, yardımıyla mali suçlar işlemeye çalıştıkları **pratik hareket şekillerinde** daha fazla dikkat göstermek;
3. **tüm şüpheli durumları derhal** banka yönetimine bildirmek konusunun gerekliliği hakkında bilinçli olmaktır.

### **Hukuki ve düzenleyici çerçeve**

Büyük Britanya'da para aklama ya da illegal aktiviteleri finanse etme mali suçlarını engellemek, tespit etmek ve suç duyurusu yapmak için çok sayıda kanunlar vardır. Büyük Britanya "Financial Action Task Force" ("FATF") -Finansal Aksiyon Çalışma Ekibi- otoritesine, hükümetler üstü olan bir resmi mercie, bağlıdır ki görevi ulusal ve uluslar arası alanda para aklama ve teröristik aktiviteleri finanse etmeyle mücadelede akışlar geliştirme ve desteklemektir. FATF çok sayıda kapsamlı tavsiyeler yayınladı, ki bunlar müşterilerle ilişkide ve belgelerin saklanmasıyla özen sorumluluğu hakkında tavsiye ve ölçülerdir. Ulusal seviyede finans hizmetleri alanında İngiliz öncü ekonomi kuruluşlarından oluşan "Joint Money Laundering Steering Group" ("JMLSG") [İngilizce'den grup ismi: ortak para aklama yönlendirme grubu] branşı kapsayan yönetmelikler yayınlayarak, değerli pratik talimatlar belirler. Son yönetmelik, JMLSG'nin mali suçları engellemek için risk destekli hareket tarzı tavsiye ettiği 2007 yılında çıkardığıdır. Müteakip linkte çıkan bu yönetmelik, bankanın hareket tarzının esasını teşkil eder: <http://www.jmlsg.org/>

**Para aklama nedir?**

Mücrimlerin (suçlardan elde ettikleri) kara paranın kaynağını bir "para aklamayla" gerçek kaynağı bulunamaz şekilde gizlemeye çalıştıkları prosedüre denir. Para aklamada sadece bir metot yoktur, buna rağmen genel olarak üç aşama ortaya çıkar:



Para aklamamanın hem finansman ve desteği, hem de para aklama işlemlerinden çıkan paranın kullanımı **SUÇ** teşkil eder. Para aklamakla ilgili diğer suçlara şunlar dâhildir:

- Yardım;
- Gizleme;
- Anonim notlar, işaretler;
- Para aklama durumunda suç duyurusunun yapılmaması.

Paranın illegal kaynaktan oluştuğunu bilen herkes (veya konumuna uygun belirlenen ölçülere göre bilmesi gereken şahıslar) tarafından bu suçlar işlenebilir. Bu suçlar sınırsız ölçüde para cezalarıyla, ayrıca hapis cezasıyla cezalandırılır.

**"Know Your Customer" ("KYC"), "Müşterini Tanı" teriminin anlamı**

Biz bankamızda hizmetlerimizi (örneğin garanti verilmesi) SUISSE BANK PLC'NİN hissedarlarına (şahıs veya firmalara) sunuyoruz. Yatırım gönüllüsü hissedar meşruiyetini tetkik etmemiz için özenli bir denetime tabi olmak zorundadır.

Bu hissedar gönüllüleri bize kural olarak araçlar tarafından takdim edilmelerine rağmen, kimliğini ve meşruiyetini tetkik etmek aracının değil bankanın sorumluluğundadır. Araçların bazılarının merkezleri para aklama riski yüksek ülkelerden olduklarından, mesela Afrika ve Hindistan, hissedar dilekçesinin kabulünde gerekli evraklar için yüksek ölçekler koyduk. Hissedarlar için dilekçe formunda bu akış detaylı olarak tarif edilir.

Bundan başka biz bütün müstakbel hissedarların dilekçelerini uluslar arası tedbir listelerine göre kontrol ederiz. Hisselerin alımı için para kabul etmeden önce bu işlem bitmiş olması gerekir.

Ancak titizliğimiz hissedarın kabulünden sonra bitmez. Garanti ya da buna denk bir kredi için bir hissedarın dilekçesini kabul etmeden önce, bu hissedardan yaptığı işin kanuna uygunluğu konusunda veya garantiyle ilgili mukavele hakkında deliller isteriz. Bankanın, aşağıda bahsedilen örneklerde olduğu gibi, kötü amaçlar için kullanılabileceğini bildiğimiz için, rizikonun bilincindeyiz.

**Mali suçları tespit etmek ve engellemek için pratik ikazlar**

Birisinin illegal hareketler, örneğin para aklama işi, bunun için bize müracaat etmeyeceği ifadesi sıradandır (ancak gerçektir). Genellemeler her zaman yardımcı olmamasına rağmen, aşağıdaki hareketler şüpheli trans aksiyon ya da illegal aktiviteler için işaretler olabilir:

- işiyle ilgili bir gerekçesinin olmaması,
- firmanın yapısında gözükmeyen bir maşa kişi ya da "Posta Kutusu Firması",
- bir şahıs veya trans aksiyonla ilgili noksan deliller,
- sır saklama konusunda, özellikle paranın kaynağı hakkında fazla kaygı.

**Örnek 1:** Banka bir (usulüne uygun araştırılmış) hissedar tarafından bağlantıya geçiliyor, o da şimdi ticari bir garanti istiyor, ancak bir üçüncü şahısla ilgili mukavele ibraz edemiyor.

- Bu trans aksiyonun bitmesinden önce onun kanunlara uygunluğunu denetlemeliyiz, ya direkt, ya da kendi danışmanlarımız aracılığı ile veya karşı tarafın danışmanlarıyla. **Neden?**
- Çünkü, müracaatçı bir garanti için prim de ödeyerek bizden bir trans aksiyonun yapılmasını istiyor, ancak bunu neye kullanacağını ispat edemediğinden, trans aksiyon ticari olarak manasız görünüyor.

**Örnek 2:** Garantinin lehtar tarafından kullanıldığını ve müracaatçının garantinin tümünü ön finansman yaptırmak istediğini düşünün.

- Muhtemelen müracaatçı bizim görmediğimiz veya bizce ulaşılamayan bir piyasa fırsatı buldu, alternatif olarak kara parayla bir değer satın alıp, sonra aklanmış paraya karşı tekrar satmaya yönelik bir şeyler gizliyor. Müracaatçı (daha evvelden beri sahibi olduğu) parayla bankaya garanti meblağını öder, banka lehtara ödemeyi temiz parayla yapar, böylece başarılı bir para aklama yapılmış olur.

**Kayıtlar**

Banka, hissedarlar ve müracaatçılarımızın tam ve dakik araştırılması için yaptığımız işlemlerin evraklarının saklamasının öneminin bilincindedir. Orijinal evrakların saklanması süresi, kâğıt ya da elektronik form şeklinde, hissedar olduğu sürece ve ayrıca ondan sonra da altı yıldır.

### Şüpheli durumların banka yönetimine bildirilmesi

JMLSG yönetmeliklerinde, üst yönetimin sorumlulukları suçları önlemeğe destek için etkili bir hareket tarzı, öne çıkarılmıştır. Bankada Para Aklama Suç Duyurusu Bürosu ("Money Laundering Reporting Officer" = "MLRO") üst yönetime bağlıdır ve onun Mali Suçları Engelleme Yönetmeliğinin tatbiki için özel sorumluluğu vardır. MLRO direkt bankanın yönetim kurulu başkanına bağlıdır.

Her çalışanın olduğu gibi, bankanın da kanunen her şüpheli trans aksiyonu MLRO üzerinden ("Serious Organised Crime Agency" - "**SOCA**") [Ağır Suçlarla Mücadele Ajansına] bildirmek zorundadır.

Muhtemel şüpheli durumları direkt MLRO' YA bildirerek bu sorumluluklarını yerine getirebilirler.

### Çalışanların eğitilmesi

Banka çalışanlarının para aklamanın ne olduğunu

- ve buna imkân sağlamak için bizim nasıl kullanılabileceğimizi bilmelerini güvence altına almak sorumluluğunu;
- müracaatçının ve hissedarın adımlarına dikkat edilmesi gerektiği hususunun bilinmesini;
- şüpheli trans aksiyonların nasıl tespit edilip, bildirileceği hususlarının farkında olmayı sağlar.

Bu bilinçle devamlı eğitim kursları düzenlemekteyiz.

MLRO ve üst yönetimin başka elemanları soruların cevaplanması veya bu konuyla ilgili somut soruların mütalaası için hazırdır.