

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE
MÜCADELEDE RİSK YÖNETİMİ PROSEDÜRÜ****1. AMAÇ**

Bu prosedürün temel amacı; Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetinden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ile ilgili olarak maruz kalınan risklerin, belirlenmesi, tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır.

Ayrıca bu prosedür; Şirketin risk yönetimi faaliyetleri kapsamında tanımlanmış risk türlerinden “Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı” başlıklı risk türünü ifade etmekte olup, şirketin Risk Yönetim faaliyetlerinin özel bir uygulama alanıdır.

2. KAPSAM

Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetinden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuat ile getirilen yükümlülükler 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.

3. TANIMLAR

Mevzuat: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunlar kapsamında çıkartılan yönetmelik, tebliğ ve bakanlar kurulu kararlarını

Risk: Bu prosedürde yer alan risk tanımı Şirketin Risk Yönetim Politikasında tanımlanan risk kavramının Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi hakkındaki mevzuat çerçevesinde özelleştirilmiş halidir.

Buna göre Risk; Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuat ile getirilen yükümlülükler tam olarak uyamaması gibi nedenlerle Şirketin ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini ifade eder.

Birinci Savunma Hattı: Riskleri üstlenen ve kontrolü uygulayan tüm iş birimlerini ifade eder.

İlk Yayın Tarihi	18.03.2009	Doküman Kodu	P.125	Sayfa No	1/5
Revizyon No	01	Hazırlayanlar	Onay		
Son Revizyon Tarihi	24.10.2016	Ertuğrul Özdemir / Birim Yöneticisi Onur Acar / Servis Yöneticisi	Ertuğrul Özdemir MASAK Uyum Görevlisi		

“Bu dokümanın son revizyonu intranet ortamında bulunmaktadır. Basılı dokümanlar kontrolsüz kopya hükmündedir.”

NACE: (Nomenclature générale des Activités économiques dans les Communautés Européennes): Ulusal ticari ve sınaî faaliyet verilerinin ülkelerarası karşılaştırmalarda kullanılmasını sağlamak amacıyla, Birleşmiş Milletler tarafından hazırlanan ve Dünya’da kabul edilen ISIC (International Standart Industrial Classification) faaliyet sınıflaması temel alınarak, Avrupa Birliğine üye ülkelerde uygulanmak üzere yürürlüğe konulan sınıflama sistemi (TOBB Mesleklerin Gruplandırılması Rehberi)

Likit varlık: Kolaylıkla nakte çevrilebilen ve çevrim aşamasında değer kaybı az olan her türlü varlığı ifade eder.

4. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Şirket faaliyetlerini yürüten tüm yetki sahiplerinin, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmle mücadele politikalarını ve uygulama usullerini bildiği ve müşteri kabulüne ilişkin tüm istihbari bilgiyi temin etmiş olduğu varsayılır.

Birinci savunma hattında 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.

Süreçte yer alan birimler oluşturdukları politika, prosedür, iş akış şemaları v.b. düzenleyici dokümanlarında bu prosedürü dikkate alırlar.

Uyum Görevlisi ile Finansal, Operasyonel Risk Yönetimi Servisi, mevzuatla ilgili risk yönetim faaliyetlerini beraber kurgular.

5. RİSK TANIMLAMALARI

Müşteri Riski: Müşterinin yada müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirketin suiistimal edilme riskini ifade eder.

Hizmet Riski: Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetleri neticesinde ve/veya yüz yüze yapılmayan işlemler ya da gelişen teknolojikler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında Şirketin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla suiistimal edilme riskini ifade eder.

İlk Yayın Tarihi	18.03.2009	Doküman Kodu	P.125	Sayfa No	2/5
Revizyon No	01	Hazırlayanlar		Onay	
Son Revizyon Tarihi	24.10.2016	Ertuğrul Özdemir / Birim Yöneticisi Onur Acar / Servis Yöneticisi		Ertuğrul Özdemir MASAK Uyum Görevlisi	

"Bu dokümanın son revizyonu intranet ortamında bulunmaktadır. Basılı dokümanlar kontrolsüz kopya hükmündedir."

Ülke Riski: Şirketin; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden bakanlıkca duyurulanların, vatandaşları, şirketleri, mali kuruluşları ile gireceği iş ilişkileri sebebiyle Şirketin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla suiistimal edilme riskini ifade eder.

Operasyonel Risk: Şirket çalışanlarının, şirket bilgi işlem programlarının, oluşturulan politika, prosedür, iş akış şemaları v.b. dokümanların ve kontrol sistemlerinin Şirketin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla suiistimal edilmesini engelleyecek düzeyde geliştirilememesi ve şirketin cezai yaptırımlarla maruz kalması riskini ifade eder.

6. RİSKLERİN DERECELENDİRİLMESİ

Birinci savunma hattında yer alan birimler gerçekleştirdikleri işlemlere ilişkin olarak müşteri, hizmet, ülke ve operasyonel risklerini düşük, orta, yüksek ve çok yüksek olarak sınıflayarak, yüksek risk grupları ile çok yüksek risk gruplarına giren işlemler için riski azaltıcı önlemler geliştirmek ve uygulamak zorundadır.

Birimler Masak Uyum Görevlisi ile Finansal, Operasyonel Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum Servis Yöneticisinin görüşleri ve MASAK Uyum Görevlisinin onayını alarak belirlemiş oldukları risk derecelendirme kriterleri ile yüksek ve çok yüksek risklere ilişkin azaltıcı önlemlerini Underwriting Politikası, Risk Kabul Yönetmelikleri (Müşteri kabul politikası) başta olmak üzere diğer iş prosedürleri ile iş akış şemalarında açıkça belirtirler.

Ayrıca Finansal, Operasyonel Risk Yönetimi İç Kontrol ve Uyum Servisi tarafından periyodik olarak karapara risklerine ilişkin, birinci savunma hattında yer alan birimlere değerlendirme formu gönderilir. Birimler bu formlar aracılığı ile riskin önemi ve sıklığını değerlendirir. Değerlendirmeler sonucunda kritik riskler için eylem planları hazırlanır.

Risk derecelendirilmesi yapılırken aşağıdaki hususlara dikkat edilir.

- Müşteri, hizmet, ülke ve operasyonel riskler bir bütün olarak gözetilmeli ve değerlendirilmelidir.
- Kimlik tespit ve teyit limitini aşan işlemler en az orta risk grubu olarak derecelendirilmelidir.
- Müşteri profilinin belirlenmesinde NACE sınıflandırmalarından faydalanılmalıdır.
- Risk derecelendirmeleri yapılırken Şüpheli İşlem Tespit ve Bildirim prosedüründe yer alan şüpheli işlem tipleri yüksek riskli olarak dikkate alınmalıdır.
- Yüksek miktarda nakit veya likit varlık giriş çıkışı bulunan sektörler en az orta risk kategorisine dahil edilir.
- Üç ve/veya daha fazla risk tanımında orta riskli olarak değerlendirilen iş/işlemler yüksek riskli olarak değerlendirilmelidir.

İlk Yayın Tarihi	18.03.2009	Doküman Kodu	P.125	Sayfa No	3/5
Revizyon No	01	Hazırlayanlar	Onay		
Son Revizyon Tarihi	24.10.2016	Ertuğrul Özdemir / Birim Yöneticisi Onur Acar / Servis Yöneticisi	Ertuğrul Özdemir MASAK Uyum Görevlisi		

"Bu dokümanın son revizyonu intranet ortamında bulunmaktadır. Basılı dokümanlar kontrolsüz kopya hükmündedir."

- İki ve/veya daha fazla risk tanımında yüksek riskli olarak değerlendirilen iş/işlemler çok yüksek riskli olarak değerlendirilmelidir.
- Müşteri, hizmet ve ülke risklerinin hepsinde çok yüksek riskli olarak değerlendirilen iş/işlemlerin (zorunlu sigortalar haricinde) gerçekleştirilmesi Genel Müdür'ün yazılı onayı ile mümkün olmalıdır.
- Yüz yüze yapılmayan işlemler (internet, call-center v.b. teknolojiler kullanılarak yapılan işlemler) en az orta risk kategorisinde değerlendirilmelidir.
- Ülke riskinin belirlenmesinde Ek:1'de yer alan ülke riskleri tablosu dikkate alınmalıdır.
- Hizmet riskleri belirlenirken branşın teknik özelliklerinin yanı sıra satış şeklide dikkate alınmalıdır.

7. RİSKLERİN İZLENMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ

Riskler, izleme ve kontrol prosedürü kapsamında izlenir ve değerlendirilir.

8. RİSKİN AZALTILMASI VE ÖNLENMESİNE YÖNELİK OLARAK ALINACAK TEDBİRLER

Risk azaltıcı önlemler belirlenirken aşağıdaki hususlara dikkat edilir.

- Kimlik tespit ve teyidini gerektiren iş ve işlemlerde kimlik tespit ve teyit işlemlerinin istisnasız olarak uygulanacağı (Kimlik Tespit ve Teyit Prosedürü) belirtilmelidir.
- Yüksek ve çok yüksek riskli işlemlerde istenecek ilave bilgi ve/veya belgelere yer verilmelidir.
- Yüksek ve çok yüksek riskli işlemlerde uygulanacak onay mekanizmalarına (otorizasyon) yer verilmelidir.
- Gerçek faydalanıcının tanınması ilkesinde uygulanacak limit ve esaslara yer verilmelidir.
- Yasaklı sigortalılar listesi oluşturulmalı ve listede yer alan kişi/kurumlar ile yeni iş ilişkisi tesisine ilişkin esaslar belirlenmelidir.

Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kurumlar:

Aşağıda tanımlanmış kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmezler. (Zorunlu branşlarda MASAK Uyum Görevlisi'nin yazılı onayı ile mümkündür.)

- Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında sigorta yaptırmak isteyen, müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumları müşteri olarak kabul edilmez; bu kişi ve kurumlar, hedef müşteri kapsamında bir daha değerlendirilmez.
- Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda iş ilişkisini başlatılmaz ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez.

İlk Yayın Tarihi	18.03.2009	Doküman Kodu	P.125	Sayfa No	4/5
Revizyon No	01	Hazırlayanlar	Onay		
Son Revizyon Tarihi	24.10.2016	Ertuğrul Özdemir / Birim Yöneticisi Onur Acar / Servis Yöneticisi	Ertuğrul Özdemir MASAK Uyum Görevlisi		

- Daha önce elde edilen kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisini sona erdirilir.
- İsimsiz veya hayali isimlere poliçe düzenlenmez.
- Sigorta ettiren ile sigortalı ve/veya sigortalanan varlık arasında menfaat ilişkisi kurulamayan işlemler gerçekleştirilmez.
- Ülkemizde suç gelirleriyle mücadele kapsamında görevli resmi ve hukuki kuruluşlarca yayınlanmış ya da yayınlanacak listelerde yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez; müşteri ilişkisinden sonra bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve/veya kurumlara ait poliçeler yenilenmez (Zorunlu sigortalar hariç) ve bu kişi ve/veya kurumlar yakından takip edilir.
- Herhangi bir ülkede fiziksel bir adresi, en az tam gün görev yapan bir çalışanı bulunmayan, işlemleri ve kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve işlemleri açısından kabul edilebilir nitelikte düzenlemelere ve denetim prosedürlerine tabi olmayan banka ve sigorta vb. finansal şirketler ile dolaylı veya doğrudan işlemlerinin yapılmasından kaçınılır.

9. DİĞER HÜKÜMLER

Birinci savunma hattında yer alan birimler 31.12.2017 tarihine kadar yönetmelik, prosedür, iş akış şeması v.b. dokümanlarını bu prosedüre göre revize etmek zorundadır.

Revizyon işlemleri tamamlanana kadar risk yönetim faaliyetleri bir önceki prosedür kapsamında gerçekleştirilmeye devam edecektir.

10. REVİZYON TARİHÇESİ

Rev. No	Değişiklik Açıklaması	Madde
0	Yayımlandı	
1	Yeni kurum politikası kapsamında tüm prosedür yenilendi	

İlk Yayın Tarihi	18.03.2009	Doküman Kodu	P.125	Sayfa No	5/5
Revizyon No	01	Hazırlayanlar	Onay		
Son Revizyon Tarihi	24.10.2016	Ertuğrul Özdemir / Birim Yöneticisi Onur Acar / Servis Yöneticisi	Ertuğrul Özdemir MASAK Uyum Görevlisi		

"Bu dokümanın son revizyonu intranet ortamında bulunmaktadır. Basılı dokümanlar kontrolsüz kopya hükmündedir."

Ek:1 Ülke Riskleri Tablosu

Ülke Resmi Adı (Türkçe)	Ülke Resmi Adı (İngilizce)	Ülke Kodu	Risk Grubu
Afganistan İslam Cumhuriyeti	Islamic Republic of Afghanistan	AF	Yüksek
Almanya Federal Cumhuriyeti	Federal Republic of Germany	DE	Düşük
Amerika Birleşik Devletleri	United States of America	US	Düşük
Andorra Prensiği	Principality of Andorra	AD	Orta
Angola Cumhuriyeti	Republic of Angola	AO	Orta
Antigua Ve Barbuda	Antigua and Barbuda	AG	Orta
Arjantin Cumhuriyeti	Argentine Republic	AR	Düşük
Arnavutluk Cumhuriyeti	Republic of Albania	AL	Orta
Avustralya	Commonwealth of Australia	AU	Düşük
Avusturya Cumhuriyeti	Republic of Austria	AT	Düşük
Azerbaycan Cumhuriyeti	Republic of Azerbaijan	AZ	Orta
Bahamalar	Commonwealth of The Bahamas	BS	Orta
Bahreyn Krallığı	Kingdom of Bahrain	BH	Orta
Bangladeş Halk Cumhuriyeti	People's Republic of Bangladesh	BD	Orta
Barbados	Barbados	BB	Orta
Belarus Cumhuriyeti (1)	Republic of Belarus	BY	Orta
Belçika Krallığı	Kingdom of Belgium	BE	Düşük
Belize	Belize	BZ	Orta
Benin Cumhuriyeti	Republic of Benin	BJ	Orta
Birleşik Arap Emirlikleri	United Arab Emirates	AE	Orta
Birleşik Meksika Devletleri	The United Mexican States	MX	Düşük
Bolivarcı Venezuela Cumhuriyeti	Bolivarian Republic of Venezuela	VE	Orta
Bolivya Çok Uluslu Devleti	Plurinational State of Bolivia	BO	Orta
Bosna Hersek	Bosnia and Herzegovina	BA	Yüksek
Botsvana Cumhuriyeti	Republic of Botswana	BW	Orta
Brezilya Federatif Cumhuriyeti	Federative Republic of Brazil	BR	Düşük
Brunei Darussalam	Brunei Darussalam	BN	Orta
Bulgaristan Cumhuriyeti	Republic of Bulgaria	BG	Orta
Burkina Faso	Burkina Faso	BF	Orta
Burundi Cumhuriyeti	Republic of Burundi	BI	Orta
Butan Krallığı	Kingdom of Bhutan	BT	Orta
Büyük Britanya Ve Kuzey İrlanda Birleşik Krallığı	United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland	GB	Düşük
Cabo Verde Cumhuriyeti (2)	Republic of Cabo Verde	CV	Orta
Cezayir Demokratik Halk Cumhuriyeti	People's Democratic Republic of Algeria	DZ	Orta
Cibuti Cumhuriyeti	Republic of Djibouti	DJ	Orta
Çad Cumhuriyeti	Republic of Chad	TD	Orta
Çek Cumhuriyeti	Czech Republic	CZ	Orta
Çin Halk Cumhuriyeti	People's Republic of China	CN	Düşük
Danimarka Krallığı	Kingdom of Denmark	DK	Düşük
Doğu Timor Demokratik Cumhuriyeti	Democratic Republic of Timor-Leste	TL	Orta
Dominik Cumhuriyeti	Dominican Republic	DO	Orta
Dominika	Commonwealth of Dominica	DM	Orta
Ekvator Cumhuriyeti	Republic of Ecuador	EC	Orta
Ekvator Ginesi Cumhuriyeti	Republic of Equatorial Guinea	GQ	Orta
El Salvador Cumhuriyeti	Republic of El Salvador	SV	Orta
Endonezya Cumhuriyeti	Republic of Indonesia	ID	Orta
Eritre Devleti	State of Eritrea	ER	Orta
Ermenistan Cumhuriyeti	Republic of Armenia	AM	Orta
Estonya Cumhuriyeti	Republic of Estonia	EE	Orta
Etiyopya Federal Demokratik Cumhuriyeti	Federal Democratic Republic of Ethiopia	ET	Orta
Fas Krallığı	Kingdom of Morocco	MA	Orta
Fiji Cumhuriyeti	Republic of Fiji	FJ	Orta

Ek:1 Ülke Riskleri Tablosu

Ülke Resmi Adı (Türkçe)	Ülke Resmi Adı (İngilizce)	Ülke Kodu	Risk Grubu
Fildişi Sahili Cumhuriyeti	Republic of Côte d'Ivoire	CI	Orta
Filipinler Cumhuriyeti	Republic of the Philippines	PH	Orta
Filistin Devleti (3)	State of Palestine	PS	Orta
Finlandiya Cumhuriyeti	Republic of Finland	FI	Düşük
Fransa Cumhuriyeti	French Republic	FR	Düşük
Gabon Cumhuriyeti	Gabonese Republic	GA	Orta
Gambiya Cumhuriyeti	Republic of The Gambia	GM	Orta
Gana Cumhuriyeti	Republic of Ghana	GH	Orta
Gine Cumhuriyeti	Republic of Guinea	GN	Orta
Gine-Bissau Cumhuriyeti	Republic of Guinea-Bissau	GW	Orta
Grenada	Grenada	GD	Orta
Guatemala Cumhuriyeti	Republic of Guatemala	GT	Orta
Guyana Kooperatif Cumhuriyeti	Cooperative Republic of Guyana	GY	Yüksek
Güney Afrika Cumhuriyeti	Republic of South Africa	ZA	Düşük
Güney Kıbrıs Rum Yönetimi	Greek Cypriot Administration of Southern Cyprus	CY	Orta
Güney Sudan Cumhuriyeti	Republic of South Sudan	SS	Orta
Gürcistan	Georgia	GE	Orta
Haiti Cumhuriyeti	Republic of Haiti	HT	Orta
Hırvatistan Cumhuriyeti	Republic of Croatia	HR	Orta
Hindistan Cumhuriyeti	Republic of India	IN	Düşük
Hollanda Krallığı	Kingdom of the Netherlands	NL	Düşük
Honduras Cumhuriyeti	Republic of Honduras	HN	Orta
Irak Cumhuriyeti	Republic of Iraq	IQ	Yüksek
İran İslam Cumhuriyeti	Islamic Republic of Iran	IR	Yüksek
İrlanda Cumhuriyeti	Republic of Ireland	IE	Düşük
İspanya Krallığı	Kingdom of Spain	ES	Düşük
İsrail Devleti	State of Israel	IL	Orta
İsveç Krallığı	Kingdom of Sweden	SE	Düşük
İsviçre Konfederasyonu	Swiss Confederation	CH	Düşük
İtalya Cumhuriyeti	Italian Republic	IT	Düşük
İzlanda Cumhuriyeti	Republic of Iceland	IS	Düşük
Jamaika	Jamaica	JM	Orta
Japonya	Japan	JP	Düşük
Kamboçya Krallığı	Kingdom of Cambodia	KH	Orta
Kamerun Cumhuriyeti	Republic of Cameroon	CM	Orta
Kanada	Canada	CA	Düşük
Karadağ	Montenegro	ME	Orta
Katar Devleti	State of Qatar	QA	Orta
Kazakistan Cumhuriyeti	Republic of Kazakhstan	KZ	Orta
Kenya Cumhuriyeti	Republic of Kenya	KE	Orta
Kırgız Cumhuriyeti	Kyrgyz Republic	KG	Orta
Kiribati Cumhuriyeti	Republic of Kiribati	KI	Orta
Kolombiya Cumhuriyeti	Republic of Colombia	CO	Orta
Komorlar Birliği	Union of the Comoros	KM	Orta
Kongo Cumhuriyeti	Republic of the Congo	CG	Orta
Kongo Demokratik Cumhuriyeti	Democratic Republic of the Congo	CD	Orta
Kore Cumhuriyeti	Republic of Korea	KR	Düşük
Kore Demokratik Halk Cumhuriyeti	Democratic People's Republic of Korea	KP	Yüksek
Kosova Cumhuriyeti	Republic of Kosovo	XK	Orta
Kosta Rika Cumhuriyeti	Republic of Costa Rica	CR	Orta
Kuveyt Devleti	State of Kuwait	KW	Orta
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	Turkish Republic of Northern Cyprus	CYT	Orta

Ek:1 Ülke Riskleri Tablosu

Ülke Resmi Adı (Türkçe)	Ülke Resmi Adı (İngilizce)	Ülke Kodu	Risk Grubu
Küba Cumhuriyeti	Republic of Cuba	CU	Orta
Laos Demokratik Halk Cumhuriyeti	Lao People's Democratic Republic	LA	Yüksek
Lesotho Krallığı	Kingdom of Lesotho	LS	Orta
Letonya Cumhuriyeti	Republic of Latvia	LV	Orta
Liberya Cumhuriyeti	Republic of Liberia	LR	Orta
Libya Devleti	State of Libya	LY	Orta
Lihtenştayn Prenslığı	Principality of Liechtenstein	LI	Orta
Litvanya Cumhuriyeti	Republic of Lithuania	LT	Orta
Lübnan Cumhuriyeti	Republic of Lebanon	LB	Orta
Lüksemburg Büyük Dükalığı	Grand Duchy of Luxembourg LÜKSEMBURG	LU	Düşük
Macaristan	Hungary	HU	Orta
Madagaskar Cumhuriyeti	Republic of Madagascar	MG	Orta
Makedonya Cumhuriyeti	Republic of Macedonia	MK	Orta
Malavi Cumhuriyeti	Republic of Malawi	MW	Orta
Maldivler Cumhuriyeti	Republic of Maldives	MV	Orta
Malezya	Malaysia	MY	Düşük
Mali Cumhuriyeti	Republic of Mali	ML	Orta
Malta Cumhuriyeti	Republic of Malta	MT	Orta
Marşal Adaları Cumhuriyeti	Republic of the Marshall Island	MH	Orta
Mauritius Cumhuriyeti	Republic of Mauritius	MU	Orta
Mısır Arap Cumhuriyeti	Arab Republic of Egypt	EG	Orta
Mikronezya Federe Devletleri	Federated States of Micronesia	FM	Orta
Moğolistan	Mongolia	MN	Orta
Moldova Cumhuriyeti	Republic of Moldova	MD	Orta
Monako Prenslığı	Principality of Monaco	MC	Orta
Moritanya İslam Cumhuriyeti	Islamic Republic of Mauritania	MR	Orta
Mozambik Cumhuriyeti	Republic of Mozambique	MZ	Orta
Myanmar Birliği Cumhuriyeti	Republic of the Union of Myanmar	MM	Orta
Namibya Cumhuriyeti	Republic of Namibia	NA	Orta
Nauru Cumhuriyeti	Republic of Nauru	NR	Orta
Nepal Federal Demokratik Cumhuriyeti	Federal Democratic Republic of Nepal	NP	Orta
Nijer Cumhuriyeti	Republic of Niger	NE	Orta
Nijerya Federal Cumhuriyeti	Federal Republic of Nigeria	NG	Orta
Nikaragua Cumhuriyeti	Republic of Nicaragua	NI	Orta
Norveç Krallığı	Kingdom of Norway	NO	Düşük
Orta Afrika Cumhuriyeti	Central African Republic	CF	Orta
Özbekistan Cumhuriyeti	Republic of Uzbekistan	UZ	Orta
Pakistan İslam Cumhuriyeti	Islamic Republic of Pakistan	PK	Orta
Palau Cumhuriyeti	Republic of Palau	PW	Orta
Panama Cumhuriyeti	Republic of Panama	PA	Orta
Papua Yeni Gine Bağımsız Devleti	The Independent State of Papua New Guinea	PG	Orta
Paraguay Cumhuriyeti	Republic of Paraguay	PY	Orta
Peru Cumhuriyeti	Republic of Peru	PE	Orta
Polonya Cumhuriyeti	Republic of Poland	PL	Orta
Portekiz Cumhuriyeti	Portuguese Republic	PT	Düşük
Romanya	Romania	RO	Orta
Ruanda Cumhuriyeti	Republic of Rwanda	RW	Orta
Rusya Federasyonu	Russian Federation	RU	Düşük
Saint Kitts Ve Nevis Federasyonu	Federation of Saint Kitts and Nevis	KN	Orta
Saint Lucia	Saint Lucia	LC	Orta
Saint Vincent Ve Grenadinler	Saint Vincent and the Grenadines	VC	Orta
Samoa Bağımsız Devleti	Independent State of Samoa	WS	Orta

Ek:1 Ülke Riskleri Tablosu

Ülke Resmi Adı (Türkçe)	Ülke Resmi Adı (İngilizce)	Ülke Kodu	Risk Grubu
San Marino Cumhuriyeti	Republic of San Marino	SM	Orta
Sao Tome Ve Prinsipe Demokratik Cumhuriyeti	Democratic Republic of Sao Tome and Principe	ST	Orta
Senegal Cumhuriyeti	Republic of Senegal	SN	Orta
Seyşeller Cumhuriyeti	Republic of Seychelles	SC	Orta
Sırbistan Cumhuriyeti	Republic of Serbia	RS	Orta
Sierra Leone Cumhuriyeti	Republic of Sierra Leone	SL	Orta
Singapur Cumhuriyeti	Republic of Singapore	SG	Düşük
Slovak Cumhuriyeti	Slovak Republic	SK	Orta
Slovenya Cumhuriyeti	Republic of Slovenia	SI	Orta
Solomon Adaları	Solomon Islands	SB	Orta
Somali Federal Cumhuriyeti	Federal Republic of Somalia	SO	Orta
Sri Lanka Demokratik Sosyalist Cumhuriyeti	Democratic Socialist Republic of Sri Lanka	LK	Orta
Sudan Cumhuriyeti	Republic of the Sudan	SD	Orta
Surinam Cumhuriyeti	Republic of Suriname	SR	Orta
Suriye Arap Cumhuriyeti	Syrian Arab Republic	SY	Yüksek
Suudi Arabistan Krallığı	Kingdom of Saudi Arabia	SA	Orta
Svaziland Krallığı	Kingdom of Swaziland	SZ	Orta
Şili Cumhuriyeti	Republic of Chile	CL	Orta
Tacikistan Cumhuriyeti	Republic of Tajikistan	TJ	Orta
Tanzanya Birleşik Cumhuriyeti	United Republic of Tanzania	TZ	Orta
Tayland Krallığı	Kingdom of Thailand	TH	Orta
Togo Cumhuriyeti	Togolese Republic	TG	Orta
Tonga Krallığı	Kingdom of Tonga	TO	Orta
Trinidad Ve Tobago Cumhuriyeti	Republic of Trinidad and Tobago	TT	Orta
Tunus Cumhuriyeti	Republic of Tunisia	TN	Orta
Tuvalu	Tuvalu	TV	Orta
Türkiye Cumhuriyeti	Republic of Turkey	TR	Düşük
Türkmenistan	Turkmenistan	TM	Orta
Uganda Cumhuriyeti	The Republic of Uganda	UG	Yüksek
Ukrayna	Ukraine	UA	Orta
Umman Sultanlığı	Sultanate of Oman	OM	Orta
Uruguay Doğu Cumhuriyeti	Oriental Republic of Uruguay	UY	Orta
Ürdün Haşimi Krallığı	Hashemite Kingdom of Jordan	JO	Orta
Vanuatu Cumhuriyeti	Republic of Vanuatu	VU	Yüksek
Vatikan	Vatican City State /The Holy See	VA	Orta
Vietnam Sosyalist Cumhuriyeti	Socialist Republic of Vietnam	VN	Orta
Yemen Cumhuriyeti	Republic of Yemen	YE	Yüksek
Yeni Zelanda	New Zealand	NZ	Düşük
Yunanistan Cumhuriyeti	Hellenic Republic	GR	Düşük
Zambiya Cumhuriyeti	Republic of Zambia	ZM	Orta
Zimbabve Cumhuriyeti	Republic of Zimbabwe	ZW	Orta