



GARANTİ **ALTIN RAFİNERİ**

GARANTİ RAFİNERİ
SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE
TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ
HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

garantirafineri.com.tr

GARANTİ RAFİNERİ VE MADEN İŞLETMELERİ A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

GİRİŞ

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak müşterilerimize sunmuş olduğumuz ürün ve hizmetlerin suç gelirlerini aklama, terörün finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer finansal suçlarla ilgili faaliyetlerde kullanılmasının önlenmesi için yürürlükteki ulusal ve uluslararası yasa ve düzenlemelere ve yaptırım programlarına tam olarak uymak öncelikli hedefimizdir.

Bu kapsamda 5549 sayılı ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’ 18.10.2006 tarih ve 26323 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti tarafından 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik’in ardından mevzuata uyum çalışmaları yasal bir zorunluluk olmuştur. Ülkemizde aklama suçuyla mücadele esas itibari ile Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesinde görev yapan Türkiye’nin mali istihbarat birimi Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığınca yürütülmektedir.

Bu kapsamda Şirketimiz, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyi esas alan bir politika benimser ve Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası’na da kayıtlı olmamız nedeniyle, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi ve sair düzenlemelerde belirtilen usul ve ilkeler çerçevesinde faaliyetlerimizi yürütmekteyiz.

Suç gelirlerinin aklanması ve aklamayı kolaylaştıran faaliyetler ile terörün/kitle imha silahlarının yayılması veya diğer finansal suç faaliyetlerinin finansmanı ile mücadele etmek ve bu faaliyetlerin önlenmesinin takipçisi olmak Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.’nin politikasıdır.

TANIMLAR

Şirket: Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş

Bakanlık: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı.

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı: Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele ile görevli ve yetkilidir. MASAK, Hazine ve Maliye Bakanlığı’na bağlıdır. (MASAK)

Mevzuat:5237 Sayılı Türk Ceza Kanunu

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Bundan böyle “Tedbirler Yönetmeliği” olarak anılacaktır.)

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (Bundan böyle “Uyum Yönetmeliği” olarak anılacaktır.)

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun

7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberleri

Sair mevzuat ile ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler, duyurular, vb.

Aklama Suçu: 26.09.2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282'nci maddesinde düzenlenen suç

FATF: Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force | FATF) Suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla kurulmuş olan uluslararası bir teşkilat. Türkiye de bu teşkilata üyedir.

Suç Geliri: Alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri.

Suç Gelirlerinin Aklanması (Kara Para Aklama) : Yasa dışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların finansal sisteme aktararak özellikle nakit şekliyle kurtarılmasına ve finansal sistem içinde bir süreçten geçirilerek niteliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına ve kaydi sisteme sokulmasına yönelik işlemler.

Terörün Finansmanı: Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek ve isteyerek para veya değeri para ile temsil edilebilen her türlü mal, hak, alacak, gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değer sağlanması ve toplanması.

Müşteri: Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş ile iş ilişkisi içerisinde bulunan müşteri, tedarikçi, nihai faydalanıcılar ve/veya hak sahipleri.

Gerçek Faydalanıcı: Şirket nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi / faydalanıcı olan gerçek kişi veya kişiler.

Şüpheli İşlem: Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan ya da yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının, yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheli gerektirecek bir hususun bulunması hali.

Risk: Şirket'in faaliyetleri ile sunduğu hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuat ile getirilen yükümlülükler tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Şirket'in veya Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibar kaybı ihtimali.

Müşteri Riski: Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun (meslek veya faaliyet alanı), yüksek değerli malların alım satımına veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirket'in suiistimal edilmesi riski.

Ülke Riski (Yüksek Riskli Yetki Alanları): Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan, FATF tarafından acil eylem çağrısında bulunulan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerin, vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle Şirket'in maruz kalabileceği risk.

Ürün /Hizmet Riski: Yeni ve gelişen teknolojiler ile yüz yüze olmayan şekilde işlem yapabilen sistemler, ödeme kanalı amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen iş ilişkileri, özel dikkat gerektiren diğer müşteri, iş ve işlemler kapsamında maruz kalınabilecek riskler.

Müşterini Tanı İlkesi: Özellikle müşteri kabul sürecinde, mevzuata uygun kimlik tespiti işlemlerinin yanı sıra, Şirket'in belirlediği parametreler doğrultusunda, gerçekleştirilen işlemler ve kullanılan hizmetler/ürünler de dikkate alınarak müşterilerin belli risk kategorilerine (düşük, orta, yüksek riskli gibi) göre tanımlanması ve buna uygun müşteri kabul ve izleme süreçlerinin tesis edilmesi.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi veya Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (Political Exposed Person – PEP) olarak adlandırılmaktadır. Kamusal nüfuz sahibi kişi Tebliğ'de "Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiler" olarak tanımlanmıştır. FATF tarafından yapılan tanım kapsamında yerli ve/veya yabancı devlet veya hükümet başkanları, üst düzey politikacılar, üst düzey hükümet, yargı veya askeri yetkililer, devlete ait şirketlerin üst düzey yöneticileri, önemli siyasi parti yetkilileri gibi yabancı bir ülke tarafından önemli kamu işlevlerine sahip olan veya emanet edilen kişiler, uluslararası bir kuruluş tarafından önemli bir işleve sahip olan veya bu kuruluşlarda üst yönetim üyelerine eşdeğer işlevlere sahip kişiler, işbu sayılan kişilerin doğrudan kan bağı ile bağlı veya evlilik veya benzeri bir özel ikili ilişki (medeni beraberlik) kurduğu aile üyeleri ile ilgili kişilerle sosyal veya iş bağlantıları sebebiyle yakın veya yakınları ile ilişkisi bulunan kişiler. Öngörülen tedbirler, Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin eşleri, birinci derecede akrabaları ve bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikteki yakınları (hep birlikte "Yakın" veya "Yakınlar") bakımından da uygulanacaktır.

Kurum Politikası ve Prosedürleri: Şirket tarafından hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kurum Politikası kapsamında uygulanacak olan politika ve prosedürlere yer verildiği ve tüm şirkete duyurulduğu uygulama ve talimatları ifade eder.

Risk Komitesi: Yönetim Kurulu Başkanı'na bağlı olarak, tedarik zincirinde inceleme sürecini denetlemek için gerekli bilgi ve deneyime sahip bir "Risk Komitesi" oluşturmuştur.

Uyum Komitesi: Yönetim Kurulu Başkanı'na bağlı olarak çalışan bir Şirket Uyum Komitesi teşkil edilmiş, uyum görevlisi ile çalışan ve uyum faaliyetlerinin yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birimdir.

Uyum Görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklere uyumu sağlamak amacıyla Yönetim Kurulunca tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevli.

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklere uyumu sağlamak amacıyla Yönetim Kurulunca tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevli.

Uyum Programı: Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik olarak Şirket Politikası ve prosedürleri ile ilgili mevzuat çerçevesinde Şirket bünyesinde oluşturulan tedbirler bütünü.

Sürekli İş İlişkisi: Yükümlü ile müşteri arasında hizmetler nedeniyle kurulan niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi.

İşlemin Erteleenmesi: İşlemin askıya alınması veya gerçekleşmesine izin verilmemesi.

Malvarlığı: Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge ve araçlar.

Malvarlığının Dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması

Üst Yönetim: Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür

Yükümlü: Suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede önleyici tedbir olarak belirlenen yükümlülükleri (kimlik tespiti, şüpheli işlem bildirimini vs.) yerine getirmekle yükümlü kılınan kuruluşlar.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak müşterilerimize sunmuş olduğumuz ürün ve hizmetlerin suç gelirlerini aklama, terörün finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer finansal suçlarla ilgili faaliyetlerde kullanılmasının önlenmesi için bu alandaki işleyiş ve kuralları belirlenerek, rol ve sorumlulukların tanımlanması amaçlanmaktadır;

•Suç gelirlerinin aklanmasının("SGA") ve terörün finansmanının("TF") önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamak,

•Ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerini aklama, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı için kullanılmasının önlenmesi,

•Müşterilerin, işlemlerin, ürün ve hizmetlerin risk bazlı bir yaklaşımla değerlendirilmesinin ve şirketimizin bu konuda maruz kalabileceği itibari, operasyonel, yasal ve ticari risklerini belirleyerek azaltılmasına yönelik gerekli aksiyonların alınmasının sağlanması,

•Şirketin ticari faaliyetlerinin maruz kalabileceği risk azaltımına yönelik gereken izleme ve kontrol faaliyetleri ile bunun sonucu alınması gereken tedbirlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile Şirket çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi,

•SGA/TF ve kitle imha silahlarının yayılmasını ve diğer finansal suç faaliyetlerini kolaylaştıran faaliyetlerin yasaklanması,

• Tüm personelin, suç gelirlerini aklama, terörün finansmanı ve diğer finansal suçlar ile mücadeleyi düzenleyen kuralları bilmesini ve bunlara uyma konusunda bilinçlendirilmesini ve sorumluluk almasını sağlamak,

• Uluslararası yaptırım rejimlerine uyulması ve şirketimizin herhangi bir yaptırıma doğrudan ya da dolaylı olarak neden olabileceği iş ve işlemlere aracılık etmesinin önlenmesi,

- Şirketimizin çıkarının, itibarının ve müşteri/tedarikçi kalitesinin korunması,
- İç denetim kapsamında güvence ve danışmanlık faaliyetlerinin yürütülmesi

Uyum Programının Rehberlik Ettiği Hususlar; Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması; Risk Yönetimi faaliyetleri; İzleme ve Kontrol Faaliyetleri; Uyum Görevlisi atanması uyum birimi oluşturulması; Eğitim faaliyetleri; İç denetim faaliyetleri; Şüpheli İşlem bildirimleri ;

Yönetim kurulunun yetki ve sorumluluğu;

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.'de, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki düzenlemelere göre; uyum programının bütününe yükümlünün faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur.

Bu kapsamda Yönetim Kurulu, tabi olduğu mevzuatlara uygun bir Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atamakla yükümlüdür. Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.'de, Yönetim Kurulu Kararı ile İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmıştır. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu Başkanı'na bağlı olarak çalışan bir Şirket Uyum komitesi teşkil edilmiş ve tedarik zincirinde Uyum Görevlisi'nin inceleme sürecini değerlendirmek için gerekli bilgi ve deneyime sahip bir Risk Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun diğer yetki ve sorumlulukları aşağıdaki gibi olup, bunlarla sınırlı değildir:

- Uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Şirket politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Uyum Programı kapsamında yürütülen risk yönetim faaliyetleri, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek,
- Süreçlerin işletilmesini ve izlenmesini desteklemek için gerekli kaynakları tahsis etmek;
- Şirket'in suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik önlemleri zamanında almak,
- Uygulanması gereken iş ve işlemlerin tüm çalışanlar tarafından doğru ve etkin bir şekilde yerine getirilmesini sağlamak,
- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur.

Şirketin, işletme büyüklüğü, işlem hacmi, personel sayısı ya da karşılaşılabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurları göz önünde bulundurarak İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisine ve Uyum Görevlisi Yardımcısının da dahil olduğu uyum programının yürütülmesiyle görevli bir Uyum Komitesi oluşmasını ve Uyum Komitesi'ne yeterli personel ve kaynak tahsisi yapılmasını sağlar.

Uyum Görevlisi

Yönetim Kurulunca tayin edilen Uyum Görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır. Tayin edilen İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin görev ve sorumlulukları şunlardır:

- Şirketin tabi olduğu mevzuatlara uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak,
- MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Şirket politika ve prosedürlerini oluşturmak ve bunları Yönetim Kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek, uyum komitesi, risk komitesine ve yönetim kuruluna raporlamak ve Yönetim Kurulunun kararları doğrultusunda hareket etmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Şirket içi dâhili ve harici ihlal bildirimlerinin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak ve eğitim koordinasyonunu kurarak gerekli eğitimlerin verilmesini sağlamak,
- Tüm yöneticiler ve birimlerle koordineli iş yaparak, çalışma, gözlem ve denetim sonuçlarını ilgili birim yöneticilerine bildirirken Yönetim Kurulu'na da bilgilendirmek ve düzeltilmesi gereken konunun seviyesi, mahremiyeti ve niteliğine göre gerekirse direkt olarak Yönetim Kurulu'na rapor etmek,
- İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, tedarik zincirinde Şirketin iç yönetim sistemi; madenden çıkarılmış, hurda veya diğer bir şekilde elde edilen kıymetli metalin, tedarik zincirinin herhangi bir aşamasında çatışmaların ve terörizmin finansmanında kullanılmadığından, ayrıca insan hakları ihlalleri ile kara para aklama faaliyetlerinden elde edilmediğinden emin olmak amacıyla gerekli dokümantasyonu yaparak inceleme ve değerlendirmelerde bulunur ve bu dokümanların muhafaza edilmesi ve tabi olunan mevzuatlar ile Şirket politika ve prosedürlerine uyumun sağlanması konusunda gerekli çalışmaları yürütür,
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği ilkesi kapsamında MASAK'a bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri ilgili birimlerin de desteğini almak suretiyle düzenli olarak tutmak, Yönetim Kurulu'na sunmak ve bunları ilgili mevzuatta belirtilen sürelerde MASAK'a göndermektir.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.'nin Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ilgili birimlerine, Borsa İstanbul'a, MASAK'a ve sair kurum ve kuruluşlara bilgi ve belge verme yükümlülüğü, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir.

Tüm çalışanlar görevlerini yerine getirirken bu politikaya ve ilgili tüm yasa ve yönetmeliklere riayet etmekle yükümlüdür. Bu Politikaya uyulmaması veya herhangi bir şekilde bu Politikanın ihlal edilmesi durumunda olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilir. Bu Politika MASAK tarafından belirlenen usul ve kapsamda çalışanlara tebliğ edilir. Söz konusu politikada bu tarihten itibaren yapılacak olan değişiklikler Şirketimizin internet sitesinde (<http://www.garantirafineri.com.tr/>) yayımlanacak olup, çalışanlara tebliğ edilmiş kabul edilecektir.

Kurum Politikası ve Prosedürleri

İşbu Şirket Politikası'nın unsurları asgari düzeyde; risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim faaliyetleri olup, işbu Politika oluşturulurken ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınmıştır.

İşbu Şirket Politikası'nın amacı; Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.'nin, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamaya ve tedarikçilerinin/müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının ve paydaşlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

Prosedürlerin belirlenmesinde, Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.'nin, işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılır.

Müşterinin Tanınması

Suç gelirlerini aklamak, terörizmi finanse etmek veya diğer suçları gerçekleştirmek için Şirketimiz tarafından sunulan ürün ve hizmetleri aracı olarak kullanmak isteyenlerden korunmanın en etkili yolu, tabi olduğumuz mevzuat ve Şirket Politika ve Prosedürleri kapsamında belirlenen "Müşterilerimizi" tanıma kurallarını doğru ve etkin bir şekilde uygulamaktır. Bu kapsamda aşağıda belirtilen prensipler Şirketimizde dikkate alınmaktadır:

- Müşterinin/Tedarikçinin kabulü, Uyum Departmanı tarafından oluşturulan soru takımında ("KYC") yer alan bilgilerin Müşteri/Tedarikçi tarafından tam ve eksiksiz doldurulması ve tutarlılık kontrolleri neticesinde elde edilen risk bulgusunun değerlendirilmesi sonrası mümkün olacaktır. Müşteri/Tedarikçi ve gerçek faydalanıcısının ilk durum tespiti, iş ilişkisi başlatılmadan önce tamamlanmalı, tespit edilemeyen müşteriler/tedarikçiler ile iş ilişkisine girilmemelidir.

- İşlem tesisinden önce ve sürekli iş ilişkisi yürütülürken müşterilerin/tedarikçilerin yasal otoriteler nezdinde kabul gören geçerli kimlik ve adres bilgileri ile tabi olunan mevzuat ve Şirket Politika ve Prosedürleri kapsamında temin edilmesi gereken diğer bilgilerin tespit ve teyidi ile ilgili olarak gerekli kontroller yapılır ve ilave tedbirler alınır.

- Müşteriyi tanıma prensibi kapsamında müşteri/tedarikçinin veya nihai faydalanıcılarının siyasi nüfuz sahibi kişi olup olmadığı, yaptırım ya da yasaklı listelerinde yer alıp olmadığı otomatik yazılım sistemleri aracılığı ile kontrol edilir ve müşteri/tedarikçinin meslek, faaliyet gösterilen endüstri ve gelir elde ettiği iş kolu hakkında bilgi edinilir.

•İşleme konu mal varlığının kaynağına ilişkin mümkün olduğu kadar bilgi ve belge temin edilir ve sunulan bilgi ve belgelerin teyidi için makul araştırma yapılır.

•Belirttiği iş kolunda ne kadar süredir faaliyette bulunduğu, müşterinin ticari geçmişi ve varsa piyasa referansları hakkında detaylı bilgi edinilir.

•Hangi sebepten dolayı Şirket ile sürekli iş ilişkisi tesis edilmek istendiği, bu kapsamda hangi ürün ve hizmetlerden yararlanılmak istendiği ve faaliyet düzeyi hakkında bilgi edinilir.

•Beyan edilen iş kolu faaliyetinin hangi coğrafyada gerçekleştirildiği, talep edilen ürün ve hizmetlerin hangi bölgeye sunulacağı veya tedarik edilen ürünün menşei hakkında bilgi edinilir.

•Şirket, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda; müşterinin talep ettiği işlemi gerçekleştirmez ve iş ilişkisi tesis etmez.

Bununla birlikte Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş., Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayımlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayımlanan OFAC yaptırımları, Türkiye’de yetkili adli ve idari makamlarca alınan yaptırım kararları ile Kıymetli Madenler Piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlar kapsamındaki ülkelerle/bölgelerle/kişilerle/kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan “Eylem Çağrısında Bulunulan Ülkeler” ile ve ticari iş ilişkisi içerisinde olduğumuz ülkelerin suç gelirlerinin aklanması ve/veya terörün finansmanı ile ilgili yayımlanan listelerinde yer alan kuruluş/kişilerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir iş ilişkisine girilmez.

Risk Değerlendirmesi

Risk değerlendirme kapsamında risk sınıflandırması yaparken dikkate alınacak yüksek risk kriterleri aşağıda belirtildiği gibi olup, ancak bunlarla sınırlı değildir:

•Başta suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi olmak üzere insan haklarının korunması, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, vergi kaçakçılığını önleme ve sorumlu kıymetli metal tedariği konularında yeterli düzenlemeye sahip olmayan ülkeler

•İşleme konu mal varlığının yüksek riskli sayılan ülke/bölge/kişilerden gelmesi ve/veya nereden geldiğinin gizlenmesi ve/veya yanıltıcı bilgi ve belge verilmesi

•Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağımsızlığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler. (Offshore, vergi cenneti ülkeler, serbest bölgeler ile benzeri finans merkezleri)

•Terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının önlenmesi kapsamında; Müşterinin veya karşı tarafın veya tedarikçinin yasaklı ya da riskli ülkeler ile Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) kararlarını ihlal eden veya FATF standartlarının yetersiz olduğu/uygulandığı, ihracat kontrol kanunlarının yetersiz olduğu ülkelerde yerleşik olması, potansiyel müşteri/tedarikçinin %25 ve üzeri ortakları/gerçek faydalanıcılarının yasaklı ya da yüksek riskli ülkeler ile BMGK kararlarını ihlal eden veya FATF standartlarının yetersiz olduğu/uygulandığı, ihracat kontrol kanunlarının yetersiz olduğu ve güvenilir kaynaklarca yayınlanan ve bünyelerinde var olduğu tespit edilen terörist organizasyonların

faaliyetlerine kaynak veya destek sağladığı belirlenen ülkeler ile güvenilir kaynaklarca yayınlanan önemli düzeyde yolsuzluk veya diğer suç faaliyetlerinin olduğu belirlenen ülkelerin vatandaşı olan müşteriler/tedarikçiler

- FATF'nin tavsiyelerini yerine getirmeyen veya eksik getiren, bu nedenle FATF'nin "İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesi"nde yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girilecek iş ilişkilerine, verilecek hizmet ve aracılık edilecek işlemlere özel dikkat gösterilir. Bu işlemlerin görünürde hukuki ve ekonomik amacı yoksa, işlemlerin esas ve amacı araştırılır ve bulgular yetkili makamlara yardımcı olabilecek şekilde kayda geçirilir.

- Potansiyel müşteri/tedarikçinin nihai faydalanıcısı ve/veya üst yönetiminin "Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler"den olması¹

- Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler, teknolojik olarak henüz gelişen araç ve yöntemlerle gerçekleştirilmek istenen işlem ve talepler

- Makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan (yeterli açıklama getirilemeyen) işlemler

- Müşterinin geçmiş işlemleri ile iştiğal konusu alan/alanları ile ilişkilendirilemeyen işlem ve talepleri

- Beyan edilen faaliyetlerden farklı faaliyetlerde bulunulduğundan veya gerçekte hiç faaliyette bulunulmadığından şüphelenilen kişiler (paravan şirketler vb)

- Nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişiler (trust şirketler, yeddiemin şirketleri, vb.)

- İnternet araştırması neticesinde hakkında suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması, insan haklarının ihlali, rüşvet ve yolsuzluk, vergi kaçırma ve sorumlu kıymetli metal tedariki kurallarını ihlal etme konularında olumsuz haber bulunan kişiler

- Nakit hareketlerinin yoğun olduğu, bankacılık sisteminin gelişmediği, yüksek değerli ürün/malların alım satımı ve uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân veren sektör ve meslek grupları.

Müşteri profiline bağlı olarak, Risk Yönetim Politikası ve müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında risklerin tespiti, değerlendirilmesi, alınacak tedbirlerin belirlenmesi, risk durumunun izlenmesi ve kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, riskin azaltılmasını temin etmek amacıyla tespit edilen riskle orantılı olarak ilave tedbirler alınır. Riskin azaltılması amacıyla alınan ilave tedbirlere rağmen risk

¹ *Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler'in eşleri, birinci derecede akrabaları ve bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikteki yakınları (hep birlikte "Yakın" veya "Yakınlar") bakımından da uygulanacaktır.

** Ayrıca Şirketimiz, Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilere yönelik, Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 21) ("Tebliğ") ve 17 Kasım 2022 tarihli Resmi Gazete'de Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'te ("Yönetmelik") yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirler kapsamında "sıkılaştırılmış tedbir" leri dikkate almaktadır.

Kamusal nüfuz sahibi kişilere yönelik sıkılaştırılmış tedbirler uygulanırken, söz konusu kişinin Şirketimiz ile iş ilişkisine girerken nüfuzunu kullanarak hareket edip etmediği, iş ilişkisinin mahiyeti, malvarlığının kaynağı, yani kişinin kamusal nüfuz sahibi olması ile kurulmak istenen iş ilişkisi arasında illiyet bağı olup olmadığı hususları dikkate alınır.

bertaraf edilemiyorsa iş ilişkisi tesis edilmez veya mevcut iş ilişkisi sonlandırılır. İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesi ancak Üst Yönetimin kararına bağlıdır.

Risk Yönetim Faaliyetleri

Risk yönetim faaliyetleri, Şirketimizce sunulan ürün ve hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Şirketimizin ya da çalışanlarımızın maruz kalabileceği mali, itibari ve diğer risklerin tanımlanması, sınıflandırılması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamak, müşterinin tanınmasına ilişkin temin edilecek belge ve alınacak tedbirlere dair kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını belirlemek amacıyla hazırlanan Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.'nin Risk Yönetim Politikası'nda detaylıca belirtilmekle birlikte, asgari düzeyde;

- Müşteri riski, ürün riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini,
- İşlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılmasını,
- Riskli müşteri, işlem veya faaliyetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; ilgili birimleri uyuracak şekilde rapor edilmesi; işlemin Uyum Komitesi, Risk Komitesi ve Üst Yönetim'in onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun izleme ve kontrol kurallarının geliştirilmesini,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanmasını, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesini,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılmasını,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Üst Yönetim'e raporlanmasını içerir.

Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirimi

Şirketimiz nezdinde ve Şirketimiz aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işleme konu kıymetli maden ve para ile temsil edilebilen değerlerin ve malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına/kullanılmak istendiğine veya bunlarla bağlantılı olduğuna dair bilgi, şüphe veya şüphe gerektirecek husus bulunması halinde, imkânlar ölçüsünde gerekli araştırmalar yapılır ve şüpheli olduğu sonucuna varılan işlem mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a şüpheli işlem olarak bildirilir.

Şüpheli işlem bildirimleri ile Şirket bünyesinde yapılan dâhili bildirimlerin gizliliği ve güvenliğine; bildirimlere taraf olanların korunması bakımından konuya taraf ya da vakıf olan tüm ilgililere mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat ve özen gösterilir.

Bildirilen şüpheli işlem hakkında, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil hiç kimseye bilgi verilmez.

Şüpheli işlemin tespit edildiği tarih ile bu işlemin MASAK'a Uyum Görevlisi tarafından iletilmesi arasındaki süre, Uyum Görevlisi'nin konuyla ilgili değerlendirmesi de dahil en fazla 10 iş günüdür.

İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

İzleme ve Kontrol Faaliyetleri, Şirketimizce suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kapsamındaki risklerden korunmak ve faaliyetlerinin Kanun, yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğini kontrol etmek amacıyla sürekli olarak yürütülen faaliyetlerdir.

Müşterilerin gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek izleme ve kontrol faaliyetlerini Risk temelli bir yaklaşımla takip ve değerlendirmeye tabi tutulur ve yürütülür.

Müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin, müşteri profili, müşteri tarafından KYC soru setinde beyan edilen bilgiler ve müşteriden temin edilen belgeler ile uyumlu olup olmadığı sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlenir ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar güncel olarak tutulur.

Bu kapsamda etkin iç kontrol sistemleri kurularak ve aşağıda yer alan temel hususlar dikkate alınarak izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ve sunulan belgeler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi ve işlem bazlı kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ile eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Sürekli iş ilişkisi içerisindeki müşterilerin/tedarikçilerin ve nihai faydalanıcılarının, tabi olunan mevzuatlar kapsamında herhangi bir yasaklı/yaptırım listesinde yer alıp yer almadığının veya hakkında internette olumsuz bir haber yer alıp almadığının kontrolü.

Eğitim Faaliyetleri

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. 'nin çalışanları, yürürlükteki bütün yasa ve yönetmeliklere, Şirket politika ve prosedürlerine uygun hareket etmekte yükümlüdür.

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Bahse konu eğitim konuları, eğitimi alacak çalışan ve eğitimciler, eğitimi verecek eğitmenler, yıllık eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından belirlenir ve yıllık eğitim programı dahilinde yürütülür.

şirket çalışanlarına suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda verilecek eğitim konuları asgari düzeyde aşağıdaki gibi olup, ancak bunlarla sınırlı değildir;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay alışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,

Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Ykmllklere uyulmaması halinde maruz kalınabilecek yasal müeyyideler.

Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması, Uyum Görevlisi tarafından gözetilir. Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve eğitim faaliyetlerinin sonuçları tabi olunan mevzuat kapsamında gerekli kurumlara süresi içerisinde Uyum Görevlisi tarafından bildirilir. Bununla birlikte, Uyum Görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda gerçekleştirilen eğitim faaliyetleri Yönetim Kurulu'na Uyum Görevlisi tarafından sresinde raporlanır.

İç Denetim Faaliyetleri

İç denetim, uyum programı bütününün etkinliği ve yeterliliği hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamayı amaçlar. İç denetim, işlemlerin tabi olunan mevzuat, şirket'in Politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin risk temelli bir yaklaşımla izlenip, denetlenmesi hususunda st Yönetime güvence sağlar.

İç denetim faaliyetleri asgari olarak aşağıdaki hususları kapsamakta olup, ancak bunlarla sınırlı değildir;

- İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının nlenmesine yönelik görüş ve neriler Yönetim Kuruluna raporlanır.
- Denetimin kapsamına izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler dahil edilir.

•Denetlenecek birimler ile işlemler, Şirketin işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurularak belirlenir.

Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dâhilinde ilgili birimlerin desteği alınarak, Uyum Görevlisi tarafından takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK'a bildirilir.

Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Düzenlemeleri Kapsamında Diğer Yükümlülükler

Şirket, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ("6415 Sayılı Kanun") ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi ("7262 Sayılı Kanun") amacıyla çıkartılan kanun ve bu kanunlar kapsamında çıkartılan yönetmelikler ile kararları gözetir. Bu kapsamda Şirket, malvarlığının dondurulmasına ilişkin Cumhurbaşkanı'nın Resmi Gazete'de yayınlanan kararlarına uygun hareket eder.

Her ne kadar Şirketimiz nezdinde müşterinin malvarlığını tutma söz konusu olmasa da, MASAK tarafından bildirimde bulunulması durumunda Şirket, nezdinde malvarlığı ya da malvarlığı kaydı yoksa buna ilişkin bilgiyi, malvarlığı ya da on gün içerisinde müşteriye henüz işlemin karşılığının gönderilmemesi durumunda malvarlığı kaydı varsa dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben yedi gün içinde aynı tebliğ yöntemini kullanarak MASAK'a bildirir. Dondurma kararının kaldırılması halinde, Şirket bu kararın uygulandığına dair bilgiyi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde MASAK'a iletir. Dondurulmasına karar verilen malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisi ancak MASAK'ın vereceği izin ile kullanılabilir. MASAK tarafından izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamaz. Bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesi sağlanamaz ve kolaylaştırılmaz.

Bilgi ve Belge Verme

Bilgi ve belge verme yükümlülüğü kapsamındaki bildirimler ve kanunda bilgi ve belge istemeye yetkili kılınmış olan kurum ve kişilerin talepleri kanun ve alt düzenlemeler çerçevesinde yerine getirilir. Şirketimiz, MASAK Başkanlığı tarafından suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükleri kapsamında talep edilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgileri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.

Sır Saklama Yükümlülüğü

Kanunen bilgi verilmesinde sakınca bulunmayan merciler hariç, şüpheli işlemle ilgili taraflara ve üçüncü kişilere bilgi verilmez.

Kayıtların Saklanması

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi hakkında kanun ve kanuna ilişkin alt düzenlemeler gereğince Şirket, temin ettiği tüm bilgi ve belgeleri talep edilmesi durumunda kolaylıkla

ulaşılabilecek şekilde ve yasal dzenlemelerde belirtilen sfirelerde muhafaza edilir. şirketimiz ilgili bilgi ve belgeleri 8 yıl sfireyle veri tabanında muhafaza eder.

Yürürlük ve Gözden Geçirme

Politika, Yönetim Kurulunca onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Politika en az yılda bir kez, Mevzuat ve uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellemeler yapılarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer.

REV .NO/YÜRÜRLÜK TRH : 2 /02.05.2023