

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası (AML&CFT)

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası (AML&CFT)

1. Giriş

Mali Eylem Görev Gücü (FATF-Financial Action Task Force), küresel kara para aklama ve terörün finansmanının engellenmesi amacıyla kurulmuştur. Türkiye Cumhuriyeti FAFT üyesi olup, FATF tarafından belirlenen yasal düzenlemelere ve standartları uygulamaktadır.

ARD, 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 uyarınca ulusal ve uluslararası tüm yasalara ve meri mevzuatlara uymaktadır.

Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer mevzuatlara uymayı hedeflemektedir. Yapılan yönerge, prosedür, izleme ve kontrollerle şirketin ve müşterilerimizin risklerden korunması ve kurum faaliyetlerinin yasalara ve yasalara uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler, kurum politika ve prosedürleri ile akredite olduğumuz uluslararası kurumların kuralları ve direktiflerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi amaçlanmaktadır.

2. Tanımlar

**Bakanlık
Başkanlık
Kanun**

Aklama Suçu

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu
Aklama suçu, genel olarak öncül suçlardan elde edilen gelirlerin, yasa dışı kaynağını gizlemek ve bu gelirleri yasal bir kaynaktan elde edilmiş gibi göstermek amacıyla yapılan her türlü işlem olarak tanımlanabilir. Aklama suçu hukuk sistemimizde ilk olarak 19.11.1996 tarihinde yürürlüğe giren 4208 sayılı Kanunun 2/b maddesinde "Karapara aklama suçu" adıyla tanımlanmıştır. Daha sonra 1 Haziran 2006 tarihinde yürürlüğe giren 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun "Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama" başlıklı 282'nci maddesinde yeniden düzenlemiştir.

Aklama ile mücadele kapsamında hazırlanan uluslararası sözleşmelerde aklama fiilleri ayrıntılı olarak belirtilmiştir. Örneğin Türkiye'nin de taraf olduğu Sınır aşan Organize Suçlara Karşı Birleşmiş Milletler Sözleşmesinin "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Suç Haline Getirilmesi" başlıklı 6'ncı maddesinde;

Suç geliri olduğu bilinen malvarlığının yasadışı kaynağını gizlemek veya olduğundan değişik göstermek veya öncül suçun işlenmesine katılmış olan herhangi bir kişiye işlediği suçun yasal sonuçlarından kaçınmasına yardım etmek amacıyla dönüştürülmesi veya devredilmesi;

Bir malvarlığının suç geliri olduğunu bilerek; gerçek niteliğinin, kaynağının, yerinin, kullanımının, hareketlerinin veya mülkiyetinin veya malvarlığına ilişkin hakların gizlenmesi veya olduğundan değişik gösterilmesi.



Altın Rafineri Dünyası A.Ş.
Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının
Önlenmesi Politikası (AML&CFT)

Öncül Suç

Devletlerin kendi hukuk sisteminin temel kavramlarına tabi olarak, tesellüm anında bu tür bir malın suç geliri olduğunu bilerek; edinilmesi, bulundurulması veya kullanılması, bu maddede belirtilen suçlardan herhangi birini işlemeye veya teşebbüse örgütlü olarak veya suç işleme konusunda anlaşarak yardım, yataklık, kolaylaştırmak ve yol göstermek suretiyle katılması

Aklama fiilleri olarak belirtilmiştir.

Öncül suç suç gelirinin elde edilmesini mümkün kılan suçtur. Hukuki olarak suç gelirine kaynak teşkil eden bu suçlar, benimsenen yaklaşıma göre ülke mevzuatlarında farklı şekillerde belirlenmişlerdir. Öncül suç belirlemede kullanılan yaklaşımlar şu şekilde belirtilebilir:

Tüm ağır suçların öncül suç olarak kabulü.

Tüm suçların veya belirli kategorideki ağır suçların veya belirli hapis cezası sınırını aşan suçların öncül suç olarak kabulü.

Öncül suçların sayma suretiyle belirlenmesi.

Karma yaklaşım.

Ülkemizde 4208 sayılı Kanunun yürürlükte olduğu dönemde öncül suçlar sayma yöntemi ile belirlenmişken, 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun aklama suçunun düzenlendiği 282. maddesinde "alt sınırı altı ay ve daha fazla hapis cezasını gerektiren suçlar" şeklinde eşik yaklaşım benimsenmiştir.

Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force – FATF), "suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı" ile mücadelede uluslararası standartlar oluşturmak ve söz konusu standartlarla uyumlu yasal ve kurumsal tedbirlerin alınması ve bu tedbirlerin operasyonel açıdan etkili bir şekilde uygulanmasını teşvik etmek amacıyla 1989 yılında G-7 ülkelerinin (ABD, Japonya, Almanya, Fransa, İngiltere, İtalya ve Kanada) Paris'te yapılan toplantısında kurulan hükümetler arası bir organizasyondur.

FATF

Nitelikli Pay

Bir ortaklığın sermayesinin veya oy hakkının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payları,

Tedbirler Yönetmeliği

9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik.

İşlemin Ertelenmesi

İşlemin askıya alınmasını 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 tevsi eden her türlü yasal belge veya araçlar.

Malvarlığının Dondurulması

Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi

Altın Rafineri Dünyası A.Ş.
Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının
Önlenmesi Politikası (AML&CFT)

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
(MASAK)
Mevzuat
Müşteri

Müşteri Riski

Müşteri Tanı İlkesi

Risk

Suç Geliri

amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığına bağlı olan bir finansal istihbarat birimidir

Yürürlükteki hukuk kurallarının bütünüdür

Bir ödeme karşılığında, herhangi birinden hizmet ve ürün alan gerçek veya tüzel kişidir

Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi riski.

Müşteriler hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, işlemleri izlemek, müşterilerin ve/veya tedarikçilerin faaliyetlerinin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek vb. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, "Müşterini Tanı" ilkesine büyük önem verilir; bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimseyerek uygulanır.

Yükümlülerin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uymamaları gibi nedenlerle yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimali. Suç geliri yasaların suç saydığı fiillerden elde edilen her türlü ekonomik menfaat ve değer olarak ifade edilebilir. Sözlük anlamıyla "yasa dışı yollardan sağlanan kazanç" olarak tanımlanan suç geliri, kirli para gibi terimlerle de anılmaktadır. Uluslararası literatürde ise bu kapsamda "suç geliri" (proceeds of crime), "kirli para" (dirty money), "karapara" (black money) veya "suç parası" (criminal fund) terimleri kullanılmaktadır.

Suç geliri ekonomik, sosyal ve hukuki olmak üzere farklı açılardan tanımlanabilir. Aklama suçuna konu olabilecek suç geliri doğal olarak hukuki olarak tanımlanan suç gelirdir ki, bu da ülke mevzuatlarında öncül suç olarak belirlenmiş fiillerden elde edilen her türlü değerdir.

Ülkemizde 19.11.1996 tarihinde yürürlüğe giren 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun'da tanımlanan "karapara", Söz konusu Kanunun 2/a maddesinde sayılan Kanunlardaki fiillerin işlenmesi suretiyle elde edilen bütün ekonomik değerleri ifade etmekteydi. 18.10.2006 tarihinde yürürlüğe giren 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunda

Altın Rafineri Dünyası A.Ş.
Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının
Önlenmesi Politikası (AML&CFT)

Suç Gelirlerinin Aklanması (Kara Para Aklama)

Şirket

Şüpheli İşlem

Terörün Finansmanı Suçu

Uyum Birimi

Uyum Görevlisi

Uyum Programı

Ülke Riski

**Üst Yönetim
Yükümlü**

Hizmet Riski

Finansal Grup

Gerçek Faydalanıcı

karapara kavramı yerine "Suç geliri" kavramı kullanılmış ve aynı kanunda suç geliri, TCK'nın 282 nci maddesine paralel şekilde "suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri" olarak tanımlanmıştır

Yasadışı faaliyetlerden elde edilen gelire meşru görünüm kazandırarak kullanılabilir hale getirmek amacıyla, kasıtlı olarak karaparanın kaynağının gizlenmesi fiilidir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrasında sayılan gerçek ve tüzel kişiler

9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 27'nci maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan işlem.

7/2/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 4'üncü maddesinde düzenlenen suç.

Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birimi

Kanun ve Kanuna dayanarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve 5 inci maddede kapsamı belirlenen tedbirler bütünü

Yükümlülerin; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riskler.

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdür Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik uyarınca belirlenen yükümlülükleri yerine getirmekle yükümlü kılınan kuruluşlar.

Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riskler.

Merkezi Türkiye'de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan Türkiye'de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grup

Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak

Altın Rafineri Dünyası A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası (AML&CFT)

Riskli Ülkeler

Sürekli İş İlişkisi

kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişiler.

Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanlar.

Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi

3. Amaç

- Tüm yasal düzenlemelere uyum sağlamak.
- Ulusal ve uluslararası bağlamda düzenleyici otoriteler ile iş birliği yapmak,
- Etik iş ilkelerine uyum sağlamak.
- Tüm yasal kuruluşlarla ilgili mevzuatlar ve tüm ulusal ve uluslararası yasal düzenlemelere uyum içinde olmak,
- Etik iş ilkelerine uyumlu olmak

4. Kapsam

ARD, ulusal ve uluslararası, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesini içeren şirket politika ve prosedürleri geliştirir ve uygular.

Bu kapsamda;

- Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi,
- Şirket politika ve prosedürlerinin oluşturulması ve yazılı hale getirilmesi,
- Uyum Görevlisi atanması,
- Politikaların uygulamadaki etkinliği, geliştirilmesi, yasal düzenlemelere ilişkin faaliyet gösterilmesi ve denetlenmesi,
- İç denetim ve kontrol sisteminin oluşturulması,
- İlgili personele konu ile ilgili eğitim verilmesi,
- Mevzuatla ilgili gelişme ve yeniliklerin takip edilmesi ve gerektiğinde politika ve prosedürlerin uygun olarak güncellenmesi,
- Tüm sürecin uygun şekilde bağımsız denetçi tarafından denetlenmesi ve raporlanması,

5. Yetki ve Sorumluluklar

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikasının uygulanması her kademedeki yönetici ve tüm personeli ile temsilcileri, ticari vekillerinin sorumluluğundadır. Bu bağlamda her kademedeki yönetici ve tüm personeli ile temsilcileri, ticari vekilleri suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi ve bunlarla ilgili risklere maruz kalmaması konusunda AML&CFT politika ve ilkelerinin, ulusal ve uluslararası mevzuatın öngördüğü yasal yükümlülüklerin benimsenmesi ve tüm işlemlerde dikkate alınması konusunda bilinçlendirilmektedir. Bu konuda dönemsel eğitim programları düzenlenmektedir.

6. Yönetim Kurulunun Yetki ve Sorumluluğu

- Uyum programının bütünü, yükümlünün faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak yönetim kurulu sorumludur. Uyum programının finansal grup seviyesinde yürütülmesinin gözetiminden ise nihai olarak ana finansal kuruluşun yönetim kurulu sorumludur.



Altın Rafineri Dünyası A.Ş.
Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının
Önlenmesi Politikası (AML&CFT)

- Yönetim kurulu, birinci fıkra kapsamında; uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atamak, uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak, uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, 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.
- Yönetim kurulu, ikinci fıkra kapsamındaki yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, Türkiye’de mukim bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine (açık bir şekilde ve yazılı olarak) devredebilir. Söz konusu yetki devrinin yapılması, yönetim kurulunun bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

7. Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

- Yükümlünün Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- 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,
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek,
- Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; yükümlülerin Başkanlığa bilgi ve belge verme yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Kendisinden bilgi ve belge istenilen yükümlü, söz konusu bilgi ve belgeleri Başkanlıkça belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yöntemine uygun olarak vermek zorundadır.
- Uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır.
- Yönetim kurulu, uyum görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlar.

8. Müşterinin Tanınması

Müşteriler hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, işlemleri izlemek, müşterilerin ve/veya tedarikçilerin faaliyetlerinin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek vb., Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasına uygun olarak yürütülen belge ve bilgilere dayalı müşteri tanıma sürecidir. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terör Finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine büyük önem verilir; bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimseyerek uygulanır.

Gerçek ve tüzel kişilerde kimlik tespiti, tüzel kişileri temsile yetkili olanların kimlik tespiti, işyeri ve faaliyet konusu, işlemlerin amacı ve mahiyeti ile gerçek faydalancının tanınmasına yönelik temin edilen belge ve bilgilerin teyidi ile tutarlılığı hususlarında gerekli incelemeler yapılır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı hakkında bilgi alınır. Ayrıca müşterilerin ve işlemlerin izlenmesi kapsamında, müşterilerin mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu, risk profili, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri bilgiler güncel tutulur.



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 Bulunan Ülkeler” ile ülkelerin suç gelirlerinin aklanması ve/veya terörün finansmanı kara listelerinde yer alan kuruluş/kişilerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir iş ilişkisine girilmez. Şirket, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda; müşterinin talep ettiği işlemi gerçekleştirmez ve iş ilişkisi tesis etmez. Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez.

9. İzleme ve Kontrol Yükümlülüğü

İzleme ve kontrolün amacı; yükümlülerin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine, risk değerlendirme kılavuzuna uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

Müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşteri profili ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izler ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutar.

Müşteri işlemlerin uygunluğunun izlenmesi ve kontrolü faaliyetleri, uyum birimi bünyesinde uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda bir bütün olarak risk temelli bir yaklaşımla takip ve değerlendirmeye tabi tutulur ve yürütülür.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamı;

- 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 ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında raporlar dönemsel olarak raporlar düzenlenir.

10. Risk Yönetimi

Risk yönetimi ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında maruz kalınabilecek risklerin; tanımlanması, mümkünse ölçülmesi, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi, azaltılması, izlenmesi, engellenmesi, kaçınılması veya bertaraf edilmesi amaçlanır.

Bu kapsamda risk yönetim faaliyetleri asgari olarak aşağıdakileri kapsar;

- Müşteri ve ülke riskini esas alan risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi.
- İşlemlerin ve müşterilerin risklere göre gruplandırılması.
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi.
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması.
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması.

Risk değerlendirmesinde aşağıda belirtilen hususların varlığı yüksek risk olarak kabul edilir;

- Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemeye sahip olmayan ülkeler.



Altın Rafineri Dünyası A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası (AML&CFT)

- Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağışıklığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler. (Offshore, serbest bölgeler ile benzeri finans merkezleri)
- Gerçek faydalanıcı olarak ve/veya üst yönetiminde "Siyasi Nüfuz Sahibi Kişilerin" yer aldığı tüzel kişiler.
- Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler, teknolojik olarak henüz gelişen araç ve yöntemlerle gerçekleştirilmek istenen işlem ve talepler.
- Hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan (yeterli açıklama getirilemeyen) işlemler.
- Müşterinin geçmiş işlemleri ile işgal konusu alan/alanları ile ilişkilendirilemeyen işlem ve talepleri.
- Nakit hareketlerinin yoğun olduğu, yüksek değerli ürün/malların alım satımı ve uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân veren sektör ve meslek grupları.

Risk derecelendirmesinde yüksek riskli olarak belirlenen müşteri gruplarında riskin azaltılmasına teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak ilave tedbirler alınır. Riskin azaltılmasına teminen alınan ilave tedbirlere rağmen risk bertaraf edilemiyorsa iş ilişkisi tesis edilmez veya mevcut iş ilişkisi sonlandırılır.

11. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi

Şirket nezdinde ve Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına 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 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. Uyum görevlisi herhangi bir misilleme, mağduriyet veya zarar görme tehdidi altında olmaksızın bildirimlerini yapar.

12. Eğitim

Her kademedeki yönetici ve tüm personeli ile temsilcileri, ticari vekiller yürürlükteki bütün yasa ve yönetmeliklere, Şirket politika ve prosedürlerine uygun hareket etmekte yükümlüdür. Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması ile mücadelede yasal ve idari yükümlülüklerin bilinmesi, yükümlülüklerle uyumun sağlanması, Şirket politikası ve risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılması, bilgilerin güncellenmesi ve Şirket kültürünün oluşturulması amaçları doğrultusunda ilgili mevzuat ve işbu Politika hükümleri çerçevesinde konuyla ilgili tüm çalışanları kapsayacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütülür.

Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması, Uyum Görevlisi tarafından gözetilir. Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur.

13. İç Denetim

İç denetim birimi, uyum faaliyetinin bütününe etkinliği ve yeterliliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamayı amaçlar. İç denetim birimi, işlemlerin mevzuat, Şirket Politika ve prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğinin risk temelli bir yaklaşımla izlenip, denetlenmesi hususunda üst yönetime güvence ve danışmanlık hizmeti sunar.

Denetimlerin kapsamı belirlenirken, iş ve işlem hacmi ile izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteri, hizmet ve işlemler göz önünde bulundurulur. Saptanan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.



Altın Rafineri Dünyası A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası (AML&CFT)

14. 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 MASAK tarafından çıkartılan kararlara uygun hareket eder.

MASAK tarafından bildirimde bulunulması durumunda Şirket, nezdinde malvarlığı ya da malvarlığı kaydı yoksa buna ilişkin bilgiyi, malvarlığı ya da 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.

15. Kayıtların Saklanması ve Gizliliği

Müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, gerektiğinde kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ancak ilgili mevzuat kapsamında gereken tedbirler alınarak ve sekiz (8) yıl süreyle veri tabanında muhafaza edilir.

16. Geri Bildirimler

İşbu Politika hakkında ilgililerin geri bildirim ve görüşlerine önem verilir. Politikaya ilişkin herhangi bir geri bildirim, İhbar ve Bilgi Uçurma Politikası kapsamında aşağıdaki kanallardan biri kullanılarak bildirilebilir. Bu bildirimlerde Kişisel Verilerin Korunmasına ilişkin yasalara uyum sağlanması esastır.

Adres : İkitelli OSB Mah. Çevre 4.Blok Sok. Çevre San.Sit.-Blk.No:3/3
Başakşehir/İstanbul

E-Posta Adresi : denetim@ardrafineri.com.tr / uyum@ardrafineri.com.tr

Telefon Numarası : +90 212 485 00 53-+90 532 270 51 34

17. Yürürlük

Bu Politika 27/10/2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girer. Gerekli hallerde güncellemeler yapılır.

Derya Koç
İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi

