

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI	Doküman No : UYM-PL-04 Sayfa No : 1/9 Rev. No / Tar. : 5/22.12.2025 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	--

1. GİRİŞ

Kara paranın aklanması yasa dışı yollardan elde edilen gelirlerin, yasal yollarla elde edilmiş gibi ekonomik sisteme sokulmasıdır. Bu suçla mücadelenin amacı suçluları suç gelirlerinden mahrum etmek suretiyle temel var olma nedenlerini ortadan kaldırmak ve mali sistemin ve kurumların aklama sürecinde araç olarak kullanılmalarını önlemek ve toplumun sisteme güvenini korumaktır. Bununla birlikte, kara para aklanması suçuna karşı gerek ulusal gerek uluslararası düzeyde verilmeye çalışılan mücadelede hedeflenen asıl gaye, yasal mali piyasa ile yasal olmayan piyasa arasında güçlü bir engel oluşturmak, suç gelirlerinin yasal mali sisteme girişini önlemektedir.

Küreselleşen ekonomi ve teknolojik gelişme ile yasal olmayan yollardan elde edilen gelirler uluslararası bir akış kazanmış, söz konusu suç gelirlerinin yasal mali piyasalara daha hızlı ve kolay girmesini sağlayan yöntemler geliştirilmiştir. Bu duruma bağlı olarak, ülkeler bu konuda işbirliği yaparak, mücadelelerini sürdürmek zorunda kalmışlardır.

Suç gelirlerin aklanması ve terörün finansmanı konusunda standart koyucu kurum FATF (Financial Action Task Force) 'dir. Türkiye FATF'e 24 Eylül 1991, Türkiye'nin mali istihbarat birimi MASAK ise Egmont Grubu'na Haziran 1998'de üye olarak kabul edilmiştir.

Türkiye konuyla ilgili 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun"u 18.10.2006 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe sokmuştur. Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Türkiye'nin mali istihbarat birimidir.

İSGOLD Altın Rafinerisi A.Ş. kurulduğu günden itibaren kurumsallaşmaya ve faaliyetlerini yürürlükteki mevzuatlara uygun olarak yapmaya özen göstermiştir. Bu çerçevede suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleye de sorumluluklarının bilincinde olarak önem vermektedir.

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI	Doküman No : UYM-PL-04 Sayfa No : 2/9 Rev. No / Tar. : 5/22.12.2025 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	--

2. KISALTMA VE TANIMLAR

- Bakanlık** : T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
- FATF** : (Financial Action Task Force) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele edilebilmesi için uluslararası standartlar ve politikalar geliştirmek ve bunların uygulanmasını sağlamak amacıyla oluşturulan devletlerarası kurum.
- MASAK** : T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
- Mevzuat** : Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanun, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatlarıdır.
- Politika** : İSGOLD'un Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Politikası.
- Suç Gelirlerinin Aklanması** : Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme aktararak özellikle nakit şekliyle kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek niteliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemlerdir.
- Şüpheli İşlem** : İSGOLD nezdinde veya İSGOLD aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirir bir hususun bulunması.
- Terörizmin Finansmanı** : Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanması.

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI	Doküman No : UYM-PL-04 Sayfa No : 3/9 Rev. No / Tar. : 5/22.12.2025 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	--

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi : İlgili mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, yükümlülerce tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevlidir.

Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi : İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin ilgili yasal düzenlemelerce getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisine doğrudan bağlı olacak şekilde, Yönetim Kurulu tarafından uyum programının yürütülmesiyle görevlendirilen komite.

Uyum Programı : Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik olarak İSGOLD bünyesinde ilgili mevzuat ve Şirket Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü.

Müşterini Tanı İlkesi : FATF'ın tavsiye kararları çerçevesinde, suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanını önlemek için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesi.

3. AMAÇ

İSGOLD, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik iç düzenleme ve uygulamalarındaki etkinliğe önem vermekte ve politika olarak;

- İSGOLD markasının taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunmasını,
- Risk yönetimi, iç denetim, uygulama, raporlama, izleme ve kontrol yöntemlerinin mevzuata uyumunun sağlanmasını ve Uyum Programının uygulanmasını,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla İSGOLD'un kullanılmasının engellenmesini,
- Müşterilerin, işlemlerin ve sunulan hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kuralları ve sorumlulukların belirlenmesini,
- Çalışanlarının yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin ilkeler hakkında bilinçlendirilmesini amaçlamaktadır.

4. KAPSAM

3

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI	Doküman No : UYM-PL-04 Sayfa No : 4/9 Rev. No / Tar. : 5/22.12.2025 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	--

Bu politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumlulukları yönünden, İSGOLD'un her kademedeki yöneticilerini ve çalışanlarını kapsar.

Bu politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusundaki;

- Risk yönetimi,
- İzleme ve kontrol,
- Eğitim
- İç Denetim politikalarından oluşur.

5. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Uyum Programının bu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak İSGOLD Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükler İSGOLD'un uyumunu sağlamak,
- Politikayı ve yıllık eğitim programlarını onaylamak,
- İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisini atamak,
- İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi'nin görev, yetki ve sorumluluklarını belirlemek,
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak, ve
- Tüm bu faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak ile yetkili ve sorumludur.

Yönetim Kuruluna bağlı olacak şekilde görev yapmak üzere atanan İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükler İSGOLD'un uyumunu sağlamak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Şirket Politikasını oluşturarak Yönetim Kurulunun onayına sunmak,
- Şirket Politikası çerçevesinde, Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek ve raporlamak,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulunun onayına sunmak ve

4

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI	Doküman No : UYM-PL-04 Sayfa No : 5/9 Rev. No / Tar. : 5/22.12.2025 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	--

onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,

- Şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri süresi içinde MASAK'a bildirmek ile görevli, yetkili ve sorumludur.

Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi, Uyum Programı kapsamındaki görev ve sorumlulukların yerine getirilmesi konusunda İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisine bağlı olarak faaliyet gösterir.

İSGOLD'un her kademedeki yönetici ve çalışanları, bu Politikanın amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, İSGOLD'un suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirir.

Bu Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur. Düzenlenen raporlarda yer verilen tespitler uyum riski gözetilerek sorumlu bölümlerce öncelikle giderilir. Uyum riskine ilişkin denetim bulguları Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

6. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

Bu politika çerçevesinde tanımlanan risk, İSGOLD'un sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuatta tanımlanan yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle İSGOLD'un ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalidir. Risk Yönetimi Politikası ile maruz kalınabilecek risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amaçlanmıştır.

Müşteri, hizmet ve ülke risklerini esas alan risk tanımlaması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amacıyla uygun süreç ve yöntemler tesis edilir, etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır. Hizmetler, işlemler ve müşteriler risklere göre derecelendirilir ve sınıflandırılır. Risk odaklı bir yaklaşımla, ilgili birimleri uyuracak şekilde raporlama, işlemlerin gerektiğinde bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve denetleme için uygun işleyiş ve kontrol kuralları geliştirilir.

Risk tanımlama, derecelendirme ve değerlendirme yöntemleri gelişen koşullara göre güncellenir. Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler takip edilerek

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI	Doküman No : UYM-PL-04 Sayfa No : 6/9 Rev. No / Tar. : 5/22.12.2025 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	--

gerekli geliştirme çalışmaları yapılır.

Risk yönetimi politikası, İSGOLD'un müşteri kabul esaslarının uygulanmasına ilişkin önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

7. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ

İSGOLD'un, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamındaki müşteri kabul sürecinin temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır. Bu ilke kapsamında uluslararası standartlar, tavsiyeler ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir uygulama yürütülür.

8. İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI

İSGOLD'un risklerden korunması ve faaliyetlerinin mevzuata uygun olarak yürütülmesi sürekli olarak izlenir ve kontrol edilir. İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ve bu Politika hükümleri çerçevesinde İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür. Bu kapsamda; İSGOLD'un tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

Yüksek risk taşıyan müşteriler, iş ilişkileri ve işlemler belirlenerek, oluşturulan risk yönetimi ile izleme ve kontrol süreç ve sistemleri vasıtasıyla takip edilir.

Elde edilen her türlü bilginin karar alma, izleme, raporlama, denetleme süreçleri dahilinde ivedilikle dikkate alınmasını sağlayacak iletişim kanalları tesis edilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Belirlenen tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumluluğunun örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü,
- İşlemlerin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluğunun izlenmesi,

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI	Doküman No : UYM-PL-04 Sayfa No : 7/9 Rev. No / Tar. : 5/22.12.2025 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	--

- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni ürünler veya teknolojik gelişmeler nedeniyle riske ve suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü faaliyetlerini kapsar.

İzleme ve kontrol faaliyetleri Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi bünyesinde yürütülür. Uyum programının yürürlükteki mevzuat ile kurum politikası ve süreçleri çerçevesinde yürütülmesi ile ilgili uygulamaların etkinliği ve işlemlerin uygunluğunun yerinde denetimi ve kontrolü ise iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri kapsamında sağlanır. İzleme ve kontrol faaliyetlerinin sonuçları ile iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri sonucunda raporlanan veri ve bilgiler, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin gözetiminde, Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi bünyesinde bir bütün olarak takip ve değerlendirmeye tabi tutulur.

9. İÇ DENETİM FAALİYETLERİ

Suç gelirlerinin aklanması ile ilgili yükümlülüklerle uyumun sağlanmasına, şüpheli işlemlerin önceden belirlenip engellenmesine ve şüpheli işlemlerin ortaya çıkarılmasına yönelik iç denetim, raporlama ve haberleşme sistemleri oluşturulmasına özel önem gösterilir.

İç denetimin amacı, Uyum Programının bütününün etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır. Bu doğrultuda; Şirketin politikası, süreçleri, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin mevzuat ve Şirket politikalarına yürütülmesi hususları yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenmesi sağlanır.

İç denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteri, hizmet ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir. Denetlenecek birimler ve işlemler belirlenirken, İSGOLD'un organizasyon yapısı, iş ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, İSGOLD bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Saptanan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

10. EĞİTİM

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede yasal ve idari yükümlülüklerin tam olarak bilinmesine yönelik olarak ilgili mevzuat ile bu Politika

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

 ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI	Doküman No : UYM-PL-04 Sayfa No : 8/9 Rev. No / Tar. : 5/22.12.2025 Yayın Tarihi : 01.06.2021
--	---	--

hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili tüm çalışanları kapsayacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütülür. Eğitim programı, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından ve İSGOLD'un ilgili konularla ilgili uzmanların da katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum tarafından gözetilir.

Eğitim politikası; mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, kurum politikası ve risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve bilgilerinin güncellenmesi amaçları doğrultusunda oluşturulur.

Eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; sınıf eğitimi, e-eğitim ve diğer muhtelif eğitim yöntemlerinden, görsel ve işitsel eğitim materyallerinden, internet veya intranet gibi iletişim kanallarından amaca uygun ve etkin bir biçimde yararlanılır.

Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum vasıtasıyla ilgili kurumlara bildirilir.

Verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Şirket politikası ve prosedürleri,
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde; müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü, bilgi ve belge verme yükümlülüğü ve yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konularını içerir.

11.KAYITLARIN SAKLANMASI VE VERİ GİZLİLİĞİ

Ülkemizde yürürlükte olan mevzuat uyarınca; müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, gerektiğinde kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ve mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde özenle muhafaza edilir. Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliği

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI	Doküman No : UYM-PL-04 Sayfa No : 9/9 Rev. No / Tar. : 5/22.12.2025 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	--

konusunda ilgili mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve özenle uygulanır.

12. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile bilgi ve belge istemeye yetkili kurum ve görevlilerden gelen talepler, mevzuat hükümleri doğrultusunda, azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

13. YÜRÜRLÜLÜK

Bu politika ve politikada yapılan değişiklikler, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu ile yürürlüğe girer.

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------