

## **SAYDAM DÖVİZ VE ALTIN TİCARETİ YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDAKİ ŞİRKET POLİTİKASI VE UYGULAMA İLKELERİ**

Saydam Döviz ve Altın Ticareti Yetkili Müessese A.Ş.'nin A grubu yetkili müessese olarak tabi olduğu 11.10.2006 tarih ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanunun uygulanmasına yönelik olarak 16.09.2008 tarih ve 26999 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ile birlikte suç gelirlerinin aklanması ile ilgili mücadelede ulusal ve uluslararası standartlara uyumlu olarak faaliyetlerimizi yürütmek amacıyla işbu Politika oluşturulmuştur.

İşbu Politikanın Saydam Döviz'in yöneticileri, çalışanları, müşterileri ve diğer iç ve dış paydaşları tarafından anlaşılıp, doğru bir şekilde uygulanmasını teminen, Saydam Döviz'in faaliyet alanlarını ilgilendiren kısımları hakkında şirket içi bilgilendirme ve uygulama çalışmaları başlatılmış, özellikle bağlı olduğu resmi kurum ve kuruluşlarca gönderilen kararlara, düzenlemelere, uyarılara azami dikkat gösterilerek şirket faaliyetleri yürütülmüş, başta T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenleme ve uygulamalarına olmak üzere, tabi olduğu düzenlemelere uyum gösterilmiştir.

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan Kararları kapsamında listelenen kişi ya da kuruluşlarla işlem yapılmaması konusundaki düzenlemeler başta olmak üzere, Amerika Birleşik Devletleri Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımları, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlar gibi uluslararası yaptırımların yer aldığı listeleri ve FATF tarafından yayınlanan eylem çağrısında bulunulan ülkeler listesini dikkate alarak faaliyetlerimizi yürütmekteyiz.

Saydam Döviz olarak, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamaların takip edilmesi ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi için işbu şirket politikası oluşturulmuş ve Şirket faaliyetleri bu politika çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

İş bu Politika 'ya uyum kapsamında Saydam Döviz'in faaliyet ilkeleri aşağıda sıralanmıştır;

- 1-) Tabi olunan yasal düzenlemeler ile Şirket politika ve prosedürlerine uyum,
- 2-) Ulusal ve uluslararası bağlamda düzenleyici otoriteler ile iş birliği yapmak,
- 3-) Etik iş ilkelerine uyum.

Saydam Döviz'in Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkındaki Şirket Politikası özetle aşağıdaki gibi olup, gelişmiş tetkik ve prosedürlerimiz Saydam Döviz'in Risk Yönetim Prosedüründe yer almaktadır.

**1.) Saydam Döviz Organizasyon Yapısı:** Saydam Döviz, suç gelirlerinin aklanmasına ve/veya terörün finansmanına doğrudan ya da dolaylı olarak iştirak eden kişi ya da kuruluşlarla iş ilişkisine girilmemesi ve başta 32 Sayılı Karar ve ilgili Yönetmelikleri olmak üzere, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili Yönetmelikleri ve ilgili resmi kurumların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla, faaliyetlerini yürütürken, şirket içinde güçlü iletişim mekanizmaları ile denetim ve inceleme odaklı bir organizasyon yapısı kurarak tabi olduğu ve referans aldığı düzenlemelere uyum sağlamayı taahhüt etmektedir.

**2.) Müşterini Tanı Prensibi:** Müşterini tanı prensibi olarak, Saydam Döviz'in tabi olduğu mevzuatlar kapsamında müşterinin tanınmasına ilişkin; müşteriler hakkında güncel, doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, işlemlerin mevzuata ve işbu Politikaya uygunluğunu takip ve kontrol etmek, müşterilerin

faaliyetlerinin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını gözetmek dahil, ancak bunlarla sınırlı olmayan ve detayları Saydam Döviz'in Risk Yönetim Prosedüründe belirtilen esaslar dikkate alınmaktadır.

Saydam Döviz'in 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 önem verilir; bu kapsamda yapılacak kimlik tespiti, müşterinin kimliğine ve malvarlığının kaynağına ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde ve her hâlükârda ulusal ve uluslararası yaptırımlar da dikkate alınarak gerekli iş ve işlemler yapılmak suretiyle gerçekleştirilir.

**3.) İş İlişkisi Kurulması:** Müşterinin tanınmasına ilişkin Saydam Döviz'in Müşterini Tanı Forumu'nda yer alan bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içerisine girilmez. Bununla birlikte, müşteri hakkında genel internet araştırması manuel ve yasaklı liste sorgulamaları otomatik yazılım sistemleri kullanılarak yapılır.

Müşteri kabulü gerçekleşikten sonra, sürekli iş ilişkisi tesisinde Saydam Döviz, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin 32/45 sayılı Tebliğ kapsamındaki çerçeve sözleşme imzalama yükümlülüğü ile birlikte, müşterinin ve işlemlerinin izlenmesine, kontrol edilmesine, gerekmesi halinde güncel veya ilave bilgi ve belge talebinde bulunma gibi gerekli tedbirleri alır.

Risk Yönetim Prosedürü çerçevesinde belirlenen usul ve esaslara göre, edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırma ve sorgulamalar dikkate alınarak Uyum Görevlisi tarafından yapılan risk değerlendirmesine göre, gerekmesi halinde müşteriler hakkında Risk Yönetim Prosedüründe belirtilen sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

**4.) Uyum Görevlisi:** Saydam Döviz'in, faaliyetlerini tabi olduğu mevzuatlara ve uygulama ilkelerine uyum göstererek yürütmesi amacıyla, 16.09.2008 tarih ve 26999 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz Şirket bünyesinde bir Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi yardımcısı atanmıştır.

Uyum Görevlisi; Saydam Döviz'in tabi olduğu mevzuatlara uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla Şirket politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve Şirket politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak, risk yönetimi prosedürünü oluşturmak, risk değerlendirme ve yönetimi faaliyetlerini yürütmek, izleme ve kontrol faaliyetlerini 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 MASAK'a bildirmek, bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak, iç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek ile sorumlu olup, yetki ve sorumlulukları detaylı olarak Risk Yönetim Prosedüründe belirtilmiştir.

**5.) Şüpheli İşlem Bildirimi:** Tüm şüpheli işlemler ilgili otoritelere raporlanır. Şüpheli işlem olabilecek konularda şirket çalışanlarının bilgi sahibi olması ve özen göstermeleri sağlanır.

Bu kapsamda, Saydam Döviz nezdinde teşebbüs edilen işlemlere konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı

olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüpheler veya şüpheleri gerektirecek bir hususun bulunması hâlinde bu işlemler Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

Uyum Görevlisi, şüpheli işlemlerin gizliliği kapsamında, MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında işleme taraf olanlar dâhil hiç kimseye açıklamamaktadır.

**6.) Risk Değerlendirmesi ve Yönetimi:** Saydam Döviz işbu Politikanın uygulanmasına ilişkin olarak gerekli risk yönetimi faaliyetlerini usul ve esasları detaylı olarak belirtilen Risk Yönetim Prosedürü 'nü dikkate alarak yürütür. Riskin değerlendirmesi ve yönetimine ilişkin faaliyetler aşağıdaki gibi olup, bunlarla sınırlı değildir;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski dikkate alınarak riskin tanımlanması, derecelendirmesi ve risk durumuna göre gerekli tedbirlerin alınması,
- Risk Yönetim Prosedüründe belirtilen çerçevede; risk azaltımı, izleme ve kontrol faaliyetleri ile risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; etkin iç iletişim yöntemlerini kullanarak ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi; orta veya yüksek riskli olarak tespit edilen işlemlerin Genel Müdür'ün onayı ile gerçekleştirilmesi ve bu faaliyetlerin denetlenmesi için gerekli işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- 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,
- Şüphelenilen durumlarda MASAK'a bilgi verilmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek, bilgilerin devamlı güncellenmesi ve geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk yönetimi çerçevesinde yapılan risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanmasıdır.

- Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi dahilinde yakından takip edilir:

- FATF tarafından duyurulan "Yakından İzlenen Yargı Bölgeleri" listesinde yer alan bölge ve ülkeler,
- Hazine ve Maliye Bakanlığına bağlı kurumlar veya birimler tarafından duyurulması halinde "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler,
- Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile mücadele kapsamında, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
- OECD, Avrupa Birliği ve OFAC tarafından duyurulan, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen bölge ve ülkeler,
- Vergi cennetleri, sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,

**7.) İç Kontrol Görevlisi:** Saydam Döviz, tabi olduğu mevzuatlar kapsamında yürütülen faaliyetlerinin, Şirket politika ve prosedürleri ile uyumlu olup olmadığı, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, Şirket politika ve prosedürlerinin yeterliği ve etkinliği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesi amacıyla Şirket bünyesinde yeterli iç denetim mekanizmalarını kurmuş olup, iç kontrol sistemlerini Risk Yönetim Prosedüründe belirtilen çerçevede oluşturarak, denetim faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin 32/45 sayılı Tebliğ'de belirtildiği gibi gerekli donanıma sahip bir İç Kontrol Görevlisi atamıştır.

İç Kontrol Görevlisi tarafından yürütülen iç kontrol faaliyetleri çerçevesinde yapılan iç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve önerilerini belirli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

**8.) İzleme ve Kontrol:** Saydam Döviz, yükümlülerin risklerden korunması ve faaliyetlerinin tabi olduğu mevzuatlarla, Şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi amacıyla gerekli kontrol sistemlerini kurmuştur.

Bu çerçevede, yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için Yönetim Kurulu'na ve ilgili birimlere raporlanır ve sonuçları takip edilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri aşağıdaki gibi olup, detayı Risk Yönetim Prosedüründe yer almaktadır;

- a) Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- b) Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- c) Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- ç) Saydam Döviz'in, Risk Yönetim Prosedüründe belirlediği tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- d) Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- e) Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- f) Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- g) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü faaliyetlerini kapsar.

**9.) Eğitim :** Saydam Döviz, Uyum Görevlisi tarafından her yıl düzenli bir biçimde tüm çalışanlarına ve yönetim kademelerine, konunun uzmanlarından teknik bilgi ve uygulamaya yönelik eğitimlerin organize edilmesini sağlar. Eğitim programının oluşturulması, yürütülmesi ve sonuçlarının bildirimini Uyum Görevlisinin sorumluluğundadır.

Eğitim faaliyetlerinin isleyişi, Uyum Görevlisinin eğitim faaliyetleri kapsamındaki sorumlulukları, eğitim faaliyetlerine katılacak çalışanların ve eğitmenlerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemlerine ilişkin usul ve esaslar Risk Yönetim Prosedüründe detaylı olarak belirtilmekle birlikte, verilecek eğitimler asgari düzeyde; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları, suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve vakıa bazlı çalışmalar, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili tabi olunan mevzuatlar, faaliyette bulunan sektörün maruz kaldığı risk alanları, Şirket politikaları ve prosedürleri, Saydam Döviz'in tabi olduğu mevzuatlar çerçevesinde; müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü, bilgi ve belge verme yükümlülüğü, yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak yaptırımlar, aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler ve sair konuları içermektedir.

**10.)Muhafaza ve İbraz:** Müşteri bilgi ve belgeleri, işlemler ile ilgili kayıtlar en az 8 yıl süre ile muhafaza edilir. Bununla birlikte, Saydam Döviz bu bilgi ve belgeleri tabi olunan mevzuatlar/kurallar çerçevesinde yetkili idari otoriteler tarafından istenmesi üzerine ibraz edilmesini sağlar.

İşbu Politikanın Saydam Döviz'in faaliyetleri ile uyumlu bir şekilde uygulanabilmesi için tüm personelimizin ve dış paydaşlarımızın bilgilerine sunarız.