

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

1. Önsöz

KÂR Katılım Altın Rafinerisi A.Ş. ("Şirket"), tüm iş süreçlerini etik değerler, şeffaflık, hesap verebilirlik ve yürürlükteki yasal düzenlemelere uyum ilkeleri doğrultusunda yürütür.

2. Giriş

Şirket, faaliyetlerini yürütürken suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin ulusal mevzuat ve ilgili uluslararası standartlarla uyumlu bir kontrol ve uyum çerçevesi oluşturur, uygular ve sürdürür. Risk temelli yaklaşım esas alınarak müşteri, tedarikçi, iş ortağı ve işlemlere yönelik uygun durum tespiti, izleme ve kontrol mekanizmaları uygulanır.

Bu Politika; Şirket'in suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi (SGA/TFÖ) kapsamında temel yaklaşımını, yönetim prensiplerini, sorumluluk alanlarını ve uygulanacak kontrol mekanizmalarını belirler. Şirket, tüm çalışanlarının ve ilgili üçüncü tarafların bu Politika'ya uygun hareket etmesini zorunlu tutar.

Şirket, güçlü bir uyum kültürünün yalnızca düzenleyici beklentilerin karşılanması açısından değil, aynı zamanda sürdürülebilir, güvenilir ve sorumlu bir iş modelinin temel unsurlarından biri olduğuna inanmaktadır.

3. Amaç ve Kapsam

Bu Politika'nın amacı, KÂR Katılım Altın Rafinerisi A.Ş.'nin faaliyetleri kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlaması, finansal suç risklerini etkin şekilde yönetmesi ve şirketin itibarını, faaliyetlerini ve paydaşlarını koruması için uygulanacak temel ilke, kontrol ve sorumlulukları belirlemektir.

Bu politika ile Şirket;

- Suç gelirlerinin aklanması,
- Terörün finansmanı,
- Yaptırımların ihlali,
- Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı,
- Yolsuzluk ve rüşvet bağlantılı finansal suçlar,

- Şüpheli işlem ve ticari faaliyetler ile mücadelede “risk temelli yaklaşım” benimser.

Bu politika;

- Tüm çalışanları
- Yönetim Kurulu üyelerini
- Üst yönetimi
- Müşterileri
- Tedarikçileri
- Danışmanları
- Temsilcileri
- Bayi ve şubeleri
- Üçüncü taraf güvence sağlayıcılarını
- İş ortaklarını kapsamaktadır.

Politika, şirketin tüm faaliyet gösterdiği alanlarda uygulanır.

4. Tanımlar

Aklama / Suç Gelirlerinin Aklanması: Yasadışı faaliyetlerden elde edilen gelirlerin kaynağının gizlenmesi veya meşru görünüm kazandırılması amacıyla gerçekleştirilen işlem ve faaliyetleri ifade eder.

Durum Tespiti: Tedarik zinciri boyunca ortaya çıkabilecek risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, önlenmesi, azaltılması ve izlenmesine yönelik risk bazlı inceleme ve kontrol süreçlerini ifade eder.

Geliştirilmiş Durum Tespiti (EDD): Yüksek riskli müşteri, tedarikçi, işlem, ürün, ülke veya faaliyetler için uygulanan ilave inceleme, doğrulama, izleme ve kontrol süreçlerini ifade eder.

Gerçek Kişi: Kendi adına işlem yapan bireyi ifade eder.

İş İlişkisi: Şirket ile müşteri, tedarikçi, iş ortağı veya üçüncü taraf arasında süreklilik arz eden ticari veya profesyonel ilişkiyi ifade eder.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi (PEP): Ulusal veya uluslararası düzeyde önemli kamu görevleri üstlenmiş kişiler ile bunların yakın aile üyeleri ve yakın ilişkide bulunduğu kişileri ifade eder.

Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı: Nükleer, kimyasal veya biyolojik silahların geliştirilmesi, edinilmesi, taşınması veya kullanımının finansmanına yönelik faaliyetleri ifade eder.

Kimlik Tespiti: İş ilişkisi tesis edilmeden veya işlem gerçekleştirilmeden önce ilgili tarafın kimliğinin mevzuata uygun şekilde doğrulanması sürecini ifade eder.

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nı ifade eder.

Müşterinin Tanınması (KYC): Müşteri ve ilgili tarafların kimlik, faaliyet, risk profili ve işlem davranışlarının anlaşılmasına yönelik kontrol ve doğrulama süreçlerini ifade eder.

Gerçek Faydalanıcı: Bir tüzel kişiliği doğrudan veya dolaylı olarak nihai şekilde kontrol eden, yöneten veya ekonomik fayda sağlayan gerçek kişi veya kişileri ifade eder.

Risk Temelli Yaklaşım: Kaynakların ve kontrol faaliyetlerinin, tespit edilen risk seviyesine göre önceliklendirilmesini esas alan uyum yaklaşımını ifade eder.

SGA/TFÖ: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesini ifade eder.

Şüpheli İşlem: Yasadışı faaliyetlerden elde edildiği, terörün finansmanı ile bağlantılı olduğu veya mevzuata aykırı amaçlarla gerçekleştirildiği yönünde bilgi, şüphe veya makul şüphe bulunan işlem veya faaliyetleri ifade eder.

Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB): Şüpheli işlem veya faaliyetlere ilişkin değerlendirme sonucunda ilgili mevzuat kapsamında yetkili mercilere yapılan bildirimini ifade eder.

Terörün Finansmanı: Terör eylemlerinin, terör örgütlerinin veya teröristlerin doğrudan veya dolaylı şekilde finansal olarak desteklenmesini ifade eder.

Tüzel Kişi: Şirket, dernek, vakıf veya benzeri şekilde hukuken ayrı kişiliğe sahip kuruluşları ifade eder.

Uyum Görevlisi: Şirket bünyesinde görev yapan ve Şirket'in SGA/TFÖ uyum ve kontrol çerçevesi kapsamındaki risk yönetimi ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi, koordine edilmesi ve izlenmesinden sorumlu İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi'ni ifade eder. Bu kapsamda Müşterini Tanı (KYC) ve durum tespiti süreçleri, yaptırım ve PEP taramaları, şüpheli işlem değerlendirmesi ve bildirimini, eğitim ve farkındalık faaliyetleri ile gerektiğinde ilgili yetkili kurumlarla iletişim süreçleri Uyum Görevlisi'nin görev alanı içinde değerlendirilir.

Yaptırım: Ulusal veya uluslararası otoriteler tarafından belirli kişi, kuruluş, ülke, sektör veya faaliyetlere yönelik uygulanan ekonomik, ticari veya finansal kısıtlamaları ifade eder.

Yüksek Riskli Ülke / Bölge: SGA/TFÖ, yaptırım, yolsuzluk veya düzenleyici yetersizlikler bakımından yüksek risk taşıdığı ulusal veya uluslararası otoritelerce değerlendirilen ülke ve bölgeleri ifade eder.

5. Dayanak ve Referanslar

Bu Politika; suç gelirlerinin aklanmasının, terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki ulusal mevzuat ile ilgili uluslararası standartlar ve sektör rehberleri dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Politikanın hazırlanmasında esas alınan temel düzenleme ve rehberler aşağıdakileri içermektedir:

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ("**Tedbirler Yönetmeliği**")
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (Şirket bakımından uygulanabilir olduğu ölçüde)
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- 5237 Sayılı Türk Ceza Kanunu
- OECD Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi
- LBMA Sorumlu Altın ve Gümüş Rehberleri
- Mali Eylem Görev Gücü (FATF) Tavsiyeleri
- 04.07.2026 tarihli ve 33300 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2026/7 sayılı Cumhurbaşkanlığı Genelgesi uyarınca yürürlüğe giren Türkiye’de Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele ve Müsadere Uygulamalarında Etkinliğin Artırılması Strateji Belgesi (2026–2030)
- Diğer ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, standart ve rehberler.

6. Sorumluluklar

Şirket, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik kontrol ortamının etkin şekilde uygulanabilmesi amacıyla tüm çalışanların, yönetim organlarının ve ilgili iş birimlerinin rol ve sorumluluklarını açık şekilde tanımlamayı esas alır.

6.1. Yönetim Kurulu

- Şirket politikalarını ve kontrol çerçevelerini onaylamak,
- Şirketin risk iştahını belirlemek,
- Etkin bir SGA/TFÖ uyum ve kontrol çerçevesi için yeterli kaynak ve organizasyon yapısını sağlamak,
- İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından SGA/TFÖ, yaptırım, PEP, olumsuz medya, şüpheli işlem değerlendirmeleri, yüksek riskli müşteri/tedarikçi ilişkileri, kritik uyum bulguları, eğitim faaliyetleri ve düzeltici/önleyici aksiyonlara ilişkin olarak asgari ayda bir Yönetim Kurulu'na raporlama yapılmasını sağlamak. Kritik / sıfır tolerans kapsamındaki durumlar, yaptırım veya malvarlığı dondurma listesiyle kesin eşleşmeler, şüpheli işlem bildirimine konu olabilecek önemli bulgular ve düzenleyici bildirim gerektirebilecek haller gecikmeksizin Yönetim Kurulu'na veya Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilen üst yönetime eskale edilir. Şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin raporlamalar, ilgili mevzuattaki gizlilik ve açıklama yasağı hükümlerine uygun şekilde yürütülür.
- Uyum kültürünü desteklemek ile sorumludur.
- Şirket'in SGA/TFÖ uyum ve kontrol çerçevesinin, faaliyetlerinin kapsamı ve risk profiline uygun, yeterli ve etkin şekilde yürütülmesini gözetmek; İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi/Görevlileri'nin atanmasına ilişkin süreçleri yürütmek, bu kişilerin yetki ve sorumluluklarını yazılı olarak belirlemek, bu çerçeve kapsamında risk yönetimi, izleme, kontrol, eğitim ve gerektiğinde iç denetim veya bağımsız inceleme faaliyetlerinin tesis edilmesini sağlamak ve bu faaliyetlerin sonuçlarını değerlendirmek ile sorumludur.

6.2. Üst Yönetim

- Şirket politikalarının operasyonel olarak uygulanmasını sağlamak,
- Uyum, risk yönetimi ve iç kontrol gerekliliklerinin iş süreçlerine etkin şekilde entegre edilmesini desteklemek,
- Yüksek riskli müşteri ve işlemler için gerekli eskalasyon mekanizmalarını işletmek,
- İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile koordineli çalışmak,
- İhlal veya eksiklik durumlarında düzeltici faaliyetlerin gerçekleşmesini sağlamak ile sorumludur.

6.3. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi (Uyum Görevlisi)

- Şirketin uyum, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin geliştirilmesini, uygulanmasını ve sürdürülebilir şekilde izlenmesini sağlamak,
- Müşterinin Tanınması (KYC), yaptırım taramaları, Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP) kontrolleri ve durum tespiti süreçlerini yürütmek,

- Şüpheli işlem bildirim süreçlerini yönetmek,
- Düzenleyici gelişmeleri takip etmek ve ilgili süreçlere entegrasyonunu sağlamak,
- Eğitim ve farkındalık faaliyetlerini yürütmek,
- Gerekli durumlarda ilgili resmi otoritelerle iletişimi koordine etmek ile sorumludur.

6.4. Finans ve Muhasebe Birimi

- Ödeme akışlarını SGA/TFÖ kontrollerine uygun şekilde yürütmek,
- Üçüncü taraf ödemeleri ve olağan dışı finansal hareketleri incelemek,
- Kayıtların doğruluğunu ve izlenebilirliğini sağlamak,
- Şüpheli finansal faaliyetleri Uyum Görevlisi'ne bildirmek ile sorumludur.

6.5. İnsan Kaynakları

- Çalışanların şirket içi eğitimlerine katılımını sağlamak,
- Uygun etik ve uyum farkındalığını desteklemek,
- İlgili disiplin süreçlerini yürütmek ile sorumludur.

6.6. Çalışanlar

- Şirket politikalarına ve prosedürlerine uygun hareket etmek,
- Şüpheli durumları gecikmeksizin Uyum Görevlisi'ne bildirmek,
- Zorunlu eğitimlere katılmak,
- Şirket politika, prosedür ve kontrol gerekliliklerine aykırı faaliyetlerden kaçınmak,
- Talep edilen bilgi ve belgeleri doğru ve zamanında sağlamak ile sorumludur.

6.7. Üçüncü Taraflar

- İlgili mevzuat, düzenleyici gereklilikler ve şirket politika/prosedürlerine uygun hareket etmek,
- Durum tespiti kapsamında talep edilen bilgi ve belgeleri doğru, güncel ve eksiksiz şekilde paylaşmak,
- Uygulanabilir ulusal ve uluslararası yaptırım rejimlerine, ambargo düzenlemelerine ve ticaret kısıtlamalarına uygun hareket etmek,
- Şüpheli işlem, olağandışı faaliyet veya uyum riski oluşturabilecek durumları gecikmeksizin Şirket'e bildirmek ile sorumludur.

7. Risk Yönetimi

Şirket, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerini risk bazlı yaklaşım çerçevesinde yürütür. Bu kapsamda müşteri,

tedarikçi, işlem, ürün, hizmet, coğrafi bölge ve ticari ilişki modeli bazında SGA/TFÖ risk değerlendirmeleri gerçekleştirilir.

Şirket'in SGA/TFÖ risk değerlendirmeleri ile politika, prosedür ve kontrol tedbirleri oluşturulurken ve güncellenirken; güncel Ulusal Risk Değerlendirmesi sonuçları, MASAK tarafından yayımlanan strateji belgeleri, sektörel rehberler ve risk göstergeleri, yetkili otoritelerin denetim bulguları ile Şirket'in iç kontrol ve izleme faaliyetleri sonucunda elde edilen bulgular dikkate alınır.

Şirket, kıymetli madenlerin menşei, tedarik kaynağı, tedarik zinciri rotası ve ilgili ticari taraflara ilişkin risk bazlı inceleme ve doğrulama süreçleri uygular. Kaynağı doğrulanamayan, çatışmalardan etkilenmiş veya yüksek riskli bölgelerle bağlantılı olabilecek kıymetli maden işlemleri geliştirilmiş durum tespiti kapsamında değerlendirilir.

Şirket, geri dönüştürülmüş kıymetli madenlerin ve ikincil kaynaklı tedarik zincirlerinin; kaynak doğrulaması, izlenebilirlik, yasa dışı kaynak kullanımı ve tedarik zinciri şeffaflığı açısından yüksek risk taşıyabileceğini kabul eder. Risk derecelendirmesi sonucunda yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteri, tedarikçi, işlem veya iş ilişkileri için geliştirilmiş durum tespiti uygulanır.

Risklerin tespiti ve değerlendirilmesi Uyum Görevlisi tarafından yürütülür. Tedarikçi, işlem, ürün ve lokasyon risklerinin düşük, orta ve yüksek risk olarak sınıflandırılması, Şirket'in Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yönergesi'nin ekinde yer alan Risk Değerlendirme Formu kullanılarak yapılır.

Yüksek riskli müşteri, tedarikçi, iş ortağı, işlem, ürün, ülke/lokasyon veya tedarik zinciri bağlantılı risklerde uygulanacak EDD, onay ve eskalasyon süreçleri; Şirket'in Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yönergesi ile Risk Hesaplama, Değerlendirme ve Eskalasyon Metodolojisinde yer alan risk seviyesi, EDD tetikleyicileri ve onay/eskalasyon esaslarına uygun olarak yürütülür. Çok yüksek riskli hallerde veya kritik / sıfır tolerans kapsamındaki durumlarda konu Yönetim Kurulu'na raporlanır ve gerekli karar Yönetim Kurulu tarafından alınır.

Risk değerlendirmelerinde aşağıdaki unsurlar dikkate alınır:

- Müşteri ve tedarikçi profili,
- Gerçek faydalanıcı yapısı,
- Faaliyet gösterilen ülke ve bölgeler,
- İşlem hacmi ve işlem modeli,
- Nakit yoğun faaliyetler,
- Yüksek tutarlı kıymetli maden işlemleri,
- PEP ilişkileri,
- Yaptırım riski,

- Olumsuz haber ve itibar risk göstergeleri,
- Karmaşık veya olağandışı işlem veya tedarik yapıları.

Risk değerlendirmesinde aşağıda belirtilen hususların varlığı yüksek risk göstergesi olarak dikkate alınır:

- Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve yaptırımların uygulanması konusunda yetersiz düzenlemelere veya zayıf denetim mekanizmalarına sahip ülkeler ile yüksek riskli coğrafi bölgeler,
- Bankacılık gizliliği, vergi avantajı veya sınırlı şeffaflık sağlayarak yasa dışı fon hareketleri açısından risk oluşturabilecek offshore merkezler, serbest bölgeler ve benzeri finansal merkezlerle bağlantılı işlemler,
- Gerçek faydalanıcı yapısının karmaşık, şeffaf olmayan veya doğrulanmasının güç olduğu müşteri ve üçüncü taraflar,
- Gerçek faydalanıcıları, ortakları veya üst düzey yöneticileri arasında PEP, PEP yakını veya PEP ile yakın ilişkili kişi bulunan müşteri ve üçüncü taraflar,
- Karmaşık, olağandışı büyüklükte, ekonomik amacı yeterince açıklanamayan veya müşteri profili ile uyumsuz işlemler,
- Yeni veya gelişmekte olan teknoloji, ödeme yöntemi veya dijital araçlar kullanılarak gerçekleştirilen ve yeterli şeffaflık sağlamayan işlemler,
- Müşterinin faaliyet konusu, mali profili veya geçmiş işlem alışkanlıkları ile uyumsuz işlem talepleri,
- Yüksek tutarlı kıymetli maden işlemleri, nakit yoğun faaliyetler ve sınır ötesi fon hareketleri,
- Menşei, tedarik zinciri rotası veya gerçek kaynağı yeterli düzeyde doğrulanamayan kıymetli madenler ile çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerle bağlantılı işlemler,
- Kıymetli maden ticareti, rafinasyon, geri dönüşüm, lojistik ve aracılık faaliyetleri gibi yüksek SGA/TFÖ riski taşıyabilecek sektörler,
- Yaptırım listeleri, olumsuz medya kayıtları veya düzenleyici incelemeler ile ilişkilendirilen kişi ve kuruluşlar,
- Üçüncü taraflar aracılığıyla gerçekleştirilen, ticari gerekçesi açık olmayan ödeme veya teslimat yapıları.

Risk derecelendirmesi sonucunda yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteri, tedarikçi, işlem veya iş ilişkileri için geliştirilmiş durum tespiti uygulanır.

Bu kapsamda aşağıdaki ilave kontroller uygulanır:

- Üst yönetim onayının alınması,
- Fon ve servet doğrulaması,
- İlave belge ve bilgi talep edilmesi,
- Daha sık periyodik gözden geçirme yapılması,

- Gelişmiş yaptırım ve medya taramaları gerçekleştirilmesi,
- İşlem bazlı izleme ve kontrol faaliyetlerinin artırılması.

Alınan ilave tedbirlere rağmen riskin kabul edilebilir seviyeye indirilememesi halinde Şirket, iş ilişkisi tesis etmez; mevcut iş ilişkisini askıya alır veya sonlandırır.

Şirket, risk bazlı yaklaşım kapsamında yüksek riskli ülke, sektör, işlem ve karşı taraflara ilişkin geliştirilmiş inceleme ve kontrol tedbirleri uygulayabilir. Yüksek riskli müşteri kabulü, iş ilişkisinin sürdürülmesi veya istisnai işlemlerin gerçekleştirilmesi; Şirket'in Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yönergesi ile Risk Hesaplama, Değerlendirme ve Eskalasyon Metodolojisinde yer alan risk seviyesi, EDD tetikleyicileri ve onay/eskalasyon esaslarına uygun olarak yürütülür. Çok yüksek riskli hallerde Yönetim Kurulu kararı alınır; kritik / sıfır tolerans kapsamındaki durumlarda ise konu Yönetim Kurulu'na raporlanır ve gerekli aksiyonlar gecikmeksizin uygulanır.

Yaptırım, malvarlığı dondurma veya terör listesiyle kesin eşleşme, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı şüphesi, yaptırımlardan kaçınma riski, yanıltıcı veya sahte belge sunulması, gerçek faydalanıcının gizlenmesi, uyum incelemesinin kasıtlı olarak engellenmesi, rüşvet, yolsuzluk, kaçakçılık, dolandırıcılık veya sahtecilik fiilleriyle bağlantı gibi haller kritik / sıfır tolerans kapsamında değerlendirilir. Bu hallerde iş ilişkisi kurulmaz; mevcut iş ilişkisi derhal askıya alınır veya sona erdirilir. Konu Uyum Görevlisi tarafından üst yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanır. Gerekli hallerde ilgili mevzuat kapsamında MASAK'a, Bakanlığa, Borsa İstanbul'a veya diğer yetkili kurum ve kuruluşlara bildirim yapılır.

8. Müşterinin Tanınması (KYC) ve Durum Tespiti Süreci

8.1. KYC ve Durum Tespiti Esasları

Şirket, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla müşteriler, tedarikçiler, iş ortakları ve diğer ilgili taraflar hakkında risk bazlı müşterinin tanınması (KYC) ve durum tespiti süreçleri uygulayacaktır.

Şirket, 5549 sayılı Kanun ve Tedbirler Yönetmeliği'nin müşterinin tanınması ve kimlik tespitine ilişkin hükümleri uyarınca, gerçek ve tüzel kişilerle iş ilişkisi tesis edilmeden veya kimlik tespitini gerektiren işlem gerçekleştirilmeden önce kimlik tespiti yapar. Kimlik tespiti; sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin, işlem tutarı veya birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı ilgili mevzuatta öngörülen parasal sınırın üzerinde olduğunda, şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda ve daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği veya doğruluğu konusunda şüphe oluşması halinde gerçekleştirilir.

Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesis edilmeden veya işlem gerçekleştirilmeden önce tamamlanır. Bu kapsamda, yürürlükteki mevzuat uyarınca işlem tutarı veya bağlantılı işlemler toplamı için 185.000 TL parasal sınır dikkate alınır; söz konusu tutarın mevzuatla değiştirilmesi halinde güncel parasal sınır uygulanır.

İş ilişkisi kurulmadan önce ilgili tarafın kimliği doğrulanacak, faaliyet yapısı ve iş ilişkisinin amacı değerlendirilecek ve gerçek faydalanıcı tespit edilecektir. Şirket, müşteri ve işlemleri; müşteri profili, faaliyet konusu, coğrafi risk, işlem yapısı ve yaptırım riski gibi kriterler çerçevesinde değerlendirecektir.

Tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi (%25) aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliği tespit edilir. Bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması veya söz konusu kişilerin gerçek faydalanıcı olduğundan şüphe duyulması halinde, tüzel kişiliği nihai olarak kontrol eden gerçek kişi veya kişilerin belirlenmesine yönelik gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının bu şekilde tespit edilememesi halinde, ilgili tüzel kişi nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi veya kişiler gerçek faydalanıcı olarak değerlendirilir.

Yüksek riskli müşteri veya işlemlerde geliştirilmiş durum tespiti uygulanır ve ilave bilgi, belge veya üst yönetim onayı talep edilir. Ayrıca yaptırım listeleri, PEP kayıtları ve olumsuz medya kontrolleri gerçekleştirilir.

Bu kapsamda, gerçek ve tüzel kişilerden yürürlükteki mevzuat, risk temelli yaklaşıma ve Şirket iç düzenlemeleri doğrultusunda gerekli bilgi ve belgeler temin edilir.

Gerçek kişiler için, yürürlükteki mevzuata, risk temelli yaklaşıma ve Şirket iç düzenlemelerine uygun olarak kimlik bilgileri ve gerekli destekleyici belgeler temin edilir. Bu kapsamda, bunlarla sınırlı olmamak üzere aşağıdaki bilgiler alınır:

- Ad-Soyad
- Doğum tarihi
- Uyruk
- Kimlik belgesi türü
- Kimlik numarası/pasaport bilgisi
- Meslek bilgisi
- Adres bilgisi

Tüzel kişiler için, yürürlükteki mevzuata, risk temelli yaklaşıma ve Şirket iç düzenlemelerine uygun olarak; kimlik bilgileri, yetki belgeleri, ortaklık yapısı ve gerçek faydalanıcıya ilişkin bilgi ve belgeler başta olmak üzere gerekli bilgi ve belgeler temin edilir. Bu kapsamda, bunlarla sınırlı olmamak üzere aşağıdaki bilgiler ve belgeler alınır:

- Ticaret unvanı
- Kuruluş ve faaliyet bilgileri
- Adresi
- Telefon numarası
- Elektronik posta bilgileri

- Vergi numarası
- Ticaret sicil numarası
- Ortaklık ve hissedarlık yapısı
- Yetkili temsilciler
- İmza örneği

Şirket, bağımsız ve güvenilir veri kaynakları, resmi kayıtlar, ticaret sicili belgeleri, lisanslar, faaliyet izinleri ve diğer destekleyici dokümanlar üzerinden doğrulama gerçekleştirir.

Müşteri veya ilgili tarafça beyan edilen gerçek faydalanıcı bilgileri ile ticaret sicili kayıtları, gerçek faydalanıcılık bildirimleri, pay defteri, ortaklık ve kontrol yapısını gösteren belgeler veya diğer güvenilir kaynaklardan elde edilen bilgiler arasında tutarsızlık bulunması halinde, ilgili taraftan açıklama ve destekleyici belge talep edilir. Tutarsızlığın makul ve doğrulanabilir şekilde giderilememesi halinde iş ilişkisi ve risk seviyesi yeniden değerlendirilir; durum ayrıca şüpheli işlem bildirimi bakımından incelenir.

Şirket, müşteri, tedarikçi, iş ortağı ve ilgili üçüncü taraflara ilişkin KYC bilgi ve belgelerini risk temelli yaklaşım çerçevesinde güncel tutar. Mevcut müşteri ve tedarikçilere ait kimlik, faaliyet, ortaklık yapısı, gerçek faydalanıcı, yetkili kişi, lisans, izin, ruhsat ve diğer KYC belgeleri en az altı (6) ayda bir kontrol edilir.

Müşteri, tedarikçi, gerçek faydalanıcı, yönetici, imza yetkilisi, temsilci ve risk bazlı yaklaşıma göre ilgili tedarik zinciri aktörleri hakkında yaptırım, malvarlığı dondurma, PEP, World-Check ve olumsuz medya/internet araştırmaları en az altı (6) ayda bir yenilenir. Müşteri/tedarikçi bazında hazırlanan ülke, menşee, bölge ve konum değerlendirmeleri ihtiyaç halinde ve her halükârda yılda en az iki kez gözden geçirilir.

Nakit işlem, olağan dışı ödeme ve üçüncü kişi ödeme risklerine ilişkin kontroller aylık olarak yürütülür. Tedarik edilen kıymetli madenin türü, formu, menşee, kaynak bilgisi, sevkiyat ve izlenebilirlik kayıtları işlem bazlı olarak kontrol edilir.

Yüksek riskli müşteri, tedarikçi, işlem veya tedarik zincirleri bakımından daha kısa kontrol aralıkları belirlenebilir. Riskin niteliğine göre aylık, işlem bazlı veya olay bazlı sıkılaştırılmış izleme uygulanabilir. Güncel bilgi ve belgelerin sağlanamaması, doğrulanamaması veya riskin kabul edilebilir seviyeye indirilememesi halinde iş ilişkisi tesis edilmez; mevcut iş ilişkisi askıya alınır, sınırlandırılır veya sona erdirilir.

8.2. Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP) Kontrolleri

Şirket, müşteriler, tedarikçiler, iş ortakları, yetkili temsilciler, gerçek faydalanıcılar, ortaklar ve üst düzey yöneticiler bakımından PEP kontrollerini risk temelli yaklaşım çerçevesinde yürütür. PEP taramaları, iş ilişkisi tesis edilmeden önce müşteri kabul

ve KYC süreçlerinin bir parçası olarak gerçekleştirilir; iş ilişkisinin devamı boyunca ise risk seviyesine göre periyodik olarak yenilenir.

Bir kişinin veya ilgili tarafın PEP, PEP yakını ya da PEP ile yakın ilişkili kişi olduğunun tespit edilmesi tek başına iş ilişkisinin reddedilmesi anlamına gelmez. Ancak bu durum yüksek risk göstergesi olarak değerlendirilir ve gerekli hallerde geliştirilmiş durum tespiti uygulanır. Bu kapsamda ilave bilgi ve belge talep edilir, fon ve servet kaynağı değerlendirilir, yaptırım ve olumsuz medya taramaları derinleştirilir, işlem amacı ve beklenen işlem profili incelenir ve iş ilişkisinin tesisi veya sürdürülmesi üst yönetim onayına tabi tutulur.

PEP olarak değerlendirilen taraflarla yürütülen iş ilişkileri; iş ilişkisinin niteliği, işlem hacmi, ülke riski, faaliyet konusu, fon kaynağı ve olumsuz medya göstergeleri dikkate alınarak daha sık gözden geçirilir. PEP kontrollerine ilişkin tarama sonuçları, risk değerlendirmeleri, alınan onaylar ve uygulanan geliştirilmiş durum tespiti tedbirleri ilgili müşteri/karşı taraf dosyasında kayıt altına alınır ve Şirket'in kayıt saklama esasları çerçevesinde muhafaza edilir.

9. İzleme, Kontrol ve Denetim Faaliyetleri

Şirket, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerinin tespit edilmesi, değerlendirilmesi ve önlenmesi amacıyla müşteri, işlem ve faaliyetlerini risk bazlı yaklaşım çerçevesinde izler ve kontrol eder.

İşlemler; müşteri profili, işlem hacmi, işlem sıklığı, coğrafi risk, ödeme yöntemi, ürün/hizmet türü ve işlemin amacı gibi kriterler doğrultusunda değerlendirilir. Olağandışı, karmaşık, ekonomik veya hukuki amacı açık olmayan işlemler gerekli görülmesi halinde detaylı incelemeye tabi tutulur.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında;

- Müşteri işlemlerinin müşteri profili ile uyumluluğu,
- Yüksek riskli ülke ve kişi bağlantıları,
- Nakit yoğun işlemler,
- Parçalı işlem yapıları,
- Üçüncü taraf kullanımına ilişkin riskler,
- Yaptırım ve yasaklı taraf kontrolleri,
- Olağandışı işlem davranışları risk bazlı yaklaşım çerçevesinde değerlendirilecektir.

Şirket, kıymetli maden alım, satım, tedarik, rafinasyon, teslimat, iade, hizmet bedeli ve benzeri kıymetli maden bağlantılı işlemlere ilişkin ödeme ve tahsilatlarda taraf bilgileri doğrulanabilir, izlenebilir ve belgelendirilebilir resmi bankacılık kanallarının kullanılmasını esas alır. Nakit ödeme veya tahsilat yalnızca yürürlükteki mevzuatın

izin verdiği istisnai durumlarda; işlemin amacı, fonların kaynağı, tutarı ve gerekçesi güvenilir ve doğrulanabilir belgelerle ortaya konularak, geliştirilmiş durum tespiti uygulanması, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilen üst yönetimin yazılı onayı şartıyla kabul edilebilir. Riskin makul ölçüde giderilemediği durumlarda işlem gerçekleştirilmez. Ödeme yapan veya tahsilatın gönderildiği hesap ile işleme taraf müşteri ya da tedarikçi arasındaki uyum kontrol edilir. Üçüncü kişi hesaplarından yapılacak veya üçüncü kişi hesaplarına yönlendirilecek ödemeler, işlem öncesinde İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilmeden ve Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilen üst yönetim tarafından yazılı olarak onaylanmadan kabul edilmez.

Şirket, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında tespit edilen bulguları kayıt altına alır, gerekli incelemeleri yapar ve ilgili süreçlerin mevzuata uygun şekilde yürütülmesini sağlar.

İzleme ve kontrol süreçlerinin etkinliği, riskler ve mevzuatsal gelişmeler dikkate alınarak Uyum Görevlisi tarafından periyodik olarak gözden geçirilir. Gerekli görülmesi halinde, kontrol süreçlerinin etkinliğinin değerlendirilmesi amacıyla bağımsız değerlendirme, inceleme veya danışmanlık desteği alınır.

Şirket, sorumlu tedarik zinciri, SGATFÖ ve ilgili uyum süreçlerinin etkinliğinin değerlendirilmesi amacıyla, yürürlükteki mevzuat ve uygulanabilir düzenleyici gereklilikler kapsamında yıllık Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu hazırlar ve bağımsız güvence denetimine tabi tutulur. Bu kapsamda hazırlanan rapor ve bağımsız güvence çıktıları, ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda düzenleyici ve yetkili otoritelere sunulur.

Bunun yanı sıra Şirket, tabi olduğu mevzuat, düzenleyici gereklilikler ve risk temelli yaklaşım çerçevesinde SGATFÖ, iç kontrol ve uyum süreçlerinin etkinliğini düzenli olarak gözden geçirir. Bu kapsamda, Şirket organizasyon yapısı, faaliyet kapsamı, işlem hacmi ve risk profili dikkate alınarak iç kontrol, iç denetim veya bağımsız gözden geçirme faaliyetleri yürütülür. Söz konusu faaliyetler; İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, yetkilendirilmiş kişi/birim veya gerekli hallerde bağımsız hizmet sağlayıcılar tarafından gerçekleştirilebilir.

Bu çalışmalar kapsamında; risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri, müşteri tanı ve durum tespiti süreçleri, şüpheli işlem değerlendirmeleri, yaptırım ve PEP kontrolleri, kayıt saklama, eğitim ve raporlama süreçlerinin etkinliği değerlendirilir. Tespit edilen eksiklik, hata, uygunsuzluk veya iyileştirme alanları Yönetim Kurulu'na veya yetkilendirilmiş üst yönetime raporlanır ve gerekli düzeltici/önleyici aksiyonlar takip edilir.

İlgili mevzuat kapsamında MASAK'a, Bakanlığa, Borsa İstanbul'a veya diğer yetkili mercilere bildirim, raporlama veya bilgi verme yükümlülüğü doğması halinde, söz konusu yükümlülükler belirlenen usul ve sürelerde yerine getirilir.

10. Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi

Şirket, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlamayı taahhüt eder. Bu kapsamda Şirket; 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun, ilgili Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) düzenlemeleri ile uygulanabilir Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarını dikkate alır.

Şirket;

- Müşterilerini, tedarikçilerini, iş ortaklarını ve ilgili gerçek faydalanıcıları yaptırım listeleri ve ilgili risk göstergeleri bakımından kontrol eder,
- Malvarlığının dondurulmasına ilişkin karar ve tedbirlere uygun hareket eder,
- Yasaklı kişi, kuruluş veya ülkelerle doğrudan ya da dolaylı iş ilişkisine girilmesini önlemeye yönelik kontrol mekanizmaları uygular,
- Terörizmin finansmanı veya yayılmanın finansmanı riski doğurabilecek işlem ve faaliyetleri risk bazlı yaklaşımla değerlendirir.

Şirket nezdinde malvarlığının dondurulmasına ilişkin bir kararın uygulanmasını gerektiren durumların ortaya çıkması halinde, ilgili mevzuat ve yetkili otorite talimatları doğrultusunda gerekli tedbirler gecikmeksizin uygulanır ve yasal bildirim yükümlülükleri yerine getirilir.

Şirket;

- Malvarlığının dondurulması kararlarının ihlal edilmesine,
- Yaptırım tedbirlerinin aşılmasına,
- Yasaklı kişi veya kuruluşlara doğrudan ya da dolaylı kaynak aktarımına neden olabilecek herhangi bir işlem gerçekleştirilemez.

Uyum Görevlisi gerekli gördüğü durumlarda işlemleri durdurma, ek bilgi ve belge talep etme, üst yönetimi bilgilendirme ve ilgili resmi mercilere bildirimde bulunma yetkisine sahiptir.

11. Şüpheli İşlem Bildirimi

Şirket çalışanları, müşteriler, tedarikçiler, iş ortakları, işlemler veya faaliyetler kapsamında suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı, yaptırımların ihlali, kitle

imha silahlarının yayılmasının finansmanı veya ilgili diğer finansal suçlarla bağlantılı olabileceğinden şüphe duyulan ya da şüphe edilmesini gerektiren herhangi bir hususu gecikmeksizin İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi'ne bildirir.

Şüpheli işlem değerlendirmeleri; müşterinin profili, faaliyet konusu, işlem geçmişi, işlem yapısı ve ilgili diğer risk göstergeleri dikkate alınarak İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilir. Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin oluşması halinde, şüpheli işlem tutar gözetilmeksizin ilgili mevzuat kapsamında MASAK'a bildirilir. Şüpheli işlem bildirimi, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on (10) iş günü içinde; gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal yapılır. MASAK'a yapılacak Şüpheli İşlem Bildirimi, ilgili mevzuatta öngörülen yetki ve usuller çerçevesinde İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilir. 10 iş günlük süre ile gecikmesinde sakınca bulunan hâllerde derhal bildirim esası; 5549 sayılı Kanun, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 13) m.5 hükümleri birlikte dikkate alınarak uygulanır.

Uyum Görevlisinin izin, hastalık veya benzeri nedenlerle görevini geçici olarak yerine getiremediği hâllerde, şüpheli işlem değerlendirme ve bildirim süreçlerinin mevzuata uygun ve kesintisiz yürütülmesi amacıyla Yönetim Kurulu tarafından, ilgili mevzuatın izin verdiği ölçüde, gerekli yazılı vekâlet, yetkilendirme ve iş sürekliliği tedbirleri gecikmeksizin alınır.

Şüpheli işlemlere örnek olarak aşağıdaki durumlar gösterilebilir:

- Ekonomik veya ticari gerekçesi açıklanamayan işlemler,
- Karmaşık ve olağandışı ödeme yapıları,
- Üçüncü taraf hesap kullanımı,
- Kimlik paylaşımından kaçınılması,
- Yüksek riskli ülke bağlantıları,
- Müşteri faaliyetleri ile uyumsuz işlem davranışları,
- Nakit yoğun ve parçalı işlemler.

Şirket, 5549 sayılı Kanun ve ilgili ikincil düzenlemeler kapsamında devamlı bilgi verme yükümlülüğüne tabi işlemlere ilişkin bilgileri, bu yükümlülüğün doğması halinde, Bakanlık ve/veya MASAK tarafından belirlenen usul, esas, şekil ve süreler çerçevesinde MASAK'a bildirir. Devamlı bilgi verme kapsamında bildirim yapılmış olması, şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz. Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin bulunması halinde, işlem tutarı gözetilmeksizin ayrıca şüpheli işlem değerlendirmesi yapılır.

Uyum Görevlisi, şüpheli işlem inceleme ve bildirim süreçlerinde gizlilik yükümlülüğüne uygun hareket edecektir. Şüpheli işlem bildirimine ilişkin bilgi ve belgeler ilgili mevzuat kapsamında muhafaza edilecektir.

Şüpheli işlem bildirimini yapıldığına, yapılacağına veya inceleme sürecinin yürütüldüğüne ilişkin bilgiler, ilgili mevzuatta izin verilen haller dışında müşteriler dahil üçüncü kişilerle paylaşılamaz.

12. Eğitim ve Farkındalık

Şirket, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik yükümlülükler konusunda çalışanların bilgi ve farkındalık seviyesinin artırılması amacıyla düzenli eğitim programları yürütür. Uyum Görevlisi, eğitim faaliyetlerinin planlanması, uygulanması ve etkinliğinin izlenmesinden sorumludur. Eğitimler, işe giriş sürecinde ve yılda en az bir kez olmak üzere düzenli olarak gerçekleştirilecektir. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilecek ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanacaktır. Çalışanlara verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- a. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- b. Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- c. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- d. Risk alanları,
- e. Kurum politikası ve prosedürleri,
- f. Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - Yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- g. Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konularını içerecektir.

Eğitim içerikleri; mevzuat değişiklikleri, güncel Ulusal Risk Değerlendirmesi sonuçları, MASAK tarafından yayımlanan strateji belgeleri ve sektörel rehberler, yeni aklama ve terörizmin finansmanı yöntemleri, yaptırım riskleri, ulusal ve uluslararası düzenleyici beklentiler ile Şirket içi tespit ve deneyimler doğrultusunda düzenli olarak güncellenir.

Şirket, gerekli gördüğü durumlarda dış hizmet sağlayıcıları, danışmanların suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik farkındalık çalışmalarına dahil edilmesini sağlayabilir.

13. Kayıtların Saklanması ve Gizlilik

Şirket, SGA/TFÖ kapsamında gerçekleştirilen müşteri tanı, durum tespiti, işlem izleme, yaptırım kontrolleri ve şüpheli işlem incelemelerine ilişkin bilgi ve belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü üzere sekiz (8) yıl boyunca güvenli şekilde muhafaza edecektir.

Saklama süresinin başlangıcı; belgeler bakımından düzenleme tarihi, defter ve kayıtlar bakımından son kayıt tarihi, kimlik tespiti, KYC/durum tespiti ve müşteri/tedarikçi tanı süreçlerine ilişkin belge ve kayıtlar bakımından ise son işlem tarihi esas alınarak belirlenir.

Kayıtlar; yetkisiz erişim, değişiklik, kayıp veya ifşaya karşı uygun fiziksel ve elektronik kontroller ile korunur. Durum tespiti süreçleri kapsamında elde edilen müşteri bilgi ve belgeleri yalnızca yetkili kişiler tarafından erişilebilir olup, gizlilik esasına uygun şekilde kullanılacaktır.

Şirket, kişisel verilerin korunması, ticari sırların gizliliği ve ilgili yasal yükümlülükler çerçevesinde gerekli teknik ve idari tedbirleri uygular. Şirket, ilgili mevzuat kapsamında yetkili kurum ve kuruluşlarla iş birliği içinde hareket eder; bilgi, belge, kayıt ve raporlama yükümlülüklerini zamanında, doğru ve eksiksiz şekilde yerine getirir.

14. Gözden Geçirme ve Güncelleme

Bu Politika; yürürlükteki mevzuat, güncel Ulusal Risk Değerlendirmesi sonuçları, MASAK düzenlemeleri, strateji belgeleri ve sektörel rehberler, ulusal ve uluslararası yaptırım rejimleri, denetim bulguları, sektör uygulamaları ile Şirket'in faaliyetleri ve risk profili dikkate alınarak en az yılda bir kez Uyum Görevlisi tarafından gözden geçirilir.

Gerekli görülmesi halinde; mevzuat değişiklikleri, denetim bulguları, iç kontrol sonuçları, risk değerlendirmeleri, organizasyonel değişiklikler veya faaliyet kapsamındaki değişiklikler doğrultusunda Politika yıl içerisinde de güncellenebilir. Şirket, güncel politika metninin erişilebilir olmasını sağlamaktan sorumludur.

15. İhlaller ve Yaptırımlar

Bu Politika hükümlerine, Şirket politika ve prosedürlerine, etik ilkelere veya yürürlükteki mevzuata aykırı davranışlar ihlal olarak değerlendirilir. İhlalin niteliği, ağırlığı, tekrarı, etkisi ve ilgili tarafın statüsü dikkate alınarak gerekli idari, sözleşmesel ve/veya hukuki aksiyonlar değerlendirilir.

Çalışanlar bakımından, yürürlükteki iş mevzuatı, iş sözleşmeleri, etik ilkeler ve ilgili Şirket iç düzenlemeleri çerçevesinde uygun aksiyonlar alınır. Üçüncü taraflar,

tedarikçiler, müşteriler, iş ortakları, hizmet sağlayıcılar ve danışmanlar bakımından ise ilgili sözleşme hükümleri, taahhütler ve Şirket prosedürleri çerçevesinde iş ilişkisinin askıya alınması, sınırlandırılması veya sona erdirilmesi dahil gerekli aksiyonlar uygulanabilir.

İhlalin niteliğine göre, gerekli hallerde yetkili kurum ve kuruluşlara bildirimde bulunulması, düzenleyici mercilere raporlama yapılması veya adli/idari mercilere başvurulması değerlendirilebilir. Şirket, iyi niyetle bildirimde bulunan kişilere karşı misilleme yapılmasını kabul etmez.

Çıkar çatışması doğuran veya doğurma ihtimali bulunan durumlarda çalışanlar, yöneticiler, Yönetim Kurulu üyeleri ve Şirket adına hareket eden ilgili taraflar, söz konusu durumu zamanında ve yazılı olarak beyan etmekle yükümlüdür. Çıkar çatışması beyanları yılda en az bir kez ve olay bazlı olarak Çıkar Çatışması Beyan Formu aracılığıyla alınır; alınan beyanlar İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından Çıkar Çatışması Beyan Sicilinde kayıt altına alınır, takip edilir ve gizlilik esası çerçevesinde muhafaza edilir.

16. Geri Bildirim

Şirket, paydaşlarından gelen geri bildirim ve görüşlere önem vermekte olup; endişelerin, uygunsuz davranışların veya şüpheli ihlallerin bildirilmesine yönelik gizli şikâyet ve ihbar mekanizmaları sürdürmektedir. Şirket'e iletilen tüm bildirimler gizlilik ilkesi doğrultusunda ele alınmakta ve değerlendirilmektedir. Bildirimler anonim olarak da yapılabilmektedir. Şirket, iyi niyetle bildirimde bulunan herhangi bir kişi veya tarafa karşı misilleme, baskı, ayrımcılık veya herhangi bir olumsuz muameleyi kesinlikle yasaklamaktadır. Şirket'e iletilen bildirimler, Uyum Görevlisi tarafından gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilir.

Bu Politika'ya ilişkin soru, endişe veya geri bildirimler aşağıdaki iletişim kanalları aracılığıyla iletililebilir:

Uyum Konuları: compliance@karaltinrafinerisi.com

Etik ve İhbar Bildirimleri: etik@karaltinrafinerisi.com

Web Formu: Etik ve Uyum İhlalleri Bildirim Formu

Adres: Yarımburgaz Mah. 1. Cumhuriyet Cad. No:50 İç Kapı No: 1 Küçükçekmece / İstanbul / TÜRKİYE

17. Politikanın Erişilebilirliği ve Şeffaflık

Bu Politika, Şirket'in resmi internet sitesi ve uygun iletişim kanalları aracılığıyla ilgili paydaşların erişimine açık şekilde yayımlanır. Şirket, politikanın şeffaflık ilkesi doğrultusunda kamuya açık, erişilebilir ve güncel tutulmasını taahhüt eder.

İlgili Dokümanlar:

- Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası
- Etik ve Uyum İhlalleri Bildirim Politikası
- Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yönergesi
- Ek-1 Risk Hesaplama, Değerlendirme ve Eskalasyon Metodolojisi
- Müşteri Tanı Formları (KYC)
- Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Aydınlatma Metni
- Etik ve Uyum İhlalleri Bildirim Formu
- Çıkar Çatışması Beyan Formu
- Çıkar Çatışması Beyan Sicili

18. Onay ve Yürürlük

İşbu Politika, 11/08/2026 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Bu Politika'nın İngilizce çevirisi ile Türkçe metni arasında herhangi bir uyumsuzluk, çelişki veya yorum farklılığı bulunması halinde Türkçe metin esas alınır.

Doküman Bilgisi**Açıklama**

Yönetim Kurulu Karar Tarihi	11/08/2026
Yönetim Kurulu Karar Sayısı	2026-05
Yürürlük Tarihi	11/08/2026
Versiyon No.	01
Revizyon No.	00
Doküman Kodu	POL.25
Hazırlayan	Gökçe YILMAZ – İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi Şerafettin KULELİ – İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi
Onaylayan	Sercan YAŞA – Yönetim Kurulu Başkanı
Son Gözden Geçirme Tarihi	07/08/2026
Bir Sonraki Gözden Geçirme Tarihi	19/07/2027



Yayımlanma Tarihi	09/09/2026
-------------------	------------

