



HAKAN DÖVİZ

YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. SUÇ GELİRLERİ AKLANMASININ VE TERÖR FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA UYUM PROGRAMI DAHİLİNDE KURUM POLİTİKASI VE UYGULAMA İLKELERİ

GENEL BAKIŞ

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti tarafından 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmî 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 olmak yasal bir zorunluluk olarak ortaya çıkmıştır.

Bunun üzerine yönetmelikle getirilen düzenlemelerin HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.' in faaliyet alanlarını ilgilendiren kısımları hakkında şirket içi bilgilendirme ve uygulama alıştırmaları başlatılmış, özellikle resmi kurum ve kuruluşlarca gönderilen kararlara, uyarılara azami dikkat gösterilerek şirket faaliyetleri yürütülmüş, Türkiye Cumhuriyeti'nin finansal istihbarat birimi T.C. Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenleme ve uygulamalarına uyum gösterilmiştir.

28.09.2011 tarihinde kabul edilen Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin, 1373 (2001) sayılı Kararı ile terörizmin finansmanının ağır cezayı gerektiren bir suç olarak düzenlenmesi, terörist ve terör örgütü üyelerine ait tüm mal varlıklarının ve ekonomik kaynaklarının gecikmeksizin dondurulması, üye ülkelerin terörizmle mücadele için aralarında yoğun bir işbirliği gerçekleştirmeleri, birbirlerinden terör ve terörün finansmanı ile bağlantılı olduğunu tespit ettikleri kişi ve kuruluşların malvarlıklarının dondurulması, teröristlere ve terör örgütlerine, doğrudan veya dolaylı olarak mali kaynak yaratılmasının engellenmesi hususları öngörülmüştür. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan bu kararı kapsamında dikkat çekilen ve listelenen kişi ya da kuruluşlarla işlem yapılmaması konusunda düzenlemelere uyum sağlanmaya çalışılmıştır.

Bu çerçevede HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. olarak, 2011 yılında hız kazanan çalışmalar içinde bulunduğumuz 2012 yılında metodik bir şekilde kavuşturulmuş, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamaların takip edilmesi ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi için işbu kurum politikası oluşturulmuş, bu politika çerçevesinde aktif bir mücadele içine girilmiştir.

Kurum politikası, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek oluşturulmuştur. Şirket politikası asgari düzeyde; risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetime ilişkin politikaları içermektedir. Kurum politikasının oluşturulmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar dikkate alınmıştır.

Kurum politikaları; Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde, mümkün olduğunca yükümlü nezdinde ve uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda, yazılı bir şekilde oluşturulmuştur.

Kurum politikası kapsamında tüm önlem ve işleyiş kurallarından, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanmasından, gerçekleştirilmesinden, raporlanması ve izlenmesinden kimlerin veya hangi birimlerin sorumlu olduğu belirlenmiştir. Yükümlünün işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılmıştır.

Buna göre; HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.' in Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkındaki Şirket Politikası şu şekilde belirlenmiştir:

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş., suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere uymayı hedeflemektedir.

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.' in uyumlu faaliyet ilkeleri aşağıda sıralanmıştır;

- Tüm yasal düzenlemelere uyum,
- Ulusal ve uluslararası bağlamda düzenleyici otoriteler ile iş birliği yapmak,
- Etik iş ilkelerine uyum,

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş hem Türkiye'de hem de iş ilişkisi bulunduğu diğer ülkelerde, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi programı geliştirir ve uygular. Bu program;

- Yazılı politika ve Prosedürlerini,
- Uyum Görevlisi atamayı,
- Aklamanın Önlenmesi Politika ve prosedürlerini,
- Programın uygulamadaki etkinliğini ve gelişmelerini test edecek denetimini,
- Hem Türkiye hem de faaliyette bulunulan diğer ülkelerin yasal düzenlemelerine uygun faaliyet gösterilmesini güvence altına alacak iç denetim ve kontrol sistemini,
- İlgili personele konu ile ilgili eğitim vermeyi kapsar.
- Program tüm personelin sorumluluğunda olup tüm yönetim kademeleri de bu programını takip ederler.

POLİTİKA VE PROSEDÜRLER ÖZETLE AŞAĞIDAKİ GİBİDİR;

- **Müşterini Tanı Prensipli**

Müşteriler hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, işlemleri izlemek, müşterilerin faaliyetlerinin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek vb.

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.' 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 ilgili uluslararası

standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. açısından müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde tam ve doğru olarak yapılmasıdır. Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli iş ve işlemler yapılmak suretiyle gerçekleştirilir.

- **Uyum Görevlisi**

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.' de faaliyetlerin mevzuata ve sektör kural ve ilkelerine uyum içerisinde yürütülmesini temin amacıyla görev yapan bir Uyum Görevlisi görev yapar.

Uyum Görevlisi; düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, iletişim ve koordinasyonu sağlamak, Uyum Programı'nın yürütülmesini sağlamak; değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yönetmek ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek, HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.'in Mali Suçları Araştırma Kurulu Yönetmeliği ve OECD Madenlerin İhtilaflardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden Sorumluluk Bilinci ile Tedariki için Gereklî Özeni Gösterme Rehberi'ne uyum sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, iletişim ve koordinasyonu sağlamak, Uyum Programı'nın yürütülmesini sağlamak; değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yönetmek, suç gelirlerinin aklanmasına ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir biçimde uygulanmasını sağlamak, kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri üst yönetime , şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri de MASAK' a bildirmek konularında çalışır.

Şüpheli İşlem Bildirimleri devletin azami gizlilik içinde muhafaza ettiği bildirimler olup Türkiye Cumhuriyeti Kanunları ile bildirimde bulunan kişiler için azami güvenlik tedbirleri belirlenmiştir. Ayrıca şirket personeli, ulusal ve uluslararası mevzuata uyum kapsamındaki eylem ve işlemlerinden dolayı HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. tarafından teminat altındadır. Şirket çalışanları uyumlu davranışlarından dolayı herhangi bir olumsuz yaklaşım veya hakkında bir müeyyide ile karşı karşıya olmadıkları güvencesi ile işlemleri gerçekleştirirler ve Uyum Görevlisi ile istişare içinde çalışırlar.

- **Risk Yönetimi**

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Yönetim Kurulu bünyesinde yürütülür. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski , hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Riskin azaltılması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilded raporlanması; işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi,
- Sıra dışı aktivitelerde uyarı verilmesi, saptanması ve raporlanması amacıyla

bilgi teknolojilerisistemlerinden faydalanılması,

- Risk tanımlama, değerlendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi, sonuçların düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılmasını içermektedir.

Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınır:

- İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
- İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- İşlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması.

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

- FATF tarafından duyurulan “İş birliği Yapmayan Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- İlgili Bakanlık tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
- Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

• İzleme ve Kontrol

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş de Uyum programının uygulanması kapsamında gerek risklerden korunmak gerekse faaliyetlerin kanuna ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin tespitine ilişkin izleme ve kontrol faaliyetleri yürütülmektedir.

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi ve kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksiklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeni ile suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü, Faaliyetlerini kapsar.

- **İç Denetim**

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterli ve etkinliği, işlemlerin kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ile prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarını yıllık olarak risk temelli yaklaşım ile denetlenmesini sağlamaktadır.

- İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler yönetim kuruluna raporlanır.
- Denetimin kapsamı belirlenirken izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilmektedir.
- Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken kurumun işletme büyüklüğü ve işlem hacminin göz önünde bulundurulması, bu kapsamda işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemler denetlenmektedir.

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak yıllık işlem hacmi, toplam personel, şube, acente ve benzeri bağlı birimlerin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, denetimlerin tarihi, toplam

denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi tarafından başkanlığa iletilir.

- **Eğitim**

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesi maksadı ile uyum görevlisinin gözetimi ve koordinasyonu ile eğitim faaliyetlerini yürütmektedir.

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş personelleri yıllık olarak aşağıdaki konuları içeren eğitimleri almaktadır.

- 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,
- Kurum politikası ve prosedürleri
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konuları içerir.

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş eğitim faaliyetlerine ilişkin eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge veya iller, eğitim yöntemi, toplantı eğitim saati, eğitim verilen personel sayısı ve toplam personel sayısına oranı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği, eğiticilerin ünvanlı ve uzmanlık alanları bilgi ve istatistikleri takip eden yılın mart ayının sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla Başkanlığa bildirirler.

- **İş ilişkisi Kurulması**

Gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içine girilmez. Anonim isimlerle iş ilişkisine girilmez.

- **Muhafaza**

Müşteri bilgi ve belgeleri, işlemler ile ilgili kayıtlar en az 8 yıl süre ile muhafaza edilir.

Şüpheli İşlem Bildirimi

Tüm şüpheli işlemler ilgili otoritelere ve istendiğinde iş birliğinin tesisi için yabancı otoritelere raporlanır. Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması konusunda şirket çalışanlarının özen göstermeleri sağlanır.

- **Ulusal ve Uluslararası İş birliği**

Gerektiğinde düzenleyici otoriteler ile işbirliği içerisinde çalışılır. İş birliği, bilgi sağlama, gerekli önlem ve tedbirleri alma gibi işlemleri içerir.

10) Organizasyon : HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş bünyesinde mali, idari ve hukuki konular ile ilgili olarak düzenli bir biçimde her ay toplanacak İdari ve Mali İşler Komitesi kurulur, bu komitede tüm mali ve idari işler gündeme alınarak, faaliyetlere ilişkin uygulamaların değerlendirilmesi yapılır.

İşbu Politikanın HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş bünyesinde eksiksiz bir şekilde uygulanabilmesi için gerekli hazırlıkların yapılması, sistemlerin kurulması, yönetici birim ve kişilerin konu ve sektörümüz hakkındaki görüş, öneri ve düşüncelerini üst yönetim ile paylaşmaları, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede azami çabanın gösterilmesi tüm şirket çalışanlarına ve yöneticilerine duyurulur.

YÜRÜRLÜK : Bu politika 02.05.2012 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

MÜESSESE A.Ş

BŞK

ÇAKMAKÇI

HAKAN YETKİLİ

YÖN. KUR.

Barış

TC:36724367952