

UYUM

SUÇ GELİRLERİNİN  
AKLANMASININ  
ÖNLENMESİ  
POLİTİKASI



# SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Bu Politika'nın amacı, Egebant, bağlı iştirakleri ("Şirket") ve tüm üçüncü taraflarının ticari faaliyetleri kapsamında karşılaşılabilecekleri suç gelirlerinin aklanması ile terörün finansmanı ve finansal suçların yasaklanması ve aktif olarak izlenmesi adına bir kılavuz ortaya koymaktır. Bu çerçevede, Şirket'in tüm operasyonları, müşterilerin ve üçüncü tarafların saptanması ve doğrulanması, müşteri faaliyetlerinin izlenmesi, olağandışı ve şüpheli faaliyetlerin bildirilmesi ve soruşturulması, çalışanların suç gelirinin aklanmasının önlenmesine ve tespit edilmesine yönelik eğitilmesi ve suç gelirinin aklanması suçlarının bildirilmesine yönelik görevlilerin atanmasını içeren bir programın ana bileşenlerine uygun olarak yapılır.

Bu Politika, İş Etiği İlkeleri ve İlgili Politikalara, ilgili tüm yerel yasa ve yönetmeliklere (Örn: Terör Finansman Yasası, POCA (Suç Gelirleri Yasası), Para Aklama Yasası) uygun olarak hazırlanmıştır. Bu Politika tüm Egebant çalışanlarını kapsamaktadır. Bu Politika hükümlerinin yerine getirilmemesi, Egebant ve çalışanları için ağır cezai, hukuki ve düzenleyici cezalarla sonuçlanabilir.

## 1. TANIMLAR

**Suç Gelirinin Aklanması**, yasa dışı yollarla elde edilen finansal varlıkların gizlenmesini veya saklanmasını ifade etmektedir. Bu işlem, suç işleyenlerin elde ettikleri varlıkların yasa dışı yollarla meşrulaştırılması girişimidir ve varlıkların gerçek kökenini gizler; genellikle yerleştirme, ayrıştırma ve bütünleştirme yollarıyla gerçekleştirilir. Aklama, bir suçun geliri ile bilerek işlem yapmak suretiyle veya bir müşteri veya işlemle ilgili olağandışı veya şüpheli aktivitelerin uyarı işaretlerini göz ardı ederek gerçekleştirilebilir.

**Terörün Finansmanı**, ilan edilen veya edilmeyen teröristlere, bireylere, gruplara örgütlere veya terör destekçilerine maddi destek sağlayan faaliyetleri ifade etmektedir. Terörizm, diğer cezai faaliyetlerin yanı sıra, kredi kartı sahtekârlığı, silah ve uyuşturucu ticareti gibi yasa dışı faaliyetlerle finanse edilebilir. Terörün finansmanı, yasal olarak edinilmiş fonların kullanımını içerebilir. Her iki durumda da terörü finanse edenlerin amacı, finansman kaynağını ve nihai kullanımını gizlemektir. Suç gelirinin aklanması işlemlerinde olduğu gibi, doğrudan veya dolaylı olarak terörizmle ilişkili olma görünümü Egebant için kabul edilemez düzeyde yaptırım ve itibar riski gibi riskler doğurabilir.

**Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP)**, ulusal veya dış kaynaklı olmak üzere bir ülke tarafından önemli kamu mevkileri ile görevlendirilmiş bireylerdir. Devlet veya hükümet başkanları, üst düzey politikacılar veya hükümet yetkilileri, adli veya askeri yetkililer, devlete ait şirketlerin üst düzey yöneticileri, önde gelen siyasi parti yetkilileri bunlara örnek verilebilir.

**Hassas Ülkeler**, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularındaki stratejik açıları gidermede yeterli ilerleme kaydetmemiş veya Mali Eylem Görev Gücü (FATF) uyarınca bir eylem planı taahhüt etmemiş ülkelerdir.

**Hassas Müşteriler**, hassas ülkelerle ticari ilişkileri olan bireyler veya tüzel kişilerdir

**Kolaylaştırma Ödemeleri**, takdir yetkisinin olmadığı "rutin devlet işlemlerini" gerçekleştirmek için yapılan işlemleri ifade etmektedir. Söz konusu rutin işlemlere, vize hizmetlerinin, polis koruması ve posta hizmetlerinin, telefon, elektrik ve su sağlanması gibi altyapı hizmetlerinin sağlanması örnek olarak verilebilir. Rutin devlet işlemleri, yeni iş verme ya da belirli bir tarafla çalışmaya devam etme kararlarını, bir yetkilinin takdirine bağlı olan veya bir memurun görevini kötüye kullanmasını teşkil eden eylemleri içermez. Örneğin, bir memura fabrikada elektriğin açılması için küçük bir miktar ödeme yapılması kolaylaştırıcı ödeme sayılabilir.

## 2. ŞÜPHELİ İŞLEMLER

Egebant çalışanları suç gelirinun aklanması emarelerine karşı her zaman tetikte olmalı; şüpheli işlemleri bölge uyum görevlilerine rapor etmelidir.

Aşağıdaki durumlar, şüpheli işlemlere örnek olmaları açısından dikkate alınabilir:

- Tam bilgi sağlamayan veya yanlış ya da şüpheli bilgi veren, raporlama ve/veya kayıt tutma gerekliliklerine uyma konusunda endişeli davranan tedarikçiler, müşteriler veya üçüncü taraflar,
- Piyasa fiyatlarının üzerinde ödeme yapmayı kabul eden müşteriler,
- Ödemelerin özellikle nakit veya nakit benzeri olarak yapılmasını isteyen müşteri veya tedarikçiler,
- FATF tarafından tanımlanan yüksek riskli ülkelere ilişkin işlemler,
- İlgili işlemin doğasına uygun olmayan anormal nakit transferleri,
- Birden fazla para emri, seyahat çeki veya büyük miktarda nakit,
- Sözleşmelerde belirtilenler dışında para birimleri ile yapılan ödemeler,
- İlgili sözleşmelerde adı bulunmayan üçüncü şahıslara yapılan veya bu şahıslar tarafından talep edilen ödemeler,
- Fonlarının kaynağının bilinmediği belli bir kişi ve/veya kuruluş ile olağan dışı işlemlerin gerçekleştirilmesi,
- “Tabela bankası” hesaplarına veya “vergi cenneti” olarak bilinen ülkelere ikamet eden kişi veya kuruluşlara yapılan ödemeler veya işlemlerle ilgisi olmayan yabancı ülkelere/ülkelerden yapılan olağan dışı fon transferleri,
- Ortaklık yapısını veya nihai faydalanıcılarını tanımlamanın mümkün olmadığı kuruluşlara veya bu kuruluşlardan yapılan ödemeler.

## 3. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ

Egebant çalışanlarının, suç gelirinun aklanması veya diğer şüpheli işlemlere kasten görmekten kaçınmak için müşterilerinin tanınmasına gerekli özeni göstermeleri ve durum tespiti yapmaları gerekmektedir.

Bununla tutarlı olarak, Egebant ve çalışanları aşağıdaki ilkelere bağlı kalmalıdır:

- İş ortamı ve üçüncü şahısların hedeflediği işin amacı hakkında yeterli bilgi edinilmelidir,
- Üçüncü taraflarla ilgili suç gelirinun aklanması riskleri, üçüncü tarafların faaliyetlerini izlemek amacıyla değerlendirilmelidir,
- Potansiyel müşterilerin ve diğer iş ilişkilerinin dürüstlüğü değerlendirilmelidir,
- Hissedarlar, sorumlu müdürler ve kilit yöneticiler, izleme listeleri ve itibar araştırmaları amacıyla kontrol edilmelidir,
- Hissedarlar, sorumlu müdürler ve kilit yöneticiler hakkında İngilizce ve yerel dillerde medya araştırması yapılmalıdır,
- Müşteriler, tedarikçiler ve distribütörler için risk profiline dayalı olarak sürekli izleme yapılmalıdır,
- Egebant'ın uyum konusundaki beklentileri ve konuya gösterdiği hassasiyet her zaman tüm paydaşlar ile paylaşılmalıdır.

## 4. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Politikası, Egebant'ın Finans Departmanı tarafından da takip edilmekte olup ilgililer tarafından uyumsuzluk oluşturan davranışlara karşı düzeltici ve/veya önleyici aksiyon alınır. Tüm çalışanlarımız bu Politika'ya uymak zorundadır ve Politika'nın ihlali en son çare olarak iş akdinin feshi dahil çeşitli yaptırımlara sebep olabilir.

Uyum Görevlileri, Şirket'in bu Politika'ya ilişkin faaliyetlerini takip etmekle yükümlü olarak, Genel Müdür tarafından atanan şirket çalışanlarıdır.