

KOÇ FİAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

Finansal Yaptırımlar Politikası

İÇİNDEKİLER

1	POLİTİKA KAPSAMI	2
1.1	Amaç ve İçerik Özeti	2
1.2	Terimler Sözlüğü ve Kısaltmalar	2
2	POLİTİKA HÜKÜMLERİ	4
2.1	Önemli İlkeler	5
2.1.1	Temel İlke	5
2.1.2	Uygulama	5
5	İHLALLERİN SONUÇLARI	8
5.1	Şirket İçin	8
5.2	Çalışanlar İçin	8
5.3	İtibari Etki	8
6	ROLLER VE SORUMLULUKLAR	8
6.1	Finansal Yaptırım Programları	10
7	YASAKLAR VE KISITLAMALAR	10
7.1	Kapsamlı Yaptırıma Tabi Olan ve Kısmen Kısıtlanan Ülkeler	11
7.2	Kısıtlanan Kişiler ve Kuruluşlar	11
8	İZLEME STANDARTLARI	12
9	EĞİTİM VE İLETİŞİM	12
10	KONTROLLERİN İZLENMESİ	12
11	YÖNETİME BİLGİ VERME VE RAPORLAMA	12
12	ÜST YÖNETİM ONAYINA ÇIKARMA	13
12.1	İşlemi Üst Yönetim Onayına Çıkarma	13
12.2	Uyum Birimi Onayına Sunma	13
13	KAYIT TUTMA	14
EK 1:	ŞİRKET ÇALIŞANLARI İÇİN KOŞULLAR	14

1 POLİTİKA KAPSAMI

1.1 Amaç ve İçerik Özeti

İşbu politika, Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş. (Bundan sonra “Şirket”) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi hakkında Kurum Politikasının “Risk Yönetimi” isimli 4. Maddesi uyarınca oluşturulmuştur.

Bu politika, Şirket’in finansal yaptırımlarla ilgili risklerini yönettiği çerçevenin oluşturulması için ilkeleri ve kuralları tanımlar.

Bu politikanın amacı, ilgili düzenleyici ve yasal şartlara uyumu desteklemek, herhangi bir uyumsuzluğun ortaya çıkmasını önlemek, Şirket’in itibarını korumak ve bunların yanı sıra Birleşik Devletler (“ABD”) Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi (“OFAC”), Avrupa Birliği (“AB”), Birleşmiş Milletler (“BM”) , 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesine ilişkin yaptırım listeleri ile 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine ilişkin yaptırım listelerinde yer alan ve Şirket’in bulunduğu ülkelerdeki ulusal Yaptırımlara tabi olan ülkeler, kuruluşlar ve kişilerle yapılacak işlemlerin sınırlandırılması için ilkeleri ve kuralları tanımlamaktır.

Bu politika, Şirket ve (varsa) yurt içi iştiraklerinde ve faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki mevzuatın uygun olması koşulu ile yurt dışı şube ve iştiraklerinde uygulanır. Bu politika, ilgili diğer alt düzenlemeler ile bağlantılı olarak okunmalıdır.

1.2 Terimler Sözlüğü ve Kısaltmalar

Kısaltma	Tanım
AB	Avrupa Birliği
AB Kişisi	Vatandaşlıklarından bağımsız olarak, fiziksel olarak Avrupa Birliği’nde (geçici olsa bile) ikamet eden her türlü görevli, yönetici veya çalışanların yanı sıra, nerede ikamet ederlerse etsinler, AB vatandaşı olan veya kalıcı oturma izni olan her türlü görevli, yönetici veya çalışanlar. Bir AB Kişisinin tanımı AB üye ülkelerinde kurulmuş şirketleri (aynı zamanda AB dışı şubeler de dahil) kapsar ancak yabancı iştirakler AB Kişisi olarak kabul edilmemektedir.
AB Listesi	Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar Listesi.
ABD Kişisi	OFAC tarafından tanımlandığı şekilde, tüm ABD vatandaşları, sürekli oturma izni olan yabancı/Yeşil Kart sahipleri, Birleşik Devletler yasalarına göre veya Birleşik Devletler topraklarında (yabancı şubeler dahil) kurulmuş kuruluşlar veya Birleşik Devletler’de bulunan tüm kişiler anlamına gelmektedir. ABD’nin Küba’ya karşı yaptırımları açısından, nerede kurulu olurlarsa olsunlar, ABD Kişileri veya kuruluşları tarafından kontrol edilen veya bunların sahibi olduğu ABD dışı kuruluşlar da ABD Kişisi olarak tanımlanacaktır. Belli programlarla ilgili olarak, ABD şirketlerinin sahibi olduğu veya kontrol ettiği yabancı iştirakler de bu programlara uymak zorundadır. Belli programlara,

Kısaltma	Tanım
	aynı zamanda, ABD menşeli mallara sahip olan yabancı kişiler de uymak zorundadır.
Çalışanlar	Bu politikanın amaçları açısından, İş Kanunundaki statülerinden bağımsız olarak çalışanlar, stratejik kontrol ve icra organlarının tüm üyeleri, çalışanları, bağlı acenteleri, serbest çalışan veya sözleşmeli işçileri, iş tecrübesi olan tüm kişileri (stajyerler dahil) ve geçici işçileri kapsar.
Finansal Grup	Merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grubu ifade eder.
İzleme	Müşteri açılışlarının, ödemelerin ve işlemlerin kişilerin, kuruluşların, yerlerin ve malların bulunduğu finansal yaptırım listeleri ile kontrol edilmesidir. ¹
JCPOA	Kapsamlı Ortak Eylem Planı – P5+1 (Çin, Fransa, Almanya, Rusya, Birleşik Krallık ve Birleşik Devletler) tarafından 14 Temmuz 2015 tarihinde Viyana’da İran için nükleer program hakkında yapılan bir uluslararası anlaşma.
MASAK	Mali Suçları Araştırma Kurulu
6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun	Terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin bu Kanun kapsamındaki terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan kanun.
7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun	Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemek amacıyla hazırlanan kanun.
OFAC	ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi

¹ Yerlerin izlenmesi ilgili olarak izleme programlarına şehir ve adreslerin; malların taranması hakkında ise yüksek riskli ve yasaklı sektörlere ilişkin anahtar kelimelerin eklenmesi suretiyle yapılabilir.

Kısaltma	Tanım
OFAC Konsolide Yaptırımlar Listesi	OFAC tarafından yayınlanan liste. Bu liste, SDN listesinde bulunmayan ancak OFAC tarafından diğer yaptırım programlarında listelenen kişiler ve kuruluşlarla ilgili verileri içermektedir. Konsolide Yaptırımlar Listesi aşağıdakileri kapsamaktadır: • Yaptırımlardan Kaçan Yabancı Kişiler (FSE) Listesi, • Sektörel Yaptırım (SSI) Listesi, • Filistin Yasama Meclisi (NS-PLC) Listesi, • Bölüm 561'e Tabi olan Yabancı Finansal Kurumlar Listesi (Bölüm 561 Listesi), • SDN Dışı İran Yaptırımlar Yasası (NS-ISA) Listesi.
OFAC SDN listesi	OFAC tarafından yayınlanan listeler. Bu liste, yaptırım uygulanan ülkelerin sahip olduğu veya kontrol ettiği veya bu ülkeler adına veya lehine hareket eden kişiler ve şirketleri kapsamaktadır. Aynı zamanda, ülkelere özgü olmayan genel programlar kapsamında da teröristler ve narkotik kaçakçıları gibi kişiler, gruplar ve kuruluşlar da listelenmektedir. Toplu olarak, bu kişiler ve şirketler "Özel Olarak Listelenmiş Kişiler" veya "SDN'ler" olarak adlandırılmaktadır. Bunların malvarlıkları bloke edilir ve bunlarla iş yapılması yasaktır.
UN	Birleşmiş Milletler
US	Birleşik Devletler
Yaptırımlar	Finansal ve ticari yaptırımlar (yaptırımlar), uluslararası otoriteler (örneğin BM, AB, Avrupa Konseyi) veya ABD veya diğer ülkelerdeki ulusal/federal yetkili organlar tarafından yasalar ve yönetmeliklerle ortaya konan, belli ülkeleri, kişileri, kuruluşları, sanayileri veya faaliyet türlerini kapsayan ekonomik ve iş faaliyetleri üzerindeki kısıtlamalardır. Bunlar saldırı, terörizm, suç veya insan hakları ihlallerine karşı mücadele etmek için alınan tedbirlerin bir parçasıdır. Bu tedbirlerin amacı, rejimin veya ilgili yargının davranışında bir değişikliği teşvik etmek veya teröristlerin ve suçluların fonlara erişimini engellemektir.

2 POLİTİKA HÜKÜMLERİ

Uluslararası topluluklar, 20. yüzyıldan bu yana yaptırımları çeşitli şekillerde kullanmıştır. Finansal yaptırımlar:

- (i) belli bir ülkenin veya rejimin işleyişinde bir değişiklik yapmak;
- (ii) belirlenen amaçlara uyması için belli bir ülkeye veya rejime baskı uygulamak;
- (iii) uluslararası barış ve güvenlik tehlikeye girdiğinde ve diplomatik çabalar başarısız olduğunda belirli önlemleri almak;
- (iv) teröristlerin ve terörist eylemlerin finansmanını engellemek, önlemek ve bastırmaya çalışmak

amacıyla kullanılan tedbirlerdir.

Yaptırımlarla ilgili genel ilke, yaptırımlı kişi(ler), grup(lar) veya kuruluş(lar)a veya onların lehine hiçbir fonun, finansal varlığın ve ekonomik kaynağın doğrudan veya dolaylı olarak sunulmamasıdır². Bu, yaptırım uygulanan bir kişiye doğrudan finansal hizmet sağlama konusundaki yasaklara ek olarak, yaptırım uygulanan bir kişi adına veya hesabına hareket herhangi bir kişiye de hiçbir finansal

² AB Konseyi Yönetmeliği, 2580/2001.

hizmetin sunulmaması gerektiği anlamına gelmektedir.

Bu politika, yukarıdaki riskleri azaltmak için Şirket ve iştirakleri tarafından atılması gereken adımları tanımlamaktadır.

2.1 Önemli İlkeler

2.1.1 Temel İlke

Şirket ve iştirakleri, faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde tüm uygulanabilir yaptırım düzenlemelerine uymayı taahhüt eder. Şirket, ayrıca, bir ülke veya uluslararası kuruluşun uyguladığı belli bir yaptırıma tabi olup olmadıklarına bakmaksızın, belli ülkeleri, örgütleri, kişileri, kuruluşları veya malları içeren iş faaliyetleri üzerinde daha fazla kısıtlama uygulamaya da karar verebilir. Tüm çalışanların yaptırım uygulanan bir ülkeyi, teşekkülü, kişiyi, kuruluşu veya malı içeren her türlü faaliyeti tespit etme konusunda dikkatli olmaları gerekmektedir.

2.1.2 Uygulama

Şirket, çalışanları ve iştirakleri, bu politikanın yanı sıra, ikamet ettikleri/kuruldukları ülke; uyrukları veya başka bir sebepten dolayı, tabi oldukları veya yaptırım yükümlülüklerini bilmek ve bunlara uymak zorundadırlar. Bir çalışan muhtemel bir yaptırım riskinin farkına varırsa, bunu derhal Uyum Birimi'ne bildirmelidir.

3. AB Yaptırımları

AB yaptırımları,

- AB'de ikamet eden tüm kişilere, burada kurulu şirketler veya diğer tüzel kişilere,
- Nerede ikamet ederse etsin, herhangi bir AB vatandaşına veya AB uyruklulara ve Üye bir devletin vatandaşlarına,
- Üye devletin yasaları uyarınca kurulmuş herhangi bir şirket veya tüzel kişiye,
- Topluluk dahilinde iş yapan herhangi bir tüzel kişi, grup veya kuruluşa

uygulanır.

AB Kişisinin tanımı aynı zamanda AB üye ülkelerinde kurulmuş şirketleri (AB dışı şubeler de dahil) kapsar ancak yabancı iştirakler AB Kişisi olarak kabul edilmemektedir.

AB kişileri AB şirketi tarafından istihdam edilip edilmediklerine ve nerede yerleşik olduklarına bakılmaksızın, gerçekleştirdikleri işlemlerin yerine ve döviz cinsine bakılmaksızın AB yaptırımı uygulanan kişi veya kuruluşların işlemlerine dahil olma veya işlemleri kolaylaştırma faaliyetlerinden doğrudan sorumludurlar.

Bu, yasaklanmış işlemlerin gözden geçirilmesi ve onaylanması için, işlemin AB kişisi olmayan birine yönlendirilerek AB yaptırımlarından kaçınmayı da içermektedir.

AB yaptırımlarını ihlal etmenin cezaları ağır olabilir ve şunları içerebilir:

- kişilerin, hapis cezasına ve ağır para cezalarına yol açabilecek cezai kovuşturmaları ve
- para cezaları.

4. OFAC Yaptırımları

ABD yaptırımları aşağıdakilere uygulanmaktadır:

- ABD’de ikamet eden tüm kişiler, şirketler veya diğer tüzel kişiler; ve
- Nerede ikamet ederse etsin, herhangi bir ABD vatandaşı veya ABD’de daimi ikamet izni olan kişiler (Yeşil Kart sahipleri) veya ABD yasaları uyarınca kurulmuş veya yapılmış herhangi bir şirket veya tüzel kişi(ve bunların çalışanları).

Bir ABD Kişisinin tanımı aynı zamanda ABD dışı yabancı şubeleri kapsar ancak yabancı iştirakler ABD Kişisi olarak kabul edilmemektedir. (Küba yaptırım programları kapsamında iştirakler de ABD kişisi olarak kabul edilmektedir.)

Bu nedenle, ABD yaptırımları, Grubun ABD’de bulunan herhangi bir iştiraki veya şubesine ve onun tüm çalışanlarına uygulanır.

ABD’li kişiler ABD şirketi tarafından istihdam edilip edilmediklerine ve nerede yerleşik olduklarına, ve gerçekleştirdikleri işlemlerin yerine ve döviz cinsine bakılmaksızın, ABD yasalarına ve ABD yaptırım düzenlemelerine tabi olan ticari ilişkilere / işlemlere dahil olma veya bu işlemleri yerine getirme veya başka türlü kolaylaştırma faaliyetlerinden doğrudan sorumludurlar.

Bu, yasaklanmış işlemlerin gözden geçirilmesi ve onaylanması için, işlemin ABD kişisi olmayan birine yönlendirilerek ABD yaptırımlarından kaçınmayı da içermektedir.

ABD yaptırımlarını ihlal etmenin cezaları şunları içerebilir:

- kişilerin, hapis cezasına ve ağır para cezalarına yol açabilecek cezai kovuşturmaları;
- para cezaları;
- ABD yaptırım ihlallerinden şüphelenilen ve ABD dışında yer alan kişiler için, ABD’ye seyahat edememe riski ile ABD’ye iade edilme riski;
- kişilerin ABD’de sahip oldukları mülke el konma riski.

Kolaylaştırma

ABD yaptırımları, ABD kişilerinin, yaptırımlı ülkeler ile yapılan işlemleri onaylamasını ve kolaylaştırmasını yasaklamaktadır.

İlgili yasaklamalar, ABD kişi veya kurumlarının ABD kişisi olmayan ana şirketi veya iştirakleri ile olan iş ilişkisini (ABD finansal yaptırımına tabi olan kişi ve ülkeler ile iş ilişkisi) de kapsamaktadır.

“Onay” ve “kolaylaştırma” yasağı aynı zamanda ABD’li bir kişinin, yasaklı kabul edilen işleri ABD’li olmayan bir kişiye yönlendirmesi için yürürlükteki politikaları veya prosedürleri değiştirmesi ile AB kişisinin yasaklı işlemleri onaylaması için gereklilikleri elimine etmesini de yasaklamaktadır.

“Kolaylaştırma” yasağı, ABD kişilerinin yaptırımlı ülke veya kuruluşlara yatırım yapmalarını engellemektedir. Yatırımın tanımı, bir öz kaynak faizinin elde edilmesinden daha geniş olabilir ve belirli borçlanma araçlarının edinilmesini veya başka şekillerde fonların sağlanmasını içerebilir.

Yaptırımlı Ülkeler ile Finansal İşlemler ve Ticaret

ABD Yaptırım Programları genellikle ABD kişilerinin, yaptırımlı ülkelerin hükümetleri veya siyasi alt bölümleri ile yaptırımlı ülkelerin sahip olduğu ya da yönettiği daire, devlet organı veya kuruluşlar ile finansal işlemlere katılmalarını yasaklamaktadır.

Özellikle, ABD askeri ürünlerinin ve ikili sivil-askeri uygulamalara sahip ürünlerin ABD'den yaptırımlı ülkelere ihraç edilmesi konusunda geniş yasaklar bulunmaktadır.

ABD İhracat İdaresi Yönetmeliği (EAR), -yasaklar ve lisanslar dahil olmak üzere- ABD menşeli malların veya ABD'de üretilen bileşenleri içeren ürünlerin üçüncü ülkelere ihracatı ve yeniden ihracatına ilişkin kuralları belirlemektedir.

Yaptırım ihlalleri Şirket ve Çalışanları için ciddi yasal sonuçlara neden olabilir.

5.1 Şirket İçin

Yaptırımlara uymamak, Şirket'i hukuki ve/veya cezai sorumluluğa, para cezasına, itibar kaybına, kamu kınamasına, işlerinin sınırlanmasına ve diğer ciddi sonuçlara maruz bırakabilir.

5.2 Çalışanlar İçin

Yaptırım yönetmeliklerinin ihlali adli ve/veya para cezalarına neden olabilir. Bu politikaya uymayan çalışanlar iş akdinin feshi dahil disiplin işlemlerine tabi olabilirler.

5.3 İtibari Etki

Bu politikayla ilgili olan ve Şirket için itibari risk oluşturma potansiyeli olan, yani kilit paydaşlar ve fikir oluşturucular (müşteriler, piyasa tarafları, düzenleyiciler, devlet görevlileri, kolluk kuvvetleri veya medya dahil) tarafından Şirketin suçlama ve/veya cezaya uğramasıyla sonuçlanması muhtemel her türlü eylem ve eylemsizlik Uyum Birimine aktarılmalıdır. Yetkili herhangi bir birim tarafından bir karar alındığında, itibari risk de dikkate alınmalıdır.

6 ROLLER VE SORUMLULUKLAR

ROL	SORUMLULUK
Uyum Birimi	Uyum Birimi içerisinde Finansal yaptırımlardan sorumlu olarak tayin edilen MASAK Uyum Görevlisi (ve/ MASAK Uyum Görevlisi Yardımcısı) Şirket'in yeterli bir yaptırım programına sahip olması ve bu programın uygulanması konusunda sorumlu olacaktır. Tayin edilen/belirtilen kişinin sorumlulukları aşağıdadır. • Karşılaşılan yaptırım risklerinin analizine dayalı olarak etkin bir Yaptırım Uyum Programının tasarlanması ve uygulanması³; • Yaptırım konusuyla ilgili olarak yayınlanan ulusal düzenlemelerin izin verdiği ölçüde kabul edilmesi ve uygulanması; • Şirket içi kuralların tanımlanması ve uygulanması; müşteri ilişkilerinin tesisi ve sonlandırılması, ödemeler ve işlemlerle ilgili şubelere ve diğer iş birimlerine yaptırım konularında görüş verilmesi; • Gerektiği takdirde malvarlıklarının dondurulmasının ve ilgili makamlara raporlanması ve ilgili makamlardan izinlerin alınmasının sağlanması; • Yaptırım listelerine eklenen isimlerin ve rejimlerin tanımlanması ve kontrollere dahil edilmesi; • Etkinliği sağlamak için yaptırım kontrollerinin izlenmesi ve test edilmesi; • Yetkili makamlardan gelen yaptırım sorguları ve bilgi taleplerini almak ve bunlara cevap vermek ve • Bu politikaya uyumu teşvik etmek için eğitim ve farkındalık

³ Mali Yaptırım risklerinin analizi, yıllık AML Risk Değerlendirmesinin parçası olarak yürütülmeli ve güncellenmelidir.

ROL	SORUMLULUK
	programları sağlamak. Yaptırım ihlalleri ve/veya Şirket düzenlemeleri ile itibari riskle ilgili tavsiyelerde nihai karar Uyum Birimi sorumluluğundadır. Söz konusu yetkiler mutlaka süreçlerle belirlenmelidir.
Müşteri ile birebir teması olan çalışanlar	Müşteri ile birebir teması olan çalışanlar işbu politikaya, ilgili yerel iç kurallara ve prosedürlere ve geçerli tüm yaptırım yasa ve yönetmeliklerine uymakla sorumludur. Müşteri ile birebir teması olan tüm çalışanlar aşağıda yer alan gereklilikleri sağlamalıdır. • Yasaklı ve izin verilen işler ile önerilen herhangi bir ilişki veya faaliyetin yaptırım düzenlemelerinin veya iç yaptırım kısıtlamaların ihlali riskine dair farkında olmak • Tüm Finansal Yaptırımlar iç düzenlemelerinde tanımlandığı şekilde uygulanabilir gerekliliklerin farkında olmak; • Yerel prosedürlere göre, Finansal Yaptırımlar fonksiyonu veya başka bir fonksiyonun birinci seviye kontrollerden sorumlu olmaması durumunda birinci seviye kontrolleri gerçekleştirmek • Birinci seviye kontroller için gereksinimleri / operasyonel süreci belirli bir operasyonel prosedür / düzenleme belgesinde belgelemek ve özetlemek⁴¹ • Yerel prosedürler çerçevesinde, yaptırımlı bir kişi veya kurum ve / veya yaptırımlı bir mal cinsi tespit edilmesi durumunda Yaptırımlar Bölümü'ne konuyu eskale etmek • Yaptırıma tabi bir konuya ilişkin bilgi gereksinimi olması durumunda Yaptırımlar bölümüne destek ve yardımcı olmak • Olası bir yaptırım ihlali şüphesi oluştuğunda konunun ivedilikle Yaptırımlar Bölümüne raporlamak ve eskale etmek⁵ • Sektöre ilişkin yaptırım risklerine odaklanan eğitimlere düzenli olarak katılmak (web tabanlı veya sınıf içi)
Çalışanlar	Tüm çalışanlar, bu politikaya, ilgili iç kurallara ve prosedürlere ve tüm uygulanabilir yaptırım yasaları ve yönetmeliklerine uymakla yükümlüdür. Çalışanlar, raporlama prosedürleri uyarınca, yaptırım uygulanan bir kişi veya kuruluşu ve/veya malları içerdiği düşünülen her türlü faaliyeti Uyum Birimi'ne bildirmek zorundadır. Ayrıca her türlü yaptırım konusunu değerlendirmek için gerekli bilgilerin edinilmesinde Uyum Birimi'ne yardım etmek zorundadırlar. Uyum Birimi, herhangi bir ilişki veya faaliyetin yaptırım yönetmeliklerini veya Şirket düzenlemelerini⁶ ihlal etme riski taşıyıp taşımadığı ve ilgili riskin nasıl yönetileceği konusunda çalışanlara görüş bildirecektir.

⁴ Birinci seviye kontrollerin geliştirilmesi, AML Bölümü'nün rehberliğinde gerçekleştirilmelidir.

⁵ Yerel ihbar hattından isimli bildirim yapılabilir.

⁶ İç kısıtlamalar, yerel olarak kabul edilen ve bir yargı alanında geçerli yasal kısıtlamaları aşabilecek yasaklarla ilgilidir. Bu kısıtlamalar yazılı olarak belirli bir iç kuralda belirtilecektir.

6.1 Finansal Yaptırım Programları

Şirket bu politikayla paralel olarak ve asgari düzeyde aşağıdaki hususları içeren bir Yaptırım programı tasarlamalı, uygulamalı ve sürdürmelidir:

- Herhangi bir müşteri, ürün, hizmet veya iş alanının dolaylı yaptırım ihlali konusunda ilave bir risk taşıyıp taşımadığını ele alan bir yaptırım riski değerlendirmesi yapılması;
- Uygulanabilir yaptırım güncellemelerinin zamanında izlenmesi ve eklenmesi;
- Uygulanabilir yeni ve mevcut müşterilerin yaptırım listeleri ve her türlü iç listeler ile kontrol edilmesi;
- Transferlerin işlem öncesinde izlenmesi;
- Şirketi yaptırım risklerine maruz bırakacak bir taahhüt üstlenmediğinden emin olmak için danışmanlık ve belgeye dayalı işlerin kontrolleri;
- Uygulanabilir yaptırımları veya Şirket düzenlemelerini ihlal edebilecek ödemelerin ve/veya işlemlerin bloke edilmesi/dondurulması ve/veya reddedilmesi için tedbirler;
- Minimum düzenleyici raporlama gereksinimleri;
- Çalışanların eğitimi ve farkındalığının sağlanması;
- İş birimi sorularına rehberlik ve cevap sunmak;
- Reputasyonel risk taşıyan hususların üst yönetim onayına taşınması için yorumların gözden geçirilmesi ve değerlendirilmesi;
- Uygun yönetim raporlamalarının hazırlanması;
- Yukarıdaki kontrollerin etkinliğini gözlemlemek için prosedürler ve
- Şirketin kayıt saklama politikalarına uygun olarak minimum saklama şartları.

7 YASAKLAR VE KISITLAMALAR

Finansal yaptırımlara ilişkin Ortak Dış ve Güvenlik Politikasının (“CFSP”) uygulamasını kolaylaştırmak amacıyla, Avrupa Bankacılık Federasyonu, Avrupa Tasarruf Bankası Grubu, Avrupa Kooperatif Bankaları Birliği ve Avrupa Kamu Bankaları Birliği Haziran 2004’te, AB Komisyonu için AB yaptırımlı kişi ve kurumların birleştirilmiş bir listesini içeren bir veri tabanı ile oluşturmuştur. Bu liste, CFSP ile ilgili finansal yaptırımlara tabi kişi, grup ve kuruluşları içermektedir.

OFAC, yaptırımlı ülkeler tarafından sahip olunan veya kontrol edilen veya onun adına hareket eden kişilerin ve şirketlerin bir listesini yayınlamaktadır. Ayrıca ülkeye özgü olmayan programlar altında belirlenen teröristler ve narkotik tacirleri gibi bireyleri, grupları ve kuruluşları da listelemektedir.⁷

Toplu olarak, bu kişiler ve şirketler “Özel Olarak Listelenmiş Kişiler” (SDN) olarak adlandırılır.

Bu kişilerin mal varlıkları bloke edilir ve ABD kişilerinin SDN kişileri ile iş yapması genel olarak yasaktır.

SDN listesi geniş kapsamlı değildir ve belirlenmiş SDN’ler, SDN’lerin sahipliğindeki belirlenemeyen şirketleri içerir ve bu nedenle Şirket, SDN’ler tarafından kontrol edilen kurumlar ile iş yapma riskiyle karşı karşıyadır.

ABD’li Kişiler tam anlamıyla OFAC kısıtlamalarına tabidir ve bu nedenle Yaptırım bağlantılı işlemlerin kolaylaştırılmasına neden olabilecek herhangi bir eylemden kaçınmaya özen göstermelidir.

Ek olarak, OFAC, ABD’li olmayan Şirket tarafından ABD’nin Yaptırım uyguladığı kişi veya kurumlar adına ABD Bankasına bilgi vermeden ve ABD Bankası aracılığıyla herhangi bir ödeme ya da işlem gerçekleştirmesi durumunda yaptırımların ihlal edildiğini belirtir.

Yaptırım suçları, Şirket ve Çalışanlar için ciddi itibari ve yasal sonuçlara yol açabilir. Örneğin, pek çok ABD dışı Şirket, ABD Yaptırım Programlarını ihlal ettikleri için ABD makamları tarafından para cezasına çarptırılmıştır. ABD, Suriye programı gibi bazı örneklerde ABD dışı Bankaların dahil olduğu herhangi bir faaliyetin ABD Bankalarının kısıtlanmasını veya engellenmesini sağlamak suretiyle önlem alabilir. ABD ve AB Kişileri, her durumda ABD yasaları ve AB üye ülke yasaları ile bağlı oldukları öne sürülerek, cezai yaptırımlarla karşılaşabilirler.

6415 sayılı Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 16.02.2013 tarihinde yürürlüğe girmiş, bu Kanun ile terörizm ve terörizmin finansmanı ilişkin fiillerin gerçekleştirilmesi amacıyla fon sağlanması veya toplanması yasaklanmıştır. 6415 sayılı kanunun 5 ve 6'nı maddeleri uyarınca alınan bakanlar kurulunun terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin kararınca, Şirket, bir terörist ya da terör örgütü için belirli bir eylemle bağlantılı olmasa bile, tümüyle veya kısmen fon sağlanması veya toplanması ile ilişkili olan ve yasaklı listesinde yer alan herhangi bir kişi ya da kuruluş ile olan tüm işlemlerin engellenmesine ilişkin yürürlükteki mevzuatın getirdiği yükümlülükleri yerine getirir.

7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun 31.12.2020 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Kanunun amacı, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir. Şirket 7262 sayılı kanun kapsamında mevzuatın getirdiği yükümlülükleri yerine getirir.

7.1 Kapsamlı Yaptırıma Tabi Olan ve Kısmen Kısıtlanan Ülkeler

Şirket, AB ve ABD yaptırımları uyarınca belli ülkelerle belli işlemleri yasaklamıştır. Yasaklanan ülkeler Yaptırımlı Ülkeler Listesi dokümanında yayımlanmıştır.

7.2 Kısıtlanan Kişiler ve Kuruluşlar

Şirket, AB listesinde yer alan tüm kişi ve kuruluşlarla her türlü ilişkiyi yasaklar.

ABD yaptırım yasası ve yönetmelikler uyarınca Şirket, nerede yerleşik olduklarına bakılmaksızın OFAC SDN'lerle ve OFAC SDN'lerin sahip olduğu veya kontrol ettiği kuruluşlarla her türlü ilişkiyi yasaklar.

OFAC tarafından yayınlanan Genel veya Özel İzinler kapsamında yaptırım uygulanan kişiler veya kuruluşlarla iş/işlem yapılmasına izin verilebilir. Ancak bunlarla ilgili işlemler öncesinde mutlaka Uyum Birimi'nden görüş alınmalıdır.

AB/ABD yaptırımlarındaki değişiklikler doğrultusunda Şirket, belli kişi, kurum ve ülkelere karşı ilave kısıtlamalar uygulayabilir veya bunları kaldırabilir.

Şirket, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 5 ve 6. maddesine ilişkin Bakanlar Kurulu kararları listesi ile 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ekinde yer alan tüm kişi ve kuruluşlarla her türlü ilişkiyi yasaklar.

⁷ <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>

8 İZLEME STANDARTLARI

Şirket, tüm müşteriler, çalışanlar, ödeme ve işlemlerin aşağıdaki listelerle kontrol edilmesi için gerekli süreç ve prosedürleri oluşturur:

- AB listesi;
- BM listesi;
- OFAC SDN listesi ve OFAC Konsolide Yaptırımlar Listesi;
- Grupta geçerli olabilecek/uygulanabilecek her türlü ulusal yaptırım listeleri ve
- Terörün finansmanına ilişkin yasaklı listesi (6415 sayılı Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu),.
- Sanction Scanner kontrol listeleri,
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun listesi

9 EĞİTİM VE İLETİŞİM

Şirketin tüm ilgili çalışanlarının en az iki yılda bir ve yeni katılanların Şirkete katıldıktan sonra üç ay içerisinde Yaptırım eğitimi alması gereklidir. Bu iki tür eğitim de yaptırımların raporlaması ve üst onaya taşınması için ilgili irtibat kişileri ve üst yönetim onayına çıkarmanın ayrıntıları da dahil Şirketin yaptırım kuralları hakkındaki bilgileri içermelidir.

Yaptırım düzenlemeleri, Şirket politika, yönerge, uygulama talimatı gibi tüm düzenleme ve uygulamalarındaki değişikliklerin ilgili personele bildirilmesini sağlamalıdır. Eğitim planı, farklı iş birimlerine, üst yönetime veya yaptırım konularına en fazla maruz kalan veya kilit yaptırım kontrollerinin uygulanmasında görevli olan şube ve/veya destek personeli ihtiyaçlarına uygun özel düzenlenmiş eğitimler sunulmasını da sağlamalıdır.

10 KONTROLLERİN İZLENMESİ

Şirket, birinci düzey yaptırım kontrollerinin etkin bir şekilde çalıştığının kontrollerini makul seviyede yaparak, yeterli olduğundan emin olmalıdır. Test edilmesi gereken alanlar, aşağıdaki hususları kapsamakla birlikte bunlarla sınırlı değildir:

- Bağımsız testler dahil izleme sisteminin etkinliği ve ayarları;
- İzleme sistemindeki eşleşmelerle ilgili olarak alınan kararların doğruluğu ve belgelendirilmesi;
- Belgeye dayalı işler üzerinde kontrollerin uygulanması ve
- Otoritelere sunulacak raporlar ve talep edilen işlem izinleriyle ilgili kayıt tutma.

11 YÖNETİME BİLGİ VERME VE RAPORLAMA

Uyum Birimi yaptırım kontrollerinin etkinliğini değerlendirmek ve izlemek için uygun iç yönetim bilgilerine sahip olduklarından emin olmalıdır. Yaptırım programları hakkındaki düzenli raporlar ile önemli yaptırım olayları Denetim Komitesi / CEO/ COO'ya zamanında bildirilmelidir. Şirket, ulusal düzenlemeler izin verdiği ölçüde istenen bilgileri Gruba iletebilir.

Uyum Birimi aşağıdakilere uygun raporlamanın sunulmasını sağlamalıdır:

- Finansal yaptırım programının gelişimini değerlendirmek üzere periyodik bazda (yıllık olarak) üst yönetime;
- Finansal yaptırım sistemi ve kontrollerin etkinliğini değerlendirmek için ulusal düzenlemelerin izin verdiği ölçüde Ana Finansal Kuruluş'a ve
- Gereken durumlarda ve ulusal düzenlemeler izin verdiği ölçüde dış otoritelere raporlama.

12 ÜST YÖNETİM ONAYINA ÇIKARMA

12.1 İşlemi Üst Yönetim Onayına Çıkarma

Belli bir ilişkinin kabul edilmesi, reddedilmesi veya sürdürülmesi veya önerilen bir ödeme veya işlemin yapılması için Uyum Birimi tarafından verilecek kararlar nihai olacaktır.

Yaptırım yönetmelikleri ve Şirket düzenlemeleri kapsamında uygun olmakla birlikte önerilen bir ilişki, işlem veya ödemenin önemli bir operasyonel ve/veya itibari risk teşkil ettiğinin belirlendiği durumlarda Uyum Birimi, işlemin yapılmaması yönünde tavsiye verebilir veya Üst Yönetim onayı alınmasını isteyebilir.

Söz konusu görüş, ilgili uyum risklerini ve Uyum Birimi'nün değerlendirmelerini kapsayacaktır. İş Birimi karar alırken, ilgili uyum risklerini ve Uyum Birimi değerlendirmelerini dikkate almak zorundadır.

Üst yönetim onayının alınması tavsiye edildiği durumlarda, iş birimlerince (veya çalışanlarca)

- Üst yönetim onayına çıkarma konusunda Uyum Birimi'ne bilgi verilir,
- Üst yönetim onayına çıkarma belgelendirilir ve müşterinin Şirketle yaptığı her türlü ilişki (bilindiği durumlarda Grup bazında) özetlenir,
- Üst yönetim onayına çıkarma, uygun durumlarda Kredi Satış Yönetimleri dahil tüm ilgili birimlerden alınacak görüşü içermelidir. Uyum Birimi, yeterli bilgiyi içerdiğinden emin olmak ve aynı zamanda risk analizine ve tavsiyelerine katkıda bulunacak şekilde olduğunu kontrol etmek amacıyla belgeyi gözden geçirmelidir.

Üst Yönetim Onayı talebi ilgili Satış Yönetimleri aracılığı ile CEO veya ve COO'ya iletilir. CEO veya COO tarafından işlem reddedilebilir, onaylanabilir veya koşullu onaylanabilir.

- Kredi bağlantılı olup üst yönetim tarafından onaylanan işlemler, tanımlanan kredi onay sürecine göre, Kredi Komitesi'ne (veya muadili) iletilir.
- Üst yönetim onayına iletilen tüm işlemler hakkında Denetim Komite'sine bilgi verilir.

12.2 Uyum Birimi Onayına Sunma

İş birimleri, aşağıdaki durumlarda değerlendirme ve tavsiye için konuyu Uyum Birimi'ne bildirmelidir:

- *Yaptırımlı Ülkeler Listesi* dokümanında listelendiği şekilde geniş ölçüde yasaklanan ve dar ölçüde kısıtlanan bir ülkenin dahil olması durumunda;
- OFAC SDN ve OFAC Konsolide Yaptırımlar listesinde listelenen bir kişi veya kuruluş veya OFAC SDN ve OFAC Konsolide Yaptırımlar listesinde listelenen bir kişi veya kuruluşun sahip olduğu veya kontrol ettiği bir kuruluş olduğunda;
- AB listesinde listelenen bir kişi veya kuruluş veya AB listesinde listelenen bir kişi veya

- kuruluş tarafından kontrol edilen bir kuruluş olduğunda;
- işlem/iş itibari risk etkisine sahip olduğunda veya
- Potansiyel politika ihlalleri, yaptırım ihlalleri, yaptırım konuları veya diğer ilgili sorular olduğunda.

Bildirim süreci, üst düzeye taşıma ve karar verme süreci için şartların çerçevesi Uyum Birimi tarafından tanımlanmalıdır.

13 KAYIT TUTMA

Tüm kayıtlar Şirketin kayıt tutma politikalarına uygun olmak zorundadır. Bu politikanın uygulanmasıyla ilgili tüm önemli kararlar, dayalı oldukları gerekçeyi kanıtlamak üzere belgelendirilmelidir. Bu belgelendirme uygun şekilde kayıt altında tutulacaktır.

EK 1: ŞİRKET ÇALIŞANLARI İÇİN KOŞULLAR

ABD YAPTIRIMLARINA TABİ ÜLKELERDE VEYA ÜLKELERLE İŞ FAALİYETLERİ YÜRÜTEN ABD UYRUKLU KİŞİLER

- I. ABD Kişileri, ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projelerde, dolaylı veya doğrudan, herhangi bir sıfatla çalışmamalıdır.
- II. ABD Kişileri, ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projeleri yönetmemeli, denetlememeli veya bunlar hakkında karar vermemelidir.
- III. ABD'li yöneticiler ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projelerde oy kullanmamalı ve Yönetim Kurulu toplantısı tutanakları bu yöneticilerin oy kullanmadığını göstermelidir.(örneğin oylamada bulunmama veya imtina etme).
- IV. ABD Uyruklu Kişileri, ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projelerin iç ve dış tartışmalarına katılmamalı ve eğer ABD Uyruklu Kişileri, ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projelerle ilgili bir toplantı veya telekonferansa katılırsa, tutanaklar veya notlar, bu kişilerin ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projelerle ilgili konulara katılmadıklarını yansıtmalıdır. Özellikle, ABD'li yöneticiler kendilerini ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projeler hakkındaki müzakerelerin dışında tutmalı ve toplantı tutanakları onların yokluğunu ve bu tartışmalara katılmaktan imtina ettiklerini yansıtmalıdır.
- V. ABD Kişileri ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkelere iş ziyareti gerçekleştirmemelidir.
- VI. ABD Kişileri ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkelerin vatandaşlarıyla şirket işleri üzerinde görüşme yapmamalıdır.
- VII. ABD Kişileri ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projelerde sözleşme imzalamamalıdır.
- VIII. ABD Kişileri, ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projelere hukuki görüş sunmamalıdır (ABD ekonomik yaptırımlarına uyma konusuyla ilgili olanlar hariç).
- IX. ABD Kişileri, ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projeleri veya iş faaliyetlerini onaylama ya da kolaylaştırma olarak algılanabilecek herhangi bir faaliyetle uğraşmamalıdır.
- X. ABD Kişileri, ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projeler için fatura, çek, veya diğer ödeme talimatlarını onaylamamalı veya imzalamamalıdır.
- XI. ABD Kişileri, ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projeleri destekleyen sözleşmeler imzalamamalıdır.
- XII. ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkelere birindeki herhangi bir malvarlığı ABD Uyruklu

- Kişinin mülkiyetine veya kontrolüne girerse, bu kişi, bu malvarlığı Uyum ve İç Kontrol Yönetimi/Uyum Birimi ile görüşmelidir.
- XIII. Normal olarak projelerle ilgili genel sorumlulukları (örneğin proje bütçesini onaylamak) olan ABD’li yöneticiler, görevliler veya Çalışanların, ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projelerle ilgili bu sorumluluklarından azat edilmesi gereklidir. ABD’li yöneticiler ve görevliler için, Yönetim Kurulu (ABD’li yöneticiler hariç) ABD ekonomik yaptırımlarına tabi ülkeleri kapsayan projelerle ilgili sorumlulukları kime vereceğine karar vermelidir. ABD’li Çalışanlar⁸ için, bu karar onların o anki ABD’li olmayan yöneticileri veya müdürleri tarafından verilmelidir.
- XIV. ABD Uyruklu Kişilerinin ABD ekonomik yaptırımlarına uymaları beklenir ve yöneticileri veya müdürleri veya Uyum Departmanına uygun soruları yönlendirmeleri için teşvik edilmelidirler. ABD Uyruklu Kişileri, ABD ekonomik yaptırımlarına uyma veya bu uyum konusunda uygun sorular sorma konusunda herhangi bir kontrole tabi olmayacaktır.

DİĞER KİŞİLER (ABD UYRUKLU KİŞİLER HARİÇ)

- I. ABD Kişisi olmayan ve AB kişileri kendi uygulanabilir şartlarını anlama ve uyma konusunda farkında ve sorumlu olmalıdır.
- II. ABD/AB dışı şirketlerin yönetim kurulundaki AB üyeleri, özellikle müşteri kabulü, işlemler, anlaşmalar ve politika onay/değişiklikleri için karar verme sürecinde atılan adımlar için dikkatli ve sorumlu olmak zorundadır.

⁸ OFAC’ın tarafından ABD Uyruklu Kişi olarak tanımlandığı şekilde. Şüpheye yer bırakmamak için, bu, tüm ABD çalışanları anlamına gelir ve sadece ABD şubelerinin ABD’li çalışanlarını ifade etmez.
