



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. (İAR), suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, bu kapsamda başta 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanı Kanunu olmak üzere yasal düzenlemelere uymayı hedeflemektedir. Oluşturduğumuz uyum programı kapsamında yürürlüğe konulan yönerge, politika ve prosedürler çerçevesinde belirlenmiş risklere yönelik olarak düzenli izleme ve kontrol faaliyetleri aracılığıyla şirketimizin ve müşterilerimizin risklerden korunması, şirketimizin sunduğu hizmetlerin kötü niyetli kişilerce finansal suçlara alet edilmesinin engellenmesi, şirket faaliyetlerinin yasalar ve yasalar uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler, kurum politika ve prosedürleri ile akredite olduğumuz uluslararası kurumlar (LBMA) gereği uymamız gereken kural ve direktiflerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin düzenli olarak denetlenmesi amaçlanmaktadır.

**Suç geliri aklanması**, yasadışı yollardan elde edilen kazançların kaynağının gizlenmesi ve niteliğinin değiştirilmesi suretiyle yasal görüntü kazandırılarak ekonomik sisteme sokulmasıdır.

**Terörün finansmanı**, terörist eylemlerde bulunmak için veya terörist eylemlerde kullanılacağını bilerek ve isteyerek hangi şekilde olursa olsun doğrudan veya dolaylı olarak mali kaynak temin edilmesidir.

İAR A.Ş.; kasıtlı olmasa dahi aklama suçuna karışmış bir kuruluşun itibarının zedelenmesi riski bulunduğu bilincinde olarak, suç gelirlerinin aklanmasına aracılık etme ve maruz kalma ihtimalini azaltmak için;

- Uyum programı oluşturmak,
- Risk temelli yaklaşım kapsamında risk yönetimi ve AML&CFT prosedürleri ortaya koymak,
- Finansal suçlarla mücadele ruhuna uygun kurum kültürü oluşturmak,
- Akredite olduğumuz kuruluşlarla ilgili düzenlemeler ve şirketimizi bağlayıcı tüm ulusal ve uluslararası yasal düzenlemelere uyum içinde olmak,
- Ulusal ve uluslararası bağlamda düzenleyici otoriteler ile işbirliği yapmak,
- Etik iş ilkelerine uyumlu faaliyet göstermek,

gibi konuları temel ilke olarak benimsemiştir.

İAR A.Ş., suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile mücadelede MASAK'ın yanı sıra OECD, BM ve FATF standartları ile de uyumlu çalışmaya özen göstermektedir.

İAR A.Ş., hem Türkiye'de hem de iştiraklerinin olduğu diğer ülkelerde, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesini içeren şirket politika ve prosedürleri geliştirir ve uygular.

Bu politikalar kapsamında detayları 'Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Prosedüründe' düzenlenen güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturarak;



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

- Uyum programı oluşturulması,
- Risk temelli kontrol sistemleri geliştirilmesi,
- Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi,
- İlgili şirket politika ve prosedürlerinin yazılı hale getirilmesi,
- Uyum Görevlisi ve Uyum Görevli Yardımcısı atanması,
- Politikaların uygulanmasının ve gelişen tehditlere karşı konulmasının sağlanması ve denetlenmesi,
- Hem Türkiye hem de iştiraklerin bulunduğu diğer ülkelerin yasal düzenlemelerine uygun faaliyet gösterilmesini güvence altına alacak iç denetim sisteminin oluşturulması,
- İlgili personele konu ile ilgili eğitim verilmesi,
- Mevzuatla ilgili gelişme ve yeniliklerin takip edilmesi ve gerektiğinde politika ve prosedürlerin uygun olarak güncellenmesi,
- Tüm sürecin uygun şekilde bağımsız denetçi tarafından denetlenmesi ve raporlanması,

gibi ana başlıklar sıralanabilmektedir.

Uyum programı kapsamında Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası'nın uygulanması tüm şirket personelinin sorumluluğundadır. Şirketimiz, bu sorumluluğa ilişkin bilincin tüm birim ve personeli kapsayacak şekilde yaygınlaştırılması amacıyla kurum kültürü yaratmaya yönelik güçlü bir irade ortaya koymaktadır. Bu bağlamda tüm personel şirket AML&CFT politika ve ilkelerinin, ulusal ve uluslararası mevzuatın öngördüğü yasal yükümlülüklerin benimsenmesi ve tüm işlemlerde dikkate alınması konusunda bilinçlendirilmektedir. Bu amaçla dönemsel eğitim programları düzenlenmektedir.

İAR A.Ş., sunduğu hizmetlerin ve ticari faaliyetlerinin kötü niyetli kişilerce kara para aklama ve terörizm finansmanı süreçlerinde herhangi bir noktada kullanılma riskinin bilincindedir. Herhangi bir suç faaliyeti ile ilgili kasıtsız, habersiz müdahaleler bile İAR A.Ş.'nin kamu nezdindeki itibarını zayıflatabilir. Bu riskin gerçekleşme olasılığını en aza indirmek için İAR A.Ş. uyum programları kapsamında temel politikaları ve prosedürleri olarak aşağıdaki dokümanları uygulamaya koymuştur:

- . Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Politikası
- . Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Prosedürü
- . Uyum Yönergesi
- . Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Politikası
- . Risk yönetim Planı
- . Müşteri Kabul Politikası



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

- . İç Kontrol ve Uyum Sistemleri Politikası
- . Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası
- . Sürdürülebilirlik Politikası
- . Düzeltici Faaliyet Planı
- . Uyum Komitesi Prosedürü
- . Eğitim Prosedürü
- . Bilgi Uçurma Prosedürü
- . Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası
- . İş Etiği İlkeleri

İAR, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası (AML&CFT) kapsamında yukarıda listelenen şirket politika ve prosedürlerini yöneticiler dahil tüm şirket çalışanlarının uygulamasını sağlar ve bu politika ve prosedürlerin ihlal edilmesine müsamaha göstermez. Yönetim Kurulu üyeleri ve tüm çalışanlarının bu politika ve prosedürlerin içeriğine ve ruhuna uygun hareket etmelerini ister.

Bu ilkelerle belirtilen standartların ihlali işten çıkarmaya kadar varan disiplin cezalarıyla sonuçlanabilir.

İAR A.Ş. tüm çalışanlarını herhangi bir kanunun, kuralın, tüzüğün ya da bu politika ve prosedürlerin ihlal edilmeleri halinde ilgili yöneticilere bilgi vermeleri için teşvik eder ve bu durumdan dolayı hiç bir çalışanına misillemede bulunmaz. Belirlenen standartların herhangi bir ihmal veya ihlali durumu **çalışanlarca veya üçüncü kişilerce** İK, Denetim ya da Uyum Departmanına rapor edilebilir

[compliance@iar.com.tr](mailto:compliance@iar.com.tr) [ik@iar.com.tr](mailto:ik@iar.com.tr) [denetimbirimi@iar.com.tr](mailto:denetimbirimi@iar.com.tr) [etik@iar.com.tr](mailto:etik@iar.com.tr)