



NILO METAL VE KIYMETLİ MADENLER A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA

ŞİRKET POLİTİKASI

1.Giriş

Uluslararası alanda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacı ile kurulan Mali Eylem Görev Gücü (FATF - Financial Action Task Force) tarafından yapılan düzenlemeler kapsamında üye olan ülkelerin bu düzenlemelere ve ilkelere uyması yükümlülük haline gelmiştir. FATF üyesi olan ülkemiz tarafından da uluslararası düzenlemelere uyumun sağlanması için T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı olarak kurulan Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) yasal düzenlemeler yapar ve faaliyetler gerçekleştirir.

Bu kapsamda Nilo Metal ve Kıymetli Madenler A.Ş. ("Nilo Metal", "Şirket");

- 5237 Sayılı Türk Ceza Kanunu
- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik
- Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberleri
- Başta olmak üzere sair mevzuat ile ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler, duyurular, vb.

ile getirilen düzenlemelere uyumlu olarak faaliyetlerini yürütmeyi taahhüt eder.

Nilo Metal, suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasına iştirak eden hiçbir gerçek ve/veya tüzel kişi ile ticari ilişki içine girmemeyi taahhüt eder.

2.TANIMLAR

- **Şirket:** Nilo Metal ve Kıymetli Madenler A.Ş.
- **Aklama Suçu:** 26.09.2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282'nci maddesinde düzenlenen suç.
- **Bakanlık:** T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı.
- **FATF:** Mali Eylem Grubu (Financial Action Task Force | FATF) Suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla kurulmuş olan uluslararası bir teşkilat. Türkiye de bu teşkilata üyedir.



- **Gerçek Faydalanıcı:** Şirket nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişiler.
- **Hizmet Riski:** Yeni ve gelişen teknolojiler ile yüz yüze olmayan şekilde işlem yapabilen sistemler, amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen iş ilişkileri, özel dikkat gerektiren diğer müşteri, iş ve işlemler kapsamında maruz kalınabilecek riskler.
- **İşlemin Ertelenmesi:** İşlemin askıya alınması veya gerçekleşmesine izin verilmemesi.
- **Malvarlığı:** Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge ve araçlar.
- **Malvarlığının Dondurulması:** Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması.
- **Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK):** Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele ile görevli ve yetkilidir. MASAK, Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlıdır.
- **Mevzuat:** İşbu Politika'nın "Giriş" bölümünde sayılı olan düzenlemeler ile diğer ilgili Yönetmelik ve Tebliğler, MASAK karar ve talimatları, Türkiye'nin taraf olduğu Uluslararası sözleşmeler ve yasal düzenlemeler.
- **Müşteri:** Nilo Metal ile iş ilişkisi içerisinde bulunan müşteri, tedarikçi, nihai faydalanıcılar ve/veya hak sahipleri.
- **Müşteri Riski:** Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun (meslek veya faaliyet alanı), yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirket'in suistimal edilmesi riski.
- **Müşterini Tanı İlkesi:** Özellikle müşteri kabul sürecinde, mevzuata uygun kimlik tespit işlemlerinin yanı sıra, Şirket'in belirlediği parametreler doğrultusunda, gerçekleştirilen işlemler ve kullanılan hizmetler/ürünler de dikkate alınarak müşterilerin belli risk kategorilerine (düşük, orta, yüksek riskli gibi) tanımlanması ve buna uygun müşteri kabul süreçlerinin tesis edilmesi.
- **Politika:** Şirket'in Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Politikası.
- **Risk:** Şirket'in faaliyetleri ile sunduğu hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Şirket'in veya Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibarı kayıp ihtimali.
- **Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP):** FATF tarafından yapılan tanım kapsamında yerli ve/veya yabancı devlet veya hükümet başkanları, üst düzey politikacılar, üst düzey hükümet, yargı veya askeri yetkililer, devlete ait şirketlerin üst düzey yöneticileri, önemli siyasi parti yetkilileri gibi yabancı bir ülke tarafından önemli kamu işlevlerine sahip olan veya emanet edilen kişiler, uluslararası bir kuruluş tarafından önemli bir işleve sahip olan veya bu kuruluşlarda üst yönetim üyelerine eşdeğer işlevlere sahip kişiler, işbu sayılan kişilerin doğrudan kan bağı ile bağlı veya evlilik veya benzeri bir özel ikili ilişki (medeni beraberlik)



- kurduğu aile üyeleri ile ilgili kişilerle sosyal veya iş bağlantıları sebebiyle yakın ilişkisi bulunan kişiler.
- **Suç Geliri:** Her türlü suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri.
- **Suç Gelirlerinin Aklanması (Kara Para Aklama):** Yasa dışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme aktararak özellikle nakit şekline kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek niteliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler.
- **Şüpheli İşlem:** Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan ya da yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının, yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheli gerektirecek bir hususun bulunması hali.
- **Sürekli İş İlişkisi:** Yükümlü ile müşteri arasında hizmetler nedeniyle kurulan niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi.
- **Şirket İçi Prosedürler:** Şirket tarafından hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Şirket Politikası kapsamında uygulanacak olan politika ve prosedürlere yer verildiği ve tüm şirkete duyurulduğu uygulama ve talimatları ifade eder.
- **Terörün Finansmanı:** Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek ve isteyerek para veya değeri para ile temsil edilebilen her türlü mal, hak, alacak, gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değer sağlanması ve toplanması.
- **Uyum Birimi:** Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum faaliyetlerinin yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birimdir.
- **Uyum Görevlisi:** Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülükler uymu sağlamak amacıyla Yönetim Kurulunca tayin edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli kişi.
- **Uyum Faaliyeti:** Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik olarak Şirket Politikası ve prosedürleri ile ilgili mevzuat çerçevesinde Şirket bünyesinde oluşturulan tedbirler bütünü.
- **Ülke Riski (Yüksek Riskli Yetki Alanları):** Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle Şirket'in maruz kalabileceği risk.
- **Üst Yönetim:** Şirket Yönetim Kurulu ve Genel Müdür.
- **Yükümlü:** Suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede önleyici tedbir olarak belirlenen yükümlülükleri (kimlik tespiti, şüpheli işlem bildirimi vs.) yerine getirmekle yükümlü kılınan kuruluşlar.

3.AMAÇ

Şirket'in yukarıda sayılı kanun, ilgili yönetmelikler ve diğer alt düzenlemelerde belirtilen hükümlere uyum göstermesi ve yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için işbu Politika ile aşağıdakiler amaçlanır:



- Şirket'in ticari faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması amacıyla kullanılmasının engellenmesi
- Şirket'in bu konuda karşılaşılabileceği risklerin bertarafına yönelik olarak müşterilerinin/tedarikçilerinin, işlemlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi
- Şirket'in maruz kalabileceği risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, şirket içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi,
- Şirket çalışanlarının suç gelirleri ile mücadele, yasal ve idari yükümlülükleri hakkında bilgilendirilmesi
- Kanun ve Kanun'un yetki verdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunun sağlanması
- Eğitim faaliyetlerinin planlanması, icra edilmesi ve raporlanması

4.KAPSAM

Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi hakkında kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan uyum faaliyeti aşağıdaki tedbirler ve unsurları içerir:

- Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması
- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi
- Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi

5.YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Şirket'in her kademedeki yönetici ve çalışanları ile temsilcileri, ticari vekilleri ve benzeri bağlı birimleri, Şirket'in suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi ve bunlarla ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlukları işbu Politika'nın amacına uygun olarak etkin, doğru ve dikkatli bir şekilde yerine getirir.

Uyum faaliyetinin işbu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur.

5.1.Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu, uyum faaliyeti kapsamında aşağıdakilerle yetkili ve sorumludur:

- Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesine ilişkin yükümlülükleri Şirket'in uyumunu sağlamak.
- Gerekli yetkiyle donatılmış uyum görevlisi tayin etmek.



- Şirket politikalarını, yazılı prosedürlerini yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak.
- Uyum faaliyeti kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek
- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum faaliyeti kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak

5.2.Uyum Görevlisi

Yönetim Kurulunca tayin edilen uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır. Tayin edilen uyum görevlisinin görev ve sorumlulukları şunlardır:

- MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Koordinasyon ve gözetiminde Şirket politika ve prosedürlerini oluşturmak,
- Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek ve raporlamak,
- Olası şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguların değerlendirilmesi sonrasında, şüpheli olduğuna karar verilen işlemleri MASAK'a bildirmek,
- Eğitim programına ilişkin çalışmaların üst yönetimin onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak.

6.MÜŞTERİNİN TANINMASI

Nilo Metal'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 büyük önem verilir. Bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenir ve uygulanır.

Azami olarak gerçek ve tüzel kişilerde kimlik tespiti, tüzel kişileri temsile yetkili olanların kimlik tespiti, işyeri ve faaliyet konusu, işlemlerin amacı ve mahiyeti ile gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik temin edilen belge ve bilgilerin teyidi ile tutarlılığı hususlarında gerekli incelemeler yapılır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı hakkında bilgi alınır. Ayrıca müşterilerin ve işlemlerin izlenmesi kapsamında, müşterilerin mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu, risk profili, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri bilgiler güncel tutulur.

Şirket, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda; müşterinin talep ettiği işlemi gerçekleştirmez ve iş ilişkisi tesis etmez. Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez.

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayımlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayımlanan OFAC



yaptırımları, Türkiye’de yetkili adli ve idari makamlarca alınan yaptırım kararları ile Kıymetli Madenler Piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlar kapsamındaki ülkelerle/bölgelerle/kişilerle/ kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan “Eylem Çağrısında Bulunulan Ülkeler” ile ülkelerin suç gelirlerinin aklanması ve/veya terörün finansmanı kara listelerinde yer alan kuruluş/kişilerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir iş ilişkisine girilmez.

7.İZLEME VE KONTROL YÜKÜLÜLÜĞÜ

İzleme ve kontrolün amacı; yükümlülerin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine, risk değerlendirme kılavuzuna uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

Müşteri işlemlerin uygunluğunun izlenmesi ve kontrolü faaliyetleri, uyum birimi bünyesinde uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda bir bütün olarak risk temelli bir yaklaşımla takip ve değerlendirmeye tabi tutulur ve yürütülür.

Nilo Metal, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşteri profili ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izler ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutar.

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde aşağıdaki faaliyetleri kapsar;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü.
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü.
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü.
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi.

8.RİSK YÖNETİMİ

Risk yönetimi ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanın önlenmesi kapsamında maruz kalınabilecek risklerin; tanımlanması, mümkünse ölçülmesi, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi, azaltılması, izlenmesi, engellenmesi, kaçınılması veya bertaraf edilmesi amaçlanır.

➤ Bu kapsamda risk yönetim faaliyetleri asgari olarak aşağıdakileri kapsar:

- Müşteri ve ülke riskini esas alan risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi.
- İşlemlerin ve müşterilerin risklere göre profil oluşturulması
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi.



- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması.
 - Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması.
- Risk değerlendirmesinde aşağıda belirtilen hususların varlığı yüksek risk olarak kabul edilir:
- Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemeye sahip olmayan ülkeler.
 - Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağımsızlığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler. (Offshore, serbest bölgeler ile benzeri finans merkezleri)
 - Nihai faydalanıcı olarak ve/veya üst yönetiminde “Siyasi Nüfuz Sahibi Kişilerin” yer aldığı tüzel kişiler.
 - Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler, teknolojik olarak henüz gelişen araç ve yöntemlerle gerçekleştirilmek istenen işlem ve talepler.
 - Makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan (yeterli açıklama getirilemeyen) işlemler.
 - Müşterinin geçmiş işlemleri ile iştigal konusu alan/alanları ile ilişkilendirilemeyen işlem ve talepleri.
 - Nakit hareketlerinin yoğun olduğu, yüksek değerli ürün/malların alım satımı ve uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân veren sektör ve meslek grupları.
- Risk derecelendirmesinde yüksek riskli olarak belirlenen müşteri gruplarına yönelik olarak Risk Değerlendirme Kılavuzunda yer aldığı şekilde üstlenilecek riskin azaltılmasına teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak ilave tedbirler alınır. Riskin azaltılmasına teminen alınan ilave tedbirlere rağmen risk bertaraf edilemiyorsa iş ilişkisi tesis edilmez veya mevcut iş ilişkisi sonlandırılır. İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesi üst yönetimin onayına bağlıdır.

8.ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ

Şirket nezdinde ve Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına veya bunlarla bağlantılı olduğuna dair bilgi, şüphe veya şüphe gerektirecek husus bulunması halinde, imkânlar ölçüsünde gerekli araştırmalar yapılır ve şüpheli olduğu sonucuna varılan işlem mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde uyum görevlisi tarafından MASAK’a bildirilir.

Şüpheli işlem bildirimleri ile Şirket bünyesinde yapılan dâhili bildirimlerin gizliliği ve güvenliğine; bildirimlere taraf olanların korunması bakımından konuya taraf ya da vakıf olan tüm ilgililere mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat ve özen gösterilir. Uyum görevlisi herhangi bir misilleme, mağduriyet veya zarar görme tehdidi altında olmaksızın bildirimlerini yapar.



10.EĞİTİM

Nilo Metal'in çalışanları, yürürlükteki bütün yasa ve yönetmeliklere, Şirket politika ve prosedürlerine uygun hareket etmekle yükümlüdür. Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması ile mücadelede yasal ve idari yükümlülüklerin bilinmesi, yükümlülüklerle uyumun sağlanması, Şirket politikası ve risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılması, bilgilerin güncellenmesi ve Şirket kültürünün oluşturulması amaçları doğrultusunda ilgili mevzuat ve işbu Politika hükümleri çerçevesinde konuyla ilgili tüm çalışanları kapsayacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütülür.

Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması, Uyum Görevlisi tarafından gözetilir. Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur.

11.İÇ DENETİM

İç denetim birimi, uyum faaliyetinin bütününün etkinliği ve yeterliliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamayı amaçlar. İç denetim birimi, işlemlerin mevzuat, Şirket Politika ve prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğinin risk temelli bir yaklaşımla izlenip, denetlenmesi hususunda üst yönetime güvence ve danışmanlık hizmeti sunar. Denetimlerin kapsamı belirlenirken, iş ve işlem hacmi ile izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteri, hizmet ve işlemler göz önünde bulundurulur. Saptanan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

12.TERÖRİZMİN FİNANSMANININ VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYGINLAŞMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ("6415 Sayılı Kanun") ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi ("7262 Sayılı Kanun") amacıyla çıkartılan kanun ve bu kanunlar kapsamında çıkartılan yönetmelikler ile kararları gözetir. Bu kapsamda Şirket, malvarlığının dondurulmasına ilişkin MASAK tarafından çıkartılan kararlara uygun hareket eder. MASAK tarafından bildirimde bulunulması durumunda Şirket, nezdinde malvarlığı ya da malvarlığı kaydı yoksa buna ilişkin bilgiyi, malvarlığı ya da malvarlığı kaydı varsa dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben yedi gün içinde aynı tebliğ yöntemini kullanarak MASAK'a bildirir. Dondurma kararının kaldırılması halinde, Şirket bu kararın uygulandığına dair bilgiyi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde MASAK'a iletir. Dondurulmasına karar verilen malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisi ancak MASAK'ın vereceği izin ile kullanılabilir. MASAK tarafından izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamaz. Bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesi sağlanamaz ve kolaylaştırılmaz.



13.KAYITLARIN SAKLANMASI

Müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, gerektiğinde kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ancak ilgili mevzuat kapsamında gereken tedbirler alınarak ve sekiz (8) yıl süreyle veri tabanında muhafaza edilir.

14.İLGİLİLERİN GERİ BİLDİRİMLERİ

İşbu Politika hakkında ilgililerin geri bildirim ve görüşlerine önem verilir. Politikaya ilişkin herhangi bir geri bildirim, ihbar ve Bilgi Uçurma Politikası kapsamında aşağıdaki kanallardan biri kullanılarak bildirilebilir. Bu bildirimlerde Kişisel Verilerin Korunması'na ilişkin yasalara uyum sağlanması esastır.

E-Posta adresi: uyum@nilometal.com

Adres :Yenibosna Merkez Mah.Ladin Sk.No:4/M İç Kapı No:1243 Bahçelievler/İSTANBUL

Telefon Numarası: +90 212 603 0686

15.YÜRÜRLÜK

Bu Politika 01/04/2024 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girer. Gerekli hallerde güncellemeler yapılır.

Yönetim Kurulu Karar Tarihi	Versiyon No
01.04.2024	V 0