

**DENGE**

Döviz Kıymetli Maden ve Yetkili Müessese A.Ş

## UYUM POLİTİKASI

# DENGE DÖVİZ KIYMETLİ MADEN VE YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizmin Finansmanı ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmalarının Finansmanı ile Mücadelede KURUM POLİTİKASI

### 1. GİRİŞ

Denge Döviz Kıymetli Maden ve Yetkili Müessese Anonim Şirketi (bundan sonra “Denge Döviz” veya “Şirket” olarak anılacaktır) suç gelirlerinin aklanması, terörün/kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile mücadeleyi, yasa ve düzenlemelere uyumun ötesinde, sosyal sorumluluk çerçevesinde ele almakta ve bu mücadelede önem vermektedir.

Denge Döviz, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanununun ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 4.Maddesi uyarınca yükümlüler arasında yer almaktadır. Bunun üzerine yönetmelikle getirilen düzenlemelerin Denge Döviz' 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 “Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ” olmak üzere, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik”, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik”, Türkiye Cumhuriyeti'nin finansal istihbarat birimi T.C. Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenleme ve uygulamalarına ve hükümlerine uyum gösterilmiştir.

Şirket, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konularında en yüksek standartlara tabi olmak ve yerel kanunlara ve düzenlemelere uymanın yanı sıra ilgili uluslararası standartlara uyumlu olarak ticari faaliyetlerini yürütmeyi taahhüt eder.

Kurum Uyum Politikası, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Denge Döviz, maruz kalabileceği suç gelirleri risklerini ele almak, yönetebilmek de dahil, faaliyet gösterdiği sektörde düzenleyici sistemden kaynaklanan yükümlülükleri ile kendisinin ve çalışanlarının gerekli uyumunu sağlamak için politika ve prosedürler oluşturmak dahil çeşitli önlemleri almaktadır.

Uyum Politikamızın Dayanaklarını,

- Türk Ceza Kanunu (madde: 54,55,165,282)
- Türk Ceza Muhakemesi Kanunu
- Ülkemiz ile ilgili uluslararası sözleşme ve düzenlemeler
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki uluslararası standartlar ve tavsiye kararları ile genel kabul görmüş yöntem ve uygulamalar,
- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkarılan yürürlükteki diğer mevzuat,



## UYUM POLİTİKASI

- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer Mevzuat,
- 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuat,

oluşturmaktadır.

Şirketimiz bu dökümanda “5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve bu Kanun esas alınarak hazırlanan konuya ilişkin diğer yönetmelik ve alt düzenlemelerde yer verilen hükümlere Denge Döviz olarak gerekli uyumun sağlanması ve belirtilen yasal düzenlemelerde yer verilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için;

- Şirket’in politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin yasanın ve yasanın yetkilendirdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunu sağlamak,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair ulusal mevzuatın belirlediği yükümlülüklerle uyumun sağlanması,
- Suç gelirlerinin aklanmasına aracılık etme ve maruz kalınma ihtimali riskinin azaltılması için kurum stratejilerinin; bu bağlamda kurum politikasının ve yazılı prosedürlerinin belirlenmesi,
- Şirketin ürün ve hizmetlerinde suç gelirlerinin aklanmasına aracılık etme ve maruz kalınma ihtimali riskinin ortadan kaldırılması için çalışanlara suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının engellenmesine ilişkin kanuni ve idari sorumlulukları hakkında bilgilendirme yapmak,
- Müşteri bilgi ve belgelerinin alınması ve kayda geçirilmesinin yanı sıra; müşterilerimizin kullandığı ürün ve hizmet kanallarından ortaya çıkabilecek riskleri değerlendirmek ve derecelendirmek ve risk yönetim sistemini oluşturmak,
- Şirket içi denetim ve eğitim faaliyetlerini belirlemek,
- Şirket’in saygınlığını ve müşteri kalitesini korumak amaçlanmaktadır.

### 2. TANIMLAR

<b>Suç Geliri:</b>	Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeridir.
<b>Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK):</b>	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı,
<b>Mevzuat:</b>	Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanun, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatları,
<b>Müşteri Riski:</b>	Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkan vermesi; müşterinin ya da müşterinin adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle şirketin suistimal edilme riski,

**UYUM POLİTİKASI**

<b>Hizmet Riski:</b>	Yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risklerdir.
<b>Gerçek Faydalanıcı:</b>	Denge Döviz nezdinde adına işlem yapılan gerçek kişiyi, tüzel kişiyi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlemin gerçek faydalanıcısı durumunda olan gerçek kişi veya kişileri,
<b>Risk:</b>	Denge Döviz'in sunduğu hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uymaması gibi nedenlerle, Şirket ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari kayıp ihtimali,
<b>Suç Gelirlerinin Aklanması:</b>	Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şekline kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler,
<b>Terörizmin Finansmanı:</b>	Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlamak,
<b>Kitle İmha Silahı:</b>	İnsanlar başta olmak üzere canlılar üzerinde büyük miktarda yıkıma (kimyasal, biyolojik, radyoaktif ve nükleer silahlar) sebep olabilecek anti-personel silahlar,
<b>Bu Politika ve İlgili Prosedürler:</b>	Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının veya terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Şirket bünyesinde ilgili mevzuat ve Şirket Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü,
<b>Ülke Riski:</b>	Suç Gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden yürürlükteki mevzuat çerçevesinde belirlenenlerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek bankacılık ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle şirketin maruz kalabileceği risk.
<b>FATF:</b>	Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü)
<b>AML:</b>	Anti Money Laundering (Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi)
<b>BMGK:</b>	Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi,
<b>BMGK Kararları:</b>	Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarını ve bu kararların eklerini,

**UYUM POLİTİKASI**

<b>Uyum Programı:</b>	Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve Uyum Programı Yönetmeliği 5 inci maddede kapsamı belirlenen tedbirler bütünü,
<b>Uyum Görevlisi:</b>	Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun'a dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Denge Döviz bünyesinde görevlendirilen ve Şirketin bu mevzuattan doğan yükümlülüklere uyumunu sağlamakla görevli ve yetkili olan kişi,
<b>Uyum Görevlisi Yardımcısı:</b>	Uyum görevlisinin mevzuatla getirilen yetki ve sorumluluklarını bir kısmını ya da tamamını yazılı olarak devrettiği, yükümlülüklere uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış kişi,
<b>6415 sayılı Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanun:</b>	Terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birleşmiş Milletler 5 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 hazırlanmıştır.
<b>7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun:</b>	Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanmasına ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.
<b>Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEPs-Politically Exposed Persons):</b>	Günümüzde veya geçmişte önemli bir kamu görevine sahip olan kişiler, üst düzey siyasetçiler, idari ve yargı organlarında ve/ya silahlı kuvvetlerde veya kamu iktisadi teşebbüslerinde görev yapan üst düzey yetkililer, siyasi partilerde önemli yetkilere sahip kişiler, uluslararası organizasyon ve örgütlerde çalışan yöneticiler ile bu tanımda sayılan pozisyonlara eşdeğer mevkilerde görev alan kişiler ve sayılan tüm bu kişilerin aile üyeleri ile yakın ilişki içinde bulunduğu tüm kişileri ifade eder.
<b>Şüpheli İşlem:</b>	Şüpheli işlem, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hali,
<b>Uyum Birimi:</b>	Uyum Görevlisinin ilgili yasal düzenlemelerce getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak



## UYUM POLİTİKASI

	amacıyla, Uyum Görevlisine doğrudan bağlı olacak şekilde, Yönetim Kurulu tarafından uyum programının yürütülmesiyle görevlendirilen birimi,
--	---

### 3. SORUMLULUK

Bu prosedürdeki kurallara uyulmasından Denge Döviz Kıymetli Maden ve Yetkili Müessese A.Ş. personeli, uyum programının bütününün, kurumun faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden **Yönetim Kurulu**; uygunluğunun denetlenmesinden kurum **Uyum görevlisi** sorumludur. Bu kapsamda Denge Döviz Yönetim Kurulu;

- Uyum görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atamak,
- Uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükler şirket'in uyumunu sağlamak,
- Kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak,
- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak ile yetkili ve sorumludur.
- Uyum görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, şirket bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlamakla

yetkili ve sorumludur.

Uyum Görevlisi; bu Politika ve ilgili prosedürlerin Denge Döviz genel merkezi ve şubelerinde tüm personel tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Şirket'in suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin alınması konusunda Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Uyum Görevlisi;

- a) Kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler uyum sağlamak amacıyla eğitim, araştırma, geliştirme, gözetim, izleme ve kontrol çalışmalarını yürütmek ve MASAK'la gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- b) Kurum politika ve prosedürlerini oluşturmak, güncellemek, yayınlamak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- c) Bu Politika ile Risk Yönetimi politikasını oluşturmak ve risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- d) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,

**DENGE**

Döviz Kıymetli Maden ve Yetkili Müessese A.Ş.

## UYUM POLİTİKASI

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve buna dayalı yürürlükteki mevzuat uyarınca müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde ve gerektiğinde ulaşılabilecek şekilde özenle muhafaza edilir. Müşteri tanımlama ve işlem detaylarıyla ilgili tüm bilgi ve belgeler en az 8 yıl saklanır.

İşbu Politikanın Denge Döviz Kıymetli Maden ve Yetkili 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

### 4.12. Uyum Görevlisi ve Yardımcısı

#### Uyum Görevlisi

**Ad Soyad** : Filiz BOĞA  
**Unvan** : Uyum Görevlisi

#### Uyum Görevlisi Yardımcısı

**Ad Soyad** : Tuncay Yıldıztaç  
**Unvan** : Uyum Görevlisi Yardımcısı

### 5. YÜRÜRLÜK ve REVİZYON

İş bu politika, yıllık olarak gözden geçirilir ve revizyon yapılması halinde Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.

**Uygulama Tarihi** : 30.05.2021  
**Revizyon Tarihi** : 20.05.2024

**Hazırlayan**  
Uyum Görevlisi

**Onaylayan**  
Yönetim Kurulu