



# SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

## 1. AMAÇ VE KAPSAM

Bu Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesi Politikası (“Politika”), Çimko Çimento ve Beton San. Tic. A.Ş.’nin (“Şirket”) ticari faaliyetleri kapsamında karşılaşılabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terör veya mali suçların finansmanını önlemek ve tespit etmek için esasları belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

Bu politika, Çimko Etik İlkeleri ve ilgili yerel ve uluslararası yasa ve düzenlemelere uygun bir şekilde hazırlanmıştır. Çimko’nun tüm çalışanları, işbu Politika’ya uygun davranmakla yükümlü tutulmaktadır.

## 2. TANIMLAR

**FATF:** Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü), finansal suçların önlenmesi ve suç gelirlerinin aklanması ile mücadele amacıyla uluslararası düzeyde bir organizasyon olarak faaliyet gösteren bir kuruluştur. FATF, 1989 yılında G7 ülkeleri tarafından kurulmuş olup daha sonrasında Türkiye (1991) de dahil olmak üzere birçok ülke ve bölgesel kuruluş tarafından kabul edilmiştir. FATF, suçlu faaliyetlerin finansmanını durdurmak için çeşitli öneriler, standartlar ve en iyi uygulamalar geliştirmektedir. Türkiye Cumhuriyeti, Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force- FATF) üyesidir ve suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede FATF standartları ile uyumlu yasal düzenlemeleri uygulamaktadır.

**Suç Gelirlerinin Aklanması:** Kişilerin suçlarını gizleyebilmek veya suç gelirlerine yasal görüntü kazandırmak amacıyla, suçtan elde ettikleri malvarlığı değerlerinin niteliğini, kaynağını, yerini, durumunu, hareketini ve kime ait olduğunu saklama, örtme veya olduğundan farklı göstermelerine yönelik işlem ve faaliyetlerdir.

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi “AML”:** AML, Anti-Money Laundering’in kısaltmasıdır ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi için alınan önlemleri ifade etmektedir. AML, finansal kurumlar ve diğer işletmeler tarafından suç gelirlerini aklama ve diğer finansal suçları önlemek amacıyla uygulanan bir dizi politika, prosedür ve önlemleri ifade etmektedir. Bu önlemler, müşterinin ve tedarikçinin tanımlanması/ doğrulanması (Politika’da “Paydaşın Tanınması, Know Your Stakeholder” olarak tanımlanmaktadır) ve şüpheli işlemlerin bildirilmesi olarak sayılabilmektedir.

**MASAK:** Mali Suçları Araştırma Kurulu’nun kısaltmasıdır ve Türkiye’deki suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve diğer mali suçlarla mücadele amacıyla kurulmuş olan bir devlet kurumudur. MASAK, Türkiye’de mali suçların önlenmesi ve tespiti için çalışmalar yürütmekte ve bu konuda düzenlemeleri uygulamakla sorumlu tutulmaktadır. Şirket’imiz, finansal bir kuruluş olmamasından kaynaklı olarak MASAK’a karşı doğrudan yükümlü olmasa



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

da suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konusunda titiz bir çalışma yürütmekte ve gerekli önlemleri almaktadır.

**Terörün Finansmanı:** Terörizmin finansmanı; terörist grupların saldırılar düzenlemek, silah ve ekipman satın almak, propaganda yapmak ve diğer faaliyetleri yürütmek için ihtiyaç duydukları para, mal ve hizmet temin etme sürecidir. Bu faaliyetler genellikle yasa dışı veya gizli yollardan yapılmakta olup terörist grupların hedeflerine ulaşmalarına yardımcı olmaktadır.

### 3. PAYDAŞIN TANINMASI “KNOW YOUR STAKEHOLDER”

Şirket olarak, suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve diğer şüpheli faaliyetlere ilişkin olarak ortaya çıkabilecek risklerin, paydaşların daha iyi tanınması vasıtasıyla azaltılabileceğini düşünmekteyiz. Müşteri ve tedarikçilerimiz hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak ve risk faktörlerinin tespit edilerek gerekli aksiyonların alınması amacıyla Şirket’imiz tarafından aşağıdaki adımlar atılmaktadır;

- İlgili iş birimleri tarafından müşteri ve tedarikçilerimize yönelik olarak hazırlanan ve içerisinde suç gelirlerinin aklanmasına “AML” yönelik soru ve bilgiler de dahil olmak üzere paydaş hakkında finansal, operasyonel, yasal, vb. birçok bilgiyi içeren soru formları alınmaktadır.
- Bu formlarla müşteri veya tedarikçinin, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı noktasında imzalanan FATF “Mali Eylem Görev Gücü” üyesi bir ülke şirketi olup olmadığı İç Kontrol ve Kurumsal Risk Yönetim Birimi tarafından kontrol edilmektedir.
- Soru formlarına ek olarak, bağımsız kuruluşlardan mevcut müşteriler ve tedarikçiler ile ortaklarına ilişkin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına yönelik istihbarat raporları alınmaktadır.
- Soru formları ve bağımsız istihbarat raporları ışığında paydaşların, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına yönelik risk değerlendirmeleri yapılmaktadır. İzlemeler bu minvalde sürekli bir şekilde yapılmaktadır.
- Paydaşların tanınması sürecinde bu amaca yönelik tasarlanmış sistemler ve uygulamalar kullanılmakta ve global AML programlarının veri tabanlarında sorgulamalar gerçekleştirilmektedir.



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

- İlgili şirketin, FATF üyesi olmayan bir ülkeye ait olması ve/veya yapılan risk değerlendirmeleri sonucu riskli bulunması durumunda söz konusu şirketle iş ilişkisi kurulmamaktadır.

### 4. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

Aşağıda yer alan, ancak bunlarla sınırlı olmayan ve suç gelirlerinin aklanması şüphesi oluşmasına neden olan durumlarda ilgili çalışanlarımızdan, bu durumu birim yöneticilerine/müdürleri ile İç Kontrol ve Kurumsal Risk Yönetim Birimi'ne veya e-posta adresimiz olan [etik@cimko.com.tr](mailto:etik@cimko.com.tr) üzerinden bildirmeleri beklenmektedir;

- Müşteri ve tedarikçilerin tüm bilgileri vermemesi, yanlış ve/veya tutarsız bilgiler vermesi,
- Banka hesabı bilgilerinin sürekli olarak değişmesi,
- Ödeme süreçlerine 3. şahısların dahil olması,
- Müşterinin fazla ödeme yapmasının ardından ödemenin artan kısmının farklı bir hesaba gönderilmesini talep etmesi,
- Müşterinin yüksek tutarlı elden nakit ödeme yapma talebinde bulunması,
- Tedarikçilerin ödemeleri birçok banka hesabına bölmek istemesi,
- Şirket hesabı yerine özel bir hesaptan ödeme gelmesi ya da özel bir hesaba ödeme yapılmasının talep edilmesi,
- Ödeme yapılacak hesabın, Şirket'imizin bilgi sisteminde yer alan ülkeden farklı bir ülkeye ait olması.

Ayrıca paydaşlarımızın; suç gelirlerinin aklanması faaliyetlerinin, Çimko adına hizmet veren kişi veya kuruluşlar tarafından yapıldığı noktasında şüpheleri olması durumunda da gerekli bilgilendirmeleri yapmaları beklenmektedir. İyi niyet doğrultusunda yapılan şikâyet sonucunda herhangi bir uygunsuzluğa rastlanılmasa dahi paydaş hakkında herhangi bir olumsuz işlem yapılmamakta; bilinçli veya kasıtlı yapılan yanlış ve yanıltıcı şikâyetler için ise muhtelif disiplin cezaları uygulanmaktadır.



## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

### 5. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Şirketin tüm çalışanları, bu Politika'da belirtilen gerekliliklere uymakla yükümlüdür. İşbu Politika, İç Kontrol ve Kurumsal Risk Yönetim Birimi tarafından yayınlanmış olup ilgili birim, Politika'ya ilişkin faaliyetlerin izlenmesi ve Genel Müdürlük ile Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin bilgilendirilmesinden sorumludur.

### 6. EĞİTİM VE FARKINDALIĞIN ARTTIRILMASI

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki yükümlülüklerle uyumun sağlanması için oluşturduğumuz politika ve prosedürler tüm çalışanlarımız ile paylaşılacaktır. Ayrıca, İç Kontrol ve Kurumsal Risk Yönetim Birimi tarafından, ilgili çalışanlara yönelik periyodik olarak eğitim ataması yapılır.

### 7. YENİDEN GÖZDEN GEÇİRİLMESİ

Yaşanan yasal değişiklikler veya aksiyonlar neticesinde eksiklik görülmesi durumunda Politika, İç Kontrol ve Kurumsal Risk Yönetim Birimi tarafından güncellenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayı doğrultusunda yeni haliyle yürürlüğe konulmaktadır.