



DUYGU TAAHHÜT VE İNŞAAT A.Ş.

-

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Politikası

İçindekiler

1. Amaç ve Kapsam.....	3
2. Tanımlar.....	3
3. Genel İlkeler.....	4
4. Uygulama Prensipleri.....	4
5. Eğitim ve Farkındalık.....	6
6. Yetki ve Sorumluluklar.....	6
7. Revizyon Tarihçesi.....	6

1. Amaç ve Kapsam

İşbu Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Politikası (“Politika”); Duygu Taahhüt ve İnşaat A.Ş. ile bu şirkete bağlı ve/veya bu şirketin hakim ortaklarıyla ilişkili tüm grup şirketleri ulusal ve uluslararası düzenlemelere tam uyum sağlayarak suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik ilke, esas ve yöntemleri belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

Bu Politika; başta Mali Eylem Görev Gücü’nün (Financial Action Task Force – FATF) yayımladığı 40 tavsiye olmak üzere, Türkiye’de suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında yayımlanan diğer kanun ve yönetmeliklere uyum sağlamak ve çalışanlara rehberlik etmek amacıyla hazırlanmıştır.

Politika; Şirket’in faaliyet gösterdiği tüm coğrafyalarda çalışanlar, müşteriler, iş ortakları ve diğer üçüncü taraflarla yürütülen tüm ticari ve mali işlemleri kapsar. Bu çerçevede; iş ilişkisi kurulmadan önce ve iş ilişkisi süresince uygulanacak risk temelli kontroller, gerekli kayıtların saklanması, şüpheli işlem bildirimleri ve uyum eğitimleri Politika’nın uygulama alanı içindedir.

2. Tanımlar

Politikada geçen ve bu başlık altında ayrıca tanımlanmayan terim, kelime ve ifadeler; anlamlarını yürürlükteki mevzuattan, ilgili düzenlemelerden ve sektörel kullanımlarından alır.

Duygu İnşaat: Duygu Taahhüt ve İnşaat A.Ş. ile bu şirkete bağlı ve/veya bu şirketin hakim ortaklarıyla ilişkili tüm grup şirketlerini kapsar. Bu şirketlerin tümü İşbu Politika kapsamında birlikte “Duygu İnşaat” olarak anılır.

Durum Tespit Çalışması: Kuruluşun üçüncü taraflarına yönelik kimlik tespiti yapması ve bu tespitleri güvenilir kaynaklardan doğrulaması; finansal işlemlerde nihai faydalanıcının kim olduğunun belirlenmesi; tüzel kişilerde ortaklık bilgilerinin edinilmesi ve mülkiyetin kime ait olduğunun tespiti; tesis edilecek işlemin türü ve mahiyeti hakkında bilgi edinilmesi ve tüm bu süreçlerin iş ilişkisi kurulduktan sonra da periyodik olarak sürdürülmesini ifade eder.

Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force – FATF): 1989 yılında suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla kurulan bir organizasyonu ifade eder.

Nihai Faydalanıcı: Bir işletmeyi kontrolünde bulunduran gerçek kişiyi ve/veya hesabına işlem yürütülen kişiyi ifade eder.

Suç Gelirlerinin Aklanması: Yasa dışı yollarla elde edilen gelirlerin, yasal yollarla elde edilmiş gibi gösterilerek finansal sisteme dâhil edilmesini ifade eder.

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi: Önemli bir kamu görevinde bulunan kişileri ifade eder. Siyasi nüfuz sahibi kişiler, bunlarla sınırlı olmamak üzere aşağıdaki kişilerden oluşur:

- Hükümet başkanları, bakanlar ve bakan yardımcıları,
- Parlamento üyeleri,
- Yüksek mahkemelerin, anayasa mahkemelerinin veya diğer üst düzey yargı organlarının yargıçları,
- Elçiler,
- Merkez bankalarının kurul üyeleri,
- Ordudaki yüksek rütbeli subaylar,
- Devlete ait işletmelerin idari, yönetim veya denetim organı üyeleri,

- Bu pozisyonlara eşdeğer mevkilerde görev alan kişiler ile yukarıda sayılan tüm bu kişilerin aile üyeleri ve yakın iş ortakları.

Terörün Finansmanı: Terörizm faaliyetlerini destekleyen kişi veya kurumlara mali kaynak aktarılmasını ifade eder.

Üçüncü Taraf: Tedarikçi, yüklenici, taşeron, bayi, distribütör, aracı veya Şirket nam ve hesabına hareket eden her türlü temsilci ve danışmanı ifade eder.

Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi (Office of Foreign Assets Control – OFAC): ABD Hazine Bakanlığı'nın bir departmanı olarak; ABD ekonomik yaptırımlarının uygulanması, yönetimi ve bu yaptırımlar kapsamında uygulanacak idari cezaların belirlenmesinden sorumlu kurumu ifade eder.

Yaptırım ve Yasaklı Listeler: Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, ABD ve diğer ulusal veya uluslararası otoriteler tarafından belirlenen; ticareti kısıtlayan ya da yasaklayan ülke, kuruluş ve kişilere yönelik listeleri ifade eder.

Şüpheli İşlem: Hukuki ve ekonomik açıdan makul bir gerekçesi bulunmayan, olağan işlem profiline uymayan ve suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı şüphesi uyandıran tüm işlemleri ifade eder.

3. Genel İlkeler

Suç gelirlerinin aklanması; ulusal ve uluslararası düzenlemeler uyarınca ağır yaptırımlara tabi suçlar arasında yer alır. Bu kapsamda Duygu İnşaat; hem yurt içi hem de yurt dışı faaliyetlerinde suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla yürürlükteki tüm yasa ve yönetmelikleri titizlikle takip ederek gerekli önlemleri alır.

Duygu İnşaat; üçüncü taraflarla kurduğu iş ilişkilerinde risk bazlı bir yaklaşım benimser. Bu çerçevede durum tespit çalışmaları ve kimlik doğrulama kontrolleri gerçekleştirerek iş ilişkisi öncesinde ve iş ilişkisi süresince gerekli önleyici adımları uygular. İş ilişkisi devam eden taraflara yönelik periyodik kontroller yapılarak, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı kapsamındaki uyumsuzlukların erken tespiti sağlanır.

Duygu İnşaat; bu süreçlerde başta FATF Tavsiyeleri, MASAK düzenlemeleri, AB ve ABD yaptırım rejimleri olmak üzere ulusal ve uluslararası standartlara uyumu gözetir. Bu yaklaşım yalnızca yasalara uygun hareket edilmesini değil; aynı zamanda Şirket'in itibarı, finansal sürdürülebilirliği ve paydaş güveni açısından da kritik önem taşır.

4. Uygulama Prensipleri

Duygu İnşaat; iş ilişkisine girdiği üçüncü tarafların suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile bağlantılı olup olmadığına ilişkin olarak, iş ilişkisi kurulmadan önce ve iş ilişkisi süresince gerekli kontrolleri gerçekleştirerek durum tespit çalışmaları yürütür.

Bu kapsamda üçüncü taraflara yönelik olarak aşağıdaki süreçlerin uygulanması gerekir:

- Bireysel ve tüzel müşteriler, tedarikçiler, iş ortakları ve diğer üçüncü tarafların nihai faydalanıcıları ile imzaya yetkili kişilerinin kimlik tespitleri yapılmalı; bu kişilere yönelik olarak kamuya açık kaynaklardan olumsuz haber araştırması ve yaptırım listelerinde yer alıp almadıklarına ilişkin taramalar gerçekleştirilmelidir. Tüzel kişi

kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği alınır; Türk vatandaşları için bu bilgilere ek olarak T.C. kimlik numarası temin edilir. Tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline dair belgeler üzerinden; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimince düzenlenen belgeler üzerinden yapılır. Tüzel kişiliği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu; Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, Türk uyruklu olmayanlar için ise pasaport veya ikamet belgesi üzerinden teyit edilerek kimlik tespiti çalışması gerçekleştirilir. Temin edilen tüm bilgi ve belgeler; herhangi bir olumsuzluk hâlinde yasal mercilere ve denetim otoritelerine sunulmak üzere saklanmalıdır.

- Üçüncü tarafların ticarete konu mal alımlarının amacı hakkında ayrıntılı bilgi edinilmelidir.
- Müşteriler, tedarikçiler ve diğer üçüncü taraflar için sözleşme öncesinde yapılacak risk değerlendirmesinin sonuçlarına göre periyodik takip ve kontroller gerçekleştirilmelidir. Risk değerlendirmesi, durum tespit çalışmasının çıktılarıyla yapılır. Buna göre; üçüncü taraf hakkında edinilen bilgiler doğrultusunda, ilgili tarafın yüksek riskli ülke veya bölgelerde faaliyet göstermesi, nihai faydalanıcıları arasında bir veya birden fazla siyasi nüfuz sahibi kişi bulunması, yoğun nakit işlemle iş yapması ya da iş ilişkisini bu yönde kurmak istemesi, hakkında olumsuz haber bulunması veya uluslararası yaptırım listelerinde yer alan bir kişi ya da kurum olması hâllerinde ilgili taraf yüksek riskli kabul edilmelidir.
- İnsan Kaynakları Departmanı tarafından; müdür ve daha üst seviye yönetici pozisyonundaki çalışanlar ile çalışan adaylarına yönelik olarak yaptırım listeleri taranmalı ve olumsuz haber araştırmaları yapılmalıdır. Yapılan kontroller sonucunda olumsuz bir durumla karşılaşılması hâlinde konu Hukuk Departmanı'na aktarılır. Hukuk Departmanı, yapacağı değerlendirmenin ardından nihai karar için süreci Yönetim Kurulu ile paylaşır. İşe alım kararı Yönetim Kurulu tarafından verilir. Yapılan kontrollerin sonuçları belgelenerek saklanır.
- Müşteriler ve üçüncü taraflar için gerekli kontroller, süreç sahibi birim sorumlusu tarafından gerçekleştirilmelidir. Kontrol sonuçlarında herhangi bir olumsuz durumla karşılaşılması hâlinde konu Hukuk Departmanı'na bildirilmelidir. Hukuk Departmanı, yapacağı değerlendirmenin ardından iş ilişkisine girilip girilmeyeceğine ya da iş ilişkisinin devam edip etmemesi gerektiğine ilişkin görüşünü Yönetim Kurulu'na sunar. Yönetim Kurulu'nun nihai kararı doğrultusunda süreç, Hukuk Departmanı'nın koordinasyonunda sonlandırılır.

Kontroller sırasında karşılaşılabilecek olumsuz durumlar aşağıda örneklendirilmiştir:

- Sözleşme öncesinde ilgili taraflardan temin edilen bilgilerin tutarsız olması,
- İlgili tarafların ortaklık yapısı ve nihai faydalanıcı gibi bilgileri vermekten çekinmesi,
- Yapılması planlanan işin, piyasanın olağan akışına aykırı biçimde yüksek bir tutar üzerinden gerçekleştirilmesi,
- Banka transferi yoluyla yapılan ödemelerde, transferlerin kaynağı bilinmeyen farklı kişi veya kuruluşlarca yapılması,

- Kayıt dışı ve elden ödeme gerçekleştirilmek istenmesi,

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yasal düzenlemelere uyulmasından, mevzuatın takip edilerek gerekli kontrollerin tesis edilmesinden Hukuk Departmanı sorumludur.

Hukuk Departmanı; yapacağı değerlendirmenin ardından iş ilişkisinin devam edip etmeyeceğine dair görüşlerini süreç sahibi üst yöneticiye ve Yönetim Kurulu'na bildirir. Yönetim Kurulu'nun nihai kararı doğrultusunda iş ilişkisinin sürdürülmesine karar verilirse; müşteri veya tedarikçinin, durum tespit çalışması sonrasında hesaplanan uyum risk seviyesi güncellenir ve ilgili taraf, süreç sahibi birim tarafından daha sıkı periyotlarla takip edilir. Takip sorumluluğu süreç sahibi birimdedir; süreç sahibinin yürüttüğü kontroller ise Hukuk Birimi'nce izlenmelidir.

5. Eğitim ve Farkındalık

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin yerel ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması ve Duygu İnşaat çalışanlarının ilgili politika ve kurallar çerçevesinde risklere karşı farkındalığının artırılması amacıyla, ilgili tüm çalışanlara düzenli olarak eğitim verilmesi gerekir. Özellikle üçüncü taraflarla iş ilişkisi başlatan süreç sahibi bölümlerde çalışan veya çalışacak olan personelin her yıl bu eğitimi alması gerekir. Çalışanların eğitimlerinin tamamlanması yöneticilerin ve İnsan Kaynakları Departmanı'nın sorumluluğundadır; eğitimlerin gerçekleştirilmesi ile katılım durumlarının takibi İnsan Kaynakları Departmanı tarafından yapılır.

6. Yetki ve Sorumluluklar

Tüm Duygu İnşaat çalışanları bu Politika'ya uymakla yükümlüdür. Politika'da belirtilen kurallara aykırı bir durumla karşılaşılması hâlinde çalışanlar, durumu vakit kaybetmeden aşağıdaki kanallardan en az birine bildirmek zorundadır:

- Etik ve Uyum Kurulu,
- Hukuk Departmanı,
- Muhasebe Departmanı,
- Finans Departmanı

Bu Politika'nın gerekliliklerinin çalışanlara iletilmesinden ve çalışanların Politika'ya uygun hareket ettiğini gösteren iç kontrol ortamının kurulmasından Etik ve Uyum Kurulu sorumludur.

Duygu İnşaat'ın faaliyet gösterdiği ülkelerde, bu Politika kapsamındaki yasal düzenlemelerin Politika'dan daha sıkı olması hâlinde ilgili yasal düzenlemeler esas alınır.

Politika'ya uyulmaması hâlinde çalışanlar, iş akdinin feshini de kapsayabilecek çeşitli disiplin cezalarıyla karşılaşabilir.

7. Revizyon Tarihçesi

Bu Politika, Şirket'in ilgili Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda, Etik ve Uyum Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Politika'nın; değişen yasal mevzuat, uluslararası standartlara paralel olarak en az yılda bir gözden geçirilmesi ve gerektiğinde güncellenmesi, Etik ve Uyum Kurulu'nun sorumluluğundadır.