

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

Nefes Mücevherat Takı Ticaret ve Sanayi A.Ş.(Bundan böyle “Nefes Mücevherat” olarak anılacaktır), 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik kapsamında suç gelirlerinin aklanması ile ilgili mücadelede getirilen standartlara uyumlu olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Bununla birlikte Nefes Mücevherat, tabi olduğu mevzuatları dikkate alarak faaliyetlerini yürütmekte, özellikle de Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) tarafından yayımlanan düzenleme ve uygulamalarına titizlikle uyum göstermektedir.

Mevzuata uyum göstermenin yanı sıra Nefes Mücevherat, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan Kararları kapsamında listelenen kişi, kuruluş ya da organizasyonların malvarlığının dondurulmasına ilişkin Bakanlar Kurulu kararlarına ve kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer uluslararası yaptırımlara uyumlu bir şekilde faaliyetlerini yürütmektedir.

Nefes Mücevherat, tabi olduğu mevzuatların ve dikkate aldığı uygulamaların takip edilmesi amacıyla işbu şirket politikasını oluşturmuş, faaliyetlerini bu Politikaya uygun olarak yürütürken, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili çalışmalarını desteklemek amacıyla gerekli olan tedbirlerin yer aldığı bir prosedür oluşturmuştur.

Bu Prosedür;

Şirket politikalarını,

Uyum Görevlisi görevlendirilmesini,

Prosedürün uygulanması için gerekli kontrollerin yapılmasını,

Tabi olunan mevzuata uygun faaliyet göstermek amacıyla alınacak ilave tedbirleri ve

Çalışanlarına konu ile ilgili eğitimler vermeyi kapsar.

Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı suçlarla mücadele edilmesi amacıyla oluşturulan Şirket Prosedürü özetle aşağıdaki gibidir;

- 1.) Müşterini Tanı Kuralı:** Müşteriler hakkındaki bilgileri temin etmek, bu bilgilerin doğruluğunu tevsik edici belgelerle kontrol etmek, bu bilgiler doğrultusunda gerçekleştirilmek istenen ticari faaliyeti anlamak, bu faaliyetlerin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını değerlendirmek başlıca müşteri tanı kurallarından olup, risk kriterlerine göre ilave tedbirler alınabilir.
- 2.) İş İlişkisine Başlamak:** İş bu Şirket Politikası ve tabi olunan yasal yükümlülükler gereği, müşteriyi tanımaya yönelik gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içine girilmez.
- 3.) Muhafaza:** Müşteri bilgi ve belgeleri ile işlemlerle ilgili kayıtlar en az 8 yıl süre ile muhafaza edilir.

4.) Şüpheli İşlem Bildirimi: Şüpheli işlem olduğu tespit edilen durumlarda Uyum Görevlisi ilgili otoritelere bildirimde bulunur.

5.) Eğitim: Nefes Mücevherat, düzenli aralıklarla ve her hâlükârda ihtiyaç halinde, şirket çalışanlarına, konunun uzmanlarından teknik bilgi ve uygulamaya yönelik eğitimleri aldirarak çalışanlarının yükümlülüklerine ilişkin farkındalığının artmasını ve bu suçlarla mücadele konusunda katkıda bulunmalarını sağlar.

6.) Uyum Görevlisi: Nefes Mücevherat, faaliyetlerinin tabi olduğu mevzuatlara uyumlu bir şekilde yürütülmesini temin etmek amacıyla bir Uyum Görevlisi görevlendirir. Bu kapsamda Uyum Görevlisi; şirketimizin tabi olduğu yasal yükümlülüklerle uyum sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, Müşteri Tanı ve Müşteri Kabul sürecinin doğru bir şekilde işlenmesini sağlamak; değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yönetmek, iletişim ve koordinasyonu sağlamak, kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Yönetim'e ve ilgili otoritelere bildirmek konularında çalışır.

7.) Risk Yönetimi: Nefes Mücevherat, Müşterini Tanı ve Kabul süreçlerinin uygulanmasına ilişkin etkin risk yönetim faaliyetlerinin yürütülmesini sağlar. Bu kapsamda risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde şunlardır;

- Risk Kriterlerine (müşteri, ülke vs.) göre riskin belirlenmesi ve değerlendirilmesi,
- Riskli durumlarla karşılaşıldığında riskin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması,
- Riskin izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanması; işlemin Yönetimin onayı ile gerçekleştirilmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin bağlı olunan kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler ile dikkate alınan uluslararası yaptırımlar takip edilerek gerekli çalışmaların yapılması, önleyici tedbirlerin alınması ve etkin risk yönetimi için risk kriterlerinin buna göre güncellenmesi.

Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler Nefes Mücevherat için yüksek risk kategorisinde olup, kıymetli metal tedarik zincirinin herhangi bir halkasında bu kişilerin olduğu tespit edildiği takdirde müşteri ile iş ilişkisine girmekten kaçınılırız:

- FATF tarafından "Eylem Çağrısında" bulunan ülkeler,
- İlgili Bakanlık, Başkanlık, Oda ve Birlikler tarafından duyurulan "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

İşbu Politikanın Nefes Mücevherat bünyesinde ve tüm çalışanları tarafından uygulanması için gerekli eğitimler verilmiş, görevlendirmeler yapılmış ve sistemler kurulmuş olup, gelişmeleri yakından takip ederek suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede azami çabayı göstereceğimizi ve gerekli iş birlikleri içerisinde gireceğimizi bildiririz.