



Kara Para Aklama, Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası ve Uyum Politikası

Yasal Dayanak

Bu politika aşağıdaki yasal düzenlemeler çerçevesinde hazırlanmıştır:

- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Yönetmelikleri ve Tebliği
- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun

1. Amaç

Bu politikanın amacı, Agito'nun faaliyetleri kapsamında **kara para aklama ve terörün finansmanı risklerinin önlenmesi, tespiti ve raporlanması** için gerekli ilke, prosedür ve kontrol mekanizmalarını belirlemektir.

2. Kapsam

Bu politika Agito'nun tüm çalışanlarını, yönetim kurulu ve üst yönetim, temsilciler, iş ortakları ve üçüncü taraf hizmet sağlayıcılar ve Agito ile iş ilişkisi kuran tüm müşterileri kapsar.

Agito, Tedarikçiler yada Müşterilerin Sözleşme öncesinde şirket kayıt belgeleri, yetkili kişi doğrulaması ile gerçek faydalanıcı tespiti yaparak Müşteri'nin kontrolünü sağlar.

3. Tanımlar

Kara Para Aklama: Suçtan elde edilen gelirlerin kaynağını gizlemek amacıyla finansal sisteme dahil edilmesi veya yasal görünüm kazandırılması sürecidir.

Terörün Finansmanı: Terör faaliyetlerini desteklemek amacıyla fon sağlanması veya fonların kullanılmasının kolaylaştırılmasıdır.

Şüpheli İşlem: Yasa dışı faaliyet şüphesi doğuran işlemlerdir.

4. Temel İlkeler

Kara para aklama karşıtı politikasının temel bileşenleri şunlardır:

- A. Yasal Uyum ve Risk Yönetimi:** Agito, suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanını önlemek amacıyla yasal düzenlemelere sıkı sıkıya uymaktadır.
- B. Müşterini Tanı:** Müşterilerin iş ilişkilerinin amacının anlaşılması ve risk profillerinin belirlenmesi süreçlerini içerir. Bu kapsamda uygulanan adımlar şunlardır: (i) Şirket kayıt belgesi, vergi levhası ve imza sirküleri ile kimlik doğrulama; (ii) Yetkili kişi tespiti ve kimlik belgesi alınması; (iii) Gerçek faydalanıcının belirlenmesi (tüzel kişilerde %25 ve üzeri pay sahipleri); (iv) İş ilişkisinin amacı ve niteliğinin değerlendirilmesi; (v) Risk bazlı sınıflandırma (düşük, orta, yüksek risk) ve yüksek riskli müşteriler için gelişmiş durum tespiti uygulanması.



- C. Şüpheli İşlem Bildirimi:** Agito, şüpheli faaliyetleri tespit ettiği durumda bu tür işlemleri ilgili makamlara bildirir.
- D. Eğitim ve İç Denetim:** Personelin bu konularda bilinçlenmesini sağlamak amacıyla periyodik eğitimler düzenlenir.
- E. Uluslararası Standartlar:** Agito, müşterilerinin dahil olduğu küresel kara para aklama karşıtı standartlara uyum sağlamak için her türlü çabayı gösterir.

5. Kayıtların Saklanması

Kayıtlar yürürlükteki mevzuata uygun olarak, mevzuatta belirtilen süre boyunca güvenli şekilde saklanır.

6. Eğitim

Agito çalışanlarına düzenli olarak, kara para aklama, terörün finansmanı riskleri, şüpheli işlem tespiti, yasal yükümlülükler rüşvet ve yolsuzluk risklerini önlemek, tespit etmek, yönetmek, ayrıca tüm iş faaliyetlerinin etik, şeffaf ve yasalara uygun şekilde yürütülmesini sağlamak amacı ile eğitimler verilir. Bu politikaların güncellenmesi için uyum süreçlerini sürekli olarak geliştirilir ve denetimler yapılır.

Uyum Politikasının Amacı

Rüşvet ve yolsuzluk risklerini önlemek için Agito, rüşvet ve yolsuzluğa karşı sıfır tolerans yaklaşımı ile tüm yasal düzenlemelere uyumlu, etik ve şeffaf iş uygulamaları ile hesap verebilirlik ve dürüstlük kapsamında faaliyetlerini sürdürür. Bu Politikanın amacı; Agito'nun tüm faaliyetlerinde yasal ve etik uyumu sağlamak, Agito içinde güçlü bir uyum kültürü oluşturmak ve iç kontrol ve denetim mekanizmaları bu politikanın işlerliğini kontrol etmektir.

Agito İcra Yönetim Kurulu, Uyum stratejisini onaylar bu strateji yasal düzenlemeler ve etik ilkeleri kapsamaktadır. Uyum sorumlusu [Selçuk Vural] şüpheli işlemleri değerlendirir, çalışanlar politika ve prosedürlere uyari şüpheli işlemleri rapor eder.

Hiçbir çalışan veya iş ortağı rüşvet teklif edemez, veremez veya kabul edemez.

Hediye ve Ağırlama

Agito çalışanları nakit, hediye çeki veya nakit benzeri hiçbir menfaati kabul veya teklif edemezler ve veremezler. Buna karşın meşru kapsamda olmak koşulu ile değeri [1000TL]'yi aşmayan sembolik hediyeler ile iş amaçlı yemek ve ağırlama faaliyetleri kabul edilebilir. Aktif ihale veya müzakere sürecindeki taraflarla hediye alışverişi ve kamu görevlilerine her türlü hediye verilmesi ise tutar ne olursa olsun kesinlikle yasaktır. Tüm hediyeler ile yemek ve ağırlama faaliyetleri belgelendirilir ve kayıt altına alınır ve Etik Kurulu'na bildirilir. Bahsi geçen tutarın üzerindeki hediyeler için Etik Kurul'un onayının alınması şarttır.



Çıkar Çatışması

Çalışanlar, kendileri veya yakınları lehine çıkar çatışması ya da izlenimi yaratacak durumlara sebebiyet vermekten kaçınır, kendilerinin veya yakınlarının menfaatlerini ilgilendiren konularda karar sürecinde yer almazlar. Ek olarak kişisel çıkarların Agito çıkarlarıyla çatışması durumlarını Etik Kurul'a bildirmekle yükümlüdür, bunlar yakın akrabalarla iş ilişkileri ve kişisel menfaat sağlayabilecek durumlardır.

Yasaklanan Davranışlar

Bir iş avantajı elde etmek amacıyla para veya değerli bir menfaat teklif etmek yada almak, aracılar veya üçüncü taraflar üzerinden rüşvet vermek, rüşveti gizlemek amacıyla sahte kayıt oluşturmak yasaklanan davranışlardır.

Çalışanlar rüşvet, yolsuzluk, çıkar çatışması veya diğer etik ve uyum ihlallerine ilişkin şüphelerini yöneticilerine, Uyum Sorumlusuna veya Etik Komitesine belirlenen bildirim kanalları aracılığıyla iletebilir. Bildirimler gizlilik esasına göre değerlendirilir. İyi niyetle bildirimde bulunan kişilere karşı misilleme yapılamaz. Aykırı davranış durumunda, Etik kurulu tarafsızlık ilkesi kapsamında, kanıtlar incelenir sonuçlar üst yönetime onaylatılır. Etik Kurulu üyeleri şunlardır: (1) İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ebru Alemdağ, Proje ve Kontrat Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mübin Fakioğlu ve Kontrat Yönetiminden Sorumlu Yönetici Banu Aydın. Etik Kurulu kararına göre disiplin süreci aşağıdaki adımları izler: (1) Yazılı uyarı; (2) Kınama; (3) Görevden uzaklaştırma; (4) İş sözleşmesinin feshi; (5) Gerekli hallerde yasal işlem başlatılması.