NADİR DÖVİZ
Nadir Döviz ve Kıymetli Maden Ticareti Yetkili Müessese A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDAKİ ŞİRKET POLİTİKASI VE UYGULAMA İLKELERİ

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti tarafından 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ile birlikte suç gelirlerinin aklanması ile ilgili mücadelede ulusal ve uluslararası standartlara uyumlu olmak yasal bir zorunluluk olarak ortaya çıkmıştır.

Bunun üzerine yönetmelikle getirilen düzenlemelerin NADİR 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, başta 30.01.2018 tarih ve 30317 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ" olmak üzere, "Suç, Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere 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.

Bununla birlikte NADİR DÖVİZ, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanıyla mücadeleyi esas alan bir politika benimsemekle birlikte, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası'nda kıymetli maden aracı kuruluşu olarak faaliyet göstermesi nedeniyle, Borsa İstanbul tarafından yayınlanan sorumlu kıymetli maden tedarik zinciri ile ilgili yönergelerle ve "Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'nde belirtilen ilkeler çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir.

28.09.2011 tarihinde kabul edilen Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin, 1373 (2001) sayılı Kararı ile terörizmin finansmanının ağır cezayı gerektiren bir suç olarak düzenlenmesi, terörist ve terör örgütü üyelerine ait tüm mal varlıklarının ve ekonomik kaynaklarının gecikmeksizin dondurulması, üye ülkelerin terörizmle mücadele için aralarında yoğun bir işbirliği gerçekleştirmeleri, birbirlerinden terör ve terörün finansmanıyla bağlantılı olduğunu tespit ettikleri kişi ve kuruluşların malvarlıklarının dondurulması, teröristlere ve terör örgütlerine, doğrudan veya dolaylı olarak mali kaynak yaratılmasının engellenmesi hususları öngörülmüştür. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan bu kararı kapsamında dikkat çekilen ve listelenen kişi ya da kuruluşlarla işlem yapılmaması konusunda Türkiye Cumhuriyeti tarafından alınan kararlara uyum sağlanmaktadır.

Bu çerçevede NADİR DÖVİZ olarak, 2011 yılında hız kazanan çalışmalar içinde bulunduğumuz 2012 yılında metodik bir şekle kavuşturulmuş, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamaların takip edilmesi ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi için işbu şirket politikası oluşturulmuş, bu politika çerçevesinde paydaş katılımını da destekleyerek aktif bir mücadele içine girilmiştir.

Buna göre; NADİR Döviz'in Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkındaki Şirket Politikası şu şekilde belirlenmiştir:

NADİR DÖVİZ, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal, gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere uymayı ve bunlara uyum kapsamında paydaş katılımını desteklemeyi hedeflemektir.

NADİR DÖVİZ, çatışmaların finansmanına katkıda bulunan her türlü hareketten sakınarak, Nadir Döviz'in Yasaklı Ülkeler Listesinde yer alan ülke/bölgeler de dahil olmak üzere, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği tarafından yayınlanan yaptırımlar, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımları ve kıymetli metaller Piyasasının tabi olduğu diğer yatırımlar kapsamındaki ülkelerle /bölgelerle /kişilerle / kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan eylem çağrısında bulunulan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacağını taahhüt etmektedir.
NADİR Döviz'in uyumlu faaliyet ilkeleri aşağıda sıralanmıştır;

1-) Tabi olunan mevzuatlara ve rehberlere uyum,
2-) Ulusal ve uluslararası bağlamda düzenleyici otoriteler ile iş birliği yapmak,
3-) Etik iş ilkelerine uyum.

NADİR DÖVİZ hem Türkiye'de hem de iş ilişkisi bulunduğu diğer ülkelerde, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi programı geliştirir ve uygular.

Bu program;
Yazılı politika ve prosedürlerini,
Uyum Görevlisi ve İç Kontrol Görevlisi atamayı,
Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki Şirketimiz politika ve prosedürlerini,
Programın uygulamadaki etkinliğini ve gelişmelerini test edecek ve tabi olunan mevzuat hükümleri ile kurallara uygun olarak faaliyet gösterilmesini teminen gerekli iç denetim ve iç kontrol sistemini,
İlgili personele ve paydaş katılımını desteklemek adına dış paydaşlara konu ile ilgili eğitim vermeyi kapsar.

Program tüm personelin sorumluluğunda olup, tüm yönetim kademeleri de bu programın uygulamasını takip ederler.

Politika ve Prosedürler özetle aşağıdaki gibidir;

1.) Organizasyon : NADİR DÖVİZ, suç gelirlerini aklamaya iştirak eden ve terörizmin finansmanını destekleyen hiçbir işlem içinde yer almayan kişi ya da kuruluşlarla iş ilişkisi içerisine girmek, başta 32 Sayılı Karar ve ilgili Yönetmelikleri olmak üzere, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili Yönetmelikleri, Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili resmi kurumların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla,

faaliyetlerini yürütürken, şirket içinde denetim ve inceleme odaklı bir organizasyon yapısı kurarak tabi olduğu ve referans aldığı düzenlemelere uyum sağlamayı taahhüt etmektedir.

2.) Müşterini Tanı Prensibi: Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar; müşteriler hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, işlemleri izlemek, müşterilerin faaliyetlerinin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek olup, bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla detaylı olarak Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda belirtilmiştir.

NADİR Döviz'in suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, "Müşterini Tanı" ilkesine önem verilir; bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

NADİR DÖVİZ açısından müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde tam ve doğru olarak yapılmasıdır. Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve Risk Değerlendirme Kılavuzu çerçevesinde gerekli iş ve işlemler yapılmak suretiyle gerçekleştirilir. Bu kapsamda, edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar sonucu Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilen risk değerlendirmesi neticesinde, gerekmesi halinde Risk Değerlendirme Kılavuzu çerçevesinde belirlenen usul ve esaslara göre, müşteriler hakkında sıkılaştırılmış/ilave tedbirler uygulanır.

3.) İş İlişkisi Kurulması: Gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içine girilmez. Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez. Müşteri kabulünde genel internet araştırması ile birlikte, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi(UNSC), Amerikan Hazinesi(OFAC), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Elektronik Kamu Alımları Platformu (EKAP) gibi kurum ve kuruluşların yaptırımlar/yasaklılar listeleri otomatik yazılım sistemleri kullanılarak gerekli kontrolleri yapılır.

4.) Uyum Görevlisi: NADİR Döviz'de faaliyetlerin mevzuata ve sektör kural ve ilkelerine uyum içerisinde yürütülmesini temin etmek amacıyla, Nadir Döviz'in işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre değerlendirilmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda belirtilen usul ve esaslarla Üst Yönetim'e raporlanması ve alınan kararlar doğrultusunda gerekli tedbirlerin uygulanmasıyla görevli ve aynı zamanda satış ve pazarlama biriminde görevli olmayan, gerekli donanıma sahip bir Uyum Görevlisi atanmıştır.

Uyum Görevlisi; Nadir Döviz'in tabi olduğu mevzuat ve kurallara uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, Uyum Programlarının oluşturulmasını ve yürütülmesini sağlamak; başta müşteri temsilcileri ve satış görevlileri olmak üzere uyum faaliyetleri kapsamında birimler arasında gerekli iç iletişim ve koordinasyonu sağlamak; müşterinin tanınması çalışmaları kapsamında Risk Değerlendirme Kılavuzunda belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde risk değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek ve eğitimler organize ederek gerçekleştirilen eğitim faaliyetlerinin sonuçlarını takip etmek ve tabi olunan mevzuat ve kurallar kapsamında ilgili otoritelere Risk Değerlendirme Kılavuzunda belirtilen usul ve esaslarda raporlamak, kendisine iletilen veya re 'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak, riskli olduğuna karar verdiği işlemleri Üst

Yönetim'e, şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri de MASAK'a bildirmek, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanması için Üst Yönetim'e rapor sunmak ve alınan karara göre gerekli izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek üzere çalışır.

5.) Şüpheli İşlem Bildirimi: Tüm şüpheli işlemler ilgili idari otoritelere ve istendiğinde tabi olunan mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla iş birliğinin tesisi için yabancı otoritelere de raporlanır. Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması konusunda tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde Uyum Görevlisi 'ne gerekli yetki ve sorumluluk verilir ve gizliliği konusunda gerekli bilgilendirmeler ilgililere yapılır.

Şüpheli İşlem Bildirimleri devletin azami gizlilik içinde muhafaza ettiği bildirimler olup, bildirimde bulunan kişiler için azami güvenlik tedbirleri Türkiye Cumhuriyeti Kanunları ile belirlenmiştir. Ayrıca Şirketimiz çalışanları, ulusal ve uluslararası mevzuata uyum kapsamındaki eylem ve işlemlerinden dolayı Nadir Döviz tarafından teminat altındadır. Şirket çalışanları tabi olunan mevzuat ve kurallara uyumlu hareket etmelerinden dolayı herhangi bir olumsuz yaklaşım veya haklarında bir müeyyide ile karşı karşıya olmadıklarının güvencesi ile işlemleri gerçekleştirirler ve Uyum Görevlisi ile istişare içinde çalışırlar.

6.) Risk Yönetimi: NADİR Döviz'in Uyum Programlarının yürütülmesine ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Genel Müdür ile birlikte yürütülür. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, değerlendirme ve yönetimi yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda belirtilen usul ve esaslarda; Riskin azaltılması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanması, işlemin Genel Müdür'ün onayı ile gerçekleştirilmesi ve risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanması,
- Sıra dışı aktivitelerde uyarı verilmesi, saptanması ve raporlanması amacıyla bilgi teknolojileri sistemlerinden faydalanılması,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının ilgili birimler tarafından sağlanması,
- Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda belirtilen usul ve esaslarda; Risk tanımlama, derecelendirme, değerlendirme ve yönetimi yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınır:
    - **o** İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
    - **o** İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin Genel Müdür'ün onayına bağlanması,
    - **o** İşlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,

o Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması veya Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda belirtilen diğer sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulanması.

- Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili potansiyel müşteriler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi dahilinde yakından takip edilir:

o FATF tarafından duyurulan "Yakından İzlenen Yargı Bölgeleri" listesinde yer alan bölge/ülkeler,
o İlgili Bakanlık veya Borsa İstanbul tarafından duyurulan "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler (varsa),
o Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkelerde yerleşik veya ilişkili kişiler,
o Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan, çatışmalardan etkilenen bölge/ülkeler ve/veya suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler,
o Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
o Vergi cennetleri,
o Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan bölge/ülkeler.

7.) İç Kontrol Görevlisi:

Başta Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ olmak üzere, tabi olunan mevzuat ve kurallar kapsamında yürütülen işlemlerin, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile Şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesi amacıyla Şirketimiz bünyesinde yeterli iç denetim mekanizmaları kurulmuş, iç kontrol sistemleri oluşturulmuş ve bu kapsamdaki denetim faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla gerekli donanıma sahip bir İç Kontrol Görevlisi atanmıştır.

8.) İç Denetim, İzleme ve Kontrol:

<u>İç Denetim</u>
Nadir Döviz, etkin bir şekilde oluşturduğu ve Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda detaylı olarak belirtilen iç denetim ve risk yönetimi çerçevesinde, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığının, işlemlerin tabi olunan mevzuatlar ile Şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin denetimini, İç Kontrol Görevlisi tarafından risk temelli bir yaklaşımla yapılacak inceleme ve denetleme çalışmaları ile sağlar.

Tabi olunan mevzuat ve kurallar kapsamında gerçekleştirilen iç denetim faaliyetleri neticesinde, İç Kontrol Görevlisi tarafından ortaya çıkarılan aksaklıklar, eksiklikler, hatalar ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na ve gerekmesi halinde ilgili otoritelere raporlanır.

İzleme ve Kontrol

Nadir Döviz, risklerden korunmak ve faaliyetlerini tabi olduğu mevzuat ve kurallara uygun yürütmek amacıyla, Şirket Politikaları ve Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda belirtilen usul ve esaslar kapsamında, yeterli iç kontrol mekanizmalarını ve sistemlerini kurmuştur. Buna göre Nadir Döviz, edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar doğrultusunda gerçekleştirilen risk değerlendirmesi sonucunda Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Şirket Politikası, prosedürleri, ilgili diğer mevzuat ve rehberler çerçevesinde, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini de gözeterek, düzenli aralıklarla izleme ve kontrol faaliyetlerinin Uyum Görevlisi tarafından yürütülmesini sağlar. Uyum Görevlisi, Uyum Programlarının yürütülmesi ile ilgili izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, şirket içerisinde ortaya çıkan risklerin, eksikliklerin, hataların ve suiistimallerin izlenmesi, değerlendirmesi, bu kapsamda riskli olarak tespit edilen müşterilerin, hizmetlerin veya işlemlerin raporlanması ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirler hakkında karar alınması amacıyla durumu Üst Yönetim'e ve ilgili otoritelere raporlamakla sorumludur.

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde;
a) Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
b) Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
c) Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
ç) Nadir Döviz'in, Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda belirlediği tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
d) Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
e) Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlatılması ve bunların güncellenmesi,
f) Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi suresince devamlı olarak izlenmesi,
g) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
ğ) Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
faaliyetlerini kapsar.

Yukarıda belirtilenler haricinde, iç denetim ve iç kontrol faaliyetlerine ilişkin prosedür Risk Değerlendirme Kılavuzunda detaylı bir şekilde açıklanır.

Bununla birlikte, Şirketimiz, herhangi bir çalışanı veya dış paydaşlarının, isimlerini gizli tutarak kıymetli metal tedarik zincirine ilişkin kaygılarını veya yeni tanımlanabilecek risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi geliştirmiştir. Buna göre işbu Politikaya aykırı hareket edildiği yönünde herhangi bir Nadir Döviz ve Kıymetli Maden Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. çalışanı veya dış paydaşlarının görüş ya da şüphesi olması halinde, konu etik@nadirdoviz.com e-mail adresine bildirilmektedir.

9.) Eğitim : Eğitim programının oluşturulması, yürütülmesi ve sonuçlarının bildirimi Uyum Görevlisinin sorumluluğundadır. Uyum Görevlisi, her yıl düzenli bir biçimde şirketin tüm

çalışanlarına ve yönetim kademelerine, konunun uzmanlarından teknik bilgi ve uygulamaya yönelik eğitimlerin alınmasını organize eder.

Eğitim faaliyetlerinin isleyişi, Uyum Görevlisinin eğitim faaliyetleri kapsamındaki sorumlulukları, eğitim faaliyetlerine katılacak çalışanların ve eğitmenlerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemlerine ilişkin usul ve esaslar Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda detaylı olarak belirtilmiştir.

Nadir Döviz tarafından çalışanlarına verilecek eğitimler asgari düzeyde;
Suç, gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları, suç, gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları, suç, gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat, faaliyette bulunulan sektörün maruz kaldığı risk alanları, Şirket Politikaları ve prosedürleri, tabi olunan Kanun mevzuat ve kurallar çerçevesinde; müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü, bilgi ve belge verme yükümlülüğü, yükümlülüklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler, aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, konularını içermektedir.

Bununla birlikte, yürütülen eğitim faaliyetleri sırasında Uyum Görevlisi tarafından tespit edilen ve raporlanan bilgi ve tecrübe eksiklikleri ile ilgili olarak da danışmanlar aracılığıyla atölye çalışmaları ve toplantılar yapılarak, eksiklikler giderilmeye çalışılır.

10.) Ulusal ve Uluslararası İş birliği: Tabi olunan mevzuatların imkan verdiği ölçüde, ulusal ve uluslararası düzenleyici otoriteler ile iş birliği içerisinde çalışılır. İş birliği, bilgi sağlama, gerekli önlem ve tedbirleri alma gibi işlemleri içerir.

11.) Muhafaza ve İbraz: Müşteri bilgi, belgeleri ve işlemler ile ilgili kayıtlar en az 8 yıl süre ile muhafaza edilir ve tabi olunan mevzuatlar/kurallar çerçevesinde yetkili idari otoriteler tarafından istenmesi üzerine ibraz edilir.

İşbu Politikanın NADİR DÖVİZ 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.

YÜRÜRLÜK

Politika 02.05.2012 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, işbu Politika güncel (4. Versiyon) olarak Nadir Döviz web sitesinde yayınlanmaktadır.