

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

1. AMAÇ

Suç Gelirinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası'nın ("Politika") amacı, Lila Kağıt San. ve Tic. A.Ş'nin ("Lila Kağıt") suç gelirlerinin aklanması ve terörün finanse edilmesi ile mücadele etmek konusundaki kararlılığının bir yansıması olarak, Lila Kağıt bünyesinde uygulanacak ilke ve kuralları belirlemektir. İşbu Politika ile Lila Kağıt'ın; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının engellenmesi konusundaki yaklaşımı ile taahhütlerinin açık ve net bir şekilde ortaya konulması, bu kapsamında değerlendirilebilecek olası eylemlerin tespiti ve önlenmesine ilişkin kural ve sorumlulukların oluşturulması, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin oluşturulması, bu konuda çalışanların bilinçlendirilmesi, ulusal ve uluslararası düzenlemelere azami uyumun sağlanarak şirketin bütünlük ve itibarının korunması, amaçlanmıştır. Lila Kağıt'ın tüm çalışanları ve yöneticileri bu Politika'ya uygun hareket etmekte yükümlüdür. Bununla birlikte Lila Kağıt, ilgili taraf ve/veya işleme uygulanabilir olduğu ölçüde tüm iş ortaklarından da bu Politika'ya uygun hareket etmelerini bekler ve bunu sağlamak için gerekli adımları atar.

2. KAPSAM

İşbu Politika, Lila Kağıt Yönetim Kurulu da dahil olmak üzere ile her seviyede görev yapan yöneticilerini ve çalışanlarını kapsar. Ayrıca bu Politika Lila Kağıt'ın, mal ve hizmet aldığı firmaları ve çalışanlarını, müşterileri ve çalışanları, tedarikçi, danışmanlar, avukatlar, dış denetçiler de dahil olmak üzere Lila Kağıt adına görev yapan kişi ve kuruluşlar ile üçüncü taraf hizmet sağlayıcıları ve çalışanları ("İş Ortakları") da kapsamaktadır. Bu amaçla, tedarikçiler ve iş ortakları ile yapılacak sözleşmelere işbu politikaya uyulacağına dair düzenleme eklenir.

2.1 Temel İlkeler

Bu politikanın ihlali, Lila Kağıt, yöneticileri, çalışanları ve iş ortakları için ağır sonuçlar doğurabilecek ve Lila Kağıt'ın itibarının ciddi bir şekilde zarar görmesine sebep olabilecektir. Bu çerçevede Lila Kağıt, ortaklarıyla, çalışanlarıyla, iş yaptığı tüm kuruluşlarla, iş ortaklarıyla etik bir şekilde hareket eder ve faaliyet gösterdiği ve temsil edildiği tüm ülkelerdeki suç gelirlerinin aklanması ve terörün finanse edilmesinin önlenmesi ile ilgili yasal düzenlemelere uyar. Lila Kağıt, bu duruma karşı "sıfır tolerans" yaklaşımını ve faaliyetlerini adil, dürüst, yasal ve etik kurallara uygun bir şekilde sürdürmeyi taahhüt eder. Yerel mevzuat ile sınırlı olmaksızın, Lila Kağıt ve iş ortaklarının hiçbir surette, doğrudan ya da dolaylı olarak suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesi işlemini kolaylaştıracak, yasa dışı bir faaliyet izlenimi yaratacak herhangi bir faaliyet içinde bulunmalarına müsamaha gösterilmez. Bu anlamda Lila Kağıt suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesinin engellenmesi hususunda karardır. İşbu Politikanın bir çalışan tarafından ihlali, işten çıkarılma dâhil olmak üzere önemli disiplin cezalarına neden olabilir. Ayrıca, ilgili eylemlerin yürürlükteki mevzuata aykırı olduğunun tespiti halinde hukuk departmanı aracılığı ile yasal mercilere bilgi verilebilecektir.

3. SORUMLULUK

3.1 Yönetim Kurulu

- Suç Gelirinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası'nın oluşturulması, uygulanması ve güncellenmesinin sağlanmasından,
- Politika'ya, kural ve düzenlemelere uyulmaması durumunda bildirim, inceleme ve yaptırım mekanizmalarının belirlenmesi ve işletilmesinin sağlanmasından Lila Kağıt Yönetim Kurulu sorumludur.

3.2 Kurumsal Yönetim Komitesi

- Etik, güvenilir, yasaya uygun ve kontrollü bir çalışma ortamı tesis edilmesi için Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunulmasından,
- Muhtemel risklerin ve bunların kurum itibarı ve finansal anlamdaki etkilerinin değerlendirilmesinin sağlanmasından,
- Belirlenen risklerin yönetimi için riski azaltıcı önemlerin kurulmasına ve uygulanmasına ilişkin gerekli tedbirlerin alınmasından,
- Politikaya aykırı hususların incelenmesi amacıyla İç Denetim ve Hukuk Departmanlarının görevlendirilmesinden ve takibinden sorumludur.

3.3 Tüm Çalışanlar

- Lila Kağıt tüm çalışanları ve yöneticileri, □ Suç Gelirinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikasını kabul eder ve politika metnindeki ilkelere uygun hareket etmekle mükelleftir. Bu konuda çalışanlar arasında hiçbir istisna bulunmamakta ve Lila Kağıt bu anlamda hiçbir mazereti kabul etmemektedir.
- Yöneticiler, bu politika metnindeki ilkelerin; sorumlu oldukları iş ortakları ve idaresi altındaki çalışanlar tarafından anlaşılmasını, uygulanmasını ve yaşatılmasını sağlamaktan sorumludurlar.

4. TANIMLAR ve KISALTMALAR

Lila Kağıt: Hep birlikte ve ayrı ayrı Lila Kağıt San. ve Tic. A.Ş.'yi iştirak/bağlı ortaklıklarını ifade eder.

İş Ortakları: Lila Kağıt'ın mal ve hizmet aldığı firmaları ve çalışanlarını, müşterileri ve çalışanlarını, tedarikçi, danışmanlar, avukatlar, dış denetçiler de dahil olmak üzere Lila Kağıt adına görev yapan kişi ve kuruluşlar ile üçüncü taraf hizmet sağlayıcıları ve çalışanlarını kapsar.

Bakanlık: Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı ifade eder.

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu'nu ifade eder. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanıyla mücadele ile görevli ve yetkili kamu otoritesidir.

FATF: Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele edilebilmesi için uluslararası standartlar ve politikalar geliştirmek ve bunların uygulanmasını sağlamak amacıyla oluşturulan uluslararası kurumu (Mali Eylem Görev Grubu-Financial Action Task Force) ifade eder.

Yükümlü: Suç gelirlerinin aklanmasının mücadelede önleyici tedbir olarak belirlenen yükümlülükleri (kimlik tespiti, şüpheli işlem bildirimleri vs.) yerine getirmekle yükümlü kılınan kuruluşlardır.

Mevzuat: Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanunlar, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatlarını ifade eder. Bu kapsamda; 5549 Sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanunu", 09.01.2008/26751 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği", 16.09.2008/26999 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, 6415 Sayılı "Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun", 31.05.2013/28663 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 09.04.2008/26842 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği" (Sıra No:5), 30.04.2021/31470 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği" (Sıra No:19) 27.12.2020/7262 tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun, yönetmelik ve tebliğler ile MASAK karar ve talimatları", 17.11.2022 / 32016 tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Sıra No.lu "Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği", Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilere Yönelik Uygulama Rehberi hükümleri dayanak mevzuatı oluşturmaktadır.

6415 sayılı Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanun: Terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanın Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin bu Kanun kapsamındaki terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanın önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanın önlenmesini ve anılan suçlarla mücadelede etkinliğin sağlanmasını teminen düzenlenmiş olup bu kapsamda yükümlülükler belirlenmiş ve MASAK'ın görev ve yetki alanı aklama ile mücadelenin yanı sıra terörün finansmanı ile mücadeleyi de içerecek şekilde genişletilmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik: 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmıştır. Anılan Yönetmeliğin 51 inci maddesinde, yürürlük tarihi 01.04.2008 olarak belirlenmiştir. Yönetmelikte, 5549 sayılı Kanunun uygulanmasına yönelik olarak, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanın önlenmesi amacıyla yükümlüler, yükümlülükler, yükümlülüklerle uyumun denetimi, gümrük idaresine açıklama yapılması ve diğer tedbirlere ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik: 1/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasına yönelik olarak; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanın önlenmesi amacıyla yükümlüler, yükümlülükler, yükümlülüklerle uyumun denetimi, gümrük idaresine açıklama yapılması ve diğer tedbirlere ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir.

Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik: 31/05/2013 tarihli ve 28663 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; malvarlığının dondurulması kararlarının alınması, icrası, kaldırılması, dondurulan malvarlığının yönetimi ve denetimine ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir.

Müşterinin Tanınması: Platformun, müşterileri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olması ve bu bilgileri edinmek amacıyla kendi bünyesinde politika ve prosedürler geliştirmesini ifade eder.

Gerçek Faydalanıcı: Adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlem üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi/kişiler olarak tanımlanmaktadır.

Kamusal/Siyasal Nüfuz Sahibi Kişi (PEP): Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiyi ifade eder. Bununla birlikte, yerli veya yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler; devlet veya hükümet başkanları, üst düzey politikacılar, siyasi partilerin üst düzey görevlileri, üst düzey adli, idari veya askeri görevliler ile kamu iktisadi teşebbüslerinin üst düzey yöneticileri olabilmektedir. Uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişiler kapsamında ise bu kuruluşların yöneticileri, yönetici yardımcıları, yönetim kurulu üyeleri veya bunlara eşdeğer görev yapan kişileri de bu kapsamda yer almaktadır. Bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları ya da bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikli yakınlık kurulan gerçek kişilerdir.

Şüpheli İşlem: Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halini ifade eder.

Malvarlığının Dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin tamamen kaldırılması veya 6415 sayılı Kanunun 13. maddesinin ikinci ve üçüncü fıkralarında yapılmasına izin verilen işlemler çerçevesinde kısıtlanması olarak tanımlanmaktadır. Malvarlığının dondurulması konusu çerçevesinde; Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin Kararları, yabancı devletlerce yapılan talepler, yabancı devletlere yapılacak

malvarlığının dondurulması talepleri ile Türkiye’de bulunan malvarlığı hakkında yapılacak işlemler ele alınan temel konulardır.

Suç Geliri: Suçtan kaynaklanan mal varlığı değerini ifade eder.

Suç Gelirlerinin Aklanması: Yasal olmayan faaliyetlerden elde edilen gelirlerin yasal olarak elde edilmiş gibi mali sisteme entegre edilmesi, bu gelirlerin yasadışı faaliyetlerden elde edildiğinin gizlenmesini ifade eder. Bu anlamda aklama suçu 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu’nun 282’nci maddesinde düzenlenen suçu (Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçu) ifade etmektedir.

Terörizmin Finansmanı: Terörist bireylere, gruplara, örgütlere veya terör destekçilerine maddi destek sağlayan faaliyetleri ifade eder.

Riskli ülkeler: Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Maliye Bakanlığı’nca duyurulanları ifade eder.

5. UYGULAMA

Lila Kağıt tüm üst yönetim ve çalışanları işbu politikanın uygulanmasında gerekli hassasiyeti gösterir ve iş süreçlerini bu hassasiyeti göz önünde tutarak yürütür. İşbu Politika kapsamındaki kişilerin bu politikaya uymaması neticesinde aşağıdaki riskler doğabilecektir:

- **Yasal Risk:** Yasal risk, yasal düzenlemelere uyulmaması veya bu düzenlemelerin ihlali dolayısıyla Lila Kağıt’ın karşılaşılabileceği riski ifade eder. Bu risk kapsamında dava açılması ve/veya yaptırım uygulanması gibi durumlar yasal riski oluşturmaktadır.
- **İtibar Riski:** İtibar riski, kamuoyundaki olumsuz izlenimlerin, Lila Kağıt’ın faaliyet ve gelirleri üzerindeki mevcut ve olası etkilerini ifade etmektedir. Bu risk, Lila Kağıt’ın yeni iş ilişkilerine girmesini engelleyebileceği gibi mevcut iş ilişkilerinin de devamını engelleyebilecek, bu durumda müşteri ve finansal bir kayıpla karşı karşıya kalınması mümkün olabilecektir.
- **Operasyonel Risk:** Operasyonel risk; etkin olmayan iç kontrol prosedürleri veya dış etkenler dolayısıyla Lila Kağıt’ın doğrudan veya dolaylı olarak kayba uğrama riskini ifade eder. İç kontrollerdeki aksamlar, risklerin gözden kaçmasına yol açacağı için şirketin zarara uğramasına ve çıkarlarının tehlikeye girmesine neden olabilir.

Söz konusu Politikaya uygunsuzluk durumunda yukarıdakilerle sınırlı olmamak üzere meydana gelebilecek risklerin bertarafını sağlayabilmek adına Lila Kağıt aşağıdaki süreç adımlarının takip edilmesini sağlar:

5.1 İş Ortağının/Müşterinin Tanınması¹

Lila Kağıt, suç gelirlerini aklamak, terörizmi finanse etmek veya diğer finansal suçlar için kendisini aracı olarak kullanmak isteyenlerden korumanın en etkili yolunun “iş ortaklarının/müşterilerinin” tanınmasından, politika, ilke ve uygulamalarının “iş ortağının/müşterinin tanınması” ilkesi kapsamında yasal mevzuatlara uygun şekilde oluşturulmasından ve bunlara tam olarak uyulmasından geçtiğinin farkındadır. Bu kapsamda Lila Kağıt iş ve operasyon birimleri iş ortakları/müşteriler hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, kimlik tespiti yapmak, işlemleri izlemek, onların bankacılık faaliyetlerinin, gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek için gerekli özeni gösterir. Bu kapsamda suç geliri aklayıcılarından korunmanın en etkin yolu olarak, “Müşterini Tanı” ilkesi başta olmak üzere “Tedbirler Yönetmeliği”nin Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar kapsamında yasal mevzuatla uyumlu politika, prensip ve uygulamaları benimser. Buna göre Lila Kağıt, yeni bir ilişkisi tesis etmeden önce iş ortağının/müşterinin risk profiline uygun durum ve kimlik tespitini yaparak, gerekli belgeleri edinir ve buna göre kimlik tespiti yapılabilen müşterileri kabul eder. Bu kapsamda;

- **Müşteri Açılışı:** Lila Kağıt ticari ilişki içerisinde olacağı yurt içi ya da yurt dışı müşterisinin mevcut sistemlerinde yaratılması hususunda yayınlanmış olan “SFM.PRO.005-Yurtdışı Müşteri Tanımlama Prosedürü” ile “SFM.PRO.006- Yurtiçi Müşteri Tanımlama Prosedürü” kapsamında ilerlemektedir. Bu kapsamda müşteri yaratılmadan önce söz konusu prosedürlerde düzenlenmiş müşterilerin sisteme tanımlanması için gerekli evrakı temin eder.
- **Muhafaza ve İbraz Etme:** İş ortağı/müşteri bilgi ve belgeleri, işlemler ile ilgili kayıtlar yasal süre boyunca muhafaza edilir, onlar ile ilgili işlemlere ait bilgi, belge ve kayıtların gizliliği konusunda

¹ Kimlik tespiti ile ilgili olarak işbu Politika’da yer alan tüm prosedürler, sürekli iş ilişkisi kurulacak olan herkes bakımından istisnasız olarak geçerlidir.

ilgili mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve özenle uygulanır. Yetkili kamu otoriteleri tarafından istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

- **Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü:** 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun uyarınca yetkili kamu otoriteleri tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar tam ve doğru olarak verilmelidir. Savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınmak mümkün değildir.
- **Şüpheli İşlem Bildirimi:** Tüm şüpheli işlemler ilgili otoriteye gecikmeksizin bildirilir. Şüpheli işlemin ne olabileceğine yönelik işbu prosedürün 4.5 maddesinde yer verilen -bunlarla sınırlı olmamak üzere- ve örnek mahiyetinde sayılan işlemlere dikkat edilir.

5.2 İş Ortağı/Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Kişi ve Kuruluşlar

Lila Kağıt iş ve operasyon birimleri bir gerçek veya tüzel kişinin iş ortağı/müşteri olarak kabul edilebilmesi için bu politikada ve ilgili Şirket politikalarında belirlenen kriterleri karşılması gerektiğini bilmektedirler. Bu kapsamda;

- Gerçek/tüzel kişi kimlikleri ve adresleri belirlenemeyen ve doğrulanamayan kişi ve kuruluşlar ile,
- Gerçek/tüzel kişi kimliklerinden farklı bir ad altında hesap açmak isteyenler ile,
- Gerçek/tüzel kişi kimliklerine ilişkin yanıltıcı bilgi veren veya bilgi vermek konusunda isteksiz olanlar ile,
- Verilen bilgilerde tutarsızlıklar ve yanlışlıklar olduğu tespit edilenler ile,
- Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda,
- Bu politikaya ve politikanın ilişkili politikaları kapsamında istenen bilgi ve belgeler temin edilemediğinde,
- Resmi kurumların suç gelirlerinin aklanması ve terörizm konusunda yayımladıkları yasaklılar listelerinde ve bankalar tarafından izlenen listelerde adı geçen kişi ve kuruluşlar ile,

iş ilişkisine girilmez ve bu kişi ve kuruluşlar iş ortağı/müşteri olarak hiçbir surette kabul edilmez.

5.3 Gerçek Faydalanıcının Belirlenmesi

Gerçek faydalanıcının tespit edilmesinin gerekmesi halinde tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülün; %25'inden fazla hissesine sahip/sahiplerinin kimler olduğu, müşteriyi etkin bir şekilde kimin kontrol ettiği, adına işlem yapılan kişilerin kimler olduğu gibi sorulardan faydalanılır, tüzel kişilerin sahiplik yapısı incelenir ve karmaşık sahiplik yapılarına sahip olan tüzel kişilerde, makul gerekçeler bulunmuyorsa yapının gerçek faydalanıcının kimliğini gizlemek için kullanılıyor olma olasılığı dikkate alınır. Tüzel kişilerin sahiplik yapısı incelenir ve karmaşık sahiplik yapılarına sahip olan tüzel kişilerde, makul gerekçeler bulunmuyorsa yapının gerçek faydalanıcının kimliğini gizlemek için kullanılıyor olma olasılığı dikkate alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

5.4 Siyasi Nüfuzlu Kişilerle Yapılacak İşlemler

İş ortağı ve/veya müşterinin veya gerçek faydalanıcının siyasi nüfuz sahibi olduğu durumlarda siyasi nüfuz sahibi kişilere karşı alınması öngörülen tedbirler, bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları ve diğer yakınlarını da kapsadığından, bunların da tespiti önem taşımaktadır. Bu kapsamda iş ortağı ve/veya müşterilerinin veya gerçek faydalanıcının kamusal nüfuz sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla "makul tedbirlerin" alınması öngörülmektedir. İş ilişkisi tesisi veya sürdürülmesinde belirli bir kamusal nüfuz sahibi kişinin aklama veya terörizmin finansmanı bakımından taşıdığı risk durumu dikkate alınmalı, risk seviyesine göre bu prosedürde belirtilen usul ve esaslarda alınması gereken makul tedbirler alınmalıdır.

5.5 Şüpheli İşlemler

Prosedür kapsamında yapılan izleme ve kontrol faaliyetleri uyarınca işleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması, müşterinin profili ile bağdaşmayan işlemler yapılması, bilgi ve belge ibraz etmekten kaçınması durumunda tutar sınırı olmaksızın şüpheli işlem bildirimini yapılır. Şüpheli işlemlerde herhangi bir parasal sınır yoktur. Teşebbüs aşamasında kalmış işlemler dahi şüpheli işlem olarak

bildirilmelidir. Aşağıdaki işlem ve aktiviteler, şüpheli işlemlere örnek olması açısından -bunlarla sınırlı olmamak üzere- dikkate alınabilir:

- İş Ortağı/Müşterilerin başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması,
- İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı,
- Ödemelerin özellikle banka harici ya da üçüncü kişiler adına farklı banka hesaplarına gerçekleştirilmesinin talep edilmesi,
- İş ortağı/müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması,
- İş ortağı/müşterinin, genel davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları,
- Ödemelerin, ilgili sözleşmelerde adı bulunmayan üçüncü kişilere yapılması veya bu gibi üçüncü kişilerden ödeme alınması,
- Tabela bankası hesaplarına veya vergi cenneti olarak bilinen ülkelerde ikamet eden kişi veya kuruluşlara yapılan ödemeler veya işlemle ilgisi olmayan yabancı ülkelere/ülkelerden yapılan fon transferlerinin istenmesi,
- Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
- İş ortağı/müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması,
- İş Ortağı/Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için yükümlü işlem görevlisini ikna etmeye çalışması,
- Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte/hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya veya başkaları adına işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi

gibi işlemler örnek olarak verilebilecektir.

5.6 Politikaya Aykırı Durum ve Davranışların Bildirilmesi

İşbu Politika tüm çalışanlara ve iş ortaklarına internet sitesinde yayınlanmak suretiyle duyurulmuştur. İşbu Politika'ya aykırı bir davranış, faaliyet ya da uygulama ile karşılaşılması durumunda Etik Hattına (etikhat@lilakaqit.com veya <https://lilakaqit.com/etik-ihlal-bildirimi/>) adresi üzerinden bildirim yapılmalıdır. Yapılacak tüm bildirimler mutlak bir gizlilik içerisinde yürütülecek ve öncelikli olarak bildirim yapan çalışan ve/veya İş Ortağının zarar görmemesi esasına uygun hareket edilecektir. İşbu Politika kapsamında çalışanlar ve iş ortakları hiçbir durumda ve hiç kimse tarafından bu politikaya aykırı hareket etmeye zorlanamazlar.

5.7 Yaptırım

Bu Politika'nın bir çalışan tarafından ihlali, İş Kanunu ve diğer ilgili mevzuat ve Lila Kağıt'ın iç politika ve yönetmelikleri kapsamında işten çıkarılma dahil olmak üzere çeşitli disiplin cezalarına neden olabilir. Bu Politika'ya uyumlu hareket etmesi beklenen herhangi bir İş Ortağının ve/veya üçüncü şahsın işbu Politika'ya aykırı hareket etmesi halinde, ilgili İş Ortağı ve/veya üçüncü kişi ile akdedilmiş olan sözleşmeler feshedilebilir. Bununla birlikte konu eylemlerin ilgili ceza kanununun maddeleri uyarınca suç teşkil etme riski de bulunmaktadır.

5.8 Gözden Geçirme

İşbu Politika düzenli aralıklarla gözden geçirilerek gerekli güncellemeler yapılır ve Lila Kağıt'ın internet sitesinde ilan edilir.

5.9 Eğitim

İşbu Politika, Lila Kağıt çalışan ve yöneticilerine duyurulmuş ve internet sitesinde yayınlanmak suretiyle sürekli ve kolaylıkla erişilebilir bir durumda tutulmaktadır. Bununla birlikte Lila Kağıt çalışan ve yöneticilerinin işbu Politika kapsamında bilinçlendirilmesini sağlamak adına başta mevzuat olmak üzere işbu Politika ve diğer ilgili şirket içi prosedürleri gözetilerek hazırlanan eğitimler Lila Kağıt hukuk departmanı tarafından, iç denetim departmanı koordinasyonu ile tüm çalışanlara yıllık olarak verilir.

Yine Politikada gerekli olması halinde ilgili güncellemelerin yapılması ile eğitim içeriklerinin belirlenmesi hukuk departmanı tarafından takip edilir.

5.10 Yürürlük ve Hkm

İşbu Politika; Lila Kağıt Kurumsal Yönetim Komitesinin n incelemesine takiben Yönetim Kurulu tarafından kabul edildiği tarihte yürürlüğe girecek ve tüm ilgililere duyurulacaktır. Bu kapsamda konu Politika, Lila Kağıt alışan ve iş ortaklarının ulaşabileceği şekilde Lila Kağıt Yatırımcı İlişkileri internet sayfasında Türkçe olmak üzere yayınlanır.