



DokümanNo:MS\_PLT.3  
Uygulama Tarihi:07/06/2021  
Revizyon Tarihi / No:27/06/2025/3  
Yayımlayan Bölüm:Uyum Bölümü

## MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

### 1. AMAÇ VE KAPSAM

Nizip Döviz ve Kıymetli Madenler Ticareti Yetkili Müessesesi Anonim Şirketi(bundan sonra "NizipDöviz"veya "Şirket" olarak anılacaktır.

Nizip Döviz'in Kurum Uyum Politikası Şirket'in ve Şirket'inher seviyedeki çalışanlarının suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere uyumunu sağlamak ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

Nizip Dövizticari faaliyetlerini yürütürken suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalarave diğer yasal düzenlemelere uymayı ve bunlara uyum kapsamında paydaş katılımını desteklemeyi taahhüt eder.

Şirket'in kurum politikası, Suç Gelirlerinin Aklanması Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde, iç kontrol ve ilgili tüm birimlerin katılımının sağlanmasıyla uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda hazırlanmıştır.

Bu Politika;

Risk yönetimi,

İzleme ve iç kontrol,

Eğitim,

İlişkin politikaları da içermektedir.

### 2. TANIMLAR

**MASAK:**T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı,

Gerçek faydalanıcı: Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri,

**Uyum Programı:**Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve Uyum Programı Yönetmeliği 5 inci maddede kapsamı belirlenen tedbirler bütünü,

**Uyum Görevlisi:** Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklere uyumu sağlamak amacıyla, yükümlülerce tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevli,

**Suç Gelirlerinin Aklanması (Aklama):** Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şeklinden kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler,

**Terörizmin Finansmanı:** Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesindetümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlamak,

**Kitle İmha Silahı:** İnsanlar başta olmak üzere canlılar üzerinde büyük miktarda yıkıma (kimyasal, biyolojik, radyoaktif ve nükleer silahlar) sebep olabilecek anti-personel silahlar,

**BMGK:** Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi,

**BMGK Kararları:** Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarını ve bu kararların eklerini

**FATF:** Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü)

**AML:** Anti Money Laundering (Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi)

**Müşteri Riski:** Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımını, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmaniamacıyla hareket etmesisebebiyle Şirket'in suistimal edilmesi riski,

**Hizmet Riski:** Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski,

**Ülke Riski:** Suç Gelirlerinin Aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı veya terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele



DokümanNo:MS\_PLT.3  
Uygulama Tarihi:07/06/2021  
Revizyon Tarihi / No:27/06/2025/3  
Yayımlayan Bölüm:Uyum Bölümü

### MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle Nizip Döviz'in maruz kalabileceği riski,

#### 3. SORUMLULUK

Nizip Döviz'in Uyum Programı'nın bu politikanın bütününün, Şirket'in faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak yönetim kurulu sorumludur.

Yönetim kurulu bu kapsamda;

- Uyum ve uyum görevlisi yardımcısı atamak, uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur.
- Şirket, Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, Şirket bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlamakla sorumludur.

Uyum Görevlisi;

- Nizip Döviz'in Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükler için eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetim Kurulu'na belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek.
- Yönetim Kuruluna düzenli olarak raporlama yapmak

Uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket eder.

Bu politika, suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının önlenmesi ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumlulukları yönünden, Nizip Döviz Yönetim Kurulunu ve her seviyeden çalışanlarını kapsar.

Şirket'in kurum politikası ve ilgili prosedürler gelişen teknoloji, ekonomik yaşamdaki değişiklikler finans sektöründe her geçen gün bir yenisini ortaya çıkaran ürün ve hizmetler ve bunlara bağlı olarak risklerin farklılaşması ile iç denetim kapsamında düzenli olarak kontrol edilir ilgili yasal düzenlemelere uyumun korunması amacıyla en az iki yılda bir gözden geçirilir ihtiyaçlara göre güncellenir.



DokümanNo:MS\_PLT.3  
Uygulama Tarihi:07/06/2021  
Revizyon Tarihi / No:27/06/2025/3  
Yayımlayan Bölüm:Uyum Bölümü

## MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

### 4. RİSK YÖNETİMİ

Nizip Döviz'in sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilgili imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla yararlanılmamasına da Şirket'in Suç Gelirlerinin Aklanması Hakkında Kanun ve Kanuna dayanılarak yapılan düzenlemelere uyumlu olması ve Şirket'in ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri finansal ya da itibari zararı önlemek üzere uyulması gereken Şirket'in politika ve prosedürleri kapsamında alınan tedbirler bütünüdür.

#### 4.1. Risk Yönetiminin Amacı ve Kapsamı

Risk yönetimi, Nizip Döviz'in aklama, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı veya terörün finansmanına ilişkin maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır. Risk yönetimi asgari olarak;

Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

- Müşteri Riski
- Hizmet riski
- Ülke riskini kapsar.

#### 4.2. Müşteri Kabul Esasları

Şirket'in Müşterinin Tanınması Prosedürü kapsamında ve Kurum Uyum politikasına uygun olarak kimlik tespiti yapılmadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda iş ilişkisini başlatmayacak ve talep edilen işlemi gerçekleştirmeyecektir.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılmadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

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, Bakanlar Kurulu Kararı ve Cumhurbaşkanı Kararı ile Mal Varlıkları Dondurulanlar, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC), Amerikan Hazinesi (OFAC), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), gibi kurum ve kuruluşların yaptırımlar/yasaklılar listeleri otomatik yazılım sistemleri kullanılarak gerekli kontrolleri yapılır.

Mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda, bu kapsamdaki tereddüt ve eksiklikler giderilmedikçe, iş ilişkisi tesis edilmez ve ilgililerin talep ettikleri işlemler gerçekleştirilmez.

Gerçek dışı olduğu açık olan isimler altında sürekli iş ilişkisi kurma veya devam ettirmek isteyen müşterilerin kabul edilmesi kesinlikle yasaktır.

Yüz yüze temas kurmadan (posta, e-posta, internet, telefon, vb. araçlarla müşteri olma talebinde bulunan kişilere) hesap açılması/işlem yapılabilmesi için, öncelikle müşteri ya da yasal temsilcisi ile yüz yüze görüşerek kimlik tespitine ilişkin gerekli bilgi ve tanıtıcı belgelerin alınması esastır.

Yapılan değerlendirmede iş ilişkisi veya müşteri ilişkisine girilecek kişi ve kuruluşların maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmış olduğu konusunda güçlü bir şüphe, bilgi veya belge varsa bunlarla iş ilişkisine girilmez.

Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelendirilmedikçe ve işlem yapma amacı ve gerekliliği açıklanmadıkça üçüncü kişilerin vekâletle bir veya birden fazla kişi adına (velayet ve vesayet altındaki kişiler veya küçükler adına açılacak hesaplar hariç olmak üzere) işlem yapma talepleri yerine getirilmez.

Vekâletnamelerin mutlaka noter onayından geçmiş olması şartı aranır. Yasal temsilcileri tarafından yapılan başvurularda müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen kurumlardan teyit alınır.



DokümanNo:MS\_PLT.3  
Uygulama Tarihi:07/06/2021  
Revizyon Tarihi / No:27/06/2025/3  
Yayımlayan Bölüm:Uyum Bölümü

### MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

Terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi tarafından yayımlanan ve ülkemiz için de bağlayıcı olan listeler ve BMGK kararları, uluslararası finansal sistem ile birlikte ülkemiz finansal kurumlarınca da göz önünde bulundurulması gereken bu gibi diğer uluslararası listelerde yer alan yasaklı kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirler alınır.

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarında yer alan kişi veya kuruluşlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlarla, bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması faaliyetlerini yürüten kişi veya kuruluşlarla, iş ilişkisine girilemez/işlem yapılamaz.

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarında yasaklanan nükleer, balistik füze programları veya diğer faaliyetlerle ilgili olarak organizasyonlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması faaliyetlerini yürüten kişi veya kuruluşlarla iş ilişkisine girilemez/işlem yapılamaz.

Tabela Bankaları ile iş ilişkisine girilemez.

#### 4.2.1. Kimlik tespiti

Müşterinin kimlik tespit ve teyidi (Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Yönetmeliği;Üçüncü Bölüm Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar Madde -5-17) ve Müşterinin Tanınması Prosedürü'ne uygun olarak yapılır.

Müşteri Tanı İlkesi kapsamında;

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yüzseksenbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı onbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle yapılır.

#### 4.2.2. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

- İşlemi talep eden müşterinin, Şirket tarafından işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gereklitedbirler alınır.
- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçekfaydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçekkişi ortaklarının kimliğini Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesine göre tespit edilir.
- Tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçekfaydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortakbulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya dakişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişilergerçek faydalanıcı kabul edilir.
- 2 ve 3.maddelerkapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediğidurumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üstdüzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.



### MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

5. Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekküllerinihi olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gereklitedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeydeicra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.
6. Bir ila beşinci maddeler kapsamında tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgileriniçeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.
7. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıcatüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğiSuç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti başlıklı17 nci maddesine göre tespit edilir.Yurt dışındamukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkedeTürkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğudiğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılır.

#### 4.2.3. Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi

Şirket'in, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, riskprofili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlemek ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutulmak üzere politika ve prosedürler ile gerekli tedbirler alınır.

Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk emelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.

- Müşterilerin kimlik tespitinde kullanılan bilgi ve belgeler geçerliliğini yitirdiyse, bu bilgi ve belgeler güncellenir.
- Yapılan işlemlerin müşterinin beyan ettiği ya da bilinen ticari faaliyetleri ile uyumlu olmasına dikkatedilir, uyumlu olmayan işlemlerde, yapılmak istenen işleme makul bir gerekçe sağlayacak nitelikte delil teşkil edecek belge veya dokümanları da ibraz etmesi talep edilebilir.
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir ve müşteriden, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi talep edilir. Şüpheye düşülen durumlarda müşteriden yeterli bilgi temin edilemiyorsa işlem gerçekleştirilmez veya işlem yapılmışsa Uyum Bölümü'ne derhal bilgi verilir. Bu türden işlemler için müşteriden alınan bilgi, belge ve kayıtlar "Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü" çerçevesinde 10 yıl süre ile saklanır.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması halinde kimlik tespit ve teyidi yeniden yapılır, yapılmadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- Vekâlete istinaden 3. kişiler tarafından başkası adına oluşturulan müşteri numaraları altında yapılan işlemlerin, gerçek sahipleri tarafından/adına kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak takip edilir,

Yüksek risk taşıyan müşteriler, iş ilişkileri ve işlemler belirlenerek, oluşturulan risk yönetimi ile izleme ve kontrol süreç ve sistemleri vasıtasıyla takip edilir.

#### 4.2.4. Özel dikkat gerektiren işlemler

Şirket'in karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerine özel dikkat gösterir, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için politika ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilir.



DokümanNo:MS\_PLT.3  
Uygulama Tarihi:07/06/2021  
Revizyon Tarihi / No:27/06/2025/3  
Yayımlayan Bölüm:Uyum Bölümü

## MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

### 4.2.5. Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi ve Mal Varlığının Dondurulması

Şirket nezdinde, müşterilerin potansiyel kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve ilişkili riskler açısından değerlendirilmeleri yalnızca müşteri kabul aşaması ile sınırlı değildir. 6415 sayılı Kanun ile 7262 sayılı Kanun hükümlerine göre alınan malvarlığı dondurma kararları ile bu kararların kaldırılmasına ilişkin kararların Resmi Gazete'de yayımlanması ve söz konusu kararlara dair bildirim Şirketçe alınması ile birlikte bu derhal uygulamaya konulur.

### 4.2.6. Teknolojik risklere karşı tedbir alınması

Yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının, yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskini minimize edebilmek amacıyla Şirketçe yeni geliştirilen ürün ve hizmetler için Uyum Bölümü'nün görüşü alınır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli ilişkisi tesisi, hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özeldikkat gösterilir, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgili bulunmayan işlemleri yakından izlenir.

### 4.2.7. Üçüncü Tarafa Güven

Nizip Döviz; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren Nizip Döviz'e aittir.

Üçüncü tarafa güven ilkesine ilişkin işlemler de Uyum Bölümünden uygunluk alınır.

#### Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, emin olunması şartıyla mümkündür.
- Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan finansal kuruluş müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır.
- Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

### 4.2.8. Risk yönetimi faaliyetleri

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması (risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; ilgili birimleri uyaracak şekilde raporedilmesi, işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak



DokümanNo:MS\_PLT.3  
Uygulama Tarihi:07/06/2021  
Revizyon Tarihi / No:27/06/2025/3  
Yayımlayan Bölüm:Uyum Bölümü

### MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

tutarlılıklarının ve etkinliklerinin 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 izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması, faaliyetlerini kapsar.

#### Genel Riskler:

Suç geliri aklayıcıları ve terörizmi finanse etmek isteyenlerin Nizip Döviz aracılığı ile işlem yapmalarını önlenememesi halinde Şirket ve çalışanlarının aşağıdaki risklerle karşı karşıya kalmasıdır.

#### Yasal Riskler:

Yasal risk, Nizip Döviz aleyhine dava açılması veya sözleşmeler dolayısıyla Nizip Döviz'in faaliyet sonuçlarının olumsuz yönde etkilenmesi ihtimalini ifade eder.

#### İtibar Riski:

İtibar riski, kamuoyundaki olumsuz izlenimlerin, Nizip Döviz'in faaliyet ve gelirleri üzerindeki mevcut ve olası etkilerini ifade etmektedir. Bu risk, Nizip Döviz'in yeni iş ilişkilerine girmesini engelleyebileceği gibi mevcut iş ilişkilerini ve faaliyetlerinin devamını da olumsuz etkileyebilecektir.

#### Operasyonel Risk:

Nizip Döviz'in ve çalışanlarının karşı karşıya kalabileceği en yüksek risk ihtimali olup etkin olmayan iç kontrol prosedürleri veya dış etkenler nedeniyle Şirketin doğrudan veya dolaylı olarak kayba uğrama riskini ifade eder.

Nizip Döviz'in müşteriler ve ticari faaliyetleri nedeni ile aklama ve terörün finansmanına ilişkin maruz kalabileceği riskler:

**Müşteri riski;**Nizip Döviz'in müşterisinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Nizip Döviz'in suistimal edilmesi riskini,

**Hizmet Riski;**Yüz yüze olmayan şekilde işlem yapılabilen sistemler, yeni ve gelişen teknolojilere dayalı ürün ve hizmetler ile nihai faydalanıcısı tam ve net olarak belirlenemeyen iş ve işlemler riskli işlemler olarak değerlendirilir.

**Ülke Riski;**FATF tarafından üye ülkelere suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin risk taşıyan ve ilave tedbirlerin alınması çağrısının yapıldığı ülkeler, ilgili Bakanlık tarafından duyurulan "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler,

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler ile Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirinin aklanması ve terörün finansmanının engellenmesi konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkelerülke riskini oluşturur.

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

- FATF tarafından duyurulan "Yakından İzlenen Yargı Bölgeleri" listesinde yer alan bölge/ülkeler,
- İlgili Bakanlık veya Borsa İstanbul tarafından duyurulan "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler (varsa),
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkelerde yerleşik veya ilişkili kişiler,



DokümanNo:MS\_PLT.3  
Uygulama Tarihi:07/06/2021  
Revizyon Tarihi / No:27/06/2025/3  
Yayımlayan Bölüm:Uyum Bölümü

### MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

- 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,
  - Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
  - Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan bölge/ülkeler.

Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlediği gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygulanır;

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

Şirket risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ve Uyum Bölümü bünyesinde yürütülür.

#### 4.2.9. İzleme ve kontrol

Şirket'in risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

Şirket, kurum uyum politikası kapsamında, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini gözetererek, izleme ve kontrol faaliyetleri yürütür.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda uyum bölümü tarafından yerine getirilir.

Yönetim Kurulu İzleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde, bu faaliyetleri yürütecek Uyum Bölümünün kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşmasını temin eder.

Uyum Bölümü izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında; Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, hataların ve suiistimallerin izlenmesi, değerlendirilmesi, 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 ve sonuçları takip etmekle sorumludur.

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,



DokümanNo:MS\_PLT.3  
Uygulama Tarihi:07/06/2021  
Revizyon Tarihi / No:27/06/2025/3  
Yayımlayan Bölüm:Uyum Bölümü

### MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarışan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesizorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü, faaliyetlerini kapsar.

### 5. EĞİTİM FAALİYETLERİ

Eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması yönünde, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Şirket'in eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür.

Uyum Görevlisi suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüğü, iş hacmi ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde her yıl düzenli bir biçimde şirketin tüm çalışanlarına ve yönetim kademelerine, konunun uzmanlarından teknik bilgi ve uygulamaya yönelik eğitimlerin, görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden de yararlanılarak alınmasını organize eder. Eğitimler ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Eğitim konuları: asgari düzeyde;

- a. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı
- b. Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- c. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- d. Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
  - Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
  - Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
  - Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
  - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
  - Yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,

Aklama ve terörün finansmanı ile ilgili imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadele alanına uluslararası düzenlemeler konularını içerir.

- Yılda en az bir kere olmak üzere yönetim kurulunca onaylanan eğitim programı dahilinde eğitim verilir. Eğitimlerde değişen koşullara ve ihtiyaca göre yenilenen personelin bilgileri güncellenir ve ilgili kurumlarca düzenlenen eğitim olanaklarından ilgili personel faydalandırabilir.
- Eğitim programı uyum görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır.
- Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisi tarafından gözetilir.
- Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Şirket'in uyum görevlisi eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge veya iller, eğitim yöntemi, toplam eğitim saati, eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personelsayısına oranı, eğitim verilen personelin



DokümanNo:MS\_PLT.3  
Uygulama Tarihi:07/06/2021  
Revizyon Tarihi / No:27/06/2025/3  
Yayımlayan Bölüm:Uyum Bölümü

## MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

birim ve unvanlarına göre dağılımı,eğitimin içeriği, eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları, ile ilgili bilgi ve istatistikleri, takip eden yılınMartayının sonuna kadar Başkanlığa bildirir.

### 6. İÇ DENETİM FAALİYETLERİ

İç denetimin amacı, Şirket'in uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamaktır.

Şirket'in, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, Şirket'in risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlar.

Şirket'in iç denetim faaliyetleri, iç denetçisitarafından yerine getirilir.

İç denetim faaliyetleri

Şirket İç Denetçisi iç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler yönetim kuruluna raporlar.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahiledilir.

Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken yükümlünün işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda; Şirket tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsiledebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenir.

### 7. ŞÜPHELİ İŞLEM

Nizip Döviz çalışanları Nizip Döviz nezdinde veya Nizip Döviz'in 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 halinde işlem tutarına bakılmaksızın bu işlemlerMASAK'a bildirilir..

Şüpheli işlemler tutar gözetilmeksizin Uyum Görevlisi tarafından Masak'a bildirilir.

Şüpheli İşlem Bildiriminde;Uyum Görevlisi kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK' a bildirmek,bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak, uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır.

Şüphe veya şüpheliyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir.

MASAK tarafından yayınlanan şüpheli işlem tiplerinden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulabilir.

Uyum Görevlisi kendisine yapılan dahili bildirimleriMasak'a şüpheli olarak bildirmegereği duymadığı taktirde işlemin bildirimine konu olmadığı hususundaki gerekli açıklamaları kayıt altına alır ve muhafaza eder.



DokümanNo:MS\_PLT.3  
Uygulama Tarihi:07/06/2021  
Revizyon Tarihi / No:27/06/2025/3  
Yayımlayan Bölüm:Uyum Bölümü

## MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM POLİTİKASI

### 8. BİLGİ VE BELGE VERME

Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve ilgili mevzuatta belirtilen denetim elemanları tarafından Nizip Döviz'den istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtlarını, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak, istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin vermek ve gerekli kolaylığı sağlamak üzere gerekli özen ve dikkatle talepler yerine getirilir.

### 9. MUHAFAZA VE İBRAZ

Nizip Döviz,her türlü ortamdaki, yükümlülük ve işlemlerine ilişkin belgeleri, defter ve kayıtları,kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve buna dayalı yürürlükteki mevzuat uyarınca belirtilen esaslar çerçevesinde az on yıl süre ile muhafaza eder ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmek üzere muhafaza edilir.

Uyum Görevlisi

Osman YILMAZ  
0212 520 04 00  
osman@nizipdoviz.com.tr

Adres: Tayahatun Mah. Mahmutpaşa Yokuşu Sokak. No:3/D Kapalıçarşı/Fatih/İSTANBUL

### YÜRÜRLÜK

Bu politika; Yönetim Kurulunca onaylanmasını müteakip yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

### YÜRÜTME

Bu politika hükümleri bağlı olunan Yönetim Kurulu Üyesi tarafından yürütülür.

NIZIP DÖVİZ ve KIYMETLİ MADENLER  
TİC. YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.  
Tayahatun Mah. Mahmutpaşa Yokuşu  
No:3/D Kapalıçarşı / Fatih / İSTANBUL  
Hocapaşa V.D.: 155 008 9408  
Tic. Sic. No: 494175  
www.nizipdoviz.com.tr