

divan

**Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizm ve Kitle İmha
Silahlarının Yayılmasının Finansmanının
Engellenmesi Politikası**

İÇİNDEKİLER

1. Amaç ve Kapsam	3
2. Tanımlar	3
3. Genel İlkeler	4
4. Politikanın Uygulanması	5
4.1. İş Ortağının Tanınması	5
4.2. Şüpheli İşlemler	6
4.3. Eğitim	7
5. Yetki ve Sorumluluklar	7
6. Yürürlük ve Revizyon Geçmişi	8

1. Amaç ve Kapsam

Bu Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizm ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Engellenmesi Politikası'nın ("**Politika**") amacı, Divan Grubu'nun suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanını önleme konusundaki kararlılığının bir yansıması olarak, Divan Grubu bünyesinde uygulanacak ilke ve kuralları belirlemektir.

Divan Grubu'nunu tüm çalışanları ve yöneticileri, Divan Grubu Etik İlkeleri'nin ayrılmaz bir parçası olan bu Politika'ya uygun hareket etmekle yükümlüdür. Divan Grubu, İş Ortaklarından ilgili taraf ve/veya işleme uygulanabilir olduğu ölçüde, bu Politika'ya uygun hareket etmelerini bekler ve bunu sağlamak için gerekli adımları atar.

2. Tanımlar

"**Devlet / Kamu Görevlisi**" genel olarak aşağıdakileri içerir fakat bunlarla sınırlı değildir:

- Yerel veya yabancı bir ülkede herhangi bir kamu kuruluşunda veya kamu iktisadi teşebbüsünde çalışanlar,
- Yerel veya yabancı bir ülkede bulunan herhangi bir siyasi partinin çalışanları, tüm siyasi adaylar,
- Yerel veya yabancı ülkede, herhangi bir yasama, yürütme veya yargı organında görevi bulunan kişiler,
- Ulusal, uluslararası ya da yabancı devlet mahkemelerinde görev yapan hâkimler, jüri üyeleri veya diğer yargı görevlileri,
- Ulusal ya da uluslararası parlamentolarda çalışan görevliler veya temsilciler;
- Bir hukuki uyuşmazlığın çözümü amacıyla başvuru tahkim yargılamasında görevli hakemler;

"**Divan Grubu/Şirket**", Divan Turizm İşletmeleri A.Ş. ve bu şirket tarafından doğrudan veya dolaylı olarak, tek başına veya müştereken kontrol edilen şirketleri, bu şirket nam ve hesabına işletilen konaklama, yiyecek içecek, perakende satış, ziyafet birimleri vb. işletmelerin tümünü ifade eder.

"**FATF (Financial Action Task Force)**", suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, insan ve uyuşturucu kaçakçılığı, terörizm ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının finansmanı dâhil bir dizi suçla mücadele için politikalar üretme ve standartlar belirleme amacıyla 1989 yılında kurulan uluslararası örgüttür.

"**Gerçek Faydalanıcı ("UBO")**", tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri ifade etmektedir.

“İş Ortakları” tedarikçi, distribütör, müşteri, Şirket nam ve hesabına hareket eden her türlü temsilci, taşeron ve danışmanlar ile, Şirket ile arasında işletmecilik, kira vb. bir sözleşme ilişkisi bulunan üçüncü şahısları ve bu sayılanların çalışan ve temsilcilerini kapsar.

“Kamusal/Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP)”¹, günümüzde veya geçmişte, 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 ve yönetici yardımcıları ile bunlara eşdeğer görev yapan diğer kişiler, üst düzey politikacılar, siyasi partilerin üst düzey görevlileri, üst düzey adli, idari veya askeri görevliler ile kamu iktisadi teşebbüslerinin üst düzey yöneticileri ve sayılan tüm bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları (anne, baba ve çocukları) ve yakınlarını ifade eder.

“Kitle İmha Silahları”, Birleşmiş Milletler Güvenlik Kurulu kararları kapsamında belirlenen nükleer, kimyasal, biyolojik silahlar ve balistik füze programlarını ifade eder.

“Koç Topluluğu”, Koç Holding A.Ş. ve Koç Holding A.Ş. tarafından doğrudan veya dolaylı olarak, tek başına veya müştereken kontrol edilen şirketlerin tümünü ve Koç Holding A.Ş.’nin konsolide finansal raporunda yer alan iş ortaklıklarını (*Joint Ventures*) ifade eder.

“Suç Geliri”, Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeridir.

“Suç Gelirlerinin Aklanması”, yasal olmayan faaliyetlerden elde edilen gelirlerin yasal olarak elde edilmiş gibi mali sisteme entegre edilmesi, bu gelirlerin yasadışı faaliyetlerden elde edildiğinin gizlenmesidir.

“Terörizmin finansmanı”, terörist bireylere, gruplara, örgütlere veya terör destekçilerine maddi destek sağlayan faaliyetleri ifade eder.

3. Genel İlkeler

Divan Grubu, Suç Gelirlerinin Aklanması, terörizm ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili maruz kalabileceği riskleri yönetebilmek için (**“AML-CFT”**²), bu alanda önde gelen uluslararası organizasyonlar tarafından gerçekleştirilen çalışma ve yönlendirmelerden istifade ederek ilgili mevzuatı tüm işlemlerinde uygular.

Divan Grubu çalışanlarının doğrudan veya dolaylı olarak Suç Gelirlerinin Aklanmasını veya terörizm ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının finansmanını kolaylaştıracak, işlemlerin niteliğini yasa dışı gizleme ihtimalini doğuracak veya suç geliri ile sonuçlanan herhangi bir faaliyette bulunmaları, bu faaliyetlere yardımcı ya da taraf olmaları veya fiilen bu gibi herhangi bir faaliyete katılmalarına kesinlikle tolerans gösterilmez.

Bu kapsamda, Koç Topluluğu’nun taraf olduğu tüm işlemlerde,

¹ <https://www.fatf-gafi.org/documents/documents/peps-r12-r22.html>

² AML-CFT: “Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism”

- AML-CFT ile ilişkili risklerin etkin bir şekilde yönetimi için gerekli önlemler alınmalı,
- İş Ortaklarının ve müşterilerinin kim olduğunun tespiti amacıyla mevzuata uygun ve düzenli bir şekilde Durum Tespit ve gerekli olması halinde Genişletilmiş Durum Tespit Çalışması³ ("EDD") yapılmalı,
- Olağandışı ve şüpheli faaliyetlerin tespiti halinde ise işlem detaylı bir şekilde soruşturularak gerekliyse derhal durdurulmalı ve yasal mercilere bilgi verilmelidir⁴.

4. Politikanın Uygulanması

4.1. İş Ortağının⁵ Tanınması

İş ve operasyon birimleri, bir İş Ortağı ile süreklilik arz eden bir iş ilişkisi kurulmadan önce ve kurulan iş ilişkisi süresince düzenli olarak veya tek seferlik olsa dahi şirket faaliyetleri ve finansal yapısına göre önemli büyüklükteki işlemlerin gerçekleştirilmesinden önce AML-CFT ile ilişkili muhtemel riskleri tespit etmek amacıyla, ilgili Divan Grubu'nun faaliyet gösterdiği ülkelerde yürürlükte olan kişisel verilerin korunmasına ilişkin mevzuata uygun olarak gerekli tüm taahhütlerin alınması suretiyle, bir tarama aracı vasıtasıyla Durum Tespit Çalışması yapılmasından sorumludur. Bu çalışmanın etkin bir şekilde gerçekleştirilebilmesi için aşağıda belirtilen hususlar dikkate alınır⁶:

- İş Ortakları'nın vergi dairesi ve numaraları ile yetkili temsilcileri ve (varsa) hissedarlarına ait yasal otoriteler nezdinde kabul gören geçerli kimlik ve adres bilgileri tespit edilir. Elde edilen bu bilgiler, ilgili mevzuat kapsamında gerekli olması halinde ya da güvenilirlik ve geçerlilikleri konusunda şüphe duyulması halinde mutlaka teyit edilir. Ayrıca, Gerçek Faydalanıcıların (UBO) mevzuata uygun şekilde tespitine yönelik incelemeler yapılır. Meslek, faaliyet gösterilen endüstri, gelir elde edilen iş kolu ve bu iş kolunda ne kadar süredir faaliyette bulunduğu ve ticari geçmişi hakkında detaylı bilgi edinilir.
- Divan Grubu ile olan mevcut ve olası iş ilişkisinin türü ve faaliyet düzeyi hakkında bilgi edinilir.
- Beyan edilen iş kolunun hangi ülkelerde ve coğrafyalarda gerçekleştirildiği hakkında bilgi edinilir⁷.
- İş ilişkisi kurulurken ve devamında, İş Ortağı⁸ veya UBO'nun mali suça veya diğer ciddi suçlara karışıp karışmadığını ayrıca, yaptırımlar ve ihracat kontrol düzenlemeleriyle ilişkili

³ Detaylar için Divan Grubu Tedarik Zinciri Uyum Politikası ile Divan Grubu Yaptırımlar ve İhracat Kontrolleri Politikası'na bakınız.

⁴ Yasal merciler, Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği ya da Şirket Avukatı tarafından bilgilendirilir.

⁵ Kimlik tespiti ile ilgili olarak işbu Politika'da yer alan tüm prosedürler, sürekli iş ilişkisi kurulacak olan müşteriler bakımından da geçerlidir.

⁶ Listelenen süreçlerde asli sorumluluk iş ve operasyon birimlerindedir.

⁷ İş ve operasyon birimleri, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.

⁸ İş Ortağının bir tüzel kişi olması halinde hissedarlar (varsa) ve yasal temsilciler için de gerekli kontroller, tarama aracı vasıtasıyla gerçekleştirilir.

muhtemel riskleri⁹ tespit edebilmek için bir tarama aracı vasıtasıyla, düzenli olarak, ulusal/uluslararası yaptırım listeleri ve olumsuz medya haber kontrolleri yapılır.

- İş Ortağının¹⁰ veya UBO'nun Kamu Görevlisi veya Kamusal/Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi olup olmadığı internet, medya taraması ve diğer veri tabanları üzerinden araştırılarak teyit edilir.
- Elde edilen tüm bilgi, belge ve kayıtlar, periyodik olarak güncellenir ve son işlem tarihinden itibaren asgari 8 yıl süre ile muhafaza edilir.

Elde edilen tüm bilgiler dikkate alınarak gerçekleştirilen Durum Tespit Çalışması neticesinde bir olumsuzluk, makul şüphe veya işbu Politika'ya ya da mevzuata olası bir aykırılığın tespit edilmesi halinde derhal Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği'ne bilgi verilir. Bu durumda, Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği işlemin durdurulması kararını verebilir veya ilgili kişiler hakkında Genişletilmiş Durum Tespit Çalışması ("EDD") gerçekleştirebilir. Bu durumda, tespit edilen uyum riskleri ile bu risklerin Divan Grubu'na olası etkileri ve iş ilişkisi kurulması veya mevcut bir iş ilişkisinin sonlandırılması önerisi ya da mevcut iş ilişkisine devam edilmesi halinde ne gibi önlemler alınabileceği hakkında ilgili Divan Grubu Genel Müdürü bilgilendirilir. Genel Müdür, söz konusu EDD raporunda yer verilen değerlendirme ve önerileri dikkate alarak iş ilişkisine başlama, sürdürme veya sonlandırma kararını verir. Genel Müdür onayıyla alınan kararlar, Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği tarafından düzenli olarak Koç Holding Hukuk ve Uyum Müşavirliği'ne raporlanır ve tüm süreç, gerekli görülmesi halinde iç denetime tabi tutulur. İlgili birimler veya Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği, alınacak aksiyon konusunda bir tereddüt yaşadıklarında Koç Holding Hukuk ve Uyum Müşavirliği'ne danışmalıdır.

Divan Grubu, bir İş Ortağı ile herhangi bir sözleşme akdederken, ilgili kişilerin bu Politika hakkında bilgilendirilmelerine ilişkin hükümlerin yer almasını sağlarlar. Ayrıca, imzalanan sözleşmelerde, işbu Politika'nın herhangi bir şekilde ihlal edildiğinin tespiti halinde söz konusu sözleşmeyi feshetme veya mümkün olan diğer yaptırımları uygulama hakkı saklı tutulur.

4.2. Şüpheli İşlemler

Divan Grubu çalışanlarının AML-CFT riskinin emarelerine karşı her zaman tetikte olması beklenmektedir. Yapılan işlemler esnasında tespit edilen, işleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörün finanse edilmesi amacıyla kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir şüphe oluşması halinde, işlem hakkında derhal Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği'ne Şüpheli İşlem Formları¹¹ aracılığı ile bilgi verilmelidir.

Aşağıdaki işlem ve aktiviteler, şüpheli işlemlere örnek olması açısından dikkate alınabilir:

⁹ Detaylar için lütfen Divan Grubu Yaptırımlar ve İhracat Kontrolleri Politikası'na bakınız.

¹⁰ İş Ortağının bir tüzel kişi olması halinde hissedarlar (varsa) ve yasal temsilciler için de gerekli kontroller, tarama aracı vasıtasıyla gerçekleştirilir.

¹¹ Şüpheli İşlem Formları, Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği tarafından oluşturularak iş ve operasyon birimleri ile paylaşılmalıdır.

- Tam bilgi sağlamayan, yanlış, çelişkili ya da şüpheli bilgi veren veya raporlama ve/veya kayıt tutma gerekliliklerine uyma konusunda endişeli, çekimser davranan ya da zorluk çıkaran kişiler,
- Ödemelerin özellikle nakit veya nakit benzeri olarak yapılmasının ya da üçüncü kişiler adına farklı banka hesaplarına gerçekleştirilmesinin talep edilmesi
- FATF tarafından yüksek riskli¹² olarak tanımlanan ülkeler ile bağlantılı kişiler ve işlemler¹³,
- Sözleşmelerde belirtilenler dışındaki para birimleri cinsinden ödeme yapılması, işlemlerde kripto paraların kullanılması veya bunların talep edilmesi,
- Ödemelerin, ilgili sözleşmelerde adı bulunmayan üçüncü kişilere yapılması veya bu gibi üçüncü kişilerden ödeme alınması ya da döviz bürolarının işlemlerde aracı olarak kullanılması,
- “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 transferleri,
- Ortaklık yapısını tanımlamanın veya UBO belirleme imkanının mümkün olmadığı kuruluşlara veya bu kuruluşlardan yapılan ödemeler,
- Tarama aracı vasıtasıyla yapılan incelemeler neticesinde, kara para listelerinde adı geçen kişiler ile bağlantılı işlemler,
- Ödemelerin, ufak tutarlı parçalarda ve birçok farklı finansal kurum aracılığı ile gerçekleştirilmesi

Bu konuda tüm çalışanların dikkatli olması, riskli işlemin tespiti halinde kararlı ve usulüne uygun davranma bilinciyle hareket etmesi önem teşkil etmekte olup herhangi bir tereddüt halinde tüm çalışanlar, Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği'ne danışabilir.

4.3. Eğitim

Divan Grubu'nda Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği'nin koordinasyonunda, Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizm ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının finansmanının engellenmesi konusu başta mevzuat olmak üzere işbu Politika ve diğer ilgili şirket içi prosedürleri gözetilerek, çalışanların sorumluluk bilinçlerinin artırılması ve bu vesileyle ortak bir kurum kültürü oluşturulması için çeşitli eğitim ve bilinçlendirme çalışmaları düzenlenir. Söz konusu çalışmalar en son yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmekte olup gerçekleştirilen tüm faaliyetler, Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği tarafından düzenli olarak Koç Holding Hukuk ve Uyum Müşavirliği'ne raporlanır.

5. Yetki ve Sorumluluklar

Divan Grubu'nun tüm çalışanları ve yöneticileri bu Politika'ya uymak ve Divan Grubu'nun ilgili prosedürlerini ve kontrollerini bu Politika'daki gereklilikler doğrultusunda uygulamaktan ve

¹² <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions.html>

¹³ İşbu Politika yürürlük tarihi itibarıyla Kuzey Kore, İran ve Myanmar FATF'in Yüksek Riskli Ülkeler listesinde yer almaktadır. Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği tarafından Koç Holding Hukuk ve Uyum Müşavirliği'nin de görüşü alınarak daha sıkı tedbirler uygulanabilir ve riskli ülkeler listesi genişletilebilir.

desteklemekten sorumludur. Divan Grubu, ilgili taraf ve işleme uygulanabilir olduğu ölçüde, tüm İş Ortaklarının bu Politika'ya uyumlu davranmasını bekler ve bunun için gerekli adımları atar.

Bu Politika ile Divan Grubu'nun faaliyet gösterdiği ülkelerde geçerli olan yerel mevzuat arasında bir farklılık olması durumunda, ilgili uygulama yerel mevzuata aykırılık teşkil etmediği ölçüde, Politika veya mevzuattan, daha kısıtlayıcı olan geçerli olacaktır.

Bu Politika'ya, yürürlükteki mevzuata veya Divan Grubu Etik İlkeleri'ne aykırı olduğunu düşündüğünüz herhangi bir eylemden haberdar olmanız halinde, bu konuyu bir üst yöneticinize danışabilir veya raporlayabilirsiniz. Alternatif olarak Etik Hattı'na "koc.com.tr/ihbarbildirim" adresinden bildirimde bulunabilirsiniz.

Divan Grubu çalışanları, işbu Politika ve uygulaması hakkındaki soruları Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği'ne danışabilirler. Bu Politika'nın bir çalışan tarafından ihlali, işten çıkarılma dahil olmak üzere önemli disiplin cezalarına neden olabilir. Bu Politika'ya uyumlu hareket etmesi beklenen herhangi bir üçüncü şahsın işbu Politika'ya aykırı hareket etmesi halinde, ilgili sözleşmeler feshedilebilir.

6. Yürürlük ve Revizyon Geçmişi

İşbu Politika 15.02.2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe girmiş olup Politika'nın güncellenmesinden Divan Grubu Resmi İşler ve Uyum Yöneticiliği sorumludur.

Revizyon	Tarih	Açıklama