



## KARA PARA AKLAMAYI ÖNLEME POLİTİKASI

Doküman No	PT-İK-28
Revizyon No	00
Revizyon Tarihi	-
Yayın Tarihi	02.06.2023

Para Aklama, yasadışı kaynakların nakit veya görünürde meşru olan yatırımlara dönüştürülmesiyle örtbas edilmesidir.

**KARTAL HALI/SANAT HALI**, müşterilerimize, hesap güvenliğine büyük önem vermek dahil olmak üzere en iyi müşteri hizmetlerini sunma konusunu son derece ciddiye almaktayız. Her ne surette olursa olsun kara para aklanmasını önlenmesi amacıyla, AML (Anti Money Laundering) politikasını harfiyen uygulamaktayız. Bu kapsamda Kara Para Aklama Politikası (bundan sonra 'AML Politikası olarak anılacaktır) para aklamayı önlemek amacıyla Kartal / Sanat Hali tarafından belirlenen prosedürleri ve mekanizmaları özetlemektedir.

### Kara Para Aklama Politikasının amacı ise;

Risk temelli bir yaklaşımla bünyesindeki müşterileri, işlemleri ve hizmetleri değerlendirerek riski azaltmak, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi hakkındaki çalışanların bilinçlendirilmesi ve bilgi edinilmesi ve bu kapsamda şirketin faaliyetlerini 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun başta olmak üzere yürürlükteki mevzuat uyarınca gerçekleştirdiğinin müşterilere bildirilmesidir.

AML Politikası kapsamında, Şirket faaliyetlerine hanel gelmemesi amacıyla haklarında AML politikası işletilen müşteriler, <https://sanathali.com/> - <https://www.kartalcarpets.com/home.html> adresinden erişilen platformda sunulan hizmetlerden yararlanan ve karşılığında işbu AML Politikasındaki hususları kabul eden gerçek kişiyi ifade etmektedir.

**Kartal/Sanat Hali**, AML Politikası'nı uluslararası hukuk norm ve standartlarına, yürürlükteki mevzuata uygun olarak düzenlemiş olup uygulanması kısmında, tüm müşterilerin kimliklerini makul düzeye kadar doğrulama, müşteriye ait işlemlerin izlenmesi için riske dayalı bir yaklaşım uygulama, müşteriler tarafından gerçekleştirilen herhangi bir şüpheli işlemi yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ilgili kurum ve kuruluşlara bildirme ve işlemleri kaydetme, Şirket nezdinde AML Politikası'nın icra edilmesi ve uygulanabilirliği koordine etmek için gerekli organizasyonu sağlama gibi birçok tedbir alınmıştır.

**Kartal/Sanat Hali** Aşağıdaki Politikaları izlemektedir;

- ❖ Suçlular ve/veya teröristlerle iş ilişkilerine girmemek,
- ❖ Suç ve/veya terörist faaliyetlerden kaynaklanan işlemleri işleme koymamak,
- ❖ Suç ve/veya terörist faaliyetlerle ilgili herhangi bir işlemi kolaylaştırmamak

### Risk Değerlendirmesi

- ❖ Ulusal ve uluslararası gerekliliklere uygun olarak, kara para aklama ve terörizmin finansmanı için riske dayalı bir yaklaşım benimsemektedir. Dolayısıyla kara para aklamayı önleme ve terörizmin finanse edilmesine yönelik tedbirler, belirlenen risklerle orantılıdır ve kaynakların etkin bir şekilde adanmasına izin verilir. Kaynaklar öncelik temeline göre kullanılır ve en büyük risklere en büyük önem verilir.
- ❖ Müşterilerin finansal faaliyetlerinin izlenmesinde riske dayalı bir yaklaşım benimsemesi sebebi ile kara para aklama ve terörizmin finansmanını önlemek amacıyla aşağıdaki yöntemlerle risk analizi yapıp, risk analizi sonucu elde ettiği bilgiler çerçevesinde ilgili müşterileri izlemeye alabilmektedir.

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>Dahili</b>
Sosyal Uygunluk Temsilcisi	Genel Müdür	



## KARA PARA AKLAMAYI ÖNLEME POLİTİKASI

Doküman No	PT-İK-28
Revizyon No	00
Revizyon Tarihi	-
Yayın Tarihi	02.06.2023

### Yüksek Risk Grubunda Yer Alan Müşteri ve İşlemler Aşağıdaki Gibidir;

- ❖ Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda,
- ❖ Önceden edinilmiş kimlik bilgilerinin doğruluğu ve yeterliliği konusunda şüphe olduğu takdirde,
- ❖ Üçüncü kişi yararlanıcıları gizleme potansiyeline sahip karmaşık işlemleri gerçekleştirilmesi halinde,
- ❖ Para kaynaklarının kolayca doğrulanamayacağı durumlarda,
- ❖ Ekonomik veya görünür herhangi bir meşru amaca sahip olağandışı işlemlerde

### İşlem İzleme

- ❖ Müşterilerin işlemlerinin izlenmesi ve elde edilen verilerin analizi de risk değerlendirilmesi ve şüpheli işlemlerin tespiti için önemli bir araçtır. Para aklama şüphesinin olması halinde, Kartal/Sanat Halı tüm işlemleri izleme (yüksek risk grubundaki müşteriler ve işlemler, kompleks ve olağandışı işlemler, yüksek riskli ülkelerle yapılan işlemler, müşterilere ait bilgiler ve belgeler, kripto para alım/satım ve transferine ilişkin tutulması gereken yazılı ve zorunlu bilgiler, müşteri tarafından gerçekleştirilen bir işlemin söz konusu işlemle ilgili bilgilere uygun olup olmadığı vb.) ve aşağıdakileri yapma hakkına sahiptir;
- ❖ Şüpheli işlemlerin ilgili kolluk birimlere bildirilmesi
- ❖ Müşteriden ek bilgi ve belgeler sunmasını talep edilmesi,
- ❖ Müşteri hesabının askıya alınması veya kapatılması,
- ❖ Yukarıdaki liste tam kapsamlı bir liste olmayıp, müşterileri raporlamak ve şüpheli olarak değerlendirilmesini belirlemektir.

### Doğrulama Prosedürü

- ❖ Para aklamayla mücadele standartlarını ve Müşterisini Tanıma (KYC) Politikası'na uyumu belirlemek için kendi prosedürlerini oluşturacaktır.
- ❖ Müşteriler bir doğrulama tanımlar, Kartal/Sanat Halı AML Politikası'nın amaçları için müşterilerinin kimlik bilgilerini toplama hakkını saklı tutar. Bu bilgiler, Gizlilik Politikası uyarınca işlenir ve güvenli bir şekilde saklanır.
- ❖ Kartal/Sanat Halı ikinci bir müşteri kimlik belgesi talep edebilir. (Müşterinin tam adı ve gerçek adresini içeren)
- ❖ Kartal/Sanat Halı, müşterilerin ibraz ettiği belgelerin ve bilgilerin doğruluğunu teyit ettikten sonra tehlikeli veya şüpheli olarak tanımlanan Müşteriler hakkında ek bilgi isteme hakkını saklı tutar
- ❖ Müşterilerin kimlik bilgileri değiştirilmişse veya faaliyetleri şüpheli bulunmuşsa, Kartal/Sanat Halı
- ❖ geçmişte kimliği doğrulanmış olsa dahi müşteriden güncellenmiş belgeler talep etme hakkına sahiptir.

### Raporlama

- ❖ **Kartal/Sanat Halı'nın** sağlamış olduğu hizmetler çerçevesinde, kara para aklama ve terörizmin finansmanına dair şüphe uyandıran hallerde, gerekli incelemeler sonucunda şüpheli işlem olarak belirlenen işlemler tutarına bakılmaksızın yürürlükteki mevzuat yarınca Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilmektedir. Şüpheli işlemi gerçekleştiren gerçek kişiler ve bunların yasal temsilcileri, şüpheli işlemi bildirme yükümlülüğüne uymayan yönetici ve personeller her türlü hukuki, idari ve cezai yaptırımdan sorumlu olacaktır.

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>Dahili</b>
Sosyal Uygunluk Temsilcisi	Genel Müdür	