

Cengiz Holding A.Ş.

**Sistematiik Risk
Analizi Politikası**

İçerik

1. Amaç	2
2. Tanımlar.....	2
3. Genel İlkeler	2
4. Uyum Risklerinin Belirlenmesi	3
5. Uyum Risklerinin Değerlendirilmesi	3
6. Yetki ve Sorumluluklar.....	4
7. Revizyon Tarihçesi.....	5

1. Amaç

Sistemik Risk Analizi Politikasının (“**Politika**”) amacı Cengiz Holding A.Ş. ve Grup Şirketlerinin (“**Cengiz Holding**”, “ **Holding**” veya “**Grup**”) uyum risk analizi çalışmalarına ilişkin genel ilkeleri belirlemektir.

2. Tanımlar

Politika içerisinde kullanılan terimler, kelimeler, ifadeler bu başlık altında tanımlanmadıysa anlamlarını yürürlükteki yasa, düzenlemeler ve sektörel anlamlarından alacaktır.

Uyum Riski: Yasa ve yönetmeliklere, iç politika ve prosedürlere, sözleşme hükümlerine ve gönüllü taahhütlere aykırı olabilecek her türlü eylemin gerçekleşme durumudur.

Üçüncü Taraf: Tedarikçi, yüklenici, taşeron, bayi, distribütör, aracı veya Holding nam ve hesabına hareket eden her türlü temsilci ve danışmanı ifade eder.

3. Genel İlkeler

Gerçekleştirilen faaliyetler çerçevesinde tabi olunan ulusal mevzuat ve milletlerarası sözleşmeler göz önünde bulundurularak kuruluşların maruz kalabileceği uyum risklerinin tanımlanması, işletmelerin karşılaşılabilecekleri olası kayıplara karşı risklerinin belirlenmesine yönelik tahmin çalışmaları yapması ve risklerin yönetilmesi hususlarında çok önemli bir etkidir. Bu kapsamda Cengiz Holding, faaliyetleri kapsamında etkilendiği tüm yasal mevzuat ve uluslararası standartlar çerçevesinde uyum risklerini belirlemekte ve bu risklere ilişkin gerekli kontrol ortamını tesis etmektedir.

Periyodik olarak gerçekleştirilen Uyum Riski değerlendirme süreci, Holding’in karşılaşılabileceği risklerin tanımlanmasını, süreçlerde mevcut olan risk azaltıcı kontrolleri, bu kontrollerin etkin bir şekilde çalışıp çalışmadığını ve alınması gereken ek aksiyonları belirleyerek faaliyetlerin daha güvenli bir şekilde gerçekleşmesini sağlar.

Tüm iş birimleri Uyum Riski değerlendirme sürecinin ilk basamağı olarak kendi süreçlerine dair riskleri ve kontrolleri belirleyerek sürece dahil olur. Birim yöneticileri, riski yüksek ancak kontrol ortamı yetersiz olan alanlarda riskleri azaltacak önlemlerin alınmasından, buna ilişkin aksiyon planlarının oluşturulmasından ve uygulamaya alınmasından sorumludur. Cengiz Holding Hukuk Departmanı ise tüm bu sürecin birimler arası koordinasyonundan, bilgilendirilmesinde, takibinden ve sonuçlandırılmasından sorumludur.

Birimlerin maruz kalabileceği risklerin ve ilgili kontrollerin daha iyi anlaşılabilmesi için Hukuk Departmanı tarafından anket, çalıştay, birebir görüşme vb. uygulamalar gerçekleştirilebilir.

Uyum risk değerlendirme süreci yaşayan bir süreçtir. Bu nedenle yıl içerisinde risk ve kontrol değerlendirmelerini etkileyecek her türlü değişikliğin uyum risk değerlendirme çalışmasına dahil edilmesi gerekmektedir.

4. Uyum Risklerinin Belirlenmesi

Holding'in uyum risklerinin belirlenmesi öncelikle süreç sahiplerinin sorumluluğundadır. Bu nedenle, çalışanlar rutin işlemleri içerisinde karşılaşılabilecekleri uyum risklerini belirleyerek bu riskleri azaltmak için gerekli önlemleri alırlar.

Hukuk Departmanı ile birlikte birim yöneticileri tarafından risklerin belirlenmesi amacıyla yapılacak olan tüm çalıştay ve görüşmeler sonucunda Holding'in maruz kalabileceği uyum riskleri belirlenir ve Hukuk Departmanı tarafından Holding için bu riskler konsolide edilir. Riskler belirlenirken aşağıda yer alan konu başlıklarının da dikkate alınması gerekmektedir:

- Kurumun faaliyette bulunduğu coğrafya
- Faaliyet sektörü
- Tabi olunan düzenleyici mevzuat
- Piyasa rekabeti
- Potansiyel müşteri ve iş ortakları
- Yabancı devletler ve devlet görevlileri ile olan ilişkiler
- Üçüncü taraflarla olan ilişkiler
- Hediye, ağrılama, bağış ve sponsorluk faaliyetleri
- İhbar mekanizmasından alınan raporlar
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele
- Suç gelirlerinin aklanması
- Ekonomik yaptırımlar
- Bilgi gizliliği
- İnsan hakları
- Çevrenin korunması

5. Uyum Risklerinin Değerlendirilmesi

Uyum risklerinin belirlenmesi sonrasında, bu risklerin gerçekleşme olasılıkları, gerçekleşme durumunda etkisinin boyutu, riskleri azaltıcı mevcut kontrollerin etkinliği ve ek kontrol ihtiyacı olup olmadığını görebilmek için risklerin düzenli olarak değerlendirilmesi gerekmektedir.

Uyum riskleri ve ilgili kontrol ortamı değerlendirilirken, bunlarla sınırlı olmaksızın, aşağıdaki konuların dikkate alınması gerekmektedir:

- Mevcutta takip edilen uyum riskleri
- Yıl içerisinde öne çıkan riskler
- Çalışan farkındalığı ve eğitim ihtiyacı
- Mevcut kontrollerin riskleri azaltmadaki etkinliği
- Gerçekleşen uyum ihlalleri
- Üçüncü taraflara yönelik riskler
- Alınmış ve alınabilecek cezai yaptırımlar
- İç/dış/düzenleyici denetim bulguları
- Politika, prosedür ihtiyacı

Risk değerlendirme çalışmasının etkin ve verimli yönetilebilmesi adına, her bir risk her zaman süreç sahipleri ile görüşülerek değerlendirme yapılmalıdır.

Risklerin değerlendirilmesi sürecinde risk değerlendirme matrisi oluşturularak süreçler etki ve olasılık derecesine göre sınıflandırılır ve bu sınıflandırmaya göre gerekli aksiyonları alınır.

Cengiz Holding'in faaliyetlerine ilişkin risklerin meydana gelme olasılığı değerlendirilirken; mevcut kontrol ortamı, politika ile prosedürlerin mevcudiyeti ve güncel mevzuatla uyumlu olması, personelin farkındalığı ve eğitim seviyesi dikkate alınmalıdır. Risklerin meydana gelmesi durumundaki potansiyel etkilerin hesaplanması aşamasında ise yasal, finansal, itibar, müşteri memnuniyeti ve operasyonlar üzerinde yol açabileceği etkileri değerlendirilmelidir.

Ana Süreç	Alt Süreç	Etki					Olasılık					Risk Puanı
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	axb

Ana süreç – alt süreç kırılımında yapılacak olan risk puanı hesaplaması sonrasında ilgili riskler aşağıdaki tabloya göre önceliklendirilir.

Risk Skalası	Puan Skalası	Risk Açıklaması
Kritik Seviye	$20 < (a \times b) \leq 25$	Acilen aksiyon alınmalı
Yüksek Riskli	$16 < (a \times b) \leq 20$	Kısa vadede gerekli önlemler alınmalı
Orta Riskli	$9 < (a \times b) \leq 16$	Orta vadede risk azaltım faaliyetleri planlanmalı
Düşük Riskli	$4 < (a \times b) \leq 9$	Periyodik olarak gözden geçirilmeli
Önemsiz Seviye	$0 < (a \times b) \leq 4$	Ek bir aksiyon alınmasına gerek olmayan kabul edilebilir riskler

Süreçlerin risk puanlarının tayin edilmesi sonrası, risk skalasında önem derecesi yüksek olan süreçten başlayarak alınması gereken aksiyonlar belirlenmeli ve ilgili kişilere atanmalıdır.

Uyum Risklerinin İzlenmesi

Çalışanlar görev ve sorumluluklarını yerine getirirken ortaya çıkabilecek riskleri izler ve takip ederler. Yeni bir riskin ortaya çıkması, mevcut bir riskin ortadan kalkması, kontrollerin risk azaltıcı etkinliğinin düşmesi, ek kontrol ihtiyacının oluşması, ihlallerin meydana gelmesi gibi durumları Hukuk Departmanı'na iletirler. Hukuk Departmanı, Holding risk değerlendirme faaliyetlerine rehberlik sağlar ve süreçlerin uygun şekilde gerçekleşip gerçekleşmediğini izler.

İzleme aşamasında tespit edilen her yeni riske paralel olarak politikaların veya prosedürlerin güncellenmesi, kontrol süreçlerinin değiştirilmesi, eğitim düzenlenmesi, çalışanlara bilgilendirmeler yapılması, teknolojik gelişmeler gibi aksiyonlar alınabilir.

6. Yetki ve Sorumluluklar

Tüm Cengiz Holding çalışanları bu Politika'ya uymak zorunda olup Politika'da bahsedilen kurallar ile çelişen bir duruma tanık olduğunda vakit kaybetmeden durumun

- Hukuk veya
- İş Geliştirme Departmanı'na

bildirilmesi gerekmektedir.

Bu Politika'nın gerekliliklerinin çalışanlara iletişiminden ve çalışanların Politika'ya uygun hareket ettiğine dair iç kontrol ortamının oluşturulmasından Hukuk ve İş Geliştirme Departmanı sorumludur.

Cengiz Holding'in faaliyetlerinin bulunduğu ülkelerde bu Politika kapsamına giren yasal düzenlemelerin Politika'ya göre daha sıkı olması durumunda ilgili yasal düzenlemeler dikkate alınmalıdır.

Politika'ya uyulmaması durumunda çalışanlar, iş akdinin feshedilmesini de içerebilecek çeşitli disiplin cezaları ile karşılaşabilirler.

7. Revizyon Tarihçesi

Bu Politika Şirket'in ilgili Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiş olup Politika'nın değişen yasal mevzuat ve Grup süreçlerine paralel olarak periyodik olarak güncellenmesi Hukuk ve İş Geliştirme Departmanı'nın müşterek sorumluluğundadır.

Revizyon	Tarih	Açıklama
----------	-------	----------