



Cengiz Holding A.Ş.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Politikası

*Revizyon No : 01
Revizyon Tarihi : 15.09.2025*

İçindekiler

1. Amaç ve Kapsam.....	3
2. Tanımlar	3
3. Genel İlkeler	4
4. Uygulama Prensipleri	4
5. Eğitim ve Farkındalık.....	6
6. Yetki ve Sorumluluklar	6
7. Revizyon Tarihçesi	7

1. Amaç ve Kapsam

İşbu Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Politikası (“Politika”), Cengiz Holding A.Ş. ve Grup Şirketlerinin (“Cengiz Holding”, “Holding” veya “Grup”) ulusal ve uluslararası düzenlemelere tam uyum sağlayarak suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik ilke, esas ve yöntemleri belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

Bu Politika, başta Mali Eylem Görev Gücü’nün (Financial Action Task Force - FATF)¹ yayınladığı 40 tavsiye olmak üzere, Türkiye’de suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında yayınlanan diğer kanun ve yönetmeliklere uyumlu olmak ve çalışanlara rehberlik etmek için hazırlanmıştır.

Politika, Holding’in faaliyet gösterdiği tüm coğrafyalarda, çalışanlar, müşteriler, iş ortakları ve diğer üçüncü taraflarla yürütülen tüm ticari ve mali işlemleri kapsamaktadır. Bu çerçevede; iş ilişkisi kurulmadan önce ve iş ilişkisi süresince uygulanacak risk temelli kontroller, gerekli kayıtların saklanması, şüpheli işlem bildirimleri ve uyum eğitimleri Politika’nın uygulama alanı içindedir.

2. Tanımlar

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

Durum Tespit Çalışması: Kuruluşun üçüncü taraflarına yönelik kimlik tespiti yapması ve bu tespitlerin güvenilir kaynaklardan teyit edilmesi, finansal işlemlerde nihai faydalanıcı olan kişilerin kim olduğunun belirlenmesi, tüzel kişilerde ortaklık bilgilerinin edinilmesi ve mülkiyetin ait olduğu kişilerin tespit edilmesi, tesis edilmek istenen işlem türü ve işlemin mahiyeti hakkında bilgi edinilmesi ve tüm bu süreçlerin iş ilişkisi tesis edildikten sonra da periyodik olarak uygulanmasını ifade eder.

Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force – FATF): 1989 yılında suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla kurulan bir organizasyondur.

Nihai Faydalanıcı: Bir işletmeyi kontrolünde bulunduran gerçek kişi ve/veya hesabına işlem yürütülen kişi olarak ifade edilir.

Suç Gelirlerinin Aklanması: Yasa dışı yollarla elde edilen gelirlerin yasal yollarla elde edilmiş gibi gösterilerek finansal sisteme dahil edilmesidir.

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi: Önemli bir kamu görevinde bulunan kişileri ifade eder. Siyasi nüfuz sahibi kişiler, bunlarla sınırlı olmamak üzere, aşağıda yer alan kişilerden oluşmaktadır:

- Hükümet başkanları, bakanlar ve bakan yardımcıları,
- Parlamento üyeleri,
- Yüksek mahkemelerin, anayasa mahkemelerinin veya diğer üst düzey yargı organlarının yargıçları,
- Elçiler,
- Merkez bankalarının kurul üyeleri,

¹ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

- Ordudaki yüksek rütbeli subaylar,
- Devlete ait işletmelerin idari, yönetim veya denetim organı üyeleri,
- Veya bu pozisyonlara eşdeğer mevkilerde görev alan kişiler ve sayılan tüm bu kişilerin aile üyeleri ile yakın iş ortakları.

Terörün Finansmanı: Terörizm faaliyetlerini destekleyen kişi veya kurumlara mali kaynak aktarılmasıdır.

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

Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi (Office of Foreign Assets Control – OFAC)²: ABD Hazine Bakanlığı'nın bir departmanı olarak ABD'nin ekonomik yaptırımlarının uygulanması, yönetimi ve bu yaptırımlar uyarınca uygulanacak idari cezaların belirlenmesinden sorumlu kurum.

Yaptırım ve Yasaklı Listeler: Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, ABD ve diğer ulusal veya uluslararası otoriteler tarafından belirlenen, ticareti kısıtlayan veya yasaklayan ülke, kuruluş ve kişilere yönelik listeleri ifade eder.

Şüpheli İşlem: Hukuki ve ekonomik açıdan makul bir gerekçesi bulunmayan, olağan işlem profiline uymayan, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı şüphesi uyandıran tüm işlemleri ifade eder.

3. Genel İlkeler

Suç gelirlerinin aklanması, ulusal ve uluslararası düzenlemeler uyarınca ağır yaptırımlara tabi suçlar arasında yer almaktadır. Bu kapsamda Cengiz Holding, hem yurt içi hem de yurt dışı faaliyetlerinde suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla yürürlükteki tüm yasa ve yönetmelikleri titizlikle takip ederek gerekli önlemleri alır.

Cengiz Holding, üçüncü taraflarla girdiği iş ilişkilerinde risk bazlı yaklaşımı benimsemekte; bu çerçevede durum tespit çalışmaları ve kimlik doğrulama kontrolleri gerçekleştirerek iş ilişkisi öncesinde ve iş ilişkisi süresince gerekli önleyici adımları uygular. İş ilişkisi devam eden taraflara yönelik periyodik kontroller yapılarak, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı kapsamında uyumsuzlukların erken tespiti sağlanır.

Cengiz Holding, bu süreçlerde FATF Tavsiyeleri, MASAK düzenlemeleri, AB ve ABD yaptırım rejimleri başta olmak üzere ulusal ve uluslararası standartlara uyumu gözetir. Bu yaklaşım, yalnızca yasalara uygun hareket edilmesini değil, aynı zamanda Holding'in itibarı, finansal sürdürülebilirliği ve paydaş güveni açısından kritik öneme sahiptir.

4. Uygulama Prensipleri

Cengiz Holding, iş ilişkisine girdiği üçüncü tarafların suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile bağlantılı olup olmadıklarına ilişkin olarak iş ilişkisine girilmeden önce ve iş ilişkisinin sürdürülmesi boyunca gerekli kontrolleri gerçekleştirerek durum tespit çalışmaları yapmaktadır.

² <https://home.treasury.gov/policy-issues/office-of-foreign-assets-control-sanctions-programs-and-information>

Bu kapsamda üçüncü taraflara yönelik olarak aşağıda yer alan süreçlerin uygulanması gerekmektedir:

- Bireysel ve tüzel müşteriler, tedarikçiler, iş ortakları ve diğer üçüncü tarafların nihai faydalanıcıları ve imzaya yetkili kişilerinin kimlik tespitleri ve bu kişilere yönelik kamuya açık kaynaklardan olumsuz haber araştırması ile yaptırım listelerinde yer alıp almadıklarına ilişkin çalışmalar yapılmalıdır. Tüzel kişi kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ek olarak T.C. kimlik numarası alınır. Tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır. Tüzel kişiliği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu ise Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi, veya pasaport ile Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi üzerinden teyit edilerek kimlik tespiti çalışması yapılır. Temin edilen tüm bilgi ve belgeler herhangi bir olumsuzluk olması durumlarında yasal mercilere ve denetim otoritelerine sunulmak üzere saklanmalıdır.
- Üçüncü tarafların ticarete konu olan mal alımlarının amacı hakkında detaylı bilgiye sahip olunmalıdır.
- Müşteriler, tedarikçiler ve diğer üçüncü taraflar için sözleşme öncesi yapılacak olan risk değerlendirme sonuçlarına göre periyodik olarak takip ve kontroller gerçekleştirilmelidir. Risk değerlendirme çalışması durum tespit çalışmasının çıktılarıyla yapılacaktır. Buna göre üçüncü taraf hakkında edinilen bilgiler doğrultusunda, ilgili tarafın yüksek riskli ülkelerde veya bölgelerde faaliyet göstermesi, ilgili tarafın nihai faydalanıcıları arasında siyasi nüfuz sahibi kişi veya kişiler olması, yoğun nakit işlemle iş yapan veya iş ilişkisini bu yönde kurmak isteyen taraf olması, hakkında olumsuz haber olan bir taraf olması ve uluslararası yaptırım listelerinde yer alan kişi veya kurum olması durumlarında ilgili taraf yüksek riskli kabul edilmelidir.
- İnsan Kaynakları Departmanı tarafından müdür ve daha üst seviye yönetici pozisyonunda çalışan ve çalışan adaylarına yönelik olarak yaptırım listelerinin taranması ve olumsuz haber araştırmalarının yapılması gerekmektedir. Yapılan kontroller sonucunda olumsuz bir durumla karşılaşılması durumunda konu Hukuk Departmanı'na aktarılır. Hukuk Departmanı yapacağı değerlendirme sonrası nihai karar için süreci Yönetim Kurulu ile paylaşır. İşe alım kararı Yönetim Kurulu tarafından alınır. Yapılan kontrol sonuçları dokümanite edilerek saklanır.
- Müşteri ve üçüncü taraflar için, süreç sahibi birim sorumlusu tarafından gerekli kontroller gerçekleştirilmelidir. Kontrol sonuçlarında herhangi bir olumsuz durumla karşılaşılması durumunda konu Hukuk Departmanı'na bildirilmelidir. Hukuk Departmanı yapacağı değerlendirme sonrasında iş ilişkisine girilip girilmeyeceği veya iş ilişkisinin devam edip etmemesi gerektiğine dair görüşünü Yönetim Kurulu'na sunar. Yönetim Kurulu'nun nihai kararı doğrultusunda süreç Hukuk Departmanı'nın koordinatörlüğünde sonlandırılır.

Kontroller esnasında karşılaşılabilecek olumsuz durumlar aşağıda örneklendirilmiştir:

- Sözleşme öncesi ilgili taraflardan temin edilen bilgilerin tutarsız olması,

- İlgili tarafların ortaklık yapısı ve nihai faydalanıcı gibi bilgileri vermekten çekinmesi,
- Yapılması planlanan işin piyasanın olağan akışına aykırı şekilde yüksek bir tutar üzerinden gerçekleşmesi,
- Banka transferi yoluyla yapılan ödemelerde, transferlerin kaynağı bilinmeyen farklı kişi veya kuruluşlar tarafından yapılması,
- Kayıt dışı ve elden ödeme gerçekleştirmek istenmesi,

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uyulması ve mevzuat takibi yapılarak gerekli kontrollerin tesis edilmesinden Hukuk Departmanı sorumludur.

Hukuk Departmanı yapılacak olan değerlendirme sonrasında iş ilişkisinin devam edip etmeyeceğine dair görüşlerini süreç sahibi üst yöneticiye ve Yönetim Kurulu'na bildirir. Yönetim Kurulu'nun nihai kararı doğrultusunda iş ilişkisine devam edilmesine karar verilirse, müşteri veya tedarikçinin durum tespit çalışması sonrasında hesaplanan uyum risk seviyesi güncellenerek ilgili tarafın süreç sahibi birim tarafından daha sıkı periyotlarla takip edilir. Takip sorumluluğu süreç sahibi birimde olup süreç sahibinin kontrolleri ise Hukuk Birimi'nce takip edilmelidir.

5. Eğitim ve Farkındalık

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin yerel ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması ve Cengiz Holding çalışanlarının ilgili politika ve kurallar çerçevesinde risklere karşı farkındalıklarının artırılması amacıyla ilgili tüm çalışanlara düzenli olarak eğitim verilmesi gerekmektedir. Özellikle, üçüncü taraflarla iş ilişkisi başlatan süreç sahibi bölümlerde çalışan veya çalışacak olan personellerin her yıl bu eğitimi almaları gerekmektedir. Çalışanların eğitimlerinin tamamlanması, yöneticilerin ve İnsan Kaynakları Departmanı'nın sorumluluğunda olup eğitimlerin gerçekleştirilmesi ve katılım durumlarının takibi İnsan Kaynakları Departmanı tarafından yapılmaktadır.

6. Yetki ve Sorumluluklar

Tüm Cengiz Holding çalışanları bu Politika'ya uymakla yükümlüdür. Politika'da belirtilen kurallara aykırı bir durumla karşılaşılması halinde çalışanlar, vakit kaybetmeden durumu aşağıdaki kanallardan en az birine bildirmek zorundadır:

- Hukuk Departmanı,
- İş Geliştirme Departmanı
- Muhasebe Departmanı
- Finans Departmanı

Bu Politika'nın gerekliliklerinin çalışanlara iletilmesinden ve çalışanların Politika'ya uygun hareket ettiğine dair iç kontrol ortamının oluşturulmasından İş Geliştirme, Finans, Muhasebe ve Hukuk Departmanları 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 İş Geliştirme, Finans, Muhasebe ve Hukuk Departmanlarının müşterek sorumluluğundadır.

Revizyon No	Revizyon Tarih	Açıklama
01	15.09.2025	Yürürlükteki mevzuat, uluslararası standartlar ve şirket uygulamalarıyla uyumu güçlendirmek amacıyla güncellenmiştir.