KARA PARA AKLAMA ve TERÖRİZMİN FİNANSMANINI ÖNLEME POLİTİKASI

1. **Amaç** : Midas A.Ş. olarak faaliyetlerimizin kara para aklama, terörizmin finansmanı ve bunlarla bağlantılı mali suç risklerinden korunmasını; iş ilişkilerimizin şeffaf, yasal ve meşru faaliyetlere dayanmasını; yürürlükteki ulusal mevzuata, uygulanabilir uluslararası standartlara ve Responsible Jewellery Council (RJC) gerekliliklerine uyumun sağlanmasını amaçlıyoruz.
   Bu Politika ile kara para aklama ve terörizmin finansmanı risklerinin belirlenmesi, değerlendirilmesi, önlenmesi ve azaltılması; müşterilerin, tedarikçilerin ve diğer iş ortaklarının risk bazlı olarak tanınması ve şüpheli işlemlerin uygun şekilde yönetilmesi için temel esaslar belirlenmektedir.

2. **Kapsam** : Bu politika; Midas A.Ş.'nin tüm çalışanlarını, üst yönetimini, iş ortaklarını, tedarikçilerini, taşeronlarını ve müşterilerini kapsar.

3. **TANIMLAR VE KISALTMALAR** :

   - **3.1. Midas:** Midas Hediyelik Eşya San. ve Tic. A.Ş
   - **3.2. Kara Para Aklama (AML):** Suçtan elde edilen gelirlerin yasa dışı kaynağının gizlenmesi, dönüştürülmesi veya meşru bir kaynaktan elde edilmiş gibi gösterilmesine yönelik faaliyetlerdir.
   - **3.3. Terörizmin Finansmanı (CTF):** Terör eylemlerinin, terör örgütlerinin veya terör faaliyetlerinde bulunan kişilerin doğrudan veya dolaylı olarak fonlanması veya mali olarak desteklenmesidir.
   - **3.4. KYC / Karşı Tarafın Tanınması:** Müşteri, tedarikçi veya diğer iş ortağının kimliğinin, faaliyetlerinin, sahiplik yapısının ve iş ilişkisinin niteliğinin anlaşılması ve gerekli doğrulamaların yapılması sürecidir.
   - **3.5. CDD / Müşteri Durum Tespiti:** İş ilişkisine girilen tarafın kimliğinin doğrulanması, faaliyetlerinin, sahiplik yapısının, işlem amacının ve risk seviyesinin değerlendirilmesidir.
   - **3.6. EDD / Geliştirilmiş Durum Tespiti:** Yüksek riskli olarak değerlendirilen kişi, kuruluş, işlem veya iş ilişkileri için standart durum tespitinin ötesinde gerçekleştirilen ek inceleme ve kontrollerdir.
   - **3.7. Nihai Faydalanıcı (UBO):** Bir tüzel kişiyi veya hukuki oluşumu nihai olarak sahipliği veya kontrolü altında bulunduran gerçek kişi veya kişilerdir.
   - **3.8. Şüpheli İşlem:** İşlemin tarafları, tutarı, yöntemi, amacı, kaynağı veya ticari gerekçesi bakımından olağan dışı olan ya da kara para aklama, terörizmin finansmanı veya başka bir mali suçla bağlantılı olabileceğine ilişkin makul şüphe oluşturan işlemdir.
   - **3.9. MASAK:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı.
   - **3.10. FATF:** Financial Action Task Force – Mali Eylem Görev Gücü.
   - **3.11. RJC:** Responsible Jewellery Council.

4. ROL VE SORUMLULUKLAR

4.1. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim:

- Politikanın onaylanmasından, uygulanmasının gözetiminden ve yıllık gözden geçirmesinden sorumludur.
- AML/CTF risklerini yönetmek için gerekli kaynakların tahsis edilmesini sağlar.
- Politikanın yürürlüğe alınması ve uygulanmasının sağlanmasından sorumludur.
- AML/CTF ihlalleriyle ilgili raporların değerlendirilmesi ve gerektiğinde resmi makamlara bildirilmesi sürecini koordine eder.

4.2. İK & Yönetim Sistemleri Müdürlüğü

- Politikanın hazırlanmasını, doküman kontrolünü ve periyodik gözden geçirilmesini koordine eder,
- İlgili çalışanlara yönelik AML/CTF ve KYC eğitimlerinin planlanmasını takip eder,
- Politikanın uygulanmasına ilişkin yönetim sistemi kontrollerini ve iç değerlendirmeleri destekler,
- Tespit edilen sistemsel uygunsuzlukların düzeltici faaliyetlerle takip edilmesini sağlar.

4.3. Mali İşler

- Müşteri ve tedarikçi durum tespiti (KYC / Due Diligence) süreçlerinin yürütür.
- Şüpheli işlem raporlarını toplar, değerlendirir ve gerektiğinde üst yönetime iletir.
- Politika ve prosedürlerin uygulanmasını gözetir,
- Yüksek riskli ilişkilerin değerlendirilmesini sağlar,
- Önemli şüpheli durumların değerlendirme süreçlerini koordine eder,
- Gerekli durumlarda üst yönetime raporlama yapar,
- İlgili birimler arasındaki koordinasyonu sağlar.
- KYC kapsamında kendisine iletilen finansal ve kurumsal bilgilerin kontrol ve değerlendirmesini gerçekleştirir,
- Ödeme ve işlem örüntülerini AML/CTF riskleri açısından takip eder,
- Olağan dışı veya şüpheli finansal işlemleri değerlendirir,
- Gerektiğinde ilave bilgi ve belge talep eder,
- Uygulanabilir mevzuat kapsamında yapılması gereken resmi bildirim süreçlerinin yetkili kişilerce yürütülmesini sağlar,
- KYC ve finansal işlem kayıtlarının uygun şekilde muhafazasını sağlar.

4.4. Pazarlama & Satış

- Yeni ve mevcut müşteriler için KYC kapsamında talep edilen bilgi ve belgelerin temin edilmesini sağlar,
- Müşteri faaliyetleri, sahiplik yapısı ve iş ilişkisinin amacıyla ilgili gerekli bilgileri Mali İşlere iletir,
- Müşterilerde veya işlemlerde fark edilen olağan dışı durumları gecikmeksizin bildirir.

4.5. Satınalma

- Tedarikçi ve ilgili iş ortaklarından KYC ve durum tespiti için gerekli bilgi ve belgeleri temin eder,
- Tedarikçinin faaliyet konusu, sahiplik yapısı, faaliyet ülkesi ve diğer risk göstergelerindeki önemli değişiklikleri ilgili birimlere bildirir,
- Yüksek risk veya uygunsuzluk tespit edilen tedarikçiler için belirlenen aksiyonların takibini destekler.

4.6. Çalışan:

- Politika hükümlerine uymakla yükümlüdür.
- Günlük işlerinde AML/CTF kontrollerini uygular.
- Şüpheli bir işlem veya ihlal durumunda derhal Mali İşler birimine rapor verir.

4.5. Dış Hizmet Alınan Firmalar ve İş Ortakları:

Midas ile iş ilişkisi kuran taraflardan yürürlükteki AML/CTF mevzuatına ve Midas'ın ilgili politika ve durum tespiti gerekliliklerine uyum göstermeleri beklenir.

Bilgi ve belgelerin sağlanmaması, yanlış veya yanıltıcı bilgi verilmesi ya da kabul edilemez AML/CTF risklerinin ortaya çıkması durumunda iş ilişkisi yeniden değerlendirilebilir, kısıtlanabilir, askıya alınabilir veya gerekli durumlarda sonlandırılabilir.

5. UYGULAMA ESASLARI

5.1. Yasal Uyumluluk

- Midas; yürürlükteki Türkiye Cumhuriyeti mevzuatı, uygulanabilir MASAK düzenlemeleri, FATF tarafından yayımlanan uluslararası AML/CTF standartları ve RJC Code of Practices'ın güncel KYC ve AML/CTF gerekliliklerini dikkate alarak faaliyetlerini yürütür.
- Bu kapsamdaki tüm uygulamaların uygunluğu bağımsız denetimlerle doğrulanır.

5.2. Risk Bazlı Yaklaşım

Tüm müşteriler, tedarikçiler ve iş ortakları için risk bazlı değerlendirme yapılır.
AML/CTF kontrollerinde risk bazlı yaklaşım uygulanır.
Müşteri, tedarikçi ve diğer iş ortaklarının risk değerlendirmesinde uygun olduğu ölçüde;

- faaliyet gösterilen ülke ve coğrafi bölge,
- faaliyet konusu,
- iş ilişkisinin niteliği ve amacı,
- ortaklık ve nihai faydalanıcı yapısı,
- işlem tutarı ve sıklığı,
- ödeme yöntemi,
- nakit veya nakit benzeri işlemler,
- olağan dışı ticaret örüntüleri,
- yüksek riskli veya yaptırım uygulanan ülkelerle bağlantılar,
- siyasi nüfuz sahibi kişilerle bağlantılar,
- olumsuz medya veya itibar göstergeleri

dikkate alınır.
Yüksek riskli ilişkiler (CAHRA bölgeleri, nakit işlemler, olağan dışı ticaret) daha sıkı kontrole tabi tutulur.

5.3. Müşteri ve Tedarikçi Durum Tespiti (KYC & Due Diligence)

İş ilişkisine başlanmadan önce ve iş ilişkisi devam ederken risk seviyesine göre karşı taraf hakkında gerekli durum tespiti gerçekleştirilir.
Durum tespiti kapsamında uygun olduğu ölçüde;

- Ticari unvan ve yasal kimlik,
- Resmi kayıt ve kuruluş bilgileri,
- Adres ve iletişim bilgileri,
- Faaliyet konusu,

- Yetkili kişiler,
- Ortaklık ve kontrol yapısı,
- Nihai faydalanıcılar,
- İş ilişkisinin amacı ve niteliği,
- Mal veya fonların kaynağına ilişkin bilgiler,
- İlgili ruhsat, izin ve ticari belgeler
  temin edilir ve doğrulanır.

Risk değerlendirmesi veya uygulanabilir mevzuat gerektirdiğinde nihai faydalanıcıların kimliği belirlenir ve kayıt altına alınır.
KYC bilgilerinin güncelliği risk seviyesine göre periyodik olarak veya önemli bir değişiklik meydana geldiğinde yeniden değerlendirilir.

5.4. Şüpheli İşlem Tespiti ve Bildirimi

- Olağan dışı, şüpheli veya belgelenemeyen mali hareketler derhal Mali İşler departmanına rapor edilir.
- Gerekirse MASAK ve ilgili resmi mercilere bildirim yapılır.

5.5. Kayıt Tutma ve İzleme

- Müşteri ve tedarikçi verileri, işlem kayıtları en az 5 yıl süreyle saklanır.
- Risk değerlendirmeleri düzenli olarak güncellenir.

5.6. Eğitim ve Farkındalık

- Çalışanlara AML/CTF riskleri, şüpheli işlem göstergeleri ve raporlama yükümlülükleri konusunda düzenli eğitim verilir.

5.7. Yaptırımlar ve Uyum Sağlamama

- AML/CTF politikasına uymayan çalışanlar disiplin yaptırımına, tedarikçiler ise iş ilişkisinin askıya alınması veya sonlandırılmasına tabi tutulur.

6. GÖZDEN GEÇİRME, İZLEME, RAPORLAMA ve ŞİKAYET

- Politikanın uygulanması Üst Yönetim tarafından gözetilir.
- Uyumun etkinliği ve politika yılda en az bir kez gözden geçirilir.
- Sonuçlar Yönetim Gözden Geçirme toplantılarında raporlanır.
- Çalışanlar ve iş ortakları, AML/CTF ihlallerini gizlilik esaslı şikâyet mekanizmalarıyla bildirebilir.
- İyi niyetli ihbarlarda bulunan kişiler misillemeye karşı korunur.

Yönetim Kurulu Adına
Bülent ÖZKÖK
10.08.2026

YAŞAM FİŞİ

Revizyon No	Revizyon Tarihi	Açıklama
0	**25.08.2025**	**İLK YAYIN**
1	**10.08.2026**	**Yıllık gözden geçirme gerçekleştirilmiştir. SEDEX SMETA gereklilikleri ile ilgili eklemeler yapılarak genişletilmiştir.**