



## ONSA RAFİNERİ A.Ş.

### SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN

### FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI (AML&CFT)

#### ONSA RAFİNERİ A.Ş.

#### SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI (AML&CFT)

Türkiye Cumhuriyeti Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force - FATF) üyesi olup, suç gelirlerinin aklanması ile ilgili mücadelede FATF standartları ile uyumlu yasal düzenlemelerini uygulamaya sokmuştur. Onsa Rafineri A.Ş. 2014 yılında Borsa İstanbul A.Ş.'ne akredite rafineri olduktan sonra, gerek akreditasyonun gerekse ilgili mevzuatların öngördüğü şartları temin etme ve şirket faaliyetlerini ulusal ve uluslararası uygulamalara uyumlandırma amacıyla mevzuata uyum çalışmalarına başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti tarafından 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in ardından mevzuata uyum çalışmaları yasal bir zorunluluk olmuştur. Yönetmelikle getirilen düzenlemelerin Onsa Rafineri A.Ş.'nin faaliyet alanlarını ilgilendiren kısımlarına azami dikkat gösterilerek şirket faaliyetlerimiz yürütülmektedir. Türkiye Cumhuriyeti'nin finansal istihbarat birimi T.C. Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenleme ve uygulamalarına uyum gösterilmektedir. 28.09.2011 tarihinde kabul edilen Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin, 1373 (2001) sayılı Kararı ile terörizmin finansmanının ağır cezayı gerektiren bir suç olarak düzenlenmesi, terörist ve terör örgütü üyelerine ait tüm mal varlıklarının ve ekonomik kaynaklarının gecikmeksizin dondurulması, üye ülkelerin terörizmle mücadele için aralarında yoğun bir işbirliği gerçekleştirmeleri, birbirlerinden terör ve terörün finansmanı ile bağlantılı olduğunu tespit ettikleri kişi ve kuruluşların malvarlıklarının dondurulması, teröristlere ve terör örgütlerine, doğrudan veya dolaylı olarak mali kaynak yaratılmasının engellenmesi hususları öngörülmüştür. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan bu kararı kapsamında dikkat çekilen ve listelenen kişi ya da kuruluşlarla işlem yapılmaması konusunda düzenlemelere uyum sağlanmaya çalışılmıştır. Onsa Rafineri A.Ş. ihtilafın finansmanına katkıda bulunan her türlü hareketten sakınarak, Onsa Rafineri A.Ş.'i Yasaklı Ülkeler Listesinde yer alan ülke/bölgeler de dahil olmak üzere, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği tarafından yayınlanan yaptırımlar, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımları ve Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlar kapsamındaki ülkelerle, bölgelerle, kişilerle, kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan eylem çağrısında bulunan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacağını taahhüt etmektedir. Bu kapsamda Onsa Rafineri A.Ş. olarak, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamaların takip edilmesi ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi amacıyla işbu şirket politikası oluşturulmuştur.



## ONSA RAFİNERİ A.Ş.

### SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN

### FINANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI (AML&CFT)

Onsa Rafineri A.Ş. suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer mevzuatlara uymayı hedeflemektedir. Yapılan yönerge, yöntemler, izleme ve kontrollerle şirketin ve müşterilerimizin risklerden korunması ve kurum faaliyetlerinin yasalar ve yasalar uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler, kurum politika ve yöntemler ile uluslararası kurumların kuralları ve direktiflerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi amaçlanmaktadır.

Onsa Rafineri A.Ş. suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere uymayı hedeflemektedir.

Onsa Rafineri A.Ş.'nin uyumlu faaliyet ilkeleri aşağıda sıralanmıştır;

- 1-) Tüm yasal düzenlemelere uyum,
- 2-) Ulusal ve uluslararası bağlamda düzenleyici otoriteler ile işbirliği yapmak,
- 3-) Etik iş ilkelerine uyum.

Onsa Rafineri A.Ş. hem Türkiye'de hem de faaliyetlerde bulunduğu diğer ülkelerde, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi programı geliştirir ve uygular.

Bu program;

Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi,

Yazılı politika ve yöntemleri,

Uyum Görevlisi atamayı,

Aklama (AML) politika ve yöntemleri,

Programın uygulamadaki etkinliğini ve gelişmelerini test edecek denetimi,

Hem Türkiye hem de faaliyette bulunulan diğer ülkelerin yasal düzenlemelerine uygun faaliyet gösterilmesini güvence altına alacak iç denetim ve kontrol sistemini,

Mevzuatla ilgili gelişme ve yeniliklerin takip edilmesi ve gerektiğinde politika ve yöntemlere uygun olarak güncellenmesi,

Personele konu ile ilgili eğitim vermeyi kapsar.



## ONSA RAFİNERİ A.Ş.

### SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN

### FINANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI (AML&CFT)

AML programı tüm personelin sorumluluğundadır.

Politika ve Yöntemler özetle aşağıdaki gibidir;

- 1.) Müşterini Tanı Prensipleri: Müşteriler hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, işlemleri izlemek, müşterilerin ve/veya tedarikçilerin faaliyetlerinin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek vb. Onsa Rafineri A.Ş.'nin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, "Müşterini Tanı" ilkesine büyük önem verilir; bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimseyerek uygulanır.
- 2.) İş İlişkisi Kurulması: Gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle ve/veya tedarikçiler ile iş ilişkisi içine girilmez. Müşteri kabulünde kara liste kontrolleri yapılır.
- 3.) Muhafaza: Müşteri bilgi ve belgeleri, işlemler ile ilgili kayıtlar en az 8 yıl süre ile muhafaza edilir.
- 4.) Şüpheli İşlem Bildirimi: Tüm şüpheli işlemler ilgili otoritelere ve istendiğinde işbirliğinin tesisi için yerli ve yabancı otoritelere raporlanır. Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması konusunda şirket çalışanlarının özen göstermeleri sağlanır.
- 5.) Ulusal ve Uluslararası İşbirliği: Gerekli olduğunda düzenleyici otoriteler ile işbirliği içerisinde çalışılır. İşbirliği, bilgi sağlama, hesaplara bloke koyma gibi işlemleri içerir.
- 6.) Eğitim : Uyum görevlisinin verdiği eğitimler dışında faaliyetler sırasında fark edilen bilgi ve tecrübe eksiklikleri ile ilgili olarak da toplantılar yapılarak, eksiklikler giderilir.
- 7.) Uyum Görevlisi : Faaliyetlerin mevzuata ve sektör kural ve ilkelerine uyum içerisinde yürütülmesini temin amacıyla Uyum Görevlisi görev yapar.

Uyum Görevlisi; düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, iletişim ve koordinasyonu sağlamak, uyum programının yürütülmesini sağlamak; değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yönetmek ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek, suç gelirlerinin aklanmasına ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir biçimde uygulanmasını sağlamak, kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Yönetim Kuruluna bildirmek konularında çalışır. Uyum Görevlisi bu görevlerini yerine getirirken Risk Komitesi, Finans, Operasyon ve Hukuk Müşavirleri ile işbirliği halinde çalışır, bu doğrultuda ilgili kişilerle belirli dönemlerde bir araya gelerek çalışmalar hakkında değerlendirmeler yapar. Şüpheli işlem bildirimleri devletin azami gizlilik içinde muhafaza ettiği bildirimler olup Türkiye Cumhuriyeti Kanunları ile bildirimde bulunan kişiler için azami güvenlik tedbirleri belirlenmiştir. Ayrıca şirket personeli, ulusal ve uluslararası



## ONSA RAFİNERİ A.Ş.

### SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN

### FINANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI (AML&CFT)

mevzuata uyum kapsamındaki eylem ve işlemlerinden dolayı Onsa Rafineri tarafından teminat altındadır. Şirket çalışanları uyumlu davranışlarından dolayı herhangi bir olumsuz yaklaşım veya hakkında bir müeyyide ile karşı karşıya olmadıkları güvencesi ile işlemleri gerçekleştirirler ve Uyum Görevlisi ile istişare içinde çalışırlar.

8.) Risk Yönetimi: Onsa Rafineri Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Risk Komitesi bünyesinde yürütülür. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi (Onsa Rafineri Risk Matrix'i),
- Riskin azaltılması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyuracak şekilde raporlanması; işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılması amacıyla, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınır:
  - ✚ İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik yöntemlerin geliştirilmesi,
  - ✚ İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin üst yönetiminin onayına bağlanması,
  - ✚ İşlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
  - ✚ Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması.

- Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler, tedarikçiler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi içinde yakından takip edilir:

- ✚ FATF tarafından duyurulan "İşbirliği Yapmayan Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler,
- ✚ İlgili Bakanlık tarafından duyurulan "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler,
- ✚ Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- ✚ Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
- ✚ Vergi cennetleri,
- ✚ Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.



## ONSA RAFİNERİ A.Ş.

### SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN

### FINANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI (AML&CFT)

---

Bu Politikanın ONSA Rafineri A.Ş.'de tam olarak uygulanması için gerekli hazırlıkların yapılması, sistemlerin kurulması, yönetim birimlerinin ve kişilerin konuyla ve faaliyet gösterdiğimiz sektörle ilgili görüş, öneri ve düşüncelerini üst yönetim ile paylaşmaları ve suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve diğer bağlantılı suçların finansmanı ile mücadelede azami çaba gösterilmesi hususları tüm şirket, çalışanlarına ve yöneticilerine duyurulur.