

SARDİS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ, TERÖRİZMİN FİNANSMANININ VE YAYILMANIN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN BİLGİLENDİRME

Sardis Portföy Yönetimi A.Ş., finansal sistemin güvenilirliğinin korunmasını ve suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ile kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerin etkin şekilde yerine getirilmesini kurumsal sorumluluğunun bir parçası olarak kabul eder.

1. Mevzuat Çerçevesi

Şirket; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik, Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, MASAK Genel Tebliği ve ilgili diğer düzenlemeler çerçevesinde yükümlülüklerini yerine getirir.

Portföy yönetim şirketleri, ilgili MASAK mevzuatı kapsamında uyum programı oluşturmakla yükümlü finansal kuruluşlar arasındadır.

2. Uyum Programı ve Yönetim Sorumluluğu

Şirketin uyum programı; kurum politikası ve prosedürleri, risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim başta olmak üzere mevzuatta öngörülen temel unsurlardan oluşur. Yönetim Kurulu, uyum programının yeterli ve etkin şekilde yürütülmesini sağlamakla sorumludur.

Şirket bünyesinde MASAK Uyum Görevlisi olarak Hasan Yazıcı görevlendirilmiştir. Uyum görevlisi, mevzuat çerçevesinde uyum programının yürütülmesini koordine eder ve görevlerini bağımsızlık, gizlilik ve mesleki özen ilkeleriyle yerine getirir.

3. Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespiti

Şirket, faaliyet iznini alarak müşteri kabulüne başladığında müşteri ilişkisi kurulmadan ve mevzuatta öngörülen diğer hallerde müşterinin kimliğini tespit ve teyit eder. Kimlik tespiti yalnızca şekli bir belge kontrolü olarak değerlendirilmez; müşteri, işlem, fon kaynağı ve iş ilişkisinin amacı risk bazlı yaklaşımla birlikte ele alınır.

- Gerçek ve tüzel kişi müşterilerin kimlik ve yetki bilgilerinin mevzuata uygun şekilde alınması ve teyit edilmesi.
- Tüzel kişilerde gerçek faydalanıcının belirlenmesi ve gerekli kontrollerin yapılması.
- Müşteri ile iş ilişkisinin amacı ve niteliğinin anlaşılması.
- Gerekli hallerde müşterinin gelir, servet ve fon kaynağına ilişkin bilgi ve belgelerin talep edilmesi.
- Müşteri bilgilerinin iş ilişkisi boyunca güncel tutulması.

4. Risk Bazlı Yaklaşım

Şirket, müşterileri, sunulan hizmetleri, işlem kanallarını ve coğrafi riskleri mevzuat ve kurum politikası kapsamında değerlendirir. Risk seviyesi yüksek olarak değerlendirilen müşteri veya işlemler bakımından artırılmış tedbirler uygulanabilir. Risk değerlendirmesi, yalnızca müşteri kabulünde değil iş ilişkisi süresince devam eden bir süreçtir.

5. Gerçek Faydalanıcı

Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerle iş ilişkisi kurulurken işlemin gerçekte kimin hesabına veya yararına gerçekleştirildiğinin anlaşılması amacıyla gerçek faydalanıcı tespit edilir. Ortaklık ve kontrol yapısının yeterince anlaşılamadığı durumlarda ek bilgi ve belge istenebilir.

6. Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler ve Yüksek Riskli Durumlar

Kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunlarla bağlantılı kişi ve işlemler, ilgili MASAK düzenlemeleri ve risk politikası çerçevesinde değerlendirilir. Gerektiğinde üst düzey onay, fon veya servet kaynağının araştırılması ve daha sıkı izleme gibi artırılmış tedbirler uygulanır.

7. Sürekli İzleme ve Kontrol

Müşteri işlemleri, müşterinin mesleği, faaliyet alanı, mali profili, risk seviyesi ve iş ilişkisinin amacıyla uyumlu olup olmadığı yönünden izlenebilir. Olağan dışı büyüklükte, karmaşık, ekonomik veya hukuki amacı yeterince açıklanamayan işlemler gerektiğinde ek incelemeye tabi tutulur.

8. Şüpheli İşlem Bildirimi

Şirket, bir işlem veya teşebbüs edilen işlemle ilgili malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına ilişkin bilgi, şüphe veya şüpheli gerektirecek bir husus bulunması halinde mevzuatta öngörülen usul ve sürelerde MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunur.

Şüpheli işlem bildirimi yapıldığı veya yapılacağı bilgisi, kanunen izin verilen haller dışında işleme taraf olanlar dahil üçüncü kişilerle paylaşılmaz. Bu gizlilik yükümlülüğü Şirket çalışanları ve ilgili görevliler bakımından da geçerlidir.

9. Malvarlığının Dondurulması ve Yaptırım Kontrolleri

Şirket, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin ulusal mevzuat çerçevesinde yayımlanan malvarlığı dondurma kararlarını ve uygulanması gereken diğer yaptırım tedbirlerini takip eder. Müşteri ve işlem kontrolleri, faaliyet ve risk yapısına uygun araç ve yöntemlerle yürütülür.

10. Bilgi ve Belge Verme - Muhafaza ve İbraz

Şirket, MASAK ve diğer yetkili mercilerin kanuni taleplerine mevzuat çerçevesinde cevap verir; müşteri, işlem ve uyum süreçlerine ilişkin bilgi ve belgeleri ilgili yasal saklama süreleri boyunca muhafaza eder ve gerektiğinde yetkili makamlara ibraz eder.

11. Eğitim

Çalışanların görevleri ve maruz kaldıkları risklerle uyumlu şekilde suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda eğitim almaları sağlanır. Eğitimlerde müşteri tanıma, şüpheli işlem göstergeleri, gizlilik yükümlülüğü, yaptırım ve malvarlığı dondurma tedbirleri, güncel tipolojiler ve kurum içi bildirim süreçleri ele alınır.

12. İç Denetim, İzleme ve Kontrol

Uyum programının etkinliği, Şirketin büyüklüğü, işlem hacmi ve risk profiline uygun izleme, kontrol ve iç denetim faaliyetleriyle değeriendirilir. Tespit edilen eksiklikler için düzeltici aksiyonlar belirlenir ve sonuçları takip edilir.

13. Müşterinin Bilgi Verme Yükümlülüğü

Şirket müşterileri ve işlem tarafları, mevzuat gereği talep edilen kimlik, yetki, gerçek faydalanıcı, fon kaynağı ve benzeri bilgi ve belgeleri doğru, güncel ve eksiksiz olarak sunmakla yükümlüdür. Gerekli bilgi ve belgelerin sunulmaması veya doğrulanamaması halinde iş ilişkisi kurulmayabilir, işlem gerçekleştirilmeyebilir veya mevcut iş ilişkisi mevzuata uygun şekilde yeniden değeriendirilebilir.

14. Gizlilik

Müşteri ve işlem bilgileri, yasal yükümlölükler ve yetkili makam talepleri saklı kalmak üzere gizlilik esasları çerçevesinde korunur. MASAK yükümlölüklerinin yerine getirilmesi kapsamında edinilen bilgiler yalnızca görev ve ihtiyaç kapsamında yetkili kişilerce erişilebilir şekilde tutulur.

15. Güncelleme

Bu bilgilendirme metni, MASAK mevzuatında veya Şirketin faaliyet, organizasyon ve risk yapısında meydana gelen değerişikliklere göre güncellenebilir. Şirketin faaliyet izni alınmasını takiben müşteri kabulü ve işlem süreçlerine ilişkin uygulamalar yürürlüğe girecek ve ilgili internet sitesi metinleri güncellenecektir.

Şirket iletişim bilgileri: Maslak Mah. Sümer Sk. Kar Plaza No: 4 İç Kapı No: 31 Sarıyer / İstanbul | 0212 843 91 00 | info@sardisportfoy.com.tr | KEP: [KEP ADRESİ GELDİĞİNDE DOLDURULACAK]