

Dağıtım: Genel

Tarih: 28 Nisan 2026

Orijinal Dil: Türkçe

ÖZALTIN HOLDİNG A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI, TERÖRİZM VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ENGELLENMESİ POLİTİKASI

1. AMAÇ VE KAPSAM

Bu Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizm ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Engellenmesi Politikası'nın ("**Politika**") amacı, Özaltın Holding A.Ş. ve grup şirketlerinin ("**Şirket**") suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülöklere uyum sağlamak amacıyla dikkate alınması gereken ilke ve kuralları belirlemektir.

Şirket'in tüm çalışanları ve yöneticileri, Şirket Etik Davranış Kuralları'nın ayrılmaz bir parçası olan bu Politika'ya uygun hareket etmekle yükümlüdür. Ayrıca Şirket, tüm İş Ortaklarından ilgili taraf ve/veya işleme uygulanabilir olduğu ölçüde, bu Politika'ya uygun hareket etmelerini bekler ve bunu sağlamak için gerekli adımları atar.

2. TANIMLAR

"**Devlet / Kamu Görevlisi**" ifadesi aşağıda sayılan kişiler dahil ve bunlarla sınırlı kalmamak üzere, kamusal bir faaliyetin yürütülmesine atama veya seçilme yoluyla ya da herhangi bir surette sürekli, süreli veya geçici olarak katılan kişiyi ifade eder:

- Yurtiçinde veya yabancı bir ülkede herhangi bir kamu kuruluşunda veya kamu iktisadi teşebbüsünde çalışanlar,
- Yurtiçinde veya yabancı bir ülkede bulunan herhangi bir siyasi partinin çalışanları, tüm siyasi adaylar,
- Yurtiçinde veya yabancı ülkede, herhangi bir yasama, yürütme veya yargı organında görevi bulunan kişiler,
- Ulusal, uluslararası ya da yabancı devlet mahkemelerinde görev yapan hâkimler, jüri üyeleri veya diğör yargı görevlileri,
- Ulusal ya da Uluslararası parlamentolarda çalışan görevliler veya temsilciler;
- Bir hukuki uyuşmazlığın çözümü amacıyla başvuru alan tahkim yargılamasında görevli hakemler.

"**FATF (Financial Action Task Force)**", suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, insan ve uyuşturucu kaçakçılığı, terörizm ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının finansmanı dâhil bir dizi

suçla mücadele için politikalar üretme ve standartlar belirleme amacıyla 1989 yılında kurulan uluslararası örgüttür.

“Gerçek Faydalanıcı (UBO)”, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri ifade etmektedir.

“İş Ortakları” tedarikçi, müşteri, yüklenici ile Şirket nam ve hesabına hareket eden her türlü temsilci, taşeron, danışmanları ve Şirket’in iş ilişkisi içinde bulunduğu diğer üçüncü tarafları, vb. ile bu sayılanların çalışan ve temsilcilerini kapsar.

“Kamusal/Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP)”¹, günümüzde veya geçmişte, yurtiçinde veya yabancı bir ülkede, seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ve yönetici yardımcıları ile bunlara eşdeğer görev yapan diğer kişiler, üst düzey politikacılar, siyasi partilerin üst düzey görevlileri, üst düzey adli, idari veya askeri görevliler ile kamu iktisadi teşebbüslerinin üst düzey yöneticileri ve sayılan tüm bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları (anne, baba ve çocukları) ve yakınlarını ifade eder.

“Kitle İmha Silahları”, Birleşmiş Milletler Güvenlik Kurulu kararları kapsamında belirlenen nükleer, kimyasal, biyolojik silahlar ve balistik füze programlarını ifade eder

“Özaltın Holding”, Özaltın Holding A.Ş. anlamına gelir.

“Suç Geliri”, Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeridir.

“Suç Gelirlerinin Aklanması”, yasal olmayan faaliyetlerden elde edilen gelirlerin yasal olarak elde edilmiş gibi mali sisteme entegre edilmesi, bir başka deyişle bu gelirlerin yasadışı faaliyetlerden elde edildiğinin gizlenmesidir.

“Şirket”, Özaltın Holding A.Ş. ve Özaltın İnşaat Ticaret ve Sanayi A.Ş., Özaltın Otel İşletmeleri A.Ş., Özaltın Seracılık ve Ticaret A.Ş., Özaltın Enerji Üretim ve İnşaat A.Ş., Zenit Madencilik San. ve Tic. A.Ş., Enova Elektrik Enerjisi Toptan Satış A.Ş., Enova Enerji Üretim A.Ş., Özaltın İthalat İhracat ve İnşaat A.Ş., Özaltın Madencilik Ticaret ve Sanayi A.Ş., Özaltın 2 Enerji Yatırımları A.Ş., Özaltın 3 Enerji Yatırımları A.Ş., Nova Investment S.A. ve Pontid Madencilik San. ve Tic. A.Ş. grup şirketlerini kapsar.

“Suistimal”, başkalarını haksız kazanç elde etmek veya zarar vermek amacıyla aldatmaya yönelik her türlü kasıtlı eylem veya ihmali ifade eder. Buna, kişinin görevini kişisel veya kurumsal çıkar sağlamak amacıyla kurumun kaynaklarını veya varlıklarını kötüye kullanması da dahildir.

“Terörizmin Finansmanı”, terörist bireylere, gruplara, örgütlere veya terör destekçilerine maddi destek sağlayan faaliyetleri ifade eder.

¹ <https://www.fatf-gafi.org/documents/documents/peps-r12-r22.html>

3. GENEL İLKELER

Şirket, Suç Gelirlerinin Aklanması, terörizm ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili maruz kalabileceği riskleri yönetebilmek için (**“AML-CFT”**²), bu alanda önde gelen uluslararası organizasyonlar tarafından gerçekleştirilen çalışma ve yönlendirmelerden istifade ederek ilgili mevzuatı tüm işlemlerinde uygular.

Şirket çalışanlarının doğrudan veya dolaylı olarak Suç Gelirlerinin Aklanmasını veya terörizm ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının finansmanını kolaylaştıracak, işlemlerin niteliğini yasa dışı gizleme ihtimalini doğuracak veya suç geliri ile sonuçlanan herhangi bir suistimal faaliyetinde bulunmaları, bu faaliyetlere yardımcı ya da taraf olmaları veya fiilen bu gibi herhangi bir faaliyete katılmalarına kesinlikle tolerans gösterilmez. Bu yasak, şirketin veya üçüncü kişilerin yararına, çalışanlar ya da şirket adına hareket eden İş Ortakları tarafından gerçekleştirilen suistimalleri de kapsar.

Bu kapsamda, Şirket’in taraf olduğu tüm işlemlerde,

- AML-CFT ile ilişkili risklerin etkin bir şekilde yönetimi için gerekli önlemler alınmalı,
- İş Ortaklarının ve müşterilerinin kim olduğunun tespiti amacıyla mevzuata uygun ve düzenli bir şekilde Durum Tespit ve gerekli olması halinde Genişletilmiş Durum Tespit Çalışması (**“EDD”**)³ yapılmalı,
- Olağandışı ve şüpheli faaliyetlerin tespiti halinde ise işlem detaylı bir şekilde soruşturularak gerekliyse derhal durdurulmalı ve yasal mercilere bilgi verilmelidir⁴.

4. POLİTİKANIN UYGULANMASI

4.1. İş Ortağının Tanınması

İş ve operasyon birimleri, yeni bir İş Ortağı ile bir iş ilişkisi kurulmadan önce AML-CFT ile ilişkili muhtemel riskleri tespit etmek, ilgili tarafın Yaptırım Hedefi olmadığından emin olmak amacıyla, Şirket’in faaliyet gösterdiği ülkelerde yürürlükte olan kişisel verilerin korunmasına ilişkin mevzuata uygun olarak gerekli tüm taahhütlerin alınması suretiyle, bir tarama aracı vasıtasıyla Durum Tespit Çalışması yapılmasından sorumludur. Bu çalışmanın etkin bir şekilde gerçekleştirilebilmesi için aşağıda belirtilen hususlar dikkate alınır⁵.

İş Ortakları’nın vergi dairesi ve numaraları ile yetkili temsilcileri ve (varsa) hissedarlarına ait yasal otoriteler nezdinde kabul gören geçerli kimlik ve adres bilgileri tespit edilir. Elde edilen bu bilgiler, ilgili mevzuat kapsamında gerekli olması halinde ya da güvenilirlik ve geçerlilikleri konusunda şüphe duyulması halinde mutlaka teyit edilir. Ayrıca, Gerçek Faydalanıcıların (UBO) mevzuata uygun şekilde tespitine yönelik incelemeler yapılır. Meslek, faaliyet gösterilen

² AML-CFT: “Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism”

³ Detaylar için Şirket Tedarik Zinciri Uyum Politikası ile Şirket Yaptırımlar ve İhracat Kontrolleri Politikası’na bakınız.

⁴ Yasal merciler, Hukuk ve Uyum Müşavirliği’nde görevli ya da bu konuda dışarıdan görevlendirilen bir avukat tarafından bilgilendirilir.

⁵ Listelenen süreçlerde asli sorumluluk iş ve operasyon birimlerindedir.

endüstri, gelir elde edilen iş kolu ve bu iş kolunda ne kadar süredir faaliyette bulunduğu ve ticari geçmişi hakkında detaylı bilgi edinilir.

- Şirket ile olan mevcut ve olası iş ilişkisinin türü ve faaliyet düzeyi hakkında bilgi edinilir.
- Beyan edilen iş kolunun hangi ülkelerde ve coğrafyalarda gerçekleştirildiği hakkında bilgi edinilir⁶.
- İş ilişkisi kurulurken ve devamında, İş Ortağı veya UBO'nun, mali suça veya suistimal dahil olmak üzere diğer ciddi suçlara karışıp karışmadığını ayrıca, yaptırımlar ve ihracat kontrol düzenlemeleriyle ilişkili muhtemel riskleri tespit edebilmek için bir tarama aracı vasıtasıyla, düzenli olarak, ulusal/uluslararası yaptırım listeleri ve olumsuz medya haber kontrolleri yapılır.
- İş Ortağının veya UBO'nun Kamu Görevlisi veya Kamusal/Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi olup olmadığı internet, medya taraması ve diğer veri tabanları üzerinden araştırılarak teyit edilir.
- Elde edilen tüm bilgi, belge ve kayıtlar, periyodik olarak güncellenir ve son işlem tarihinden itibaren asgari 5 yıl süre ile muhafaza edilir.

Elde edilen tüm bilgiler dikkate alınarak gerçekleştirilen Durum Tespit Çalışması neticesinde bir olumsuzluk, makul şüphe veya işbu Politika'ya ya da mevzuata olası bir aykırılığın tespit edilmesi halinde konu derhal Hukuk ve Uyum Müşavirliği'ne bildirilir. Hukuk ve Uyum Müşavirliği, gerekli değerlendirmeyi yaparak işlemin durdurulmasına karar verebilir veya ilgili kişiler hakkında Genişletilmiş Durum Tespit Çalışması (EDD) yapılmasını isteyebilir ve gerekli görülmesi halinde dış danışmanlardan destek alınmasını sağlayabilir. Yapılan değerlendirme sonucunda tespit edilen uyum riskleri ve bu risklerin Şirket'e olası etkileri ile işleme devam edilmesi veya işlemin sonlandırılması konusundaki öneriler doğrultusunda ilgili iş ve operasyon birimi tarafından üst yönetici bilgilendirilir. Üst yönetici, söz konusu değerlendirme ve önerileri dikkate alarak işlemin gerçekleştirilmesi, durdurulması veya belirli koşullar altında sürdürülmesi yönünde karar verir ve gerekli görülmesi halinde Yönetim Kurulu'nun onayı alınır. Alınan kararlar ve yürütülen süreçler gerekli görülen durumlarda raporlanabilir ve iç denetim kapsamında değerlendirilebilir. İlgili birimler veya çalışanlar, alınacak aksiyon konusunda tereddüt yaşamaları halinde Hukuk ve Uyum Müşavirliği'ne danışır.

Şirket, İş Ortakları ile imzalanacak sözleşmelerde uygun olduğu ölçüde bu Politika'ya uyum yükümlülüklerine yer verilmesini sağlar ve bu Politika'nın ihlal edildiğinin tespiti halinde sözleşmenin feshi veya diğer sözleşmesel yaptırımların uygulanması hakkını saklı tutar.

4.2. Şüpheli İşlemler

Şirket çalışanlarının AML-CFT riskinin emarelerine karşı her zaman tetikte olması beklenmektedir. Yapılan işlemler esnasında tespit edilen, işleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörün finanse

⁶ İş ve operasyon birimleri, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.

edilmesi amacıyla kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir şüpheli oluşması halinde, işlem hakkında derhal Hukuk ve Uyum Müşavirliği'ne Şüpheli İşlem Formları⁷ aracılığı ile bilgi verilmelidir.

Aşağıdaki işlem ve aktiviteler, şüpheli işlemlere örnek olması açısından dikkate alınabilir:

- Tam bilgi sağlamayan, yanlış, çelişkili ya da şüpheli bilgi verilmesi veya raporlama ve/veya kayıt tutma gerekliliklerine uyma konusunda endişeli, çekimser davranılması ya da zorluk çıkarılması,
- Ödemelerin özellikle nakit veya nakit benzeri olarak yapılmasının ya da üçüncü kişiler adına farklı banka hesaplarına gerçekleştirilmesinin talep edilmesi
- FATF tarafından yüksek riskli⁸ olarak tanımlanan ülkeler ile bağlantılı kişiler ve işlemler⁹,
- Sözleşmelerde belirtilenler dışındaki para birimleri cinsinden ödeme yapılması, işlemlerde kripto paraların kullanılması veya bunların talep edilmesi,
- Ödemelerin, ilgili sözleşmelerde adı bulunmayan üçüncü kişilere yapılması veya bu gibi üçüncü kişilerden ödeme alınması ya da döviz bürolarının işlemlerde aracı olarak kullanılması,
- "Tabela bankası" hesaplarına veya "vergi cenneti" olarak bilinen ülkelerde ikamet eden kişi veya kuruluşlara yapılan ödemeler veya işlemle ilgisi olmayan yabancı ülkelere/ülkelerden yapılan fon transferleri,
- Ortaklık yapısını tanımlamanın veya UBO belirleme imkanının mümkün olmadığı kuruluşlara veya bu kuruluşlardan yapılan ödemeler,
- Tarama aracı vasıtasıyla yapılan incelemeler neticesinde, kara para listelerinde adı geçen kişiler ile bağlantılı işlemler,
- Ödemelerin, ufak tutarlı parçalarda ve birçok farklı finansal kurum aracılığı ile gerçekleştirilmesi.

Bu konuda tüm çalışanların dikkatli olması, riskli işlemin tespiti halinde kararlı ve usulüne uygun davranma bilinciyle hareket etmesi önem teşkil etmekte olup herhangi bir tereddüt halinde tüm çalışanlar, Hukuk ve Uyum Müşavirliği'ne danışabilir.

4.3. Eğitim

Şirket bünyesinde, Hukuk ve Uyum Müşavirliği koordinasyonunda, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının finansmanının önlenmesine ilişkin farkındalığın artırılması ve bu alanda ortak bir uyum kültürü oluşturulması amacıyla eğitim ve bilinçlendirme faaliyetleri yürütülür. Bu çalışmalar, yürürlükteki ulusal ve uluslararası mevzuat, işbu Politika ve ilgili şirket içi düzenlemeler dikkate alınarak planlanır ve uygulanır. Eğitim faaliyetleri, çalışanların görev ve sorumlulukları çerçevesinde karşılaşabilecekleri uyum risklerini tanımlarını, şüpheli durumları

⁷ Şüpheli İşlem Formları, Baş Hukuk ve Uyum Müşavirliği tarafından oluşturularak iş ve operasyon birimleri ile paylaşılmalıdır.

⁸ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions.html>

⁹ İşbu Politika yürürlük tarihi itibarıyla Kuzey Kore, İran ve Myanmar FATF'in Yüksek Riskli Ülkeler listesinde yer almaktadır. Hukuk ve Uyum Müşavirliği'nin de görüşü alınarak daha sıkı tedbirler uygulanabilir ve riskli ülkeler listesi genişletilebilir.

tespit edebilmelerini ve gerekli aksiyonları alabilmelerini sağlamayı amaçlar. Bu kapsamda gerçekleştirilen faaliyetler gerekli görülen durumlarda izlenir ve raporlanabilir.

5. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Şirket'in tüm çalışanları ve yöneticileri bu Politika'ya uymaktan ve Şirket'in ilgili prosedürlerini ve kontrollerini bu Politika'daki gereklilikler doğrultusunda uygulamaktan ve desteklemekten sorumludur. Şirket, ilgili taraf ve işleme uygulanabilir olduğu ölçüde, tüm İş Ortaklarının bu Politika'ya uyumlu davranmasını bekler ve bunun için gerekli adımları atar.

Bu Politika ile Şirket'in faaliyet gösterdiği ülkelerde geçerli olan yerel mevzuat arasında bir farklılık olması durumunda, ilgili uygulama yerel mevzuata aykırılık teşkil etmediği ölçüde, Politika veya mevzuattan, daha kısıtlayıcı olan geçerli olacaktır.

Bu Politika'ya, yürürlükteki mevzuata veya Şirket Etik Davranış Kuralları'na aykırı olduğunu düşündüğünüz herhangi bir eylemden haberdar olmanız halinde, bu konuyu bir üst yöneticinize danışabilir veya Hukuk ve Uyum Müşavirliği'ne raporlayabilirsiniz. Alternatif olarak, Hukuk ve Uyum Müşaviri ile Denetim ve Organizasyon Direktörü'nün erişimine açık olan etik@ozaltin.com.tr e-posta adresine yazılı bildirimde bulunabilirsiniz.

Şirket çalışanları, işbu Politika ve uygulaması hakkındaki soruları hakkında uyumdan sorumlu departman olan Hukuk ve Uyum Müşavirliği'ne danışabilirler. Bu Politika'nın bir çalışan tarafından ihlali, İş Kanunu ve diğer ilgili mevzuat ve Şirket'in iç politika ve yönetmelikleri kapsamında işten çıkarılma dahil olmak üzere çeşitli disiplin cezalarına neden olabilir. Bu Politika'ya uyumlu hareket etmesi beklenen herhangi bir üçüncü şahsın işbu Politika'ya aykırı hareket etmesi halinde, ilgili sözleşmeler feshedilebilir.

6. YÜRÜRLÜK TARİHİ

İşbu Politika 28 Nisan 2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe girmiş olup Politika'nın güncellenmesinden Hukuk ve Uyum Müşavirliği sorumludur.

Revizyon	Tarih	Açıklama
1	28 Nisan 2026	Gözden Geçirme