

KARA PARA AKLAMA VE TERÖRİZMİN ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Nakit Ödeme Düzenlemeleri

Bu Politikada nakit işlem ifadesi, sadece elden yapılan ödemeler anlamına gelir ve kredi kartı işlemlerini içermez.

Kapsamlı risk değerlendirmeleri ve iş ortağı durum tespitleri (due diligence) yapılmasını içeren büyük ölçekli bir Karapara Aklama ve Terörizmin Finansmanını Önleme risk yönetimi uygulamasından muaf olmak amacıyla Biotrend’ de ödeme alırken ya da yaparken **7.000 Türk lirası ya da daha yüksek bir tutarda nakit işlem yapılmasına izin verilmez**. Bu limit, her bir ödeme için geçerlidir. Biotrend çalışanları herhangi bir sebeple elde bulunabilecek nakdi, bir banka hesabına yatırırken bu üst sınırı geçmemek için kurumsal tedbirleri özellikle almalıdır.

Birden çok nakit ödemenin birbirine bağlı olması halinde (örneğin bir tutarın birden fazla parçaya bölünmesi – “smurfing – şirinler” yöntemi olarak bilinir) bu nakit ödemeler tek bir ödeme olarak kabul edilmelidir. Finansal işlemleri gerçekleştirilen tüm personelin, “şirinler” yöntemini tespit edebilecek şekilde bilgilendirilmesi gerekir. İş durumu, iş konusu ve iş uygulaması bakımından benzer olan yüksek sayıda işlemin sınırlı bir süre içerisinde gerçekleştirilmesi durumu söz konusu “şirinler” yönteminin bir göstergesidir. Bu durumda sözleşmeye bağlı iş ortaklarının aynı olması gerekmez.

Risk Farkındalığı, Risk Göstergeleri, İş Ortağı Durum Tespiti

Yukarıda nakit işlemlere yönelik üst sınıra ilişkin verilen kurallara ek olarak tüm Biotrend çalışanları, müşteri, tedarikçi ve iş ortakları ile yapılan tüm mali işlemlerde ve operasyonlarda karapara aklama niyetinin işaretlerini aramalıdır.

İş ortağı ya da işlem türüne göre karapara aklamanın tipik işaretleri şunlardır:

- Yüksek risk grubundaki ülkelerde (örneğin İran, Suriye, Sudan, Kuzey Kore, Küba ve Uyum Direktörlüğü’nün Hukuk Müşavirliği ile birlikte belirleyeceği diğer ülkeler) temsilciler ve danışmanlar,
- Banka hesabı bilgilerinin sık sık değişmesi,
- Zorluk çıkaran ya da gizli kapaklı hareket eden iş ortakları,
- Genellikle Biotrend faaliyet alanında çalışmayan tüccarlar ve distribütörler,
- Açıkça görülebilen herhangi bir mantıklı, iktisadi ya da yasal amacı olmayan işlemler,
- Hesap sahibi ve imzalayan arasında farklılıkların olduğu para transferleri,
- İş ortağıyla herhangi bir mantıklı bağ olmamasına rağmen üçüncü taraflara yapılan ya da üçüncü taraflarca yapılan ödemeler,
- Ödeme sürecine aracılardan ya da üçüncü tarafların dahil olması,
- Bir ödeme yapılacağı zaman şirket merkezinin ve hedef ülkenin farklı olması ve hedef ülkenin, yüksek risk grubunda bir ülke olması,
- Müşterinin fazla ödeme yapması ve farklı bir hesaba geri ödeme yapılmasını talep etmesi,
- Şirket hesabı yerine özel bir hesaptan ödeme gelmesi ya da özel bir hesaba ödeme yapılması,
- Off-shore bölgeleri (örneğin İngiliz Virgin Adaları, Bermuda, Panama) ya da yüksek risk grubundaki hukuk sistemlerini içeren sınır ötesi işlemler.

Suçluların her zaman yeni teknikler geliştirdiği düşünüldüğünde yukarıdaki listenin eksiksiz olduğu söylenemez.

Belge/Dokümantasyon

Karapara aklama şüphesinin olduğu tüm olaylar, uygun şekilde belgelenmelidir. Bu gibi belgelemeler, Biotrend 'in Karapara Aklama ve Terörizmin Finansmanını Önleme süreçlerini etkin bir şekilde uyguladığını gösteren yazılı kanıtlardır.

Bu dokümantasyon, aşağıdaki hususları içermelidir:

- İşlemin tanımı (tarafların adları, yerler, bankalar, tutarlar vs. dahildir),
- Şüpheye neden olan risk göstergelerinin açıklanması,
- Uygulanan durum tespit tedbirleri ve sonuçları (örneğin kimlik tespiti, faydalanan taraf vb.),
- Karar verme sürecinin gerekçesi,
- Risk azaltma tedbirleri (varsa),
- Yetkili makamlara raporlama (yapılıyorsa),
- Durum tespitini ve değerlendirme süreçlerini yürüten kişilerin/birimlerin ve süreç hakkında bilgilendirilen tarafların adları,
- Herhangi bir üst yöneticinin ya da Finans ve Mali İşler Direktörü 'nün işleme (yukarıda belirtildiği şekilde) yazılı onay verdiği dair yazılı kanıt.

Eğitim

Finansal işlemler gerçekleştiren tüm personele, bu Politika hakkında bilgilendirme yapılması ve bu Politikaya uyması yönünde talimat verilmesi gerekir.

Eğitim, sınıf ortamında (yüz yüze) verilebileceği gibi online olarak (MS Teams vb.) üzerinden de sağlanabilir. Başlangıç ve takip eğitimi belgelendirilmelidir. Çalışanlar en az iki yılda bir kez Karapara Aklama ve Terörizmin Finansmanını Önleme eğitimi almalıdır. İlgili pozisyonlarda çalışacak tüm yeni çalışanların, işe başlama sürecinde bu Politika hakkında bilgilendirilmesi gerekir.

Bu Politika, basılı olarak dağıtılabilecek olup, elektronik formatta da yayınlanabilir.

Politika İhlallerinin Bildirimi

Bir çalışan ya da Biotrend Çevre ve Enerji Yatırımları A.Ş. adına hareket eden bir kişinin işbu Politikaya aykırı hareket ettiği yönünde görüş ya da şüphe varsa etik@biotrendenerji.com.tr eposta adresine iletilmelidir.

Biotrend dürüst ve şeffaf bir yaklaşımı teşvik etmekte olup; iyi niyetle içten kaygılarını dile getiren herhangi bir çalışanını ya da Biotrend adına hareket eden bir kişiyi desteklemektedir ve bildirimleri gizli tutmaktadır.