

POLİPRO PLASTİK SAN. VE DIŞ TİC.A.Ş. KARA PARA ÖNLEME POLİTİKASI

1. AMAÇ

Bu politikanın amacı, Polipro Plastik'in kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile ilgili tüm risklere karşı etkili bir şekilde mücadele etmesini sağlamak, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uygun hareket etmektir. Aynı zamanda, şirketimizin itibarını korumak ve etik çalışma ilkelerine bağlılığını sürdürmek de bu politikanın önemli bir parçasıdır.

2. KAPSAM

Bu politika, şirketimizin tüm çalışanları, iş ortakları, müşterileri ve tedarikçileri için geçerlidir. Polipro Plastik ile herhangi bir ticari veya operasyonel bağlantısı olan herkes, bu politikanın ilkelerine uymakla yükümlüdür.

3. TANIMLAR

- Kara Para Aklama:** Suçtan elde edilen gelirlerin meşrulaştırılması ve yasal kaynaklı gösterilmesi.
- Terörizmin Finansmanı:** Yasal veya yasa dışı yollardan elde edilen fonlarla terör faaliyetlerinin desteklenmesi.
- Hassas Ülkeler:** Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından riskli olarak tanımlanan ülkeler.
- Tabela Bankaları:** Fiziksel bir varlığı olmayan, yasal mevzuata uygun çalışmayan bankalar.

4. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

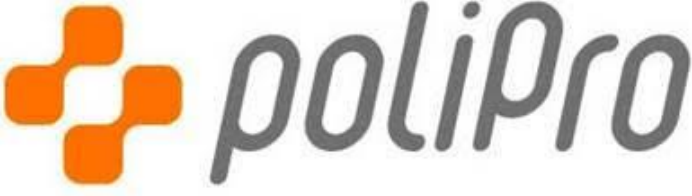
Polipro Plastik San. Ve Dış Tic. A.Ş. üst yönetimi, tüm çalışanları ve paydaşları bu prosedürden sorumludur. Şirket üst yönetimi, bu politikaların uygulanması ve güncel tutulması konusunda liderlik rolü üstlenir. Çalışanların ve ilgili tarafların politikaya uygun davranıp davranmadığı düzenli olarak izlenir.

5. UYGULAMA

5.1 TEMEL İLKELER

Polipro Plastik, kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadelede aşağıdaki ilkelere bağlıdır:

- Yasal düzenlemelere tam uyum sağlanması.
- Şüpheli işlemlerin zamanında tespit edilmesi ve raporlanması.
- Müşteri kimlik bilgilerinin doğrulanması ve müşteri faaliyetlerinin izlenmesi.
- Hassas müşteri ve ülkelerle ilgili özel dikkat gösterilmesi.
- Çalışanların kara para aklama ve terörizmin finansmanı konularında eğitilmesi.



5.2. MÜŞTERİYİ TANI POLİTİKASI (KYC)

Polipro Plastik, müşterilerini tanıma konusunda aşağıdaki adımları uygular:

- **Kimlik Doğrulama:** Tüm müşterilerin kimlik bilgilerinin eksiksiz ve doğru şekilde temin edilmesi. Risk kategorilerine göre işlemler özel olarak izlenir.
- **Risk Değerlendirmesi:** Müşterilerin kara para aklama riskine göre sınıflandırılması. İlgili belgeler, yerel ve uluslararası mevzuata uygun olarak saklanır.
- **Sürekli İzleme:** Yüksek riskli müşterilerin ve işlemlerinin düzenli olarak izlenmesi. Risk faktörlerine göre belirlenen kontrol mekanizmaları sürekli güncellenir.

5.3. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN RAPORLANMASI

Şüpheli işlemler tespit edildiğinde, bu durum derhal Polipro Plastik'in Finans Müdürü veya Genel Müdür'e rapor edilmelidir. Şüpheli işlemlere ilişkin detaylı rehber aşağıdaki gibidir:

- **Müşteri Davranışları:** Tam bilgi sağlamayan veya doğrulama için gerekli belgeleri vermekten kaçınan müşteriler.
- **İşlem Doğasına Aykırı Hareketler:** İşlemin boyutuna, amacına veya müşterinin profil bilgilerine uymayan anormal büyüklükteki para transferleri.
- **Nakit İşlemler:** Büyük miktarda nakit ödemeler veya alışılmadık şekilde birden fazla küçük nakit işlemi.
- **Üçüncü Taraflar:** İşlemlerde sözleşmede adı geçmeyen üçüncü şahısların ödemeye dahil edilmesi ya da fon transferlerinde görünmesi.
- **Yüksek Riskli Ülkeler:** FATF tarafından belirlenmiş yüksek riskli ülkelerle yapılan para transferleri.
- **Fon Kaynağının Belirsizliği:** Fonların kaynağının bilinmediği veya belirsiz olduğu durumlar.
- **Tabela Bankaları ve Vergi Cennetleri:** "Tabela bankaları" hesaplarına veya vergi cenneti olarak bilinen ülkelerde ikamet eden kişilere yapılan ödemeler.
- **Şüpheli İşaretler:** Müşterinin piyasa fiyatlarının üzerinde ödeme yapmayı kabul etmesi, ödemelerde nakit tercihinde ısrar etmesi veya açıklanamaz bir hızda işlem gerçekleştirme talebi.

Bu tür durumlarda, çalışanlar derhal Finans Müdürü ve Genel Müdür ile iletişime geçmelidir. Her iki yetkili de durumu değerlendirip gerekirse yasal mercilere bildirimde bulunacaktır.

5.4. YAPTIRIMLAR

Bu politikanın ihlali, hem Polipro Plastik hem de bireyler için ciddi yasal, finansal ve itibar riski taşır. Uyumsuzluk durumlarında, şirket içi disiplin cezaları uygulanabilir ve gerekli durumlarda yasal makamlara bildirimde bulunulur. Şirket ayrıca, bu politikanın ihlalden kaynaklanan tüm zararların tazmini konusunda yasal haklarını saklı tutar.

5.4. EĞİTİM VE FARKINDALIK

Polipro Plastik, tüm çalışanlarını kara para aklama ve terörizmin finansmanı konusunda bilinçlendirmek için düzenli olarak eğitim programlar.

GENEL MÜDÜR