

	KARAPARA AKLAMANIN VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI	Doküman No	fV-05
		Yayın Tarihi	03.03.2025
		Revizyon No	0
		Rev. Tarihi	-
		Sayfa	1/5

FONVENTURE KİTLE FONLAMA PLATFORMU A.Ş.

KARA PARA AKLAMANIN VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Amaç

Madde 1- Fonventure Kitle Fonlama Platformu A.Ş. (Platform), müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği, kara para ile mücadele riski dahil, olası tüm risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, platform içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının, sorumlulukların belirlenmesini hedeflemektedir.

Kapsam

Madde 2- Bu politika, Platform'un çalışanlarının, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" ve 6415 sayılı "Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun" ile ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde görev, yetki ve sorumluluklarının belirlenmesi ve yükümlülüklerle uyum için gereken süreçlerin tanımlanması için hazırlanmıştır.

Sorumluluklar

Madde 3- Platform'un her seviyedeki tüm personeli;

- 1) Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında 5549 sayılı Kanun, Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında 6415 sayılı Kanun ve ilgili yasal düzenlemeler ile bu konu ile ilgili bütün iç düzenlemeleri öğrenmek ve bunlara uymakla,
- 2) Müşteri tanımlamaları ve tüm işlemlerinde, bu Politika metninde açıklanan müşterinin tanınması ilkeleri çerçevesinde hareket etmekle,
- 3) Konuyla ilgili olarak düzenlenecek eğitim faaliyetlerine katılmakla,
- 4) Kitle fonlaması işlemlerini yerine getirirken gereken dikkat ve özeni göstererek şüpheli işlem bildirim sistemi çerçevesinde, Platform Uyum Görevlisi'ne şüpheli işlem bildirimlerini yapmakla görevli ve sorumludur.

Tanımlar ve Kısaltmalar

Madde 4: Bu Politika dokümanında yer alan kısaltma ve tanımlar aşağıda açıklanmaktadır.

- 1) **5549 Sayılı Kanun:** 18/10/2006 tarihli ve 26323 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 11/10/2006 tarihli Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
- 2) **6415 Sayılı Kanun:** 16/02/2013 tarihli ve 28561 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 07/02/2013 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
- 3) **Mevzuat:** Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanunlar, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatlarını,

Hazırlayan	Kalite Sistem Onayı	Onaylayan
		Genel Müdür

	KARAPARA AKLAMANIN VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI	Doküman No	fV-05
		Yayın Tarihi	03.03.2025
		Revizyon No	0
		Rev. Tarihi	-
		Sayfa	2/5

- 4) **Çalışan:** Platform’da sürekli veya geçici görev yapan her kademe ve görevdeki personel ya da eleman.
- 5) **Uyum Görevlisi:** 5549 sayılı ve 6415 sayılı Kanun ve bu Kanun’a dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuattan kaynaklanan yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla Platform tarafından atanmış ve gerekli yetkiyle donatılmış personeli,
- 6) **Müşterinin Tanınması:** Platform’un, müşterileri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olması ve bu bilgileri edinmek amacıyla kendi bünyesinde politika ve prosedürler geliştirmesini,
- 7) **MASAK:** Mali Suçları Araştırma Kurulu’nu,
- 8) **Denetim Elemanı:** 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve buna dair yönetmeliklerde belirtilen denetim elemanlarını; Vergi Müfettişleri, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanlarını,
- 9) **Suç Geliri:** Suçtan kaynaklanan mal varlığı değerini,
- 10) **Aklama Suçu:** 26.09.2004 tarih 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu’nun 282’nci maddesinde düzenlenen suç,
- 11) **Şüpheli İşlem:** Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halini,
- 12) **Riskli Ülkeler:** Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Maliye Bakanlığı’nca duyurulanları,
- 13) **Terörizmin Finansmanı Suçu:** 6415 sayılı Kanunun 3 üncü maddesi kapsamında suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütüne fon sağlanmasını veya toplanmasını,
- 14) **Hizmet Riski:** Yüz yüze yapılmayan işlemler, ödeme sistemlerinin kullanılması, kampanya oluşturulması gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında Platform’un maruz kalabileceği riskleri,
- 15) **Ülke Riski:** Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden yürürlükteki mevzuat çerçevesinde belirlenenlerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek bankacılık ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Platform’un maruz kalabileceği riskleri ifade eder.

Riskler

Hazırlayan	Kalite Sistem Onayı	Onaylayan
		Genel Müdür

	KARAPARA AKLAMANIN VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI	Doküman No	fV-05
		Yayın Tarihi	03.03.2025
		Revizyon No	0
		Rev. Tarihi	-
		Sayfa	3/5

Madde 5- Bu politika ile belirlenen kurallara uyumsuzluk Platform aleyhine dava açılması veya sözleşmeler dolayısıyla Platform'un durumunun veya operasyonlarının olumsuz yönde etkilenmesi sonucunu doğurur.

5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun "Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama" başlıklı 282 ve "Tüzel kişiler hakkında güvenlik tedbirleri" başlıklı 60'ncı maddeleri uyarınca da bir kamu kurumunun verdiği izne dayalı olarak faaliyette bulunan özel hukuk tüzel kişinin organ veya temsilcilerinin iştirakiyle ve bu iznin verdiği yetkinin kötüye kullanılması suretiyle tüzel kişi yararına işlenen aklama suçlarından mahkûmiyet hâlinde, iznin iptaline karar verilebilmektedir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 4. maddesinin 2. fıkrasında belirtilen ve şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunun, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil açıklanmaması gerektiğini düzenleyen hükmüne aykırı hareket eden kimse, bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümlerine göre malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen veya yerine getirmekte ihmal veya gecikme gösteren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, altı aydan iki yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.

- İtibar Riski :** İtibar riski, kamuoyundaki olumsuz izlenimlerin, platformun faaliyet ve gelirleri üzerindeki mevcut ve olası etkilerini ifade etmektedir. Bu risk, platformun yeni iş ilişkilerine girmesini engelleyebileceği gibi mevcut iş ilişkilerinin de devamını engelleyebilecektir. İtibar riskine maruz kalan platformun müşteri tabanının düşmesi ve mali bir kayıpla karşı karşıya kalmaları muhtemeldir.
- Operasyonel Risk :** Operasyonel risk; etkin olmayan iç kontrol prosedürleri veya dış etkenler dolayısıyla platformun doğrudan veya dolaylı olarak kayba uğrama riskini ifade eder. Faaliyet riski olarak da adlandırılan operasyonel risklerin birçoğu, yükümlülükleri uygulamadaki zayıflıkları ile ilgilidir ve özellikle kurum içi kontrollerdeki aksamalar ve mali kuruluş yönetimindeki hatalardan kaynaklanır.

İç kontrollerdeki aksamalar, hataların ve sahtekârlıkların gözden kaçmasına yol açacağı için platformun zarara uğramasına veya zaman ve koşullara uygun hareket edememesine ve çıkarlarının tehlikeye girmesine neden olabilir.

- Mesleki Riskler:** Platform çalışanlarının, bu Politika hükümlerine uymamaları durumunda, İş Kanunu hükümlerine göre hareket edilir ve iş akdinin feshedilmesine kadar varan yaptırımlar uygulanabilir.

Hazırlayan	Kalite Sistem Onayı	Onaylayan
		Genel Müdür

	KARAPARA AKLAMAMININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI	Doküman No	fV-05
		Yayın Tarihi	03.03.2025
		Revizyon No	0
		Rev. Tarihi	-
		Sayfa	4/5

Uygulama

Madde 6- Türkiye’ de geçerli yasalara, mevzuatlara ve uluslararası standartlara uyum sağlamak ve Platform’un suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizmin finansmanına aracı olmasını engellemek ve bu kapsamda kontrol faaliyetlerini yerine getirebilmek adına aşağıda yer alan faaliyetler gerçekleştirilir:

- 1) Uyum Görevlisi atanması,
- 2) Müşteri işlemlerinin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik olarak risk bazlı izlenmesi ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- 3) Müşterilere ilişkin istihbaratların yapılarak her bir müşterinin risk kategorisinin belirlenmesi
- 4) 5549 sayılı kanun ve bağlı mevzuat ile yetkili müesseselere getirilen yükümlülöklere uyumu sağlamak üzere Platform personeline eğitim verilmesi,
- 5) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesine yönelik yürütölen iş akışlarının denetim ve kontrolünün sağlanması.

İzleme ve Kontrol

Madde 7- İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisi’nin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütölür. Bu kapsamda; Platform’un tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, geliştirilmiş kontroller olarak yüksek riskli olarak görölen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç, sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır. İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- 1) Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolö,
- 2) Riskli ölkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolö,
- 3) Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolö,
- 4) Müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolö ve eksikliklerin tamamlatılması,
- 5) Riskli ölkö yerleşik/uyruklu müşteriler ve/veya riskli ölkö uyruklu/yerleşik ortaklık yapısına sahip müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolö,
- 6) Müşteri işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- 7) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler vasıtasıyla gerçekleştirilen işlemlerin kontrolö,
- 8) Yeni ürünler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle aklama ve terör finansmanı yönünden riske ve suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolö
- 9) Bu kapsamda yer verilebilecek diğö izleme ve kontroller.

Hazırlayan	Kalite Sistem Onayı	Onaylayan
		Genel Müdür

	KARAPARA AKLAMAMIN VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI	Doküman No	fV-05
		Yayın Tarihi	03.03.2025
		Revizyon No	0
		Rev. Tarihi	-
		Sayfa	5/5

Yürütme

Madde 8 - Bu Politika hükümleri Fonventure Kitle Fonlama Platformu A.Ş. tarafından yürütülür.

Yürürlük

Madde 9 - İşbu Politika hükümleri Fonventure Kitle Fonlama Platformu A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 03.03.2025 tarihli kararı ile kabul edilmiş olup, karar tarihi itibarıyla yürürlüğe girer

Hazırlayan	Kalite Sistem Onayı	Onaylayan
		Genel Müdür