

## FORD OTOMOTİV SANAYİ 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, Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.'nin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanını önleme konusundaki kararlılığının bir yansıması olarak Ford Otomotiv Sanayi A.Ş. ve İştirakleri<sup>1</sup> (hepsi birlikte "**Ford Otosan**") olarak anılacaktır) bünyesinde uygulanacak ilke ve kuralları belirlemektir.

Ford Otosan'ın tüm çalışanları ve yöneticileri, Ford Otosan Çalışma İlkeleri ve Etik Kuralları'nın<sup>2</sup> ayrılmaz bir parçası olan bu Politika'ya uygun hareket etmekle yükümlüdür. Ford Otosan, 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

"**Ana Ortaklar**" Ford Otosan'ın ana hissedarları Ford Motor Company ve Koç Holding A.Ş.'yi ifade eder.

"**Devlet / Kamu Görevlisi**" genel olarak aşağıdakileri içerir fakat bunlarla sınırlı değildir:

- Yerel veya yabancı bir ülkede herhangi bir kamu kuruluşunda veya kamu iktisadi teşebbüsünde çalışanlar,
- Yerel veya yabancı bir ülkede bulunan herhangi bir siyasi partinin çalışanları, tüm siyasi adaylar,
- Yerel 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 diğer yargı görevlileri,
- Ulusal ya da uluslararası parlamentolarda çalışan görevliler veya temsilciler;
- Bir hukuki uyuşmazlığın çözümü amacıyla başvuru 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

<sup>1</sup> Ford Otosan tarafından doğrudan ya da dolaylı olarak: a) sermayesinin çoğunluğuna veya oy hakkı veren paylarının çoğunluğuna, b) yönetim organında karar alabilecek çoğunluğu oluşturan sayıda üyenin seçim hakkına sahip olunan şirketler bu Politika anlamında İştirak olarak kabul edilmektedir. Ford Otosan, bu tanım dışında kalan ancak hissedarı olduğu diğer şirketlere işbu Politika ve esaslarını benimsemelerini tavsiye eder.

<sup>2</sup> Ford Otosan Çalışma İlkeleri ve Etik Kuralları ve diğer ilgili politikalar için lütfen <https://www.fordotosan.com.tr/tr/kurumsal/ford-otosan-hakkinda/politikalarimiz> adresine bakınız.

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, distribütör, bayi, yetkili servis ve iş ilişkisi içinde bulunulan diğer üçüncü taraflar ile şirket nam ve hesabına hareket eden her türlü temsilci, taşeron, danışman, vb. ile bu sayılanların çalışan ve temsilcilerini kapsar.

**“Kamusal/Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (“PEP”)**<sup>3</sup>, günümüzde veya geçmişte önemli bir kamu görevine sahip olan kişiler, üst düzey siyasetçiler, idari ve yargı organlarında ve/veya silahlı kuvvetlerde veya kamu iktisadi teşebbüslerinde görev yapan üst düzey yetkililer, siyasi partilerde önemli yetkilere sahip kişiler, uluslararası organizasyon ve örgütlerde çalışan yöneticiler ile bu tanımda sayılan pozisyonlara eşdeğer mevkilerde görev alan kişiler ve sayılan tüm bu kişilerin ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımları, aynı evde birlikte yaşadığı kişiler ile sayılan bu kişilerin %50’den fazla hissesine veya yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketler, %50’den fazla hissesinin veya yönetim kontrolünün birden fazla siyasi nüfuz sahibi kişiye ait olan şirketler ve kamuoyunda siyasi nüfuz sahibi kişi(ler) ile yakın irtibatlı olarak bilinen kişi ve kuruluşları ifade eder.

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

**“Suç Geliri”**, Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeridir.

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

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

### 3. GENEL İLKELER

Ford Otosan, Suç Gelirlerinin Aklanması, terörizm ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili maruz kalabileceği riskleri yönetebilmek için (“AML-CFT”<sup>4</sup>), bu alanda önde gelen uluslararası organizasyonlar tarafından gerçekleştirilen çalışma ve yönlendirmelerden istifade ederek ilgili mevzuatı tüm işlemlerinde uygular.

Ford Otosan çalışanlarının doğrudan veya dolaylı olarak Suç Gelirlerinin Aklanmasını veya terörizm ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının finansmanını kolaylaştıracak, işlemlerin

<sup>3</sup> <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Peeps-r12-r22.html>

<sup>4</sup> AML-CFT: “Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism”

niteliğini yasa dışı gizleme ihtimalini doğuracak veya suç geliri ile sonuçlanan herhangi bir faaliyette bulunmaları, bu faaliyetlere yardımcı ya da taraf olmaları veya fiilen bu gibi herhangi bir faaliyete katılmalarına kesinlikle tolerans gösterilmez.

Bu kapsamda, Ford Otosan'ın 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<sup>5</sup> ("EDD") yapılmalı,
- Olağandışı ve şüpheli faaliyetlerin tespiti halinde ise işlem detaylı bir şekilde soruşturularak gerekliyse derhal durdurulmalı ve yasal mercilere bilgi verilmelidir<sup>6</sup>.

## 4. POLİTİKANIN UYGULANMASI

### 4.1. İş Ortağının<sup>7</sup> Tanınması

İş ve operasyon birimleri, bir İş Ortağı ile süreklilik arz eden bir iş ilişkisi kurulmadan önce ve kurulan iş ilişkisi süresince düzenli olarak veya tek seferlik olsa dahi şirket faaliyetleri ve finansal yapısına göre önemli büyüklükteki işlemlerin gerçekleştirilmesinden önce AML-CFT ile ilişkili muhtemel riskleri tespit etmek amacıyla, ilgili Ford Otosan'ın 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 alınır<sup>8</sup>:

- 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 Faydalanıcılar'ın ("UBO") mevzuata uygun şekilde tespitine yönelik incelemeler yapılır. Meslek, faaliyet gösterilen endüstri, gelir elde edilen iş kolu ve bu iş kolunda ne kadar süredir faaliyette bulunulduğu ve ticari geçmişi hakkında detaylı bilgi edinilir.
- Ford Otosan 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 edinilir<sup>9</sup>.

<sup>5</sup> Detaylar için Ford Otosan Tedarik Zinciri Uyum Politikası ile Ford Otosan Yaptırımlar ve İhracat Kontrolleri Politikası'na bakınız.

<sup>6</sup> Yasal merciler, Hukuk ve Uyum Liderliği tarafından bilgilendirilir.

<sup>7</sup> Kimlik tespiti ile ilgili olarak işbu Politika'da yer alan tüm prosedürler, sürekli iş ilişkisi kurulacak olan müşteriler bakımından da geçerlidir.

<sup>8</sup> Listelenen süreçlerde asli sorumluluk iş ve operasyon birimlerindedir.

<sup>9</sup> 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.

- İş ilişkisi kurulurken ve devamında, İş Ortağı<sup>10</sup> veya UBO'nun mali suça veya diğer ciddi suçlara karışıp karışmadığını ayrıca, yaptırımlar ve ihracat kontrol düzenlemeleriyle ilişkili muhtemel riskleri<sup>11</sup> tespit edebilmek için bir tarama aracı vasıtasıyla, düzenli olarak, ulusal/uluslararası yaptırım listeleri ve olumsuz medya haber kontrolleri yapılır.
- İş Ortağının<sup>12</sup> 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 8 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 derhal Hukuk ve Uyum Liderliği'ne bilgi verilir. Bu durumda, Hukuk ve Uyum Liderliği işlemin durdurulması kararını verebilir ve ilgili kişiler hakkında Genişletilmiş Durum Tespit Çalışması ("EDD") gerçekleştirebilir. Bu durumda, tespit edilen uyum riskleri ile bu risklerin Ford Otosan'a olası etkileri ve iş ilişkisi kurulması veya mevcut bir iş ilişkisinin sonlandırılması önerisi ya da mevcut iş ilişkisine devam edilmesi halinde ne gibi önlemler alınabileceği hakkında Ford Otosan Liderleri bilgilendirilir. Ford Otosan Liderleri, söz konusu EDD raporunda yer verilen değerlendirme ve önerileri dikkate alarak iş ilişkisine başlama, sürdürme veya sonlandırma kararını verir. Ford Otosan Lideri onayıyla alınan kararlar, Hukuk ve Uyum Liderliği tarafından Ana Ortaklar'a raporlanabilir ve tüm süreç, gerekli görülmesi halinde iç denetime tabi tutulur.

Ford Otosan, bir İş Ortağı ile herhangi bir sözleşme akdederken, ilgili kişilerin bu Politika hakkında bilgilendirilmelerine ilişkin hükümlerin yer almasını sağlar. Ayrıca, imzalanan sözleşmelerde, işbu Politika'nın herhangi bir şekilde ihlal edildiğinin tespiti halinde söz konusu sözleşmeyi feshetme veya yasal yollara başvuru hakkı saklı tutulur.

## 4.2. Şüpheli İşlemler

Ford Otosan çalışanlarının AML-CFT riskine 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 edilmesi amacıyla kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir şüphe oluşması halinde, işlem hakkında derhal Hukuk ve Uyum Liderliği'ne Ek-1'de örneği yer alan Şüpheli İşlem Formu aracılığı ile bilgi verilmelidir.

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

<sup>10</sup> İş Ortağının bir tüzel kişi olması halinde hissedarlar (varsa) ve yasal temsilciler için de gerekli kontroller, tarama aracı vasıtasıyla gerçekleştirilir.

<sup>11</sup> Detaylar için lütfen Ford Otosan Yaptırımlar ve İhracat Kontrolleri Politikası'na bakınız.

<sup>12</sup> İş Ortağının bir tüzel kişi olması halinde hissedarlar (varsa) ve yasal temsilciler için de gerekli kontroller, tarama aracı vasıtasıyla gerçekleştirilir.

- Tam bilgi sağlamayan, yanlış, çelişkili ya da şüpheli bilgi veren veya raporlama ve/veya kayıt tutma gerekliliklerine uyma konusunda endişeli, çekimser davranan ya da zorluk çıkaran kişiler,
- Ödemelerin özellikle nakit veya nakit benzeri olarak yapılmasının ya da üçüncü kişiler adına farklı banka hesaplarına gerçekleştirilmesinin talep edilmesi,
- FATF tarafından yüksek riskli olarak tanımlanan ülkeler ile bağlantılı kişiler ve işlemler<sup>13</sup>,
- 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 Liderliği’ne danışabilir.

### 4.3. Eğitim

Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizm ve Kitle İmha Silahlarının yayılmasının finansmanının engellenmesi konusu başta mevzuat olmak üzere işbu Politika ve diğer ilgili şirket içi prosedürleri gözetilerek, çalışanların sorumluluk bilinçlerinin artırılması ve bu vesileyle ortak bir kurum kültürü oluşturulması için çeşitli eğitim ve bilinçlendirme çalışmaları Hukuk ve Uyum Liderliği öncülüğünde düzenlenir.

## 5. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Ford Otosan’ın tüm çalışanları işbu Politika’ya uymak Ford Otosan’ın ilgili prosedürlerini ve kontrollerini bu Politika’daki gereklilikler doğrultusunda uygulamaktan ve desteklemekten sorumludur. Ford Otosan, ilgili taraf ve işleme uygulanabilir olduğu ölçüde, tüm İş Ortaklarının bu Politika’ya uyumlu davranmasını bekler ve bunun için gerekli adımları atar.

<sup>13</sup> İşbu Politika yürürlük tarihi itibarıyla Kuzey Kore, İran ve Myanmar FATF’in Yüksek Riskli Ülkeler listesinde yer almaktadır. Güncel yüksek riskli ülke listesine <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions.html> adresinden ulaşılabilir. İşbu liste Hukuk ve Uyum Liderliği tarafından genişletilebilir.

Bu Politika ile Ford Otosan'ın 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.

Çalışanlar, bu Politika'ya aykırı olduğunu düşündüğü herhangi bir eylemden haberdar olmaları halinde, İnsan Kaynakları Lideri, Ford Otosan Etik Temsilcileri (Şirket lokasyonlarındaki İnsan Kaynakları Liderleri ve İç Denetim Liderliği nezdinde istihdam edilen Etik Koordinatörü), Hukuk ve Uyum Lideri, İç Denetim Lideri veya Uyum Lideri ile iletişime geçmelidir.

Sorularınızı veya etik ihlal ile ilgili tüm bildirimlerinizi, "0850 305 50 10" numaralı telefonu arayarak, [fordotosan.ethicspoint.com](http://fordotosan.ethicspoint.com) veya [fordotosanmobile.ethicspoint.com](http://fordotosanmobile.ethicspoint.com) adresine e-posta göndererek veya

"<https://www.fordotosan.com.tr/tr/kurumsal/ford-otosan-hakkinda/etik>" üzerinden Ford Otosan Etik Bildirim Kanalları aracılığı ile veya Koç Holding Etik Hattı "[koc.com.tr/ihbarbildirim](mailto:koc.com.tr/ihbarbildirim)" veya Ford Motor Company [SpeakUp@ford.com](mailto:SpeakUp@ford.com) mail adresi aracılığı ile de iletebilirsiniz.

Ford Otosan çalışanları, işbu Politika ve uygulaması hakkındaki soruları hakkında Ford Otosan Hukuk ve Uyum Liderliği'ne danışabilirler. Bu Politika'nın bir çalışan tarafından ihlali, işten çıkarılma dahil olmak üzere önemli 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. REVİZYON GEÇMİŞİ

İşbu Politika 27.06.2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe girmiş olup Politika'nın güncellenmesinden Hukuk ve Uyum Liderliği sorumludur.

Revizyon	Tarih	Açıklama