



TEAM FİNANSMAN A.Ş.

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ
VE TERÖRÜN FİNANSMANININ
ÖNLENMESİ POLİTİKASI**

**ANTI-MONEY LAUNDERING AND
COUNTERING TERRORISM
FINANCING POLICY**

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

İçindekiler

1. AMAÇ VE KAPSAM.....	6
2. TANIMLAR.....	8
3. ROLLER VE SORUMLULUKLAR.....	14
3.1 Yönetim Kurulunun Sorumlulukları.....	16
3.2 Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı Sorumlulukları.....	17
3.3 Uyum Müdürlüğü Sorumlulukları.....	19
4. MÜŞTERİ KABUL VE TANIMA POLİTİKASI.....	19
4.1 Müşteri Kabul ve Tanıma.....	20
4.2 Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar.....	21
4.2.1 Kimlik Tespiti.....	22
4.2.2 Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti.....	23
4.2.3 Gerçek kişiler ile ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde uzaktan kimlik tespiti.....	25
4.2.4 Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti.....	26
4.2.5 Diğer Tüzel Kişiler ve Tüzel Kişiliği Haiz Olmayan Kuruluşlarda Kimlik Tespiti.....	28
4.2.6 Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti.....	28
4.2.7 Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi.....	31
4.2.8 Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti.....	31
4.2.9 Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti.....	32
4.2.10 Gerçek Faydalanıcının Tanınması.....	33
4.2.11 Özel Dikkat Gerektiren İşlemler.....	35
4.2.12 Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi.....	35
4.2.13 Teknolojik risklere karşı tedbir alınması.....	36
4.2.14 Üçüncü tarafa güven.....	37
4.2.15 Riskli Ülkelerle İlişkiler.....	38
4.2.16 Basitleştirilmiş Tedbirler.....	39
4.2.17 Sıkılaştırılmış Tedbirler.....	40
5. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI.....	42
5.1 Risk Odaklı Yaklaşım.....	42
5.2 Risk Yönetimine İlişkin Faaliyetler.....	43
5.2.1 Müşteri riski.....	45
5.2.2 Ürün / Hizmet Riski.....	46
5.2.3 Sektör Riski.....	46

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

5.2.4 Ülke Riski	48
5.2.5 Risk Kategorileri, Müşteri Risk Sınıflandırması ve Devamlı İzlenmesi	48
5.3 Yüksek Derecede Riskli Gruplara Yönelik İlave Tedbirler	55
5.3.1 Yüksek Riskli Coğrafi Alanda Bulunan ya da Bağlantısı olan Müşteri İşlemleri	56
5.3.2 Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri	57
5.3.3 Hassas Sektör ve Meslek Grupları	57
5.4 İş ilişkisi kurulmayacak ya da Finansal İşlemlerine Aracılık Edilmeyecek Olan Ülke, Şahıs ve Kurumlar	58
5.5 İş ilişkisi kurulmayacak ya da Finansal İşlemlerine Aracılık Edilmeyecek Şahıs ve Kurumlar	58
5.6 Müşterilerin ve İşlemlerin Listelerle Taranması	59
6. İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI.....	61
7. ŞÜPHELİ İŞLEMLER VE ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ.....	63
8. İÇ DENETİM POLİTİKASI.....	66
9. EĞİTİM POLİTİKASI	68
10. MEVZUATIN TAKİBİ	72
11. BİLGİ VE BELGE VERME İLE DEVAMLILIK BİLGİ VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ.....	72
12. KAMUSAL NÜFUZ SAHİBİ KİŞİLER BAKIMINDAN ALINACAK TEDBİRLER	74
13. YÜZ YÜZE YAPILAMAYAN İŞLEMLER	75
14. MUHAFAZA VE İBRAZ.....	76
15. YÖNETİM BİLGİLENDİRME VE RAPORLAMALARI	77
16. TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ve KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	77
16.1 Mal Varlıklarının Dondurulması	78
a) a) MASAK'a Bildirim Yapılması	79
b) b) Yüz Yüze Olmayan Sistemlerin Engellenmesi.....	79
c) c) Dondurulan Malvarlıklarına Erişim	80
17. ULUSLARARASI YAPTIRIMLARA UYUM POLİTİKASI.....	80
18. DİĞER HUSUSLAR	81
1. PURPOSE AND SCOPE.....	6
2. DEFINITIONS.....	8
3. ROLES AND RESPONSIBILITIES.....	13
3.1 Responsibilities of the Board of Directors	15
3.2 Responsibilities of the Compliance Officer and Assistant Compliance Officer	17
3.3 Responsibilities of the Compliance Department	18

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

4. CUSTOMER ONBOARDING AND IDENTIFICATION POLICY	19
4.1 Customer Acceptance and Identification	19
4.2 Principles Regarding Customer Due Diligence.....	21
4.2.1 Identity Verification	22
4.2.2 Identification of Individuals.....	23
4.2.3 Remote identity verification for natural persons and legal entities registered in the Commercial Registry	25
4.2.4 Identity Verification for Legal Entities Registered in the Commercial Registry.....	26
4.2.5 Identity Verification for Other Legal Entities and Entities Without Legal Personality	28
4.2.6 Identity Verification for Persons Acting on Behalf of Others	28
4.2.7 Verification of the authenticity of supporting documents.....	31
4.2.8 Identity Verification in Subsequent Transactions	31
4.2.9 Identity Verification for Those Acting on Behalf of Others	32
4.2.10 Identification of the Beneficial Owner	33
4.2.11 Transactions Requiring Special Attention	35
4.2.12 Monitoring of Customer Status and Transactions	35
4.2.13 Measures Against Technological Risks.....	36
4.2.14 Reliance on a Third Party	37
4.2.15 Relationships with High-Risk Countries	39
4.2.16 Simplified Measures	40
4.2.17 Enhanced Measures.....	41
5. RISK MANAGEMENT POLICY	42
5.1 Risk-Based Approach	42
5.2. Activities Related to Risk Management.....	43
5.2.1 Customer risk.....	45
5.2.2 Product/Service Risk	46
5.2.3 Sectoral Risk.....	46
5.2.4 Country Risk.....	48
5.2.5 Risk Categories, Customer Risk Classification, and Continuous Monitoring	48
5.3 Additional Measures for High-Risk Groups	56
5.3.1 Transactions Involving Customers Located in or Associated with High-Risk Geographic Areas	57
5.3.2 Free Zones and Financial Centres.....	58
5.3.3 Sensitive Sectors and Occupational Groups.....	58
5.4 Countries, Individuals, and Entities with Which No Business Relationship Will Be Established or Financial Transactions Facilitated	59

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

5.5 Individuals and Entities with Which No Business Relationship Will Be Established or for Whose Financial Transaction Intermediation Will Not Be Provided	59
5.6 Screening of Customers and Transactions Against Lists	60
6. MONITORING AND CONTROL POLICY	61
7. SUSPICIOUS TRANSACTIONS AND REPORTING OF SUSPICIOUS TRANSACTIONS	64
8. INTERNAL AUDIT POLICY	66
9. TRAINING POLICY	68
10. MONITORING OF REGULATIONS	72
11. OBLIGATION TO PROVIDE INFORMATION AND DOCUMENTS AND THE CONTINUOUS INFORMATION DISCLOSURE OBLIGATION	73
12. MEASURES TO BE TAKEN REGARDING PERSONS WITH PUBLIC INFLUENCE	74
13. TRANSACTIONS THAT CANNOT BE CONDUCTED IN PERSON	76
14. RETENTION AND PRODUCTION	77
15. MANAGEMENT INFORMATIONS AND REPORTING	78
16. OTHER OBLIGATIONS UNDER REGULATIONS ON THE PREVENTION OF THE FINANCING OF TERRORISM AND THE PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION	78
16.1 Freezing of Assets	79
a) Reporting to MASAK	80
b) Blocking of Non-Face-to-Face Systems	80
c) Access to Frozen Assets	80
17. INTERNATIONAL SANCTIONS COMPLIANCE POLICY	81
18. OTHER MATTERS	82

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

1. AMAÇ VE KAPSAM	1. PURPOSE AND SCOPE
<p>Team Finansman A.Ş. Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından 11.10.2006 tarihinde yayımlanmış olan 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile; bu kanunlara ilişkin olarak yayınlanan Yönetmelik ve Tebliğler ve bunların uygulanmasına yönelik diğer düzenlemelere tam uyumun sağlanması için gerekli olan hassasiyeti en üst düzeyde göstermektedir. Konunun finansal yansımalarının yanı sıra toplum üzerindeki etkilerini de dikkate alarak hareket etmektedir.</p> <p>Kurum Politikası'nın amacı; Team Finansman A.Ş.'de, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi'ne ilişkin yükümlülüklerle uyumun sağlanması, müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk</p>	<p>Team Finansman A.Ş. The Law No. 5549 on the Prevention of Money Laundering, published by the Presidency of the Financial Crimes Investigation Board on October 11, 2006, Law No. 6415 on the Prevention of the Financing of Terrorism, and Law No. 7262 on the Prevention of the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction; and demonstrates the highest level of diligence required to ensure full compliance with the Regulations and Circulars published in connection with these laws, as well as other regulations governing their implementation. It acts by taking into account not only the financial implications of the matter but also its effects on society.</p> <p>The purpose of the Policy is to ensure, at Team Finansman A.Ş., compliance with obligations regarding the Prevention of Money Laundering and the Financing of Terrorism; to evaluate customers, transactions, and services using a risk-based approach; to determine strategies, controls,</p>

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek olan riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile Şirket çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

İş bu politika Şirketin tüm faaliyetlerini, şube, acente, temsilci ve ticari vekillerini, tüm birimlerini ve personelini kapsar. İş bu politika çerçevesinde Şirket bünyesinde gerçekleştirilecek tüm faaliyetler ve alınacak önlemler uygulama detayları ve değişiklikler prosedürler ve diğer iç düzenlemeler ile belirlenir. Söz konusu prosedürlerin hazırlanması, koşullara uygun olarak değiştirilmesi ve uygulamaya konulması Uyum Görevlisi veya Yardımcısının yetki ve sorumluluğundadır. Tüm çalışanlar görevlerini yerine getirirken bu politikaya ve ilgili tüm yasa ve yönetmeliklere riayet etmekte yükümlüdür.

Kurum politikasının oluşturulmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınmıştır.

Bu Politika MASAK tarafından belirlenen yöntemler kullanılarak çalışanlara tebliğ edilir. Söz konusu politikada revizyon tarihi itibarıyla

and measures, operational rules, and responsibilities aimed at mitigating potential risks; and to raise awareness among Company employees regarding these matters.

This policy covers all of the Company's operations, branches, agents, representatives, and commercial agents, as well as all departments and personnel. All activities to be carried out and measures to be taken within the Company under this policy, along with implementation details and changes, are determined by procedures and other internal regulations. The preparation, modification as appropriate, and implementation of these procedures fall under the authority and responsibility of the Compliance Officer or their Deputy. All employees are obligated to comply with this policy and all relevant laws and regulations while performing their duties.

Matters identified within the scope of the national risk assessment have also been taken into account in the formulation of this institutional policy.

This Policy is communicated to employees using methods determined by MASAK. Any changes to be made as of the revision date will be published via email and shall be deemed to have been communicated to employees.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

yapılacak olan değişiklikler mail ile yayımlanacak olup, çalışanlara tebliğ edilmiş olarak kabul edilecektir.

2. TANIMLAR

Suç Geliri : Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeridir.

Aklama Suçu: 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282'nci maddesinde düzenlenen suçtu ifade eder.

5237 Sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282'nci Maddesi (Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama):

Alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkaran veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tabi tutan kişi, üç yıldan yedi yıla kadar hapis ve yirmi bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Birinci fıkradaki suçun işlenmesine iştirak etmeksizin, bu suçun konusunu oluşturan malvarlığı değerini, bu özelliğini bilerek satın alan, kabul eden, bulunduran veya kullanan

2. DEFINITIONS

Proceeds of Crime: Assets derived from criminal activity.

Money Laundering Offense: Refers to the offense defined in Article 282 of the Turkish Penal Code No. 5237 dated September 26, 2004.

Article 282 of the Turkish Penal Code No. 5237 (Laundering of Assets Derived from a Crime):

- A person who transfers assets derived from a crime carrying a prison sentence of six months or more abroad, or who engages in transactions intended to conceal the assets' illicit origin and create the impression that they were obtained lawfully, shall be punished by imprisonment for three to seven years and a fine of up to twenty thousand days.
- A person who, without participating in the commission of the offense described in the first paragraph, knowingly purchases, accepts, possesses, or uses the property constituting the subject matter of that offense shall be punished by imprisonment for a term of two to five years.

- If this offense is committed by a public official or by a person engaged in a specific profession while performing that profession, the

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

kişi iki yıldan beş yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır.

Bu suçun, kamu görevlisi tarafından veya belli bir meslek sahibi kişi tarafından bu mesleğin icrası sırasında işlenmesi halinde, verilecek hapis cezası yarı oranında artırılır.

Bu suçun, suç işlemek için teşkil edilmiş bir örgütün faaliyeti çerçevesinde işlenmesi halinde, verilecek ceza bir kat artırılır.

Bu suçun işlenmesi dolayısıyla tüzel kişiler hakkında bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.

Bu suç nedeniyle kovuşturma başlamadan önce suç konusu malvarlığı değerlerinin ele geçirilmesini sağlayan veya bulunduğu yeri yetkili makamlara haber vererek ele geçirilmesini kolaylaştıran kişi hakkında bu maddede tanımlanan suç nedeniyle cezaya hükmolunmaz.

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK): Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele ile görevli ve yetkilidir. Doğrudan Hazine ve Maliye Bakanı'na bağlıdır.

Şüpheli İşlem: Şüpheli işlem, 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

imprisonment sentence to be imposed shall be increased by half.

• If this offense is committed as part of the activities of an organization established for the purpose of committing crimes, the penalty to be imposed shall be doubled.

• Security measures specific to legal entities shall be imposed on such entities in connection with the commission of this offense.

• No penalty shall be imposed under this article on a person who, prior to the initiation of prosecution for this offense, facilitates the seizure of the assets in question or assists in their seizure by notifying the competent authorities of their location.

Presidency of the Financial Crimes Investigation Board (MASAK): It is responsible for and authorized to combat the laundering of criminal proceeds. It reports directly to the Minister of Treasury and Finance.

Suspicious Transaction: A suspicious transaction is a transaction involving assets that are subject to a transaction conducted by or through obligated parties, or an attempted transaction, where such assets: or used for illegal purposes, including for terrorist acts or by terrorist organizations, terrorists, or those

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

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 halidir.

Yükümlü: Suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede önleyici tedbir olarak belirlenen yükümlülükleri (kimlik tespiti, şüpheli işlem bildirimini vs.) yerine getirme zorunluluğu olan kuruluşlardır.

Uyum Görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevlidir.

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan, Uyum görevlisinin mevzuatla getirilen yetki ve sorumluluklarını bir kısmını ya da tamamını yazılı olarak devrettiği, yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla münhasıran istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış kişidir.

Sürekli İş İlişkisi: Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi verilmesi, kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisidir.

financing terrorism, or is related to or connected with such activities.

Obligated Entity: Institutions required to fulfil the obligations established as preventive measures in the fight against money laundering (such as customer identification, reporting of suspicious transactions, etc.).

Compliance Officer: An official employed to ensure compliance with the obligations imposed by the Law and regulations enacted pursuant to the Law, and who is vested with the necessary authority.

Deputy Compliance Officer: A person employed exclusively to ensure compliance with obligations, who works under the supervision of the Compliance Officer and to whom the Compliance Officer has delegated, in writing, some or all of the authority and responsibilities established by law, and who is vested with the necessary authority.

Ongoing Business Relationship: A business relationship established between the Obligee and the customer—such as the opening of an account or the granting of credit—that, by its nature, involves an element of continuity.

FATF: (Financial Action Task Force) is an international organization established within the

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

FATF: (Financial Action Task Force-Mali Eylem Görev Gücü) suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla OECD bünyesinde kurulmuş olan uluslararası bir teşkilattir. Türkiye de bu teşkilata üyedir.

Uyum Programı: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinde belirlenen tedbirler bütünüdür.

Kurum Politika ve Prosedürleri: Şirket tarafından hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kurum Politikası kapsamında uygulanacak olan detayların yer verildiği ve tüm Şirkete duyurulduğu yönetmelik ve prosedürleri ifade eder.

Finansal Kuruluş: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğinin 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ila (h), (m) ve (ü) bentlerinde sayılan yükümlüler ile Bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketini ifade eder.

OECD to combat money laundering and the financing of terrorism. Turkey is a member of this organization.

Compliance Program: It consists of the measures specified in Article 5 of the Regulation on the Compliance Program Regarding Obligations to Prevent Money Laundering and the Financing of Terrorism.

Institutional Policies and Procedures: These refer to the regulations and procedures that detail the measures to be implemented under the Company's Anti-Money Laundering and Countering Terrorism Financing Policy, which have been communicated to the entire Company.

Financial Institution: Refers to the entities listed in subparagraphs (a) through (h), (m), and (ü) of the first paragraph of Article 4 of the Regulation on Measures to Prevent Money Laundering and the Financing of Terrorism, as well as the Turkish Postal and Telecommunications Corporation, limited to its banking activities.

Enhanced Approval Mechanism: Refers to the approval of the financial institution's compliance unit or senior management.

Politically Exposed Person (PEP): Persons who currently hold or have previously held a significant public office, high-ranking politicians,

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

<p>Güçlendirilmiş Onay Mekanizması: Finansal kuruluşun uyum birimi ya da bir üst kademe yöneticilerinin onayını ifade eder.</p> <p>Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi (PEP): Günümüzde veya geçmişte önemli bir kamu görevine sahip olan kişiler, üst düzey siyasetçiler, idari ve yargı organlarında ve/ya 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 aile üyeleri ile yakın ilişki içinde bulunduğu tüm kişileri ifade eder.</p> <p>Gerçek Faydalanıcı: Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişilerdir.</p> <p>Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunların birbirine</p>	<p>senior officials serving in administrative and judicial bodies, the armed forces, or public economic enterprises; individuals holding significant authority within political parties; managers working in international organizations and bodies; and individuals holding positions equivalent to those listed in this definition, as well as all family members of the aforementioned individuals and all persons with whom they have close ties.</p> <p>Beneficial Owner: The natural persons who ultimately control or exercise ultimate influence over the natural person, legal entity, or unincorporated entity on whose behalf a transaction is conducted with the Obligee.</p> <p>Assets: Funds and income owned or held by a natural or legal person, or directly or indirectly controlled by such a person, as well as the benefits and value derived from the conversion of such funds and income.</p> <p>Freezing of Assets: Refers to the removal or restriction of the authority to dispose of assets for the purpose of preventing the disposal, consumption, conversion, transfer, assignment, or other dispositive acts regarding such assets.</p> <p>Regulation: Regulation on the Compliance Program Regarding Obligations to Prevent</p>
--	---

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

<p>dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri ifade eder.</p> <p>Malvarlığının Dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanmasını ifade eder.</p> <p>Yönetmelik: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik</p> <p>6415 sayılı Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanun: Terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin bu Kanun kapsamındaki terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.</p>	<p>Money Laundering and the Financing of Terrorism</p> <p>Law No. 6415 on the Prevention of the Financing of Terrorism: Within the scope of effectively combating terrorism and the financing of terrorism; This Law was enacted to implement the 1999 International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism and the relevant resolutions of the United Nations Security Council regarding the fight against terrorism and the financing of terrorism under this Law, as well as to establish the procedures and principles for the freezing of assets for the purpose of regulating the crime of financing terrorism and preventing the financing of terrorism.</p> <p>Law No. 7262 on the Prevention of the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction: This law was prepared to establish the procedures and principles for the implementation of United Nations Security Council resolutions regarding sanctions aimed at preventing the financing of the proliferation of weapons of mass destruction.</p> <p>3. ROLES AND RESPONSIBILITIES</p>
--	---

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun: Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanmasına ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.

3. ROLLER VE SORUMLULUKLAR

Şirketin her kademedeki yönetici ve çalışanı; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede ulusal ve uluslararası yasal ve idari yükümlülüklerimizi ve sorumluluklarımızı tam olarak bilmek, mücadelede yer alan düzenleyici ve denetleyici kurumları tanımakla yükümlüdür. Türkiye’de suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadelede yetkili ve denetleyici kurum Hazine ve Maliye Bakanlığı’na bağlı olarak görev yapan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK)’dır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, 5549 sayılı Suç gelirlerinin aklanması, 7262 sayılı kitle imha

All managers and employees at every level of the company are required to fully understand our national and international legal and administrative obligations and responsibilities regarding the prevention of money laundering and the financing of terrorism, and to be familiar with the regulatory and supervisory bodies involved in these efforts. In Türkiye, the authority and supervisory body responsible for preventing money laundering and combating the financing of terrorism is the Presidency of the Financial Crimes Investigation Board (MASAK), which operates under the Ministry of Treasury and Finance.

To prevent money laundering and the financing of terrorism, a compliance program is established using a risk-based approach to ensure compliance with the laws and regulations issued under Law No. 5549 on the Prevention of Money Laundering, Law No. 7262 on the Prevention of the Proliferation and Financing of Weapons of Mass Destruction, and Law No. 6415 on the Prevention of Terrorist Financing, as well as the relevant decrees, circulars, and other regulations. The compliance program includes the following measures:

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

silahlarının yayılmasının ve finansmanın önlenmesi ve 6415 sayılı terörün finansmanının önlenmesi kapsamında yayımlanan Kanunlar ve Kanunlar uyarınca çıkarılan yönetmelik, tebliğ ve diğer düzenlemelere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla uyum programı oluşturulur. Uyum programı aşağıdaki tedbirleri içerir:

- Politika ve prosedürlerinin oluşturulması,
- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Uyum görevlisi, Uyum görevlisi yardımcısı atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir. Uyum programı kapsamında

- Development of policies and procedures,
- Conducting risk management activities,
- Conducting monitoring and control activities,
- Appointment of a compliance officer and a deputy compliance officer, and establishment of a compliance unit,
- Conducting training activities,
- Conducting internal audit activities.

Activities related to risk management and monitoring and control within the scope of the compliance program are carried out by the compliance officer under the supervision, oversight, and responsibility of the board of directors. The measures included in the compliance program are reviewed at least once every two years, and necessary updates are made.

Control Point: SGATFÖ.K001

3.1 Responsibilities of the Board of Directors

At Team Finansman A.Ş., in accordance with the regulations on the Prevention of Money Laundering; the Board of Directors is ultimately responsible for ensuring that the entire compliance program is carried out in a manner

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

yer alan tedbirler asgari iki yılda bir gözden geçirilerek, gerekli güncellemeler yapılır.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K001

3.1 Yönetim Kurulunun Sorumlulukları

Team Finansman A.Ş.'de, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki düzenlemelere göre; uyum programının bütününe Şirketin faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket yönetim kurulu sorumludur. Bu kapsamda, Yönetim Kurulu;

Uyum Görevlisi ve Yardımcısı atamak

Uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,

Kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,

Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak,

Uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve

appropriate to the scope and nature of the Company's operations, and that it is sufficient and effective. In this context, the Board of Directors:

- Appoints the Compliance Officer and Deputy Compliance Officer
- Clearly defines, in writing, the authority and responsibilities of the Compliance Officer and the compliance unit,
- Approve institutional policies, annual training programs, and any amendments to these based on developments,
- Evaluate the results of risk management, monitoring, and control activities, as well as internal audit activities conducted under the compliance program, and take necessary measures to promptly address any identified errors and deficiencies,
- Ensure that all activities under the compliance program are carried out effectively and in a coordinated manner.
- The commitment forms regarding these policies, as stipulated in the relevant legislation, are signed by the board of directors or the board member(s) to whom authority has been delegated, and submitted to MASAK within thirty days of the policy's approval date. In the event of a policy

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur.

Bu politikalara ilişkin ilgili mevzuatta yer alan taahhüt formları yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak politikanın onay tarihinden itibaren otuz gün içerisinde MASAK'a gönderilir. Politikanın değişmesi halinde taahhüt formları otuz gün içinde yeniden düzenlenerek imzalı olarak MASAK'a gönderilir.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K002

3.2 Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı Sorumlulukları

Uyum Görevlisi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede ulusal ve uluslararası düzeyde belirlenmiş standartları Şirketimizde tesis etmek üzere Uyum Görevlisi (Compliance Officer) olarak atanmıştır. Uyum programının yürütülmesi amacıyla Uyum Görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan en az bir Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmıştır. Uyum Görevlisi Yardımcısı, Uyum Görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum Görevlisi Yardımcısı, uyum görevlisiyle aynı süre ve

change, the commitment forms are revised within thirty days and submitted to MASAK with signatures.

Control Point: SGATFÖ.K002

3.2 Responsibilities of the Compliance Officer and Assistant Compliance Officer

The Compliance Officer has been appointed to establish national and international standards for combating money laundering and terrorist financing within the Company. At least one Compliance Officer Assistant who meets the required qualifications and criteria for the Compliance Officer has been appointed to assist in the implementation of the compliance program. The Compliance Officer Assistant is appointed exclusively as a company employee under the supervision of the Compliance Officer. The Compliance Officer Assistant is appointed under the same terms and procedures as the Compliance Officer. In cases where more than one Compliance Officer Assistant is appointed, the term requirement applies to the appointment of the first Compliance Officer Assistant.

The Compliance Officer may delegate part or all of the duties and authorities covered under Article 19 of the Regulation to the Compliance Officer Assistant. Such a delegation of duties and authorities does not relieve the Compliance

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

usulde atanır. Birden fazla Uyum Görevlisi Yardımcısı atanacağı durumlarda, süre şartı ilk Uyum Görevlisi Yardımcısının atanmasında aranır.

Uyum Görevlisi, Yönetmelik'in 19 uncu maddesi kapsamındaki görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını Uyum Görevlisi Yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, Uyum Görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Yönetmelik'in 16. Maddesi çerçevesinde, Uyum Görevlisi icradan bağımsız olarak Yönetim Kuruluna raporlamak suretiyle görevini yürütür. Uyum Görevlisi' nin görev, yetki ve sorumlulukları Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 19. Maddesinin 1. Fıkrasında belirtilmiştir.

Uyum Görevlisi bağımsız bir irade ile karar verir, Şirket bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haizdir.

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısına ilişkin ilgili mevzuatta yer alan taahhüt formu yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak atanma tarihinden

Officer of his or her responsibility in this regard. In accordance with Article 16 of the Regulation, the Compliance Officer performs his or her duties by reporting to the Board of Directors independently of executive operations. The duties, authorities, and responsibilities of the Compliance Officer are specified in Paragraph 1 of Article 19 of the Regulation on the Compliance Program.

The Compliance Officer makes decisions independently, may request any information and documents related to their area of responsibility from all units within the Company, and possesses the authority to access such information and documents in a timely manner.

The commitment form regarding the Compliance Officer and the Assistant Compliance Officer, as provided in the relevant legislation, is signed by the board of directors or the board member(s) to whom authority has been delegated, and submitted to MASAK within ten days of the appointment date.

Control Point: SGATFÖ.K003

3.3 Responsibilities of the Compliance Department

The Compliance Department, which reports directly to the Compliance Officer and is

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

itibaren on gün içerisinde MASAK'a gönderilir.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K003

3.3 Uyum Müdürlüğü Sorumlulukları

Uyum görevlisinin görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla Uyum görevlisine doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli Uyum Müdürlüğü faaliyet gösterir. Uyum Müdürlüğü'nde Şirketin işletme büyüklüğü, işlem hacmi, şube ve personel sayısı ya da karşılaşılabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurlar göz önünde bulundurularak yeteri kadar personel görev yapar. Uyum Müdürlüğü, Uyum Programı kapsamında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile mücadelede risklerin yönetilmesi, izleme ve kontrol ile eğitim gibi yükümlülüklerine ilişkin faaliyetlerini Uyum Görevlisi' ne bağlı olarak yerine getirir.

4. MÜŞTERİ KABUL VE TANIMA POLİTİKASI

responsible for implementing the compliance program, operates to ensure that the Compliance Officer can effectively fulfil their duties and responsibilities. The Compliance Department is staffed with a sufficient number of personnel, taking into account factors such as the Company's operational size, transaction volume, number of branches and employees, and the level of risk it may face. The Compliance Department carries out its activities related to obligations under the Compliance Program—such as managing risks, monitoring and control, and training in the fight against money laundering and terrorist financing—under the supervision of the Compliance Officer.

4. CUSTOMER ONBOARDING AND IDENTIFICATION POLICY

4.1 Customer Acceptance and Identification

The Customer Acceptance Principles include guidelines established to comply with the “Know Your Customer” (KYC) principle, which holds a critical place within the FATF recommendations and is integral to national and international regulations regarding the prevention of money laundering and terrorist financing. In this context, the following matters are taken into consideration:

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

4.1 Müşteri Kabul ve Tanıma

Müşteri Kabul Prensipleri, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamındaki ulusal ve uluslararası düzenlemeler içerisinde bulunan ve FATF tavsiyeleri içerisinde çok önemli yer tutan “Müşterini Tanı” ilkesine uyum sağlamak için oluşturulmuş prensipleri içermektedir. Bu kapsamda aşağıda belirtilen hususlar dikkate alınır.

İşlem tesisinden önce ve sürekli iş ilişkisi sürdürülürken müşterilerin yasal otoriteler nezdinde kabul gören geçerli kimlik ve adres bilgilerinin tespit ve teyidi ile ilgili olarak gerekli kontrolleri yapar ve ilave tedbirleri alınır.

Müşteriyi tanıma prensibi kapsamında kamusal nüfuz sahibi olup olmadığı, meslek, faaliyet gösterilen endüstri ve gelir elde ettiği iş kolu hakkında bilgi edinilir.

İşleme konu mal varlığının kaynağına ilişkin mümkün olduğu kadar bilgi ve belge temin edilmeli ve sunulan bilgi ve belgelerin teyidi için makul araştırma yapılmalıdır.

Belirttiği iş kolunda ne kadar süredir faaliyette bulunduğu, müşterinin ticari geçmişi hakkında detaylı bilgi edinilir.

Hangi sebepten dolayı Şirket ile sürekli iş ilişkisi tesis edilmek istendiği, bu kapsamda

- Prior to establishing a transaction and while maintaining an ongoing business relationship, the necessary controls are conducted and additional measures are taken to identify and verify customers' valid identification and address information recognized by legal authorities.
- Within the scope of the “Know Your Customer” principle, information is obtained regarding whether the customer holds public office, their profession, the industry in which they operate, and the sector from which they derive income.
- As much information and documentation as possible regarding the source of the assets subject to the transaction must be obtained, and reasonable due diligence must be conducted to verify the information and documents provided.
- Detailed information is obtained regarding how long the customer has been active in the stated line of business and the customer's commercial history.
- Information is obtained regarding the reason for establishing a continuous business relationship with the Company, the specific products and services to be utilized within this scope, and the level of activity.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

hangi ürün ve hizmetlerden yararlanılmak istenildiği ve faaliyet düzeyi hakkında bilgi edinilir.

Beyan edilen iş kolunun faaliyetinin hangi coğrafya da gerçekleştirildiği hakkında bilgi edinilir.

Müşterinin veya gerçek faydalanıcının bilinen, iddia edilen veya şüphelenilen şekilde finansal suça veya diğer ciddi suçlara karışıp karışmadığı, saygın ticari kuruluşlar tarafından sağlanan listeler aracılığı ile gerekli incelemeler yapılarak tespit edilir.

4.2 Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

Kanun ve diğer alt düzenlemeler kapsamında müşterinin tanınmasına ilişkin esaslara göre müşterilerin kimlik tespitleri ve kimlik tespitine ilişkin kapsamındaki teyit işlemleri yapılır. FATF tavsiyeleri içerisinde de çok önemli yer tutan ve ulusal mevzuatımızda da benimsenmiş olan müşterinin tanınmasına ilişkin esaslara uyum büyük önem arz etmektedir.

Müşteri tanımının en önemli adımı kimlik tespitidir. Kimlik tespiti ve müşteri tanımaya ilişkin esaslara aşağıda yer verilmiştir. Bunun

• Information is obtained regarding the geographic area in which the activities of the declared line of business are conducted.

• It is determined, through necessary investigations using lists provided by reputable commercial institutions, whether the customer or the beneficial owner has been involved in financial crimes or other serious crimes, whether known, alleged, or suspected.

4.2 Principles Regarding Customer Due Diligence

In accordance with the principles regarding customer due diligence under the Law and other subordinate regulations, customer identification and verification procedures within the scope of identification are carried out. Compliance with the principles regarding customer due diligence—which hold a very important place in FATF recommendations and have been adopted in our national legislation—is of great importance.

The most critical step in customer due diligence is identity verification. The principles regarding identity verification and customer due diligence are outlined below. Additionally, a Customer

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

yanı sıra Müşteri Kabul ve Tanıma Prosedürü hazırlanarak tüm personele duyurulur.

4.2.1 Kimlik Tespiti

“Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi” hakkında Kanunun uygulamasına yönelik olarak çıkartılan 09.01.2008 tarihli “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin” üçüncü bölümünde yer alan Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar, 5 inci maddeye göre, Şirket’te gerçekleştirilen tüm işlemlerde,

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarının veya herhangi bir bağlantılı işlem serisinin toplam tutarı 185.000 TL veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde tek bir işlemin veya bir dizi bağlantılı işlemin toplam tutarı 15.000 TL veya üzerinde olduğunda, şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,

Onboarding and Due Diligence Procedure is prepared and communicated to all staff.

4.2.1 Identity Verification

Pursuant to the “Regulation on Measures to Prevent Money Laundering and the Financing of Terrorism” issued on January 9, 2008, in implementation of the Law on the Prevention of Money Laundering and the Financing of Terrorism, the Principles Regarding Customer Due Diligence set forth in Section 3 of the Regulation, in accordance with Article 5, In all transactions conducted at the Company,

- Regardless of the amount, when establishing an ongoing business relationship,
- When the transaction amount or the total amount of any series of related transactions is 185,000 TL or more,
- In electronic transfers, when the total amount of a single transaction or a series of related transactions is 15,000 TL or more, or in cases requiring a suspicious transaction report regardless of the amount,

Regardless of the amount, when there is doubt regarding the adequacy or accuracy of previously obtained customer identification information,

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirlerin alınması zorunludur.

Kimlik tespitinin, iş ilişkisi tesis edilmeden veya işlem yapılmadan önce tamamlanması gerekir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

4.2.2 Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

it is mandatory to identify customers and those acting on their behalf or for their account by obtaining identification-related information and verifying its accuracy, and to take necessary measures to identify the true beneficiary of the transaction.

Identification must be completed before establishing a business relationship or conducting a transaction.

In the establishment of an ongoing business relationship, information regarding the purpose and nature of the business relationship is obtained.

4.2.2 Identification of Individuals

When verifying the identity of natural persons, the following information is collected: the individual's first name, last name, date of birth, nationality, type and number of identification document, address, and signature sample; information regarding their occupation and profession; and, if available, their telephone number, fax number, and email address. For Turkish citizens, the Turkish ID number is also

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Müşterinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport ile üzerinden T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,
- b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgeleri üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınmalı yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu; Adres Paylaşım Sistemi (APS) üzerinden veya bu bilgiler eksik veya farklı ise müşterilerden istenecek yerleşim yeri belgesi, müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya MASAK tarafından uygun

collected; for non-Turkish nationals, information regarding their place of birth is collected.

The accuracy of the customer's first name, last name, date of birth, Turkish ID number, and the type and number of the identification document is verified;

- a) For Turkish nationals, through a Turkish ID card, Turkish driver's license, or passport, or through identity documents explicitly designated as official identification in their respective laws and bearing a Turkish ID number;

- b) For non-Turkish nationals, through a passport, residence permit, or identity documents deemed appropriate by the Ministry.

Upon request by authorized personnel, after presenting the originals or notarized copies of the identity documents used for verification, a legible photocopy or electronic image must be obtained, or the relevant identity information must be recorded.

Verification of the accuracy of the address declared when establishing a continuous business relationship; must be verified through the Address Sharing System (APS) or, if such information is incomplete or inconsistent, by requesting a residence certificate from the customer, a bill issued within the three months prior to the

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilmelidir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.

4.2.3 Gerçek kişiler ile ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde uzaktan kimlik tespiti

Şirket'in asli faaliyet alanı ile ilgili mevzuatta müşteri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması halinde, gerçek kişilerle veya gerçek kişi tacirlerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir. Bakanlık, uzaktan kimlik tespitinde uygulanacak yöntemler ve müşterinin tanınması kapsamındaki diğer tedbirler ile uzaktan kimlik tespiti yapılabilecek diğer işlem türlerini yükümlüler itibariyle belirlemeye yetkilidir.

Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik gereğince finansman şirketlerinin ticaret siciline kayıtlı tüzel

transaction date for a service requiring a subscription (such as electricity, water, natural gas, or telephone) in the customer's name, a document issued by any public institution, or other documents and methods deemed appropriate by MASAK. A legible photocopy or electronic image of the supporting documents is obtained, or the distinctive details of the document are recorded.

4.2.3 Remote identity verification for natural persons and legal entities registered in the Commercial Registry

If the legislation governing the Company's primary business activities permits the conclusion of a contract using methods that allow for the verification of the customer's identity without a face-to-face meeting, remote identity verification methods may be used to verify the customer's identity when establishing an ongoing business relationship with natural persons or natural person merchants. The Ministry is authorized to determine, on a case-by-case basis, the methods to be applied in remote identity verification, other measures within the scope of customer identification, and the types of transactions for which remote identity verification may be conducted.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

kişilerle uzaktan iş ilişkisi kurulması mümkün değildir.

4.2.4 Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, yukarıda Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde

Pursuant to the Regulation on Remote Identity Verification Methods to Be Used by Financial Leasing, Factoring, Financing, and Savings Financing Companies and the Establishment of Contractual Relationships in an Electronic Environment, financial companies may not establish remote business relationships with legal entities registered in the Commercial Registry.

4.2.4 Identity Verification for Legal Entities Registered in the Commercial Registry

In the identity verification of legal entities registered in the Commercial Registry, the following information must be provided: the legal entity's name, commercial registry number, tax identification number, scope of business, physical address, telephone number, if available, fax number and email address, as well as the name, surname, date of birth, nationality, type and number of the identification document of the person authorized to represent the legal entity, and a sample of their signature. Additionally, for Turkish citizens, the Turkish ID number is required, and for non-Turkish nationals, information regarding the place of birth is collected.

Verification of the legal entity's name, commercial registry number, business activity, and address is conducted through documents

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınmalı yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğinin ve doğruluğunun, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Cumhuriyeti Ticaret Bakanlığı veri tabanında sorgulama yapmak sureti ile teyit edilmesi gerekmektedir.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K004

Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.

related to registration in the commercial registry; verification of the tax identification number is conducted through documents issued by the relevant unit of the Revenue Administration.

The accuracy of the identity information of persons authorized to represent the legal entity is verified using the identity documents specified in the “Identity Verification for Individuals” section above; their authority to represent the entity is verified through registration documents.

Upon request by the authorities, after presenting the originals or notarized copies of the identity documents serving as the basis for verification, a legible photocopy or electronic image must be obtained, or the relevant identity information must be recorded.

When establishing an ongoing business relationship, the currency and accuracy of the information contained in the registration documents must be verified by consulting the relevant commercial registry office records or by querying the database of the Ministry of Trade of the Republic of Turkey.

Control Point: SGATFÖ.K004

Within the scope of an existing ongoing business relationship, if a transaction is requested on behalf of the legal entity based on a written instruction

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K005**4.2.5 Diğer Tüzel Kişiler ve Tüzel Kişiliği Haiz Olmayan Kuruluşlarda Kimlik Tespiti**

Yukarıda anılan müşteri tiplerinin dışında kalan tüzel kişiler ve tüzel kişiliği haiz olmayan kuruluşların kimlik tespiti Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin ilgili maddeleri kapsamında yapılır.

4.2.6 Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

a) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti bölümü

from the person authorized to represent the legal entity, the accuracy of the identity information of the person authorized to represent the company is verified through a notary-certified signature circular containing the information from the identity documents, provided that it is confirmed that the instruction belongs to the company's authorized representative.

Control Point: SGATFÖ.K005**4.2.5 Identity Verification for Other Legal Entities and Entities Without Legal Personality**

Identity verification for legal entities and entities without legal personality not falling under the customer types mentioned above is conducted in accordance with the relevant provisions of the Regulation on Measures to Prevent Money Laundering and the Financing of Terrorism.

4.2.6 Identity Verification for Persons Acting on Behalf of Others

In cases where a transaction is requested by a person authorized by an individual authorized to represent a legal entity or an unincorporated entity:

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

veya Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti bölümüne göre yapılır.

b) Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

c) Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı

a) The identification of legal entities or unincorporated entities is conducted in accordance with the section on identification of legal entities registered in the Commercial Registry or the section on identification of unincorporated entities.

b) The identity verification of persons authorized to represent a legal entity or an unincorporated entity, as well as the person authorized by them, is conducted in accordance with the procedure specified in the “Identity Verification for Natural Persons” section. If the identity of the person authorized to represent the entity cannot be verified using the identification documents specified in the “Identification of Natural Persons” section, verification may be conducted based on a power of attorney or a signature circular, provided that such documents contain the information listed in the identification documents and are notarized.

c) The authority status of persons authorized by those authorized to act on behalf of the customer is verified through a notarized power of attorney or written instructions issued by those authorized to act on behalf of the customer. The signatures of those authorized to act on behalf of the customer on the written instructions are verified against

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre kimliğinin tespiti yeterlidir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik

their signatures on their notarized signature circulars.

If transactions are conducted on behalf of an individual customer by another person, the identification of the person acting on the customer's behalf is performed in accordance with the "Identification of Individuals" section. Additionally, the authority of the person acting on the customer's behalf is verified through a notarized power of attorney. If the identity of the customer on whose behalf the transaction is being conducted cannot be verified in accordance with the "Identity Verification for Individuals" section, it is verified via a notarized power of attorney. If the identity of the customer on whose behalf the transaction is being conducted has already been verified due to previous transactions, the requested transaction may be conducted based on the customer's written instruction, provided that the customer's signature on the written instruction is verified against the signature on file with the institution.

In transactions conducted on behalf of minors and legally incapacitated individuals by their legal representatives, the authority of those appointed as guardians by court order, as well as that of curators and trustees, is verified through the original court decision or a notarized copy thereof. When parents request a transaction on

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

görüntüsü alınmalı yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

4.2.7 Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi

Kimlik tespiti kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duydukları durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrular.

4.2.8 Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Karşılaştırma sonrasında ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılır ve imza örneği alınır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgiler, teyide esas kimlik belgelerinin veya

behalf of their minor children, it is sufficient to verify the identity of the child on whose behalf the transaction is requested and the parent requesting the transaction in accordance with the “Identity Verification for Individuals” section.

Upon request by the authorities, after presenting the originals or notarized copies of the identity documents serving as the basis for verification, a legible photocopy or electronic image must be obtained, or the relevant identity information must be recorded.

4.2.7 Verification of the authenticity of supporting documents

If there is any doubt regarding the authenticity of the documents used to verify the information obtained during identity verification, the authenticity of the document shall be verified, to the extent possible, by contacting the person or institution that issued the document or other competent authorities.

4.2.8 Identity Verification in Subsequent Transactions

For individuals whose identity has previously been verified in accordance with established procedures, during subsequent face-to-face transactions within the scope of an ongoing business relationship that require identity

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınır.

4.2.9 Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti

Şirket başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyuruları müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır. Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanı alınır. Bu beyan müşteri sözleşmesinde belirtilir veya uygun formlar kullanılarak alınır.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, işlemi talep

verification, identity-related information is collected and compared with the information held by the obligated party. Following the comparison, the first and last name of the individual conducting the transaction are recorded on the relevant document, and a signature sample is obtained. If there is any doubt regarding the accuracy of the information obtained, such information is verified by comparing the details in the identity documents used for verification—or their notarized copies—with the information held by the obligated party after these documents are presented. In subsequent transactions requiring identity verification that are conducted using systems enabling non-face-to-face transactions, necessary measures are taken to verify the customer's identity and ensure that the information within the scope of identity verification is kept up to date.

4.2.9 Identity Verification for Those Acting on Behalf of Others

The Company takes the necessary measures to determine whether a transaction is being conducted on behalf of another person. In this context, notices reminding individuals acting on behalf of another person of their responsibilities are posted in a manner easily visible to customers. Additionally, in the establishment of an ongoing business relationship, a written declaration from

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayım Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik gerekli tedbirleri uygular.

4.2.10 Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Müşteriyi tanıma prensibi kapsamında işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliği Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre tespit edilir.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K006

Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da

the customer regarding whether the transaction is being conducted on behalf of another person is obtained. This declaration is specified in the customer agreement or obtained using appropriate forms.

When the person requesting the transaction declares that they are acting on behalf of another party, the identity and authority of the person requesting the transaction, as well as the identity of the party on whose behalf the transaction is being conducted, are verified.

If there is suspicion that a person is acting on behalf of another party despite their declaration that they are not, the necessary measures are taken to identify the beneficial owner.

4.2.10 Identification of the Beneficial Owner

Within the scope of the customer due diligence principle, necessary measures are taken to identify the beneficial owner of the transaction.

When establishing a continuous business relationship with legal entities registered in the commercial registry, the identity of natural person partners holding more than twenty-five percent of the legal entity's shares is identified in accordance with the "Identification of Natural Persons" section.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınmalıdır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınmalıdır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınmalıdır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliği Ticaret Siciline Kayıtlı

Control Point: SGATFÖ.K006

If there is suspicion that a natural person partner holding more than twenty-five percent of the shares in the legal entity is not the beneficial owner, or if no such natural person partner exists, necessary measures must be taken to identify the natural person or persons ultimately controlling the legal entity. The identified natural person or persons are deemed to be the beneficial owners.

In cases where the beneficial owner cannot be identified, the natural person or persons holding the highest level of executive authority as recorded in the commercial registry shall be deemed the beneficial owner in their capacity as senior managers.

Within the scope of an ongoing business relationship, necessary measures must be taken to identify the natural person or persons who ultimately control other legal entities or unincorporated entities. If the beneficial owner cannot be identified, the natural person or persons holding the highest level of executive authority within such entities shall be deemed the beneficial owner in their capacity as senior managers.

The identity information of the identified beneficial owner must be obtained, and necessary measures shall be taken to verify this information. In this context, a notary-certified signature

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre tespit edilir.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K007

4.2.11 Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır. Bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilir.

4.2.12 Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi

Şirket, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlemek ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak zorundadır. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta

circular containing identity information may be used.

When establishing a continuous business relationship with legal entities registered in the Commercial Registry, the identity of legal entity partners holding more than twenty-five percent of the shares is determined in accordance with the “Identity Verification of Legal Entities Registered in the Commercial Registry” section.

Control Point: SGATFÖ.K007

4.2.11 Transactions Requiring Special Attention

Special attention is given to complex and unusually large transactions, as well as transactions that appear to lack a reasonable legal or economic purpose; necessary measures are taken to obtain sufficient information regarding the purpose of the requested transaction. The information, documents, and records obtained in this context are retained to be presented to the authorities upon request.

4.2.12 Monitoring of Customer Status and Transactions

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır. Finansal kuruluşlar bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemini oluşturur.

4.2.13 Teknolojik risklere karşı tedbir alınması

Şirket, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânların aklama ve terör finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri alır.

Şirket'te yeni sunulacak hizmetler ve teknolojinin devamlı olarak gelişme sonucunda yeniden yapılandırılan mevcut ürünlerin kanunlara uyumlu olup olmadığının kontrolü yapılır ve uygulama takip edilerek gerekli durumlarda uygulama durdurulur.

The Company is required to continuously monitor, within the scope of an ongoing business relationship, whether transactions conducted by its customers are consistent with information regarding the customers' profession, commercial activities, business history, financial status, risk profile, and source of funds, and to keep information, documents, and records regarding customers up to date. Additionally, the accuracy of the information regarding the telephone and fax numbers and email addresses obtained for the identification of these customers is verified by contacting the relevant party using these means, when necessary, within the framework of a risk-based approach. Financial institutions take the necessary measures to monitor transactions conducted outside the scope of an ongoing business relationship using a risk-based approach. Financial institutions take the necessary measures to monitor transactions conducted outside of ongoing business relationships using a risk-based approach. Financial institutions establish an appropriate risk management system for these purposes.

4.2.13 Measures Against Technological Risks

The Company pays special attention to the risk that the use of new and emerging technologies, as well as the opportunities presented by existing and new products and business applications—

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Şirket yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisine, özel dikkat gösterir, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izler, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri alır.

4.2.14 Üçüncü tarafa güven

Şirket; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda, Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluşa aittir.

Bu ilkenin uygulanması, üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara

including new distribution channels—could be exploited for money laundering or terrorist financing purposes, and takes appropriate measures to prevent this.

The Company verifies whether new services to be offered and existing products restructured as a result of the continuous development of technology comply with the law, and monitors their implementation, suspending them when necessary.

The Company pays special attention to the establishment of ongoing business relationships conducted using methods or systems that enable non-face-to-face transactions; it closely monitors transactions that are inconsistent with the customer's financial profile and activities or are unrelated to their operations, and takes appropriate and effective measures, including setting limits on transaction amounts and frequencies.

4.2.14 Reliance on a Third Party

The Company may establish a business relationship or conduct a transaction by relying on measures taken by another financial institution regarding the customer, the person acting on the customer's behalf, and the identification of the beneficial owner, as well as information regarding the purpose of the business relationship or

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan, kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, üçüncü tarafça, bilgileri paylaşılan müşterinin kimlik tespitinin basitleştirilmiş tedbirler kapsamında yapılmadığından, emin olunması şartıyla mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan finansal kuruluş müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır.

Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleriyle ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir.

Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

4.2.15 Riskli Ülkelerle İlişkiler

Finansal kuruluşlar riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan

transaction. In such cases, the ultimate responsibility under the Law and related regulations lies with the financial institution that conducts the transaction by relying on the third party.

The application of this principle is possible provided that the third party has taken measures to meet the requirements of identity verification, record retention, and the “know your customer” rule; if the third party is located abroad, it is also subject to regulations and supervision compliant with international standards in the areas of anti-money laundering and countering the financing of terrorism; and provided that certified copies of identity verification documents can be obtained from the third party immediately upon request, provided that the third party ensures that the customer’s identity verification was not conducted under simplified measures.

A financial institution that establishes a business relationship or conducts a transaction by relying on a third party must immediately obtain the customer’s identity information from the third party.

Transactions conducted among financial institutions on behalf of their customers, as well as relationships between financial institutions and persons to whom they delegate services—such as

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

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.

Riskli Ülkeler ve Bölgeler belirlenirken Türkiye'nin üyesi olduğu FATF ile iş birliği yapmayan ülkeler ve FATF tarafından Kara ve Gri Listeye alınan ülkeler ile FATF tavsiyeleri dikkate alınır. Ayrıca; BM Kararları ve Risk Analizi yapan Uluslararası kurumlardan da faydalanılır.

Ayrıca; Sağladığı imkanlar ile organize suçlardan ya da terörizmden elde edile gelirlerin cazibe merkezi olan Off-Shore ülkeleri, serbest bölgeler ve bankacılıkta katı gizlilik yasalarının uygulandığı uluslararası finans merkezlerinde yerleşik müşterilerin işlemlerine özel dikkat gösterilir.

4.2.16 Basitleştirilmiş Tedbirler

Hazine ve Maliye Bakanlığınca,

a) Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,

agents or similar units—that serve as an extension or complement to their main service units, are not subject to the principle of reliance on a third party.

The principle of reliance on a third party does not apply if the third party is established in high-risk countries.

4.2.15 Relationships with High-Risk Countries

Financial institutions must exercise special caution regarding business relationships and transactions with natural and legal persons, unincorporated entities, and citizens of high-risk countries; they are required to gather information to the extent possible regarding the purpose and nature of transactions that lack an apparent reasonable legal or economic purpose, and to document such information.

When determining High-Risk Countries and Regions, consideration is given to countries that do not cooperate with the FATF, of which Turkey is a member, as well as countries placed on the FATF's Black and Gray Lists, and FATF recommendations. Additionally, UN Resolutions and risk analyses conducted by international organizations are utilized.

Furthermore, special attention is given to transactions involving customers based in

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

b) Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,

d) Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde,

müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına izin verilebilir. Bakanlık bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile risk temelli yaklaşımla aklama ve terörizmin finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirildiği durumlarda yukarıda sayılanlar dışında işlem türleri belirlemeye yetkilidir.

Şirket, işlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda,

basitleştirilmiş tedbirleri uygulamaz ve işlemin şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundurur.

4.2.17 Sıkılaştırılmış Tedbirler

Şirket, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 18'inci, 20'nci ve 25'inci maddeler kapsamındaki

offshore countries, free zones, and international financial centres where strict banking secrecy laws apply, as these serve as hubs for proceeds derived from organized crime or terrorism.

4.2.16 Simplified Measures

By the Ministry of Treasury and Finance,

a) In transactions conducted among financial institutions,

b) In transactions where the customer is a public administration or a professional organization with the status of a public institution under Law No. 5018,

d) In transactions where the customer is a publicly traded company with shares listed on a stock exchange,

obligated parties may be permitted to adopt simpler measures regarding customer identification. The Ministry is authorized to determine transaction types other than those listed above where money laundering and terrorist financing risks are assessed as low, in accordance with a risk-based approach, and to specify the measures applicable under this provision.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilen yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.

Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,

İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.

İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.

İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek

İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.

Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

Bakanlık, bu madde kapsamında dikkate alınacak yüksek riskli durumlar ile yukarıda

The company shall not apply simplified measures in situations where a transaction may give rise to money laundering or terrorist financing risks, and shall consider the possibility that the transaction may be suspicious.

4.2.17 Enhanced Measures

The Company applies one or more, or all, of the measures listed below, in proportion to the identified risk, in transactions covered by Articles 18, 20, and 25 of the Regulation on Measures to Prevent Money Laundering and the Financing of Terrorism, as well as in high-risk situations identified within the framework of a risk-based approach.

- Obtain additional information about the customer and update the customer's and the beneficial owner's identification information more frequently,
- Obtain additional information regarding the nature of the business relationship.
- Obtain information, to the extent possible, regarding the source of the assets subject to the transaction and the customer's funds.
- Obtain information regarding the purpose of the transaction

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

sayılanlar dışında ayrıca sıkılaştırılmış tedbirler belirlemeye yetkilidir.

5. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

5.1 Risk Odaklı Yaklaşım

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin uyum riski, Şirketin faaliyetlerinin veya Şirket çalışanının tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme, ilke, rehber ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Şirketin maruz kalabileceği yaptırımlar ile yasal, operasyonel ve itibar risklerini ifade eder.

Risk odaklı yaklaşım, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerinin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi aşamalarıyla bu risklerin azaltılması ile etkin mücadele yöntemidir. İşbu politika asgari düzeyde; Suç

e) Require approval from a senior officer for entering into a business relationship, maintaining an existing business relationship, or executing the transaction.

f) Maintain strict oversight of the business relationship by increasing the number and frequency of controls and identifying transaction types that require additional controls.

g) Require that the first financial transaction in establishing an ongoing business relationship be conducted through another financial institution where customer due diligence principles are applied.

The Ministry is authorized to determine high-risk situations to be considered under this provision, as well as additional enhanced measures beyond those listed above.

5. RISK MANAGEMENT POLICY

5.1 Risk-Based Approach

Compliance risk related to money laundering and terrorist financing refers to the legal, operational, and reputational risks the Company may face as a result of its activities or the attitudes and behaviours of its employees failing to comply

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

<p>Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlıklı üçüncü bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin Şirket içi önlem ve işleyiş kurallarını da kapsar.</p> <p>Şirket Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla Uyum Müdürlüğü bünyesinde tasarlanır ve yürütülür.</p> <p>5.2 Risk Yönetimine İlişkin Faaliyetler</p> <p>Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğe istinaden suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin risk yönetimi faaliyetleri Uyum Görevlisi koordinasyonunda Uyum Müdürlüğü tarafından yürütülür.</p> <p>Risk yönetim faaliyetleri asgari düzeyde;</p>	<p>with laws, regulations, principles, guidelines, and standards.</p> <p>A risk-based approach is an effective method of combating money laundering and terrorist financing risks by identifying, assessing, monitoring, evaluating, and managing these risks to mitigate them. This policy, at a minimum, covers internal measures and operational procedures related to the provisions in the third section titled "Principles Regarding Customer Due Diligence" of the Regulation on Measures to Prevent Money Laundering and the Financing of Terrorism.</p> <p>Risk management activities related to the implementation of the Company's Compliance Program are designed and executed within the Compliance Department under the supervision and coordination of the Compliance Officer, in accordance with relevant legislation and the provisions of this Policy, using a risk-based approach.</p> <p>5.2. Activities Related to Risk Management</p> <p>According to the Regulation on the Compliance Program, risk management activities related to</p>
---	--

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

<p>Ulusal ve uluslararası standartlar göz önüne alınarak müşteri, ürün / hizmet, coğrafya / ülke ve işlem profilini esas alan risklerin tanımlaması, derecelendirmesi, sınıflandırılması, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması yöntemlerinin geliştirilmesi, Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi, işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi, Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi, Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması, Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna</p>	<p>the prevention of money laundering and terrorist financing are carried out by the Compliance Directorate under the coordination of the Compliance Officer.</p> <p>Risk management activities, at a minimum, include:</p> <p>Developing methods for identifying, assessing, classifying, monitoring, evaluating, and mitigating risks based on customer, product/service, geographic/country, and transaction profiles, taking into account national and international standards;</p> <p>Ensuring the monitoring and control of high-risk customers, transactions, or services; taking necessary measures to mitigate risks; reporting to relevant units; ensuring transactions are executed with the approval of higher authorities; and developing appropriate operational and control procedures for audits when necessary;</p> <p>Reviewing the consistency and effectiveness of risk identification and assessment methods, as well as risk rating and classification methods, through case studies or past transactions; re-evaluating and updating them based on the results obtained and evolving conditions,</p> <p>Monitoring national legislation and recommendations, principles, standards, and</p>
---	--

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

raporlanması faaliyetlerini kapsar.

Risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin prosedür hazırlanır ve tüm personele duyurulur.

5.2.1 Müşteri riski

Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suiistimal edilmesi riskini içermektedir.

Bahse konu risklerin derecelendirilmesi ve azaltılması için müşterinin tanınması ilkesi çerçevesinde müşteri kabul prensipleri ile müşteri risk profili oluşturularak sürekli iş ilişkisine girilmemesi gereken, ilave tedbir alınması gereken kişi ya da kuruluşlar belirlenir.

guidelines issued by international organizations regarding matters falling within the scope of risk, and conducting necessary development activities,

Reporting the results of risk monitoring and assessment to the board of directors at regular intervals.

Procedures regarding risk management activities are prepared and communicated to all personnel.

5.2.1 Customer risk

The customer's line of business, which involves intensive cash usage, the buying and selling of high-value goods, or facilitates easy international fund transfers; the risk that the customer or those acting on behalf of or for the account of the customer may exploit the institution's obligations for the purposes of money laundering or terrorist financing.

To assess and mitigate these risks, customer risk profiles are established in accordance with the "Know Your Customer" principle and customer acceptance criteria, thereby identifying individuals or entities with whom a continuous

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

5.2.2 Ürün / Hizmet Riski

Belli ürün ve hizmetler, doğası gereği fonların farklı taraflar arasında transferini kolaylaştırdığından suç gelirinin aklanmasına daha açık durumdadır. Bu kapsamda, yüz yüze yapılmayan işlemler, yeni ve gelişen teknolojilere dayalı ürün ve hizmetler, ön limitli kartlar ve bunlara ek olarak yayınlanan prosedürler kapsamında mahiyeti itibariyle riskli kabul edilen ürün ve hizmetler yüksek risk kategorisi dahilinde kabul edilir.

5.2.3 Sektör Riski

Nakit hareketlerin yoğun olduğu sektörlerde veya meslek gruplarında yer alan kişilerin ya da kuruluşların hesap açılışlarında, riskli ürün veya hizmetlerin sunulmasında özel dikkat gösterilir. Müşteri kimlik ve tanıtıcı belgelerinin yanı sıra, meslek, sektör, geçmiş iş tecrübesi, gelir getirici faaliyet vb. bilgiler temin edilmeye çalışılır ve bu bilgiler göz önünde bulundurularak müşteri hesapları dikkatle izlenir. Hassas müşteriler, suç ekonomisi ve terörizmin finansmanı ile

business relationship should not be established or for whom additional measures must be taken.

5.2.2 Product/Service Risk

Certain products and services, by their very nature, facilitate the transfer of funds between different parties and are therefore more susceptible to money laundering. In this context, non-face-to-face transactions, products and services based on new and emerging technologies, prepaid cards, and products and services deemed risky by their nature under the procedures published in this regard are classified as high-risk.

5.2.3 Sectoral Risk

Special attention is paid during account openings for individuals or entities operating in sectors or occupational groups characterized by high cash flow, as well as when offering high-risk products or services. In addition to customer identification and verification documents, information regarding occupation, sector, past work experience, income-generating activities, etc., is sought, and customer accounts are closely monitored with these details in mind. Sensitive

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

mücadele bakımından yasal ve finansal sistemleri zayıflık gösteren ülkeler ve vatandaşları ile önemli miktarda nakit üreten ve doğası gereği para aklama işlemleri için örtü sağlamaya müsait iş kollarında faaliyet gösteren kişi ve kurumlar olarak tanımlanmaktadır. Hassas müşterilerin ve işlemlerinin tespit edilebilmesi amacıyla sektör ve meslek grupları periyodik olarak gözden geçirilir.

Hassas Sektör, Faaliyet Konusu veya Meslekler;

Yetkili müesseseler (döviz büroları),
Kuyumcular, altın ve elmas gibi değerli taş ve maden ticareti yapanlar,
Yurtdışı yerleşik kişiler, (özellikle riskli coğrafi alan ve bölgelerde mukim),
Gazinolar, talih oyunları salonlarının işletmecileri,
Lüks araç satan galericiler,
Antikacılar ve sanat galerileri, halıcılar,
Emlakçılar ile bunların her türlü acente, temsilci ve ticari vekilleri,
Nakit kullanımı yoğun olan işkollarında faaliyet gösterenler. (Otopark işletmecileri, restoranlar, akaryakıt, piyango ve gazete

customers are defined as individuals and institutions operating in countries and among citizens where legal and financial systems exhibit weaknesses in combating the criminal economy and the financing of terrorism, as well as those engaged in business sectors that generate significant amounts of cash and, by their nature, are susceptible to providing cover for money laundering transactions. Sectors and occupational groups are periodically reviewed to identify sensitive customers and their transactions.

Sensitive Sectors, Business Activities, or Professions:

Authorized institutions (foreign exchange offices),
Jewellery dealers and those engaged in the trade of precious stones and metals such as gold and diamonds,
Individuals residing abroad (particularly those residing in high-risk geographic areas and regions),
Casino and gambling hall operators,
Luxury car dealerships,
Antique dealers, art galleries, and carpet dealers,

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

bayileri, dağıtım şirketleri, oyuncak ve kırtasiye ticareti yapanlar).

Seyahat acenteleri, yolcu ve yük taşıyanlar

Hava ve deniz vasıtalarını kiralayanlar

Oto yedek parçalarının üretimini ve ticaretini yapanlar

Deriden mamul eşyaların üretimini ve ticaretini yapanlar

5.2.4 Ülke Riski

Asgari olarak, Aklama ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemeye sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli iş birliği yapmayan ya da yetkili uluslararası kuruluşlar tarafından riskli kabul edilen ülkelerden Hazine ve Maliye Bakanlığınca belirlenen ülkeler ülke riskini oluşturmaktadır.

5.2.5 Risk Kategorileri, Müşteri Risk Sınıflandırması ve Devamlı İzlenmesi

Şirket, risk bazlı yaklaşım ile risk değerlendirme kriterlerini belirler ve belirlenen çerçevede müşteri, hizmet ve ülke riski bir arada değerlendirerek sistemsel risk derecelendirmesini yapar. Bu kapsamda

Real estate agents and their various agents, representatives, and commercial agents,

Those operating in industries with high cash usage. (Parking lot operators, restaurants, gas stations, lottery and newspaper vendors, distribution companies, toy and stationery retailers).

Travel agencies, passenger and freight carriers

Those who rent out air and sea vehicles

Manufacturers and traders of automotive parts

Those engaged in the production and trade of leather goods

5.2.4 Country Risk

At a minimum, countries identified by the Ministry of Treasury and Finance that lack adequate regulations regarding anti-money laundering and the prevention of terrorist financing, fail to cooperate sufficiently in combating these crimes, or are deemed high-risk by relevant international organizations constitute country risk.

5.2.5 Risk Categories, Customer Risk Classification, and Continuous Monitoring

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

müşterilerin faaliyet gösterdikleri sektör, mesleği, vatandaşı olduğu ve faaliyet gösterilen ülke, nakit kullanım sıklığı, iş ilişkisinde bulunduğu kişi/kuruluşlar, sürekli iş ilişkisi kapsamında çalışma boyutu, kullandığı finansal hizmetleri dikkate alınarak müşteri risk sınıflandırması oluşturulur. Müşteri risk sınıflandırması müşteri ile iş ilişkisi başlatılmadan önce yapılması gerekir. Müşteri risk sınıflandırmasının amacı, müşterinin tanınması, izleme ve kontrol faaliyetlerini gerçekleştirilmesine imkan sağlayarak Şirket'in maruz kalabileceği risklerin en aza indirgenmesini temin etmektir.

Risk sınıflandırılması en az aşağıda belirtilen 3 kategoriden oluşur.

- a) Düşük risk
- b) Orta risk
- c) Yüksek risk
- d) Çok Yüksek Risk / İşlemin reddi

Riskli müşteri, işlem veya hizmetler periyodik izlenerek kontrol edilir. Kontrol sonucunda gerekli görülmesi halinde, işlemlerinde özel dikkat göstermeleri amacıyla, ilgili birimlere raporlama yapılır. Riskli işlemin üst makamın

The Company determines risk assessment criteria using a risk-based approach and conducts a systematic risk rating by evaluating customer, service, and country risks together within the established framework. In this context, customer risk classification is established by considering the sector in which the customer operates, their profession, their nationality, the country of operation, frequency of cash usage, individuals/entities with whom they have business relationships, the scope of operations within the framework of ongoing business relationships, and the financial services they utilize. Customer risk classification must be completed prior to establishing a business relationship with the customer. The purpose of customer risk classification is to ensure that the risks to which the Company may be exposed are minimized by enabling the identification of the customer and the implementation of monitoring and control activities.

The risk classification consists of at least the following 3 categories.

- e) Low risk
- f) Medium risk
- g) High risk
- h) Very High Risk / Transaction Rejection

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

<p>onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi vb. uygun işleyiş ve kontrol kuralları geliştirilir. Risklerin azaltılması için gerekli tedbirleri alır.</p> <p>Belirtilen risk sınıflandırmasının ve sınıflandırmayı oluşturan değerlendirme yöntemlerinin etkinliği, tutarlılığı, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanır. Varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirme ve güncelleme yapılır.</p> <p>Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlere göre değerlendirme yöntemlerinde güncelleme yapılır.</p> <p>• Düşük Risk</p> <p>Tüm standart işlemler bu risk derecelendirilmesinde izlenir. İşlemlerde standart prosedürler uygulanır.</p> <p>• Orta Risk</p>	<p>High-risk customers, transactions, or services are monitored and controlled on a periodic basis. If deemed necessary as a result of the control, a report is submitted to the relevant units to ensure special attention is paid to their transactions. Appropriate operational and control procedures are developed, such as requiring high-risk transactions to be executed with the approval of a higher authority and subject to audit when necessary. Necessary measures are taken to mitigate risks.</p> <p>The effectiveness and consistency of the specified risk classification and the evaluation methods underlying it are retrospectively assessed based on case studies or actual transactions. Re-evaluation and updates are conducted in accordance with the results obtained and evolving conditions.</p> <p>Evaluation methods are updated in accordance with national legislation and the recommendations, principles, standards, and guidelines established by international organizations regarding matters falling within the scope of risk.</p>
--	--

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Risk derecelendirmesi neticesinde orta riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular:

- a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- ç) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- d) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- e) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- f) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

- **Low Risk**

All standard procedures are followed in this risk classification. Standard procedures are applied in operations.

- **Medium Risk**

To mitigate the risk associated with groups identified as medium-risk following the risk assessment, the institution implements one or more, or all, of the measures listed below, in proportion to the identified risk:

- a) Obtaining additional information about the customer and updating the customer's and beneficial owner's identification information more frequently,
- b) To obtain additional information regarding the nature of the business relationship,
- c) To obtain information, to the extent possible, regarding the source of the assets subject to the transaction and the customer's funds,

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

<p>• Yüksek Risk</p> <p>FATF Tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ve bu nedenle FATF'ın İşbirliği Yapmayan Ülke Listesi'nde yer alan/alacak ülkelerde, vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları,</p> <p>Yasadışı uyuşturucu üretim-dağıtım yolları üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların oranı, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu anti-demokratik ülkeler ve bölgelerin, Yerleşik banka ve diğer finans kurumlarının sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağıışıklığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezlerde,</p> <p>Yerleşik veya buraların uyruğu kişi, şirket ve finansal kuruluşlar taşıdıkları Ülke Riski,</p> <p>Uluslararası düzenleme ve teamüllere göre SGA/TF amacıyla yoğun olarak kullanılan ve yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli mal alım/satımı, uluslararası fon transferi iş ve işlemleri yapan iş kolları veya sektörlerde çalışan kişi ve kuruluşlar ile siyasi nüfuz sahibi</p>	<p>ç) To obtain information regarding the purpose of the transaction,</p> <p>d) Require approval from a senior officer for entering into the business relationship, maintaining an existing business relationship, or executing the transaction,</p> <p>e) To maintain strict oversight of the business relationship by increasing the number and frequency of controls and identifying transaction types that require additional controls,</p> <p>f) Require that the first financial transaction in establishing an ongoing business relationship be conducted through another financial institution where customer due diligence principles are applied.</p> <p>• High Risk</p> <p>Countries that do not implement or inadequately implement the FATF Recommendations and are therefore included in or will be included in the Non-Cooperative Countries List, and financial institutions,</p> <p>In anti-democratic countries and regions where the rate of crimes such as smuggling and terrorism is high, and where corruption and bribery are widespread,</p> <p>In cross-border centres that serve as a magnet for the need to hide funds derived from organized crime or used to finance terrorism, as a result of the banking secrecy, tax advantages, and</p>
--	---

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

<p>kişiler ve gönüllü bağış ve yardım kuruluşları</p> <p>Müşteri Riski,</p> <p>Yüz yüze yapılmayan işlemler, Yeni ve gelişen teknolojilere dayalı ürün ve hizmetler, Ön limitli kartlar, Doğası itibariyle yaptırım risklerini barındıran dış ticaretin finansmanı işlemleri, Grup firmaları arasında kullanılan finansman işlemleri,</p> <p>SGA/TF açısından Hizmet Riski,</p> <p>Taşımaları nedeniyle yüksek düzeyde riskli olarak değerlendirilir ve Güçlendirilmiş Prosedürler uygulanır.</p> <p>• Çok Yüksek Risk /İşlemin Reddi</p> <p>Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının kullanılması riski, bazı coğrafi alanlarla bağlantılı işlemlerde, bazı iş kollarında faaliyet gösteren müşterilerde ve bazı bankacılık işlemlerinde çok daha yüksektir. Bu işlemler ve</p>	<p>jurisdictional immunity provided by local banks and other financial institutions,</p> <p>The Country Risk carried by individuals, companies, and financial institutions that are established in or are nationals of these regions,</p> <p>Individuals and entities operating in industries or sectors that are heavily utilized for SGA/TF purposes in accordance with international regulations and practices—such as those involving significant cash usage, high-value goods transactions, and international fund transfers—as well as politically influential individuals and voluntary donation and aid organizations, pose Customer Risk,</p> <p>Transactions not conducted face-to-face, Products and services based on new and emerging technologies, Pre-authorized cards, Foreign trade financing transactions that inherently carry sanctions risks, Financing transactions conducted among group companies,</p>
--	--

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

müşterilerin kabulü için gerekli “müşterini tanı” ilkeleri yeterli ölçüde uygulanmalı ve işlemleri daha sıkı takip edilmelidir. Bu sebepten dolayı Şirketimizde;

Bilgi, belge vermekten ve kayıt altına girmekten kaçınanlar,

Anonim isim ya da rumuz isimle hesap açtırmak isteyenler,

Yasadışı kumar ve bahis oynatanlar,

Piramit satış sistemi, saadet zinciri, network marketing gibi yöntemlerle dolandırıcılık faaliyetinde bulunanlar,

Alternatif havale sistemi (havala) faaliyetinde bulunanlar,

Beyan edilmeden ya da gerekli yetki belgesi sunulmadan hesabında başkası adına işlem yapan gerçek / tüzel kişi kuruluşlar,

İşlemleri ve fonların kaynağı hakkında tatminkar bilgi vermek istemeyenler,

Ulusal ve uluslararası kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayınladığı yaptırım listeleri ile Şirket dahili listelerinde eşleşme sağlanıp Uyum Müdürlüğü tarafından sakıncalı görülen kişi ya da kurumlar,

Yaptırımlara Uyum Politikası ve bağlı dokümanları dikkate alınarak belirlenen ülkeler ile bağlantılı gerçek ve tüzel kişiler,

Fiziksel varlığı bulunmayan tabela bankalar ve tabela şirketler,

Nihai faydalanıcısı belirlenemeyen teşebbüsler,

Service Risk from an SGA/TF perspective, are assessed as high-risk due to their nature and Enhanced Procedures are applied.

• **Very High Risk / Transaction Rejection**

The risk of money laundering and the financing of terrorism is significantly higher in transactions linked to certain geographic regions, among customers operating in specific industries, and in certain banking transactions. The “Know Your Customer” principles required for accepting these transactions and customers must be applied to a sufficient degree, and the transactions must be monitored more closely. For this reason, in our Company;

Those who refuse to provide information or documents or to be registered,

Those seeking to open accounts under anonymous or pseudonymous names,

Those who facilitate illegal gambling and betting,

Those engaged in fraudulent activities using methods such as pyramid schemes, Ponzi schemes, or network marketing,

Those engaged in alternative money transfer (hawala) activities,

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

<p>Lisanssız ödeme hizmeti sağlayan ya da elektronik para transferlerine aracılık eden kişi ya da kuruluşlar,</p> <p>Hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi kuvvetli şüphe duyulmasını gerektiren somut durumu var olan müşteriler,</p> <p>Müşteri olarak, kefaletleri ve varlıkları teminat olarak kabul edilmez. Ek olarak, uluslararası yaptırımlara tabi ve/veya güçlendirilmiş yaptırımlara tabi ülkelerle bağlantısı olan işlemlere aracılık edilmez.</p> <p>Kontrol Noktası: SGATFÖ.K008</p> <p>Ayrıca, daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir. Belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirilir.</p> <p>5.3 Yüksek Derecede Riskli Gruplara Yönelik İlave Tedbirler</p> <p>Şirket tarafından gerçekleşen risk değerlendirmesi sonucunda yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik risklerin azaltılması amacı ile riskle orantılı olarak</p>	<p>Individuals or legal entities conducting transactions on behalf of others in their accounts without proper declaration or submission of the required authorization documents,</p> <p>Those who refuse to provide satisfactory information regarding transactions and the source of funds,</p> <p>Individuals or entities identified as high-risk by the Compliance Department following a match with sanctions lists published by national and international organizations, regional powers, and countries, as well as the Company's internal lists,</p> <p>Individuals and legal entities associated with countries identified in accordance with the Sanctions Compliance Policy and related documents,</p> <p>Shell banks and shell companies with no physical presence,</p> <p>Entities whose ultimate beneficial owner cannot be identified,</p> <p>Individuals or entities providing unlicensed payment services or facilitating electronic money transfers,</p> <p>Customers with concrete circumstances that give rise to strong suspicion, such as negative media reports regarding money laundering or the financing of terrorism,</p> <p>As a customer, guarantees and assets are not accepted as collateral. Additionally, transactions involving countries subject to international</p>
---	---

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamını uygulanır;

Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,

İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,

İşleme konu mal varlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,

İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,

Yüksek riskli müşterilere yönelik ayrıntılı durum tespiti yapmak,

İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlisinin onayına bağlamak,

Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

5.3.1 Yüksek Riskli Coğrafi Alanda Bulunan ya da Bağlantısı olan Müşteri

sanctions and/or enhanced sanctions are not facilitated.

Control Point: SGATFÖ.K008

Furthermore, if identity verification and confirmation cannot be performed due to doubts regarding the adequacy and accuracy of previously obtained customer identification information, the business relationship is terminated. Whether the specified circumstances constitute suspicious transactions is also evaluated separately.

5.3 Additional Measures for High-Risk Groups

To mitigate risks associated with groups identified as high-risk following the Company's risk assessment, one or more of the measures listed below—or all of them—are applied in proportion to the risk;

Obtaining additional information about the customer and updating the identity information of the customer and the beneficial owner more frequently,

Obtaining additional information regarding the nature of the business relationship,

Obtaining information, to the extent possible, regarding the source of the assets subject to the

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

İşlemleri

Ülkemizin de üye olduğu Financial Action Task Force ile iş birliği yapmayan ya da yeterli denetim mekanizması olmayan ülkelerde faaliyet gösteren ya da bu ülkelerde faaliyet gösteren kişi /kuruluşlar ile iş ilişkisinde olan kişi /kuruluşların müşteri olarak kabul edilmesi için ilave tedbirler alınarak dış kaynaklardan yapılan makul araştırma sonucunda bilgi temin edilir ve güçlendirilmiş onay mekanizması sonucunda sürekli iş ilişkisi kurulur.

5.3.2 Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri

Düzenleme ve denetim fonksiyonları asgari düzeyde gerçekleşen ya da hiç olmayan serbest bölgeler ve diğer finans merkezleri veya bunlarla ilişkisi bulunan müşteriler ile yapılan işlemlere gerekli dikkat ve özen gösterilerek güçlendirilmiş onay mekanizması sonucu karar verilir.

5.3.3 Hassas Sektör ve Meslek Grupları

Kredi ve nakit işlemlerin yoğun olduğu veya nakit yoğun olmamakla birlikte, belirli işlemlerden yüksek miktarda nakit üreten kişi

transaction and the customer's funds,
Obtaining information regarding the purpose of the transaction,
Conducting a detailed due diligence assessment for high-risk customers,
Requiring approval from a senior officer for entering into a business relationship, maintaining an existing business relationship, or executing a transaction,
To maintain the business relationship under strict supervision by increasing the number and frequency of controls and identifying transaction types requiring additional controls,
Require that the first financial transaction in establishing an ongoing business relationship be conducted through another financial institution where the principles of customer due diligence are applied.

5.3.1 Transactions Involving Customers Located in or Associated with High-Risk Geographic Areas

For the acceptance of individuals or entities as customers who operate in countries that do not cooperate with the Financial Action Task Force (FATF), of which our country is a member, or that lack adequate oversight mechanisms, or who have business relationships with individuals

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

ya da kuruluşlar ile ilgili makul araştırma yapılır. İş ilişkisi tesis edilmesine güçlendirilmiş onay mekanizması sonucu karar verilir.

Elektronik Para ve Ödeme hizmeti sağlayan kuruluşlar ve Kripto/sanal kur sağlayıcıları ve takas platformları da barındırdığı riskler nedeni ile güçlendirilmiş onay mekanizmasına tabidir. Bu kuruluşların Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün finansmanıya mücadele alanında yeterli standartlar ve uygulamalara sahip olması gerekmektedir.

5.4 İş ilişkisi kurulmayacak ya da Finansal İşlemlerine Aracılık Edilmeyecek Olan Ülke, Şahıs ve Kurumlar

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi düzenlemeleri kapsamında yetkili kuruluşlar tarafından yayımlanmış olan kara listelerde yer alan ülkelerle ilişkili ambargo kapsamına dahil olan işlemlere aracılık edilmez.

5.5 İş ilişkisi kurulmayacak ya da Finansal İşlemlerine Aracılık Edilmeyecek Şahıs ve

or entities operating in such countries, additional measures are taken to obtain information through reasonable due diligence from external sources, and a continuous business relationship is established following an enhanced approval process.

5.3.2 Free Zones and Financial Centres

Transactions with customers located in free zones and other financial centres where regulatory and supervisory functions are minimal or non-existent, or with customers associated with such entities, are subject to enhanced due diligence, and decisions are made through an enhanced approval mechanism.

5.3.3 Sensitive Sectors and Occupational Groups

Reasonable due diligence is conducted regarding individuals or entities where credit and cash transactions are frequent, or where, although not cash-intensive, certain transactions generate significant amounts of cash. The decision to establish a business relationship is made based on the results of an enhanced due diligence process.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Kurumlar

Aşağıda belirtilen şahıs ve kurumlar ile de iş ilişkisi kurulamaz ve finansal işlemlere aracılık edilemez.

- a) 6415 ve 7262 sayılı kanunlar kapsamında yayınlanan listeler başta olmak üzere, mali suçlar, yolsuzluk veya terörizm olaylarına karışması ve/veya hüküm giymesi nedeniyle yerel ve asgari olarak ABD/OFAC, AB, BM ve İngiltere yaptırım listeleri olmak üzere uluslararası yasaklı listelerinde yer alan şahıslar ve onlarla bağlantılı kuruluşlar.
- b) Kişi ve kurumların varlıklarının yasal yollardan kazanılmadığına dair şüphe, bilgi veya belge varsa, bu kişi ve kurumlar ile iş ilişkisine girilmez.
- c) Kimlik tespiti yapılamayan ve gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda iş ilişkisi kurulamaz.
- d) Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi düzenlemeleri kapsamında yetkili kuruluşlar tarafından yayımlanmış olan kara listelerde yer alan ülkelerle ilişkili ambargo kapsamına dahil olan işlemlere aracılık edilmez.

5.6 Müşterilerin ve İşlemlerin Listelerle

Entities providing electronic money and payment services, as well as cryptocurrency/virtual currency providers and exchange platforms, are subject to an enhanced approval mechanism due to the risks they pose. These entities must meet adequate standards and practices in the areas of anti-money laundering and countering the financing of terrorism.

5.4 Countries, Individuals, and Entities with Which No Business Relationship Will Be Established or Financial Transactions Facilitated

No transactions related to sanctioned countries listed on blacklists published by authorized institutions under Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing regulations will be facilitated.

5.5 Individuals and Entities with Which No Business Relationship Will Be Established or for Whose Financial Transaction Intermediation Will Not Be Provided

Business relationships may not be established with, nor may financial transactions be

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Taranması

Tüm yeni müşterilerin ve ilgili olduğu durumlarda, temsile yetkili kişiler ile şirket sahiplerinin ve diğer bağlantılı kişilerin aşağıda belirtilen listelerden izlenmesi esastır.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K009

- a) Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar Listesi.
- b) OFAC Listesi.
- c) Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi Listesi.
- d) Yerel yaptırım listeleri (Başta MASAK tarafından yayınlanan/paylaşılan listeler, İç İşleri Bakanlığı Terörden Arananlar Listesi vb. uygulanabilen listeler).
- e) Şirket dahili izleme listesi
- f) 6415 sayılı Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkındaki Kanun kapsamında yayınlanan yaptırım listeleri.
- g) 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında yayınlanan yaptırım listeleri.
- h) Siyasi Nüfus Sahibi Kişiler listeleri

facilitated for, the individuals and entities listed below.

- a) Individuals and entities listed on international sanctions lists—including, but not limited to, those published under Laws No. 6415 and 7262—who are involved in or have been convicted of financial crimes, corruption, or terrorism, and/or are listed on local and international sanctions lists such as those of the U.S. Treasury Department Office of Foreign Assets Control (OFAC), the EU, the UN, and the UK HM Treasury.
- b) If there is any suspicion, information, or documentation indicating that the assets of an individual or entity were not acquired through legal means, no business relationship may be established with such individuals or entities.
- c) Business relationships may not be established in cases where identity verification cannot be performed or the beneficial owner cannot be identified.
- d) No transactions subject to embargoes related to countries listed on blacklists published by authorized institutions under the regulations on the Prevention of Money Laundering and the Financing of Terrorism shall be facilitated.

5.6 Screening of Customers and Transactions Against Lists

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Yukarıda belirtilen kontroller mevcut müşteriler için listelerin güncellenmesine bağlı olarak periyodik olarak yapılır.

6. İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI

Şirketin risklerden korunması, faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, Şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi esastır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Görevlisinin sorumluluğunda gerçekleştirilir. İzleme kontrol faaliyetlerinin sonuçları şüpheli işlem açısından değerlendirilmek üzere Uyum Görevlisi'ne raporlanır.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K010

Bu kapsamda gerekli sistemsel düzenlemeler yapılarak ve başlıca aşağıdaki hususlar dikkate alınarak izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin

It is mandatory to screen all new customers and, where applicable, authorized representatives, company owners, and other related individuals against the lists specified below.

Control Point: SGATFÖ.K009

- European Union Financial Sanctions List.
- OFAC List.
- United Nations Security Council List.
- Local sanctions lists (primarily lists published/shared by MASAK, the Ministry of Interior's List of Persons Sought for Terrorism, and other applicable lists).
- Company internal monitoring list
- Sanctions lists published under Law No. 6415 on the Prevention of the Financing of Terrorism.
- Sanctions lists published under Law No. 7262 on the Prevention of the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction.
- Lists of Politically Exposed Persons

The controls mentioned above are performed periodically for existing customers based on updates to the lists.

6. MONITORING AND CONTROL POLICY

It is essential to continuously monitor and control whether the Company's operations are

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

izlenmesi ve kontrolü,
 c) Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
 d) Risk politikasına göre belirlenen bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
 e) Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
 f) Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
 g) Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
 h) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
 i) Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
 j) Suç Gelirinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi kapsamında Yetkili Kuruluşların açıklamış oldukları kara

conducted in compliance with the Law, the regulations and circulars issued pursuant to the Law, and the Company's policies and procedures, in order to protect the Company from risks.

Monitoring and control activities are carried out under the responsibility of the Compliance Officer. The results of monitoring and control activities are reported to the Compliance Officer for evaluation regarding suspicious transactions.

Control Point: SGATFÖ.K010

Within this scope, monitoring and control activities are carried out by implementing the necessary systemic arrangements and taking the following key points into consideration:

- a) Monitoring and control of customers and transactions in the high-risk group,
- b) Monitoring and control of transactions conducted with high-risk countries,
- c) Monitoring and control of complex and unusual transactions,
- d) Verification, using a sampling method, of whether transactions exceeding an amount determined by the risk policy are consistent with the customer profile,
- e) Monitoring and control of linked transactions that, when considered together, exceed the threshold requiring identity verification,

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

listelerde isimleri yer alan şahıs ve kurum/kuruluşlar ile iş ilişkisine girilip girilmediğinin kontrolü.

İzleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin prosedür hazırlanır ve tüm personele duyurulur.

7. ŞÜPHELİ İŞLEMLER VE ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

İzleme ve Kontrol faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan interaktif uygulamalar kullanılarak yapılan işlemler sırasında tespit 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, müşterinin profili ile bağdaşmayan işlemler yapılması, bilgi ve

f) Verification of information and documents regarding customers that must be retained electronically or in writing, as well as mandatory information in electronic transfer messages; ensuring any deficiencies are addressed and that such information is kept up to date,

k) Continuous monitoring throughout the business relationship to ensure that the transaction conducted by the customer is consistent with information regarding the customer, their business, risk profile, and source of funds,

l) Monitoring of transactions conducted using systems that enable non-face-to-face transactions,

m) Risk-based monitoring of services that may become susceptible to abuse due to newly introduced products and technological advancements,

n) Verifying whether business relationships have been established with individuals and entities listed on the blacklists published by Authorized Institutions under the framework of Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing,

Procedures regarding monitoring and control activities are prepared and communicated to all staff.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

belge ibraz etmekten kaçınması durumunda tutar sınırı olmaksızın MASAK'a şüpheli işlem bildirimini yapar.

Uyum Görevlisi'nin görevini zamanında ve eksiksiz yapabilmesi için Şirket'in ilgili birimlerince bilgi temini konusunda her türlü destek sağlanarak, talep ettiği bilgiler istenilen şekil ve sürede iletilir.

Şirket'in Uyum Görevlisi dışında kalan personeli MASAK'a doğrudan şüpheli işlem bildiriminde bulunamazlar. İlgili birimlerce inceleme sonrasında şüpheli olarak değerlendirilen işlemler MASAK'a iletmek adına en geç 2 iş günü içinde Uyum Görevlisi'ne bildirilmelidir.

İşlemin şüpheli işlem olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilip bildirilmemesi Uyum Görevlisi yetkisindedir.

Bu kapsamda MASAK'a yapılan Şüpheli işlem bildirimleri ile Uyum Görevlisi'ne yapılacak dahili bildirimler kanunda

7. SUSPICIOUS TRANSACTIONS AND REPORTING OF SUSPICIOUS TRANSACTIONS

During the conduct of monitoring and control activities and transactions performed using interactive applications that enable non-face-to-face transactions, any information, suspicion, or grounds for suspicion identified regarding the assets subject to the transaction being obtained through illegal means or used for illegal purposes, including information, suspicion, or any matter warranting suspicion that the assets in question are being used for terrorist acts or by terrorist organizations, terrorists, or those financing terrorism, or are related to or connected with such entities; or if transactions are conducted that do not align with the customer's profile, or if the customer refuses to provide information or documents, a suspicious transaction report is submitted to MASAK without any amount threshold.

To ensure the Compliance Officer can perform their duties in a timely and complete manner, the Company's relevant departments shall provide all necessary support regarding the provision of information, and the requested information shall be transmitted in the required format and within the specified timeframe.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

belge ibraz etmekten kaçınması durumunda tutar sınırı olmaksızın MASAK'a şüpheli işlem bildirimleri yapılır.

Uyum Görevlisi'nin görevini zamanında ve eksiksiz yapabilmesi için Şirket'in ilgili birimlerince bilgi temini konusunda her türlü destek sağlanarak, talep ettiği bilgiler istenilen şekil ve sürede iletilir.

Şirket'in Uyum Görevlisi dışında kalan personeli MASAK'a doğrudan şüpheli işlem bildiriminde bulunamazlar. İlgili birimlerce inceleme sonrasında şüpheli olarak değerlendirilen işlemler MASAK'a iletmek adına en geç 2 iş günü içinde Uyum Görevlisi'ne bildirilmelidir.

İşlemin şüpheli işlem olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilip bildirilmemesi Uyum Görevlisi yetkisindedir.

Bu kapsamda MASAK'a yapılan Şüpheli işlem bildirimleri ile Uyum Görevlisi'ne yapılacak dahili bildirimler kanunda

7. SUSPICIOUS TRANSACTIONS AND REPORTING OF SUSPICIOUS TRANSACTIONS

During the conduct of monitoring and control activities and transactions performed using interactive applications that enable non-face-to-face transactions, any information, suspicion, or grounds for suspicion identified regarding the assets subject to the transaction being obtained through illegal means or used for illegal purposes, including information, suspicion, or any matter warranting suspicion that the assets in question are being used for terrorist acts or by terrorist organizations, terrorists, or those financing terrorism, or are related to or connected with such entities; or if transactions are conducted that do not align with the customer's profile, or if the customer refuses to provide information or documents, a suspicious transaction report is submitted to MASAK without any amount threshold.

To ensure the Compliance Officer can perform their duties in a timely and complete manner, the Company's relevant departments shall provide all necessary support regarding the provision of information, and the requested information shall be transmitted in the required format and within the specified timeframe.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

belirlenen ilgili merciler dışında kimseyle paylaşılmaz.

MASAK tarafından hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik kapsamında, “yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, yükümlüler şüpheli işlem bildirimini Başkanlığa gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderirler.” Bu yönetmelik, yasadışı yollardan edinilen suç gelirinin hesap sahibine 7 iş günü süresince verilmemesi ve MASAK’a inceleme için bildirilmesi noktasında bir yükümlülük getirmektedir.

Şüpheli işlemin Uyum Görevlisi ’ne bildirim süresi, işlemin tespit edildiği tarihten itibaren en fazla iki iş gündür. Şüpheli işlemin tespit edildiği tarih ile bu işlemin MASAK’a Uyum Görevlisi tarafından iletilmesi arasındaki süre, Uyum Görevlisinin konuyla ilgili değerlendirmesi de dahil en fazla 10 iş günüdür.

Employees other than the Company’s Compliance Officer may not directly report suspicious transactions to MASAK. Transactions deemed suspicious following an investigation by the relevant departments must be reported to the Compliance Officer within a maximum of 2 business days for submission to MASAK.

The decision to report a transaction as a suspicious transaction to the Presidency of the Financial Crimes Investigation Board rests with the Compliance Officer.

In this context, reports of suspicious transactions submitted to MASAK and internal reports made to the Compliance Officer may not be shared with anyone other than the relevant authorities specified by law.

Pursuant to the Regulation on the Postponement of Transactions within the Scope of the Prevention of Money Laundering and Terrorism Financing, prepared by MASAK, “If there is documentation or substantial evidence supporting the suspicion that the assets subject to a transaction—whether attempted or currently in progress—are related to the crime of money laundering or the financing of terrorism, the

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K011

Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar prosedür ile belirlenir ve tüm personele duyurulur.

8. İÇ DENETİM POLİTİKASI

Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, Şirket'in risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politikası ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları risk temelli bir yaklaşımla İç Kontrol ve Denetim Birimi tarafından yıllık olarak incelenir ve denetlenir.

İç denetim neticesinde ortaya çıkan bulgular ile ilgili eksikliklerin giderilmesi için ilgili bölümler tarafından gerekli tedbirler alınır.

obligated parties shall submit a suspicious transaction report to the Presidency, along with a request to suspend the transaction and the relevant justifications.” This regulation imposes an obligation to withhold the proceeds of crime obtained through illegal means from the account holder for a period of 7 business days and to report them to MASAK for investigation.

The reporting period for a suspicious transaction to the Compliance Officer is a maximum of two business days from the date the transaction is identified. The period between the date the suspicious transaction is identified and its submission to MASAK by the Compliance Officer, including the Compliance Officer's assessment of the matter, is a maximum of 10 business days.

Control Point: SGATFÖ.K011

The principles regarding the reporting of suspicious transactions are established by the procedure and communicated to all personnel.

8. INTERNAL AUDIT POLICY

Whether the Company's policies and procedures, risk management, monitoring and

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Uyum Görevlisi tarafından Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K012

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken Şirket'in işletme büyüklüğü ve işlem hacminin göz önünde bulundurulur, bu kapsamda işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; Şirket yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam

control activities, and training activities are adequate and effective, the adequacy and effectiveness of the Company's risk policy, and whether transactions are conducted in accordance with the Law, regulations and circulars issued pursuant to the Law, and the institution's policies and procedures—are reviewed and audited annually by the Internal Control and Audit Unit using a risk-based approach.

The relevant departments take the necessary measures to address any deficiencies identified as a result of the internal audit.

The Compliance Officer reports to the Board of Directors on the deficiencies, errors, and irregularities identified as a result of the internal audit, along with recommendations to prevent their recurrence.

Control Point: SGATFÖ.K012

When determining the scope of the audit, deficiencies identified during monitoring and control activities, as well as customers, services,

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikleri, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi aracılığı ile Başkanlığa bildirir.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K013

9. EĞİTİM POLİTİKASI

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi konusunda Şirket, çalışanın kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve çalışanın bilgilerinin güncellenmesi amacı ile Şirket'inin büyüklüğü, iş hacmi ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitimler düzenler.

Şirket'in eğitim politikası; asgari olarak kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi konularını içerecek şekilde hazırlanır ve eğitim konuları bu kapsamda belirlenir.

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Bahse konu eğitim konuları, eğitimi alacak

and transactions involving risks, are included in the audit scope.

When determining the units and transactions to be audited, the Company's operational size and transaction volume are taken into account; within this scope, units and transactions of sufficient quantity and quality to represent the entirety of the transactions are audited.

Regarding the activities conducted within the scope of internal audit: The Company reports statistics—including information on the Company's annual transaction volume, total number of employees, total number of branches, agencies, and similar affiliated units, the number of branches, agencies, and similar units audited, the dates of audits conducted in these units, total audit duration, personnel assigned to audits, and the number of transactions audited—to the Presidency through the compliance officer by the end of March of the following year.

Control Point: SGATFÖ.K013

9. TRAINING POLICY

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

çalışan ve eğitimciler, yıllık eğitim programı, Uyum Müdürlüğü tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla asgari düzeyde aşağıdaki konuları kapsayacak şekilde belirlenir ve Yönetim kurulu onayına sunulur. Eğitimler, Yönetim Kurulu onaylı yıllık eğitim programı dahilinde yürütülür.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K014

Çalışanlara verilecek eğitim konuları asgari düzeyde aşağıdaki kapsamaktadır;

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,

Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat, Risk alanları,

a) Kurum politikası ve prosedürleri,

b) Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülüklerle uyulmaması halinde

Regarding the Prevention of Money Laundering and the Financing of Terrorism, the Company organizes training programs tailored to the Company's size, business volume, and changing conditions, with the aim of fostering a corporate culture by enhancing employees' awareness of their responsibilities regarding institutional policies and procedures and a risk-based approach, as well as updating employees' knowledge.

The Company's training policy is prepared to include, at a minimum, the establishment of corporate policies and procedures, risk management, and the conduct of monitoring and control activities, and training topics are determined within this scope.

Training activities are conducted under the supervision and coordination of the Compliance Officer. The training topics in question, the employees to be trained, the trainers, and the annual training program are determined by the Compliance Department, with the participation of relevant units, to cover at a minimum the following topics, and are submitted to the Board of Directors for approval. Training is conducted within the framework of the annual training program approved by the Board of Directors.

Control Point: SGATFÖ.K014

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

uygulanacak müeyyideler,

c) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemelerine ilişkin konularını içerir.

Şirket, eğitim alacak çalışanın deneyim ve görev tanımına göre, Uyum Müdürlüğü tarafından hazırlanmış olan uzaktan eğitim, sınıf içi eğitim ve Türkiye Bankalar Birliği MASAK Çalışma Grubu tarafından hazırlanmış olan uzaktan eğitim gibi yöntemler ile eğitimleri gerçekleştirir. Yeni başlayan personeller için 90 günü aşmayacak sürelerde eğitimlerin, verilmesini teminen gerekli önlemler alınır. Bunun yanı sıra, eğitimler sonrasında kazanımları ölçmek için sınav yapılır ve sınavlarda yeterli düzeyde başarı gösteremeyen çalışanlar için eğitim tekrarlanır.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K015

Eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; seminer ve paneller düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet, intranet veya extranet vb. üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi

The training topics to be provided to employees include, at a minimum, the following:

Concepts of money laundering and terrorist financing,

The stages and methods of money laundering, along with case studies on the subject,

Legislation related to the prevention of money laundering and terrorist financing,

Risk areas,

a) Institutional policies and procedures,

b) Within the framework of the law and relevant legislation;

➤ Principles regarding customer due diligence,

➤ Principles regarding the reporting of suspicious transactions,

➤ Obligation to retain and produce records,

➤ Obligations regarding the provision of information and documents,

➤ Penalties applicable in case of non-compliance with these obligations,

c) and issues related to international regulations in the field of anti-money laundering and countering the financing of terrorism.

The company conducts training using methods such as distance learning and in-person training

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

<p>eğitim yöntemlerinden yararlanılması sağlanır.</p> <p>Mevzuatta meydana gelecek olan değişiklikler ve diğer ihtiyaçlara göre düzenli aralıklarla tekrarlanır. Eğitim faaliyetleri kayıt altına alınarak, çalışanların bilgi düzeyleri konusunda ölçme ve değerlendirme sonuçlarına bağlı olarak gerekli tedbirler alınır.</p> <p>Gerçekleşen eğitim faaliyetlerine ilişkin sonuçlar;</p> <p>a) Eğitim tarihleri, b) Eğitim verilen bölge veya iller, c) Eğitim yöntemi, d) Toplam eğitim saati, e) Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı, f) Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, g) Eğitimin içeriği, h) Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları ile ilgili bilgi ve istatistikleri, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar ilgili şirket uyum görevlisi vasıtasıyla Başkanlığa bildirilir.</p>	<p>prepared by the Compliance Department, as well as distance learning prepared by the MASAK Working Group of the Turkish Banks Association, based on the employee's experience and job description. Measures are taken to ensure that training for new employees is provided within a period not exceeding 90 days. Additionally, exams are administered to assess learning outcomes, and training is repeated for employees who do not demonstrate sufficient proficiency in the exams.</p> <p>Control Point: SGATFÖ.K015</p> <p>To ensure that training activities are disseminated throughout the organization, measures are taken to organize seminars and panels, form working groups, utilize visual and auditory materials in training activities, and make use of training methods such as computer-based training programs accessible via the internet, intranet, or extranet.</p> <p>Training is repeated at regular intervals in accordance with changes in legislation and other needs. Training activities are documented, and necessary measures are taken based on the results of assessments regarding employees' knowledge levels.</p> <p>Results of the training activities conducted;</p>
---	--

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

10. MEVZUATIN TAKİBİ

Şirket'in risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan alt düzenlemelere, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi esastır.

Bu kapsamda;

- Şirket, Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan alt düzenlemelerdeki değişiklikleri takip ederek, kural ve süreçlerine etkisini değerlendirir ve gerekli güncellemeleri yapar,
- Söz konusu değişiklikler sonucunda ilgili kontroller ve kuralların güncellenmesi sağlanır.

11. BİLGİ VE BELGE VERME İLE DEVAMLILIK BİLGİ VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Bilgi ve belge verme yükümlülüğü kapsamındaki bildirimler ve kanunda bilgi ve belge istemeye yetkili kılınmış olan kurum ve görevlilerin talepleri kanun ve alt düzenlemeler çerçevesinde yerine getirilir.

- Training dates,
- Regions or provinces where training was conducted,
- Training method,
- Total training hours,
- Number of personnel trained and their ratio to the total number of personnel,
- Distribution of trained personnel by department and title,
- Training content,
- Information and statistics regarding the titles and areas of expertise of trainers must be reported to the Presidency by the end of March of the following year through the relevant company's compliance officer.

10. MONITORING OF REGULATIONS

It is essential to continuously monitor and control whether the Company is protected from risks and whether its operations are conducted in accordance with the Law, subordinate regulations issued pursuant to the Law, and institutional policies and procedures.

In this context;

- The Company monitors changes to the Law and subordinate regulations issued pursuant to the Law, assesses their impact on its rules and processes, and makes necessary updates,
- As a result of such changes, the relevant

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlar; MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreler tam ve doğru olarak, istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin verilir ve gerekli kolaylık sağlanır. Özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürülerek bilgi ve belge vermekten kaçınılamaz. Yerinde yapılacak denetimler kapsamında defter ve belgeler denetime hazır bulundurulur, tüm bilgi işlem sistemi, denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılır ve verilerin güvenliği sağlanır.

Taraf olunan veya aracılık edilen işlemlerden, MASAK tarafından belirlenen tutarı aşanlar MASAK'a bildirilir. Mahiyeti itibarıyla birbiriyle bağlantılı işlemler tek bir işlem olarak değerlendirilir. Hafta sonu ve tatil günleri ile gece boyunca yapılan işlemler, bu işlemlerin yapıldığı zamanı takip eden ilk iş gününün işlemi olarak kabul edilir.

controls and rules are updated.

11. OBLIGATION TO PROVIDE INFORMATION AND DOCUMENTS AND THE CONTINUOUS INFORMATION DISCLOSURE OBLIGATION

Disclosures under the obligation to provide information and documents, as well as requests from institutions and officials authorized by law to request information and documents, are fulfilled in accordance with the Law and subordinate regulations.

Public institutions and organizations, natural and legal persons, and unincorporated entities; must provide, without delay and in accordance with the required procedures, forms, and timeframes, all information and documents requested by MASAK and its audit staff—including any records stored on microfiche, microfilm, magnetic tape, diskettes, and similar media—along with all necessary information and passwords required to access or make such records readable, and must provide the necessary assistance. Refusal to provide information or documents on the grounds of provisions in special laws is not permitted. Within the scope of on-site audits, books and documents shall be kept ready for inspection; the entire information

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

12. KAMUSAL NÜFUZ SAHİBİ KİŞİLER BAKIMINDAN ALINACAK TEDBİRLER

Şirketimiz; Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP) ve bu kişilerin yakınları ile tesis edilecek iş ilişkisi ile ilgili 17/11/2022 tarih 32016 sayılı resmî gazetede yayınlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu 21 Sıra Numaralı Genel Tebliğinde bulunan önlemleri eksiksiz olarak almaktadır.

Kamusal nüfuz sahibi kişi, yurt içinde 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 ile eşdeğer görev yapan diğer kişilerdir.

Bu kişiler örneğin; Devlet veya Hükümet Başkanları, üst düzey politikacılar, üst düzey hükümet, yargı veya askeri yetkililer, kamuya ait şirketlerin üst düzey yöneticileri, önemli siyasi partilerin yetkilileri. Kamusal nüfuz sahibi kişilerin aile üyeleriyle veya yakın

system shall be made available to audit staff in a manner consistent with the objectives of the audit, and the security of the data shall be ensured.

Transactions in which one is a party or acts as an intermediary, and which exceed the amount determined by MASAK, must be reported to MASAK. Transactions that are inherently interconnected are considered a single transaction. Transactions conducted on weekends, holidays, or at night are deemed to have taken place on the first business day following the time of the transaction.

12. MEASURES TO BE TAKEN REGARDING PERSONS WITH PUBLIC INFLUENCE

Our company fully implements the measures outlined in the Financial Crimes Investigation Board's General Circular No. 21, published in the Official Gazette No. 32016 dated November 17, 2022, regarding business relationships established with Persons of Public Influence (PEP) and their close associates.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

çalışma çevresiyle girilen iş ilişkileri, kamusal nüfuz sahibi kişilerin kendisiyle girilen iş ilişkileri kadar büyük itibar riskleri içerir. Bu tanım, bahsedilen kategorilerde orta düzeyli veya daha alt kademe görevlerde bulunan kişileri kapsamaz. Kamusal nüfuz sahibi kişilerle bağlantılı işlemleri gerçekleştirirken özel dikkat gösterilir.

PEP ve yakınları ile iş ilişkisi tesisi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesi Genel Müdür onayına bağlıdır.

Kontrol Noktası: SGATFÖ.K016

13. YÜZ YÜZE YAPILAMAYAN İŞLEMLER

Şirketimiz çalışanları ile yüz yüze gelmeden işlem yapılması halinde müşteri, birim yetkilileri tarafından özenle değerlendirilir. Bu şekilde yapılan işlemler, ilgili birimler tarafından izlenir ve aykırı husus, tespiti anında Uyum Görevlisi 'ne bildirilir.

A Politically Exposed Person (PEP) refers to high-ranking individuals who have been entrusted with significant public duties through election or appointment, whether within the country or in a foreign country, as well as members of the board of directors and senior executives of international organizations, and other individuals performing equivalent roles.

These individuals include, for example: Heads of State or Government, high-ranking politicians, high-ranking government, judicial, or military officials, senior executives of publicly owned companies, and officials of major political parties. Business relationships entered into with family members or close associates of persons with public influence carry risks to reputation that are as significant as those associated with business relationships entered into with the persons with public influence themselves. This definition does not include individuals holding mid-level or lower-level positions within the categories mentioned. Special care is exercised when conducting transactions involving persons of public influence.

Establishing a business relationship with a PEP or their close associates, maintaining an existing

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Uzaktan müşteri edinimi ile sürekli iş ilişkisi tesisinde elektronik kanallar üzerinden güvenli bir şekilde müşteri kabulüne ilişkin gerekli organizasyon, teknik altyapı oluşturulmalı ve gerekli gizlilik ve güvenlik tedbirleri içinde müşterilerin kimliklerini doğrulamaya yönelik tedbirler alınmalıdır.

Uzaktan kimlik tespiti ile tesis edilen iş ilişkisinde risk temelli yaklaşımla sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmalıdır.

Uzaktan kimlik tespitinde müşteriden alınan bilgiler, teyide yönelik her türlü bilgi ve belge ile her türlü ortamdaki kayıtlar talep edildiğinde yetkili mercilere verilmesine imkân verecek şekilde muhafaza edilir.

14. MUHAFAZA VE İBRAZ

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkında kanun ve kanuna ilişkin alt düzenlemeler gereğince her türlü ortamdaki, mevzuattaki yükümlülüklerle ve işlemlere ilişkin belgeler düzenleme tarihinden, defter

business relationship, or executing a transaction is subject to the approval of the General Manager.

Control Point: SGATFÖ.K016

13. TRANSACTIONS THAT CANNOT BE CONDUCTED IN PERSON

If a transaction is conducted without face-to-face interaction with our company's employees, the customer is carefully evaluated by unit authorities. Such transactions are monitored by the relevant units, and any non-compliant issues are immediately reported to the Compliance Officer upon detection.

When establishing an ongoing business relationship through remote customer onboarding, the necessary organizational and technical infrastructure must be established to securely accept customers via electronic channels, and measures must be taken to verify customer identities within the required privacy and security protocols.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

ve kayıtlar ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile muhafaza edilir ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilir. Hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

MASAK'a yapılan şüpheli işlem bildirimine veya Uyum Görevlisine yapılan dahili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirime ek yapılan belgeler, Uyum Görevlisince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

15. YÖNETİM BİLGİLENDİRME VE RAPORLAMALARI

Uyum Görevlisi, Şirket'in risklerini ve kontrollerin etkinliğini izleyebilmeleri için Yönetim Kuruluna belli periyotlarda ve yeterli raporlama sağlar. Ayrıca önemli olaylar hakkında ihtiyaç duyulduğunda gerekli bilgilendirme yapılır.

16. TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ve

In business relationships established through remote identity verification, enhanced measures based on a risk-based approach must be applied.

Information obtained from the customer during remote identity verification, along with any information or documents for verification purposes and records in any medium, must be retained in a manner that allows them to be provided to the competent authorities upon request.

14. RETENTION AND PRODUCTION

In accordance with the Law on the Prevention of Money Laundering and its subordinate regulations, documents related to legal obligations and transactions in any medium must be retained for eight years from the date of issuance; ledgers and records must be retained for eight years from the date of the last entry; and documents and records related to identity verification must be retained for eight years from the date of the last transaction, and must be presented to the authorities upon request. For documents related to identity verification

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	regarding accounts, the retention period begins on the date the account is closed.
<p>Şirket Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi amacıyla çıkartılan kanun ve bu kanunlar kapsamında çıkartılan yönetmelikler gözetilerek risk temelli yaklaşımla hareket eder.</p>	<p>Documents and records related to suspicious transaction reports submitted to MASAK or internal reports submitted to the Compliance Officer, documents attached to such reports, and written justifications for decisions by the Compliance Officer not to report suspicious transactions are subject to the retention and presentation obligations.</p>
<p>16.1 Mal Varlıklarının Dondurulması</p>	<p>15. MANAGEMENT INFORMATIONS AND REPORTING</p>
<p>6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve Yönetmeliklerin hükümlerine uygun olarak nezdinde bulunan dondurulan malvarlıklarının Başkanlıkça verilecek izin kapsamında ilgili hükümlere uygun olarak yönetilmesi sağlanır.</p>	<p>The Compliance Officer provides the Board of Directors with periodic and adequate reporting to enable them to monitor the Company's risks and the effectiveness of controls. Additionally, necessary notifications are provided regarding significant events as needed.</p>
<p>MASAK tarafından bildirimde bulunulması durumunda Şirket, nezdinde malvarlığı ya da malvarlığı kaydı yoksa buna ilişkin bilgiyi,</p>	<p>16. OTHER OBLIGATIONS UNDER REGULATIONS ON THE PREVENTION OF THE FINANCING OF TERRORISM AND THE PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION</p>

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

malvarlığı ya da malvarlığı kaydı varsa dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben yedi gün içinde kendilerine yapılan bildirimde kullanılan tebliğ yöntemini kullanarak MASAK'a bildirir.

Nezinde malvarlığı bulunduğunu ya da malvarlığı kaydı tuttuğunu MASAK'a bildiren Şirket, dondurma kararının kaldırılması halinde, bu kararın uygulandığına dair bilgiyi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde Başkanlığa iletir.

a) MASAK'a Bildirim Yapılması

Şirket, nezdindeki malvarlıkları için iş ilişkisinin türü, müşteri/hesap numarası, hak ve alacakların miktar/tutar ya da bakiyesini MASAK'a bildirir.

b) Yüz Yüze Olmayan Sistemlerin Engellenmesi

The Company operates in accordance with a risk-based approach, taking into account the laws enacted to prevent the financing of terrorism and the proliferation of weapons of mass destruction, as well as the regulations issued under these laws.

16.1 Freezing of Assets

In accordance with the provisions of Law No. 6415 on the Prevention of the Financing of Terrorism, Law No. 7262 on the Prevention of the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction, and the relevant regulations, the Company ensures that any frozen assets held by it are managed in accordance with the relevant provisions, subject to authorization from the Presidency.

In the event of a notification from MASAK, the Company shall, within seven days of receiving the official request, notify MASAK using the same method of notification used in the original communication, providing the following information: if there are no assets or asset records held by the Company, information regarding the absence thereof; if there are assets or asset records, information regarding the

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

Şirket, malvarlığı dondurulan gerçek veya tüzel kişiliklere ait tüm fazladan ödemeleri bloke eder, bunların kullandıkları yüz yüze olmayan diğer tüm sistemlere erişim engeli koyar.

c) Dondurulan Malvarlıklarına Erişim

Şirket, dondurulmasına karar verilen malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisi ancak MASAK'ın vereceği izin ile kullanılabilir.

MASAK tarafından izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamaz. Bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesini sağlanamaz ve kolaylaştırılmaz.

17. ULUSLARARASI YAPTIRIMLARA UYUM POLİTİKASI

Birleşmiş Milletler, Birleşik Krallık, Avrupa Birliği, A.B.D. Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (OFAC) ile herhangi

freezing of such assets and details of the frozen assets.

A Company that has notified MASAK of the existence of assets or the maintenance of asset records shall, in the event the freezing decision is lifted, also communicate information regarding the implementation of such decision to the Presidency in accordance with the procedures and principles outlined above.

a) Reporting to MASAK

The Company shall notify MASAK of the type of business relationship, customer/account number, and the amount or balance of rights and claims regarding the assets held by it.

b) Blocking of Non-Face-to-Face Systems

The company blocks all excess payments belonging to natural or legal persons whose assets have been frozen and restricts access to all other non-face-to-face systems used by them.

c) Access to Frozen Assets

The company may exercise its authority to dispose of the assets subject to freezing only with the permission of MASAK.

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

bir iş veya işlemde geçerli olan diğer yaptırım kararlarına her koşulda uyum ve düzenleyici kurumlar tarafından oluşturulmuş en iyi uygulama rehberlerine göre hareket etmek Şirket'in politikasıdır.

Team Finans ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemek yönünde gerekli önlemleri almakta ve ulusal ve uluslararası kuruluş ve ülkelerin yayınladığı risk kapsamına giren yaptırım kararlarına riayet etmekte kararlıdır. Şirket yaptırım uygulanan ülkeler ve yaptırıma konu faaliyetlere yönelik herhangi bir hizmet sunmaz ve yaptırımları ihlal eden herhangi bir finansal işleme aracılık etmez.

18. DİĞER HUSUSLAR

Bu politika, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı gün yürürlüğe girer ve Yönetim Kurulu onayıyla değişiklik yapılabilir. Mevzuatı bilmekle mükellef şirket personeli bu politika hakkında bilgilendirilir.

Except in cases authorized by MASAK, those whose assets have been frozen may not engage in any transactions involving the disposal, consumption, conversion, transfer, assignment, or other disposition of such assets. Such transactions may not be facilitated or enabled.

17. INTERNATIONAL SANCTIONS COMPLIANCE POLICY

It is the Company's policy to comply under all circumstances with sanctions decisions applicable to any business or transaction involving the United Nations, the United Kingdom, the European Union, the U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC), and any other sanctions decisions, and to act in accordance with best practice guidelines established by regulatory authorities.

Team Finans is committed to taking necessary measures to prevent its products and services from being used for money laundering or the financing of terrorism, and to complying with sanctions regulations falling within the scope of risks published by national and international

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026

	<p>organizations and countries. The Company does not provide any services to sanctioned countries or in connection with sanctioned activities, nor does it facilitate any financial transactions that violate sanctions.</p> <p>18. OTHER MATTERS</p> <p>This policy enters into effect on the date it is approved by the Board and may be amended with the Board's approval. Company personnel, who are required to be knowledgeable about the relevant legislation, are informed about this policy.</p>
--	--

Arda KAYNAK	Can DEMİR	Esad Erkam KÖROĞLU
Genel Md./Yön. Kur. Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	CEO/Yönetim Kurulu Üyesi
		

Türü/ Type	Versiyon No / Version Nr	Doküman Sahibi / Owner of the Document	Gizlilik Derecesi / Level of Confidentiality	Yayın Tarihi / Publication Date
Politika/ Policy	2.0	Uyum Müdürlüğü	Hizmete Özel	13.04.2026