



TRINKFON KİTLE FONLAMA PLATFORMU A.Ş

KARAPARA AKLAMANIN VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Sürüm 1- 25/12/2023 tarihinde alınan 2023/01 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilmiştir ve kararın alındığı tarih itibariyle yürürlüğe girmiştir.

Sürüm 2- 29/07/2024 tarihinde alınan 2024/03 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla revize edilmiştir.

1. Kitle fonlaması: Projenin ihtiyaç duyduğu fonu sağlamak amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen esaslar dâhilinde Sermaye Piyasası Kanunun yatırımcı tazminine ilişkin hükümlerine tabi olmaksızın platformlar aracılığıyla halktan para toplanmasını, ifade eder.
 - 1.1. Platform: Paya ve/veya borçlanmaya dayalı kitle fonlamasına aracılık eden ve elektronik ortamda hizmet veren kuruluşu ifade eder.
 - 1.2. Paya dayalı kitle fonlaması: Pay karşılığında platformlar aracılığıyla halktan para toplanmasını ifade eder.
 - 1.3. Paya ve borçlanmaya dayalı kitle fonlamasına ilişkin usul ve esasları düzenlemek amacıyla Kitle Fonlaması Tebliği (III – 35/A.2) 27.10.2021 tarihli 31641 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanmıştır. Bu Tebliğ, 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 35/A ve 99 uncu maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.
2. Politika İhlallerinin Bildirimi:
 - 2.1. Trinkfon Kitle Fonlama Platformu A.Ş. (bundan böyle "Trinkfon" olarak anılacaktır), rüşvet ve yolsuzlukla mücadele politikasının ihlal edilmesi durumunda, bu ihlallerin üst yönetime gizlilik içinde bildirilmesini teşvik eder.

- 2.2. Çalışanlar ve diğer ilgili taraflar, şüphelendikleri veya fark ettikleri her türlü ihlali, belirlenen iletişim kanalları aracılığıyla bildirebilirler. Bu bildirimler anonim olarak da yapılabilir.
3. Politika İhlallerinin İncelenmesi:
 - 3.1. Bildirilen her ihlal, Trinkfon'un ilgili birimleri tarafından titizlikle ve adil bir şekilde incelenir.
 - 3.2. İnceleme süreci, ilgili tüm tarafların görüşlerinin dikkate alınmasını ve ihlal iddialarının objektif bir şekilde değerlendirilmesini içerir.
4. Yaptırımların Uygulanması:
 - 4.1. İhlal tespit edilmesi durumunda, Trinkfon, ihlalin ciddiyetine ve etkisine göre uygun yaptırımları uygular. Bu yaptırımlar, disiplin cezalarından işten çıkarmaya kadar değişebilir.
 - 4.2. Yaptırımlar, şirketin rüşvet ve yolsuzlukla mücadele taahhüdüne uygun olarak adil ve orantılı bir şekilde uygulanır.
5. Gözden Geçirme ve Yürürlüğe Giriş:
 - 5.1. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, düzenli aralıklarla gözden geçirilir ve gerekli güncellemeler yapılır.
 - 5.2. Politikanın her revizyonu, Trinkfon Yönetim Kurulu tarafından incelenir ve onaylanır. Onaylanan politika, derhal yürürlüğe girer ve tüm ilgili taraflara duyurulur.
6. Politikanın Temel Amacı:
 - 6.1. Trinkfon Kitle Fonlama Platformu A.Ş. (bundan böyle "Platform" olarak anılacaktır), suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı gibi yasa dışı faaliyetlerle ilişkilendirilmemesini sağlamak amacıyla bu politikayı benimsemiştir.
 - 6.2. Politikanın temel amacı, bu tür yasa dışı faaliyetlerin Platform aracılığıyla meşru yatırımlara dönüştürülmesini engellemek ve Platformun tüm işlemlerinde yüksek standartlarda şeffaflık ve uyum sağlamaktır.
7. Platform Çalışanları ve Müşterilerin Bilinçlendirilmesi:
 - 7.1. Bu politika, Platform çalışanlarının ve müşterilerinin karapara aklama ve terörizmin finansmanı gibi risklere karşı duyarlı olmalarını sağlamak için tasarlanmıştır.
 - 7.2. Platform, çalışanlarına ve müşterilerine bu tür riskler hakkında bilgi vermek ve gerekli eğitimleri sağlamak için sürekli çaba gösterir.
8. Uygulama ve İzleme:
 - 8.1. Platform, politikanın uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak için gerekli tüm idari ve teknik tedbirleri alır.
 - 8.2. Bu politikanın uygulanmasında, ilgili tüm birimlerin ve çalışanların katılımı ve iş birliği esastır.
9. Politika ve Prosedürler:
 - 9.1. Platform, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla belirli politika ve prosedürler geliştirir ve uygular. Bu politika ve prosedürler, Platform çalışanlarının ve müşterilerinin bu tür risklere karşı etkili bir şekilde önlem almasına yardımcı olur.

- 10. Müşteri Tanıma:**
 - 10.1.** Platform, müşterilerini tanımak ve kimliklerini doğrulamak için gerekli önlemleri alır. Müşteri tanıma süreçleri, ulusal ve uluslararası düzenlemelere ve yürürlükteki yasalara tam uyum içinde gerçekleştirilir.
- 11. Şüpheli İşlemlerin İzlenmesi ve Raporlanması:**
 - 11.1.** Platform, şüpheli işlemleri tespit etmek, izlemek ve gerekli mercilere raporlamak için etkili bir sistem ve süreç geliştirir ve uygular. Şüpheli işlemlerle ilgili gizlilik ve gizlilik ihlali riskini önlemek için uygun tedbirler alınır.
- 12. Uluslararası Yaptırımların İzlenmesi:**
 - 12.1.** Platform, uluslararası yaptırımları ve kısıtlamaları izlemek ve uygulamak için gereken önlemleri alır. Bu çerçevede, müşteri işlemleri ve ilişkileri, ilgili yaptırımlara ve kısıtlamalara uygun olarak değerlendirilir.
- 13. Uygun Hizmetlerin Sunulması:**
 - 13.1.** Platform, müşterilerine uygun ve yasal hizmetler sunmak için gerekli kontrolleri ve değerlendirmeleri yapar. Suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı ile ilgili herhangi bir şüphe durumunda işlem yapmayı reddeder.
- 14. İtibar ve Güvenilirlik Koruma:**
 - 14.1.** Platform, itibarını ve güvenilirliğini korumak için etkin iletişim stratejileri ve kriz yönetimi planları oluşturur. Ayrıca, kitle fonlama faaliyetlerini güvenli bir şekilde sürdürmek için sürekli olarak güvenlik kontrolleri ve denetimler yapar.
- 15. Politika Kapsamı:**
 - 15.1.** Bu politika, Trinkfon Kitle Fonlama Platformu A.Ş. ('Platform') tüm çalışanlarını, yöneticilerini ve paydaşlarını kapsar. Politika, Platformun suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer finansal suçlarla ilişkilendirilmemesini sağlamak amacıyla uygulanır.
- 16. Tanımlar:**
 - 16.1.** Bu politika çerçevesinde aşağıdaki terimler ve tanımları kullanılır:
 - 16.1.1.** Aklama: Suç gelirlerini meşru finansal işlemlere dönüştürme sürecini ifade eder.
 - 16.1.2.** Terörizmin Finansmanı: Terörizmin planlanması, desteklenmesi veya yürütülmesi amacıyla kaynak sağlama veya para toplama eylemlerini ifade eder.
 - 16.1.3.** Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı: Kitle imha silahlarının geliştirilmesi, üretilmesi veya dağıtılması amacıyla finansal kaynakların sağlanması veya para toplama faaliyetlerini ifade eder.
- 17. İlgili Kanunlar ve Düzenlemeler:**
 - 17.1.** Bu politika, Platformun faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında uymakla yükümlü olduğu ilgili ulusal ve uluslararası kanunlar, düzenlemeler ve yaptırım programları da dahil olmak üzere yasal gereklilikleri içerir. Bu çerçevede, politika uyarınca işlemler yürütülür ve denetlenir.
 - 17.2.** Sorumluluklar: Bu bölümde, Platform çalışanlarının suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere ve iç politikalara uyma sorumluluğu vurgulanır. Çalışanların bu konuda eğitim

alması, şüpheli işlemleri bildirmesi ve politikalara sıkı sıkıya bağlı kalmaları gerektiği belirtilir.

18. Risk Tanımları:

18.1. Platform, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili potansiyel riskleri tanımlar ve bu riskleri aşağıdaki şekilde kategorize eder:

18.1.1. Müşteri Riski: Müşterilerin suç gelirlerini aklama veya terörizmin finansmanı amacıyla Platformu kullanma riski.

18.1.2. Hizmet Riski: Sunulan hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı ile ilişkilendirilme riski.

18.1.3. Sektör Riski: Kitle fonlama sektörünün suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanına uygun bir alan olma riski.

18.1.4. Ülke Riski: Platformun faaliyet gösterdiği ülkelerin suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanına uygun bir ortam sunma riski.

19. Risk Yönetimi Politikası:

19.1. Platform, yukarıda belirtilen risk türlerini tanımlar ve bu riskleri azaltmak için gerekli stratejileri ve prosedürleri uygular. Risk yönetimi politikası, aşağıdaki temel prensipleri içerir:

19.2. Risklerin Tanımlanması ve Analizi: Platform, potansiyel riskleri tanımlar ve analiz eder.

19.3. Risk Değerlendirmesi ve İzlenmesi: Risklerin büyüklüğünü ve etkisini değerlendirir ve sürekli olarak izler.

19.4. Risk Azaltma Stratejileri: Riskleri azaltmak ve yönetmek için uygun stratejileri ve prosedürleri belirler ve uygular.

19.5. İş birliği ve Raporlama: Platform, ilgili yetkililer ve düzenleyicilerle iş birliği yapar ve riskler hakkında düzenli raporlama yapar.

20. Sürekli Değerlendirme ve İyileştirme:

20.1. Risk yönetimi politikası, risklerin sürekli olarak değerlendirilmesini ve politika ve prosedürlerin gerektiğinde iyileştirilmesini vurgular. Platform, değişen koşullara ve yeni risklere hızla adapte olma yeteneğini sürdürmelidir.

21. Müşteri ve İşlem İzleme:

21.1. Platform, müşteri ve işlem izleme süreçlerini geliştirir ve uygular. Bu süreçler, yüksek riskli müşterilerin ve işlemlerin, karmaşık ve olağandışı işlemlerin, riskli ülkelerle yapılan işlemlerin izlenmesini ve kontrolünü içerir. Müşteri ve işlem izleme faaliyetleri, aşağıdaki prensiplere dayanır:

21.2. Yüksek Riskli Müşterilerin İzlenmesi: Yüksek riskli müşterilerin faaliyetleri özel bir dikkatle izlenir ve değerlendirilir.

21.3. Karmaşık ve Olağandışı İşlemlerin İzlenmesi: Karmaşık ve olağandışı işlemler, olası riskler açısından gözden geçirilir ve gerekirse derinlemesine analiz edilir.

21.4. Riskli Ülkelerle İşlemlerin İzlenmesi: Riskli ülkelerle yapılan işlemler dikkatle izlenir ve gerektiğinde ek kontroller uygulanır.

22. Müşteri Bilgilerinin Doğruluğu ve Güncelliği:

22.1. Platform, müşteri bilgilerinin doğruluğunu ve güncelliğini sağlamak için gereken önlemleri alır. Bu, müşteri kimlik bilgilerinin düzenli olarak güncellenmesi ve doğrulama süreçlerinin uygulanmasını içerir.

23. Sistem ve Kontrol Süreçleri:

23.1. Platform, uygun sistem ve kontrol süreçlerini geliştirir ve uygular. Bu süreçler, müşteri ve işlem verilerinin kaydedilmesi, saklanması ve gerektiğinde erişilebilir olmasını sağlar. Ayrıca, otomatik uyarılar ve tetikleyiciler gibi mekanizmalar da dahil edilir.

24. Etkinlik Değerlendirmesi:

24.1. İzleme ve kontrol faaliyetleri düzenli olarak gözden geçirilir ve etkinlikleri değerlendirilir. Bu değerlendirme süreçleri, herhangi bir uyumsuzluğun veya riskin erken tespitini sağlar ve gerekli düzeltici önlemlerin alınmasını mümkün kılar.

25. Çalışan Bilgilendirme ve Eğitim:

25.1. Politikanın güncellenmesi ve değişikliklerin yapılması durumunda, tüm çalışanlar zamanında ve eksiksiz bir şekilde bilgilendirilir. Ayrıca, çalışanlara politika değişiklikleri hakkında gerekli eğitimler sağlanır.

26. Politikanın Sürekli Güncellenmesi:

26.1. Politika, düzenli olarak gözden geçirilir ve gerektiğinde güncellenir. Bu güncelleme süreci, ulusal ve uluslararası mevzuatta meydana gelen değişiklikleri, sektördeki gelişmeleri ve risk analizlerini içerir. Politika, güncel kalmak ve etkili bir şekilde suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine katkı sağlamak için sürekli olarak revize edilir.

26.2. Politikanın Yürürlüğe Girmesi:

26.2.1. Bu politika, Trinkfon Kitle Fonlama Platformu A.Ş.'nin Yönetim Kurulu tarafından onaylandığında yürürlüğe girer. Politikanın tüm çalışanlar ve paydaşlar tarafından anlaşılması ve uygulanması önemlidir.

Bu Politika, Trinkfon Kitle Fonlama Platformu A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 25/12/2023 tarih ve 2023/01 sayılı kararı ile onaylanmıştır ve aynı gün yürürlüğe konmuştur.

İşbu politika Trinkfon Kitle Fonlama Platformu A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından 29/07/2024 tarihinde alınan 2024/03 sayılı kararla revize edilmiştir.

Trinkfon Kitle Fonlama Platformu A.Ş.

Mersis No:0859142576500001

Gökkuşuğu Mah. 1204 Cad. Acar Apt. No: 19/20 Çankaya / Ankara info@trinkfon.com