



SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI



CEYSON KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ
Borsa İstanbul Üyesidir.

25 Aralık 2025
Politika No: PLT0002

İ Ç İ N D E K İ L E R

1. Amaç
2. Kapsam
3. Tanımlar ve Kısaltmalar
4. Uyum Organizasyonu ve Sorumluluklar
 - 4.1 Yönetim Kurulu
 - 4.2 Uyum Görevlisi
 - 4.3 Çalışanlar
5. Temel İlkeler
6. Müşterinin Tanınması (KYC) Politikası
 - 6.1 Müşteri Kimlik Tespiti
 - 6.2 Kimlik Tespitinde Alınacak Bilgiler
 - 6.2.1 Gerçek kişiler için
 - 6.2.2. Kimlik teyidi
 - 6.2.3. Tüzel kişiler için
 - 6.2.4. Teyit işlemleri
 - 6.3 Temsilciler ve Vekâlet İlişkileri
 - 6.4 Kimlik Tespitinin Yapılamaması
7. Risk Yönetimi ve Risk Sınıflandırması
 - 7.1 Risk Değerlendirmesi
 - 7.2 Risk Seviyeleri
8. Şüpheli İşlem Bildirimi
 - 8.1 Şüpheli İşlem Tanımı
 - 8.2 Şüpheli İşlem Örnekleri
 - 8.3 ŞİB Süreci
9. Eğitim ve Farkındalık
10. İç Denetim ve Uyum
11. Tedarik Zinciri Uyum İlkeleri
12. Etik Davranış ve İş Ahlakı İlkeleri
13. İnsan Hakları Uyumu
14. Çevresel Sürdürülebilirlik İlkeleri
15. Gizlilik
16. Kayıt ve Belge Saklama
17. Yaptırımlar ve Disiplin Süreci
18. Politikanın Güncellenmesi
19. Yürürlük

1. Amaç

Bu politika, Ceyson Kıymetli Madenler Anonim Şirketi faaliyetleri kapsamında tedarik zincirinde şeffaflık oluşturmak, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik ulusal ve uluslararası standartlara uyum sağlamak amacıyla uygulanacak uyum süreçlerini, yükümlülükleri ve sorumlulukları tanımlamak üzere hazırlanmıştır.

Şirketimiz,

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun,
- MASAK düzenleme ve yönetmelikleri,
- Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Kıymetli Madenler Mevzuatı ve ilgili diğer düzenlemeler,
- İhracat/İthalat gümrük mevzuatı,
- Türk Ceza Kanunu,
- AB Sorumlu Tedarik Direktifleri
- OECD Responsible Supply Chain of Minerals Rehberi
- FATF Standartları

doğrultusunda suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik yükümlülüklerini yerine getirmeyi amaçlamaktadır.

2. Kapsam

- Şirketimiz nezdinde veya aracılığıyla yapılan tüm işlemleri,
- Müşteriler ve/veya müşteriler adına hareket edenleri ve temsilcileri,
- Çalışanlarımız ve yönetim kadrosunu,
- Tüzel kişi, gerçek kişi ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerle iş ilişkilerini kapsar.

3. Tanımlar ve Kısaltmalar

- Uyum Görevlisi: İlgili mevzuatlar gereği uyum ile ilgili süreçlerin yürütülmesinden sorumlu kişi.
- Kimlik Tespiti (KYC): İşlem yapılmadan önce müşterinin ve adına hareket eden kişinin kimliğinin belirlenmesi ve doğrulanması.
- Şüpheli İşlem: İşleme konu malvarlığının yasa dışı faaliyetlerle ilişkili olduğuna dair bilgi, şüphe veya şüphe uyandırıcı durumların bulunması.

- Devamlı İş İlişkisi: Süreklilik arz eden ticari ilişki.
- PEP: “Politically Exposed Person” ifadesinin kısaltmasıdır. Siyasal nüfuz sahibi kişileri ifade etmektedir.
- UBO: Ultimate Beneficial Owner ifadesinin kısaltmasıdır. Nihai yararlanıcı anlamındadır.
- EDD: Enhanced Due Diligence ifadesinin kısaltmasıdır. Türkçesi geliştirilmiş müşteri durum tespiti.
- AML : Anti-Money Laundering ifadesinin kısaltmasıdır. Kara para aklamanın önlenmesidir.
- CTF: Counter Terrorist Financing ifadesinin kısaltmasıdır. Terörün Finansmanının Önlenmesidir.
- FATF: Financial Action Task Force ifadesinin kısaltmasıdır. (Mali Eylem Görev Gücü), suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanı ile mücadele konusunda uluslararası standartlar belirleyen hükümetler arası bir kuruluştur.

4. Uyum Organizasyonu ve Sorumluluklar

4.1 Yönetim Kurulu

- Uyum politikasının oluşturulması ve onaylanmasından sorumludur.
- Uyum görevlisinin atanmasını sağlar.
- Uyum faaliyetlerinin etkin yürütülmesi için gerekli kaynakları temin eder.

4.2 Uyum Görevlisi

- Mevzuatlar gereği yükümlülüklerinin uygulanmasını koordine eder.
- Şüpheli işlem bildirimlerinin yapılmasını sağlar.
- İç denetim, eğitim ve risk değerlendirme süreçlerini yürütür.
- Düzenleyici ve denetleyici kurum ile iletişimi sağlar.

4.3 Çalışanlar

- Uyum prosedürlerine uygun davranmakla yükümlüdür.
- Şüpheli işlem tespit ettiğinde uyum görevlisine bildirimde bulunur.

5. Temel İlkeler

Şirketimizce,

- Uyum ve Yasal düzenlemelere tam uyumu temel ilke olarak benimsenir.

- Müşteri ve işlemlere ilişkin riskler belirlenir, sınıflandırılır ve risk seviyesine uygun kontroller uygulanır.
- Ürün ve hizmetlerimizin kara para aklama, terörizmin finansmanı, yasa dışı ticaret, vergiden kaçınma gibi amaçlarla kullanılmasını engellemek için gerekli tüm tedbirleri alınır.
- Şeffaf, izlenebilir, kayıt altına alınmış iş süreçleri uygulanır.
- Yükümlülük ihlallerine karşı sıfır tolerans politikası uygulanır.
- Şüpheli işlemler MASAK'a zamanında ve doğru şekilde bildirilir.

6. Müşterinin Tanınması (KYC) Politikası

6.1 Müşteri Kimlik Tespiti

İşlem tutarı ne olursa olsun, aşağıdaki durumlarda kimlik tespiti zorunludur:

- Sürekli iş ilişkisi kurulması,
- Kıymetli maden veya döviz alım/satım işlemi,
- Şüpheli işlem tespiti,
- 75.000 TL ve üzeri tek seferlik işlemler ile birbiriyle bağlantılı olup toplamda 75.000 TL'yi aşan işlemler.

6.2 Kimlik Tespitinde Alınacak Bilgiler

6.2.1 Gerçek kişiler için:

- Ad, soyadı,
- Doğum yeri, tarihi ve Uyuşu,
- T.C. kimlik numarası (Türkiye Cumhuriyeti vatandaşlarında),
- Anne – baba adı,
- Adres bilgisi,
- Kimlik belgesinin türü ve numarası,
- Telefon, e-posta (varsa),
- Meslek ve iş bilgileri,
- İmza örneği.

6.2.2. Kimlik teyidi:

- Nüfus cüzdanı, sürücü belgesi veya pasaport üzerinden yapılır.

6.2.3. Tüzel kişiler için:

- Unvanı,
- Ticaret sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Adresi,
- Telefon, e-posta (varsa),
- Yetkilinin kimlik bilgileri (gerçek kişi prosedürüne uygun),
- Yetki belgesi / imza sirküleri.

6.2.4. Teyit işlemleri;

- Ticaret sicili kayıtları,
- Vergi dairesi kayıtları,
- Noter onaylı belgeler üzerinden yapılır.

6.3 Temsilciler ve Vekâlet İlişkileri

- Temsilcinin kimlik tespiti yapılır.
- Noter onaylı vekâletname veya yetki belgesi alınır.
- İmzalar, noter onaylı imza sirküleri ile karşılaştırılarak doğrulanır.

6.4 Kimlik Tespitinin Yapılmaması

Aşağıdaki durumlarda işlem gerçekleştirilmez ve iş ilişkisi tesis edilmez:

- Kimlik tespiti tamamlanamıyorsa,
- Bilgiler şüpheli, eksik veya çelişkili ise,
- İş ilişkisinin amacı açıklanamıyorsa.

7. Risk Yönetimi ve Risk Sınıflandırması

7.1 Risk Değerlendirmesi

Müşteriler, işlemler ve hizmetler aşağıdaki ölçütlere göre risk sınıflarına ayrılır:

- Coğrafi risk (yüksek riskli ülkeler, ambargolu bölgeler)
- İşlem riski (nakit ağırlıklı büyük işlemler)

- Müşteri riski (PEP, yüksek hacimde kıymetli maden ticareti yapanlar)
- Ürün/hizmet riski (altın külçe, rafinaj dışı kaynaklar)

7.2 Risk Seviyeleri

- Düşük Riskli Müşteri: Kurumsal şirketler, banka aracılığıyla işlem yapanlar, standart işlemler ile düzenli müşteriler,
- Orta Riskli Müşteri: Perakende alım satım yapanlar, yeni müşteriler,
- Yüksek Riskli Müşteri:
 - PEP'ler
 - Yüksek riskli ülkelerle işlem yapanlar
 - Büyük hacimli nakit işlemleri bulunanlar
 - UBO'su tespit edilemeyen yapılar

Yüksek riskli müşteriler için geliştirilmiş tedbirler (EDD) uygulanır.

8. Şüpheli İşlem Bildirimi

8.1 Şüpheli İşlem Tanımı

Müşterinin işlem amacının meşruiyetinden şüphe duyulan her türlü durum şüpheli işlemdir. Aşağıdaki durumlardan en az biri varsa işlem şüpheli işlem olarak değerlendirilir:

- İşlem yasa dışı faaliyetlerle bağlantılı izlenimi veriyorsa,
- Müşteri bilgi vermekte isteksiz davranıyorsa,
- İşlem yapısı olağandışı veya mantıksız ise,
- İşlem miktarı, zamanı veya tarafları olağan dışı görünüyorsa.

8.2 Şüpheli İşlem Örnekleri

- İşlem hacmi ile gelir kaynağı arasında uyumsuzluk
- Parça parça ve sık tekrar eden yüksek tutarlı işlemler
- Farklı kişilerin adına yapılan kıymetli maden alım satımı
- Kıymetli madenin menşeinin açıklanamaması
- Müşterinin bilgi vermekten kaçınması
- Ekonomik mantığı bulunmayan işlemler

8.3 ŞİB Süreci

- Çalışan şüpheli durumu derhal uyum görevlisine bildirir.

- Uyum görevlisi gerekli araştırmaları yapar.
- şüpheli teyit edilirse en geç 10 iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde derhal ilgili kuruma bildirim yapılır.
- Bildirim, şüpheli İşlem Bildirim Formu (şİB) üzerinden gerçekleştirilir.
- Hiçbir koşulda müşteriye bildirimde bulunulmaz

9. Eğitim ve Farkındalık

Tüm alışanlar yılda en az bir kez, yeni başlayan personele göreve başlamadan önce AML/CTF eğitimi verilir.

Eğitim konuları:

- MASAK Mevzuatı,
- Müşteri tanıma,
- Kimlik tespiti,
- Tedarik zinciri uyumu,
- şüpheli işlem kriterleri,
- Etik kurallar,
- Yaptırımlar,
- İnsan hakları,
- Kayıt tutma ve raporlama,

10. İç Denetim ve Uyum

Ceyson Kıymetli Madenler Anonim şirketi içinde MASAK mevzuatları gereği yükümlülüklerin uygulanmasını sağlamak üzere Uyum Görevlisi atanır.

Uyum Görevlisinin görevleri:

- Politikanın uygulanması
- şüpheli işlemlerin değerlendirilmesi
- İlgili bildirim süreçlerinin yönetilmesi
- İç kontrol mekanizmasının işletilmesi
- Yıllık risk raporları hazırlanması

11. Tedarik Zinciri Uyum İlkeleri

Ceyson Kıymetli Madenler Anonim şirketi tedarik zincirinde sorumlu madencilik ilkelerine bağlıdır:

- Kaynağı belirsiz veya çatışma bölgelerinden gelen kıymetli madenleri kabul etmez.
- Tedarikçilerin etik standartlara uymasını zorunlu kılar.
- Çocuk işçi, zorla çalıştırma, insan hakları ihlallerine kesinlikle karşıdır.
- Tedarikçi risk değerlendirme prosedürleri uygular.
- Tüm tedarikçilerden beyan, belge ve doğrulama talep eder.

Tedarikçiden şu belgeler talep edilerek kayıt altına alınır:

- Kimlik/kurumsal bilgiler,
- Tedarik zinciri beyanı,
- Uyum taahhütnamesi,
- Menşe ve sevkiyat bilgileri,
- Gerek görülürse saha denetim raporu.

Şirketimizce Tedarikçi seçimini aşağıdaki kriterlere göre yapılır:

- Ticari sicil, vergi kaydı, faaliyet belgeleri,
- Madenin kaynağına ilişkin doğrulanabilir bilgiler,
- AML/CTF politikaları ve risk profili,
- Çevresel ve sosyal performans,
- Sürdürülebilirlik taahhütleri,
- Yükümlülüklerle uyum geçmişi.

Ceyson Kıymetli Madenler Anonim Şirketi tedarikçilerinin:

- Yasalara uygun faaliyet göstermesini,
- Menşe şeffaflığını,
- Çatışma bölgelerinden yasa dışı kaynaklı ürün almamasını,
- Etik ve sürdürülebilir ticaret ilkelerine uygun davranmasını şart koşar.

Tedarikçiler bu politika hükümlerine uyacaklarını yazılı olarak taahhüt eder.

12. Etik Davranış ve İş Ahlakı İlkeleri

- Rüşvet ve yolsuzluğa karşı sıfır tolerans.
- Çıkar çatışmalarından kaçınma.
- Gizlilik ve veri güvenliği.
- Çalışanların etik ihlal bildirim hakkı
- Adil ticaret ve rekabet kurallarına uyum.

13. İnsan Hakları Uyumu

Ceyson Kıymetli Madenler Anonim Şirketi tüm faaliyetlerinde;

- İnsan onuruna saygı,
- İş sağlığı ve güvenliği,
- Ayrımcılık yasağı,
- Çocuk ve zorla işçi çalıştırmama,
- BM İnsan Hakları İlkeleri

kapsamında hareket eder.

14. Çevresel Sürdürülebilirlik İlkeleri

Kıymetli maden süreçlerinde;

- Çevresel etkileri en aza indirme,
- Enerji verimliliği,
- Atık yönetimi,
- Sürdürülebilir tedarik
- Çevre mevzuatına uyum esas alınır.

15. Gizlilik

Uyum süreçlerinde elde edilen tüm bilgiler gizlidir ve yalnızca mevzuatlar kapsamında yetkili makamlarla paylaşılır.

16. Kayıt ve Belge Saklama

Kimlik tespitine ilişkin belgeler, işlem kayıtları, müşteri dosyaları, tedarik zinciri belgeleri ve raporlar en az 8 yıl süreyle güvenli şekilde saklanır.

17. Yaptırımlar ve Disiplin Süreci

Yükümlülüklerine aykırı davranan çalışanlar hakkında:

- Uyarı,
- Disiplin işlemleri,
- İş akdi feshi,
- Gerekli durumlarda adli mercilere bildirim yapılır.

18. Politikanın Güncellenmesi

Bu politika, MASAK düzenlemeleri ve sektör uygulamalarındaki değişikliklere göre yılda en az bir kez gözden geçirilir. Gerekğinde mevzuat değişiklikleri veya iç ihtiyaçlara göre güncellenir.

19. Yürürlük

Bu politika Ceyson Kıymetli Madenler Anonim Şirketi Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer ve tüm çalışanlar tarafından uygulanması zorunludur.

