



İÇ KONTROL SİSTEMİ VE TEDARİK ZİNCİRİ UYUM PROGRAMI ve KURUM POLİTİKASI



CEYSON KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ
Borsa İstanbul Üyesidir.

23 Nisan 2025
Politika No: PLT0001

İ Ç İ N D E K İ L E R

1. GİRİŞ

2. AMAÇ

3. TANIMLAR

4. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

5. RISK YÖNETİMİ POLİTİKASI

5.1. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

5.2 Kimlik Tespit Yöntemi

5.3 Başkası Hesabına İşlem Yapıldığının Beyanı ve Gerçek Faydalanıcının Tanınması

5.4 Riskli Ülkelerle İlişkiler

5.5 Basitleştirilmiş Tedbirler

5.6 Üçüncü Tarafa Güven

5.7 Diğer Hususlar

6. RISK YÖNETİMİ

7. İZLEME VE KONTROL YÜKÜMLÜLÜĞÜ

8. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ

9. EĞİTİM POLİTİKASI

10. İÇ DENETİM ve İÇ KONTROL POLİTİKASI

11. KAYITLARIN SAKLANMASI

12. YÜRÜRLÜK

1. GİRİŞ

Şirketimiz Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi ve Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergenin 8. maddesi kapsamında belirlenen tedbirler bütününe göre; risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan iş bu Tedarik Zinciri Uyum Programı,

- a) İç kontrol sistemlerine ilişkin kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- b) İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin atanması ve uyum biriminin oluşturulması,
- c) Eğitim programlarının yürütülmesini içerir.

Ayrıca şirketimiz “Kurum Politikası Belgesinin” 5549 sayılı Kanun, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, ilgili diğer mevzuat ile söz konusu mevzuata aykırı olmamak şartıyla ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler kapsamında yazılı bir Kurum Politikası belgesi oluşturmuştur. İş bu Kurum Politikası; risk yönetim, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim politikalarını içerir. Kurum politikası ve Tedarik Zinciri Uyum Programı oluşturulmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınmıştır.

2. AMAÇ

Bu dokümanda “5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve bu kanun esas teşkil edilerek hazırlanmış olan ilgili yönetmelik ve diğer alt düzenlemelerde belirlenen hükümlere kurumumuz olarak gerekli uyumun sağlanması ve bu konudaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için;

Kıymetli maden aracı kuruluşları ve rafinerilerin etkin bir iç kontrol sistemi oluşturmalarını sağlamak, Kıymetli Maden Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik ve Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ hükümleri kapsamında istihdam edilen iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlilerinin nitelikleri ile çalışma usul ve esasları ile kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenlerine ilişkin Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi hükümlerine uyum sağlamalarını teminen usul ve esasları belirlemek,

Şirket politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin yasa ve yasanın yetki verdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunun sağlanması,

Şirketin ticari faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasının engellenmesi,

Şirketin bu konuda karşılaşılabileceği risklerin bertarafına yönelik olarak müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi,

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi

Şirket çalışanlarının suç gelirleri ile mücadele, yasal ve idari yükümlülükleri hakkında bilgilendirilmesi,

İşleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi,

Kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi,

İç denetim ve eğitim faaliyetlerinin belirlenmesi amaçlanmaktadır.

3. TANIMLAR

Malvarlığı: Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçları,

Suç Geliri: Her türlü suçtan kaynaklanan malvarlığı değerini,

Aklama: Suç gelirlerinin yurt dışına çıkarılması veya bunların gayrimeşru kaynağının gizlenmesi ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutulmasını,

Suç Gelirini Aklama Suçu: Alt sınırı bir yıl veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini; yurt dışına çıkarmak, bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tabi tutmak suçlarından kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçunu,

Terörün finansmanı: Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek ve isteyerek para veya değeri para ile temsil edilebilen her türlü mal, hak, alacak, gelir ve menfaat ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasil olan menfaat ve değeri sağlama veya toplamayı,

Risk: Sunulan hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması, ya da kanuni yükümlülükler tam olarak uyulmaması nedeniyle firmanın ya da firma çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,

Uyum programı: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve 5 inci maddede kapsamı belirlenen tedbirler bütünü,

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 terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi riskini,

Hizmet riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski,

Ülke riski: Yükümlülerin; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelere Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski, ifade eder.

4. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Şirketimiz ve çalışanlar, herhangi bir şekilde suç gelirin aklanması sayılacak ya da bu faaliyetleri kolaylaştıracak işlem ve eylemlerde bulunamazlar. Bu amaçla, çalışanlar müşteri ile ilişkilerinde suç geliri aklanma ihtimaline karşı gerekli dikkat ve özeni göstermek zorundadırlar. Aksi takdirde ilgili kanun gereği para cezasından başlayan hapis cezasına kadar giden yasal yaptırımlarla karşılaşabilirler.

Yönetim Kurulu: Uyum Programının bu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükleri Şirketin uyumunu sağlamak,

Kurum politikasını onaylamak

MASAK Uyum Görevlisini ve MASAK Uyum Görevlisi Vekilini atamak

Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ile yetkili ve sorumludur.

MASAK Uyum Görevlisi: MASAK Uyum Görevlisi yasal mevzuatın uyum görevlisine yüklediği tüm iş ve işlemleri ile Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen üye/üyelerinin verdiği diğer görevleri yapmakla sorumludur. MASAK Uyum Görevlisi görevlerini icra edebilmek için Şirket ve iş ortakları nezdinde her türlü bilgi ve belgeye ulaşmak, uyum eksikliklerinin giderilmesi için gerekli tedbirleri almaya ve görev alanıyla ilgili talimatlar vermeye yetkilidir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bu politikada dokümanında uyum birimi ve uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları açıkça belirtilir. Dokümanın güncellenmesi halinde güncellenen metin şirket Yönetim kuruluna veya Yönetim Kurulunun görevlendirdiği üye/üyelerinin onayıyla yürürlüğe girer.

MASAK Uyum Görevlisi Vekili: MASAK Uyum görevlisinin şirkette olmadığı zamanlarda uyum görevlisinin tüm sorumluluklarını Uyum Görevlisine tanınan yetki çerçevesinde yerine getirmek.

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi: Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yapılan düzenlemelerde yer alan asgari nitelikleri haiz, gerekli yetkiyle donatılmış ve kıymetli madenler aracı kuruluşları tarafından istihdam edilen görevliyi...

5. RISK YÖNETİMİ POLİTİKASI

Risk yönetimi politikası, Şirketin müşteri kabul politikasının uygulanmasına ilişkin önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

5.1. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar:

Gerçek kimlik ve adresinin tespiti ve güvenilir, geçerli belge, veri ya da bilgiler kullanılarak teyidine,

Belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığına,

Müşterinin mesleki faaliyetine/ konusuna, finansal durumuna,

Bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmeye, tüzel kişiler ve ortaklıklarda mülkiyetin kime ait olduğunu ve bunların kontrolünün kimlerin elinde olduğunu belirlemeye,

İşlem profili ve kapasitesine,

Alıcı ve satıcılarına,

İşyeri veya faaliyet yerine,

ilişkin makul araştırmalar yapılır ve gerekli bilgi ve belgeler alınır. Bilgi ve belge vermekten kaçınan, yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar ile müşteri ilişkisine girilmez.

5.2 Kimlik Tespit Yöntemi:

Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti:

Adı, soyadı

Doğum yeri ve tarihi,

Türk vatandaşları için anne ve baba adı,

Uyruğu,

Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası,

Kimlik belgesinin türü ve numarası,

Adresi ve imza örneği,

Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi,

İş ve mesleğine ilişkin bilgiler alınır.

Diğer Türk uyruklu olmayan gerçek kişiler için,

Pasaport,

İkamet tezkeresi,

Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi, üzerinden teyit edilir.

Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti:

Tüzel kişinin unvanı,

Ticaret sicil numarası,

Vergi kimlik numarası,

Faaliyet konusu ve faaliyet belgesi,

Açık adresi,

Telefon numarası,

Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin ilgiler ve imza örneği

Yurtdışı Yerleşik Tüzel Kişiler:

Tüzel kişinin unvanı,

Ticaret sicil numarası (ilgili ülkedeki karşılığı),

Vergi kimlik numarası,

Faaliyet konusu,

Açık adresi,

Telefon numarası,

Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır.

Dernek ve Vakıflar:

Derneklerin kimlik tespitinde derneğin,

Adı,

Amacı,

Kütük numarası,

Açık adresi,

Telefon numarası,

Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler,

Derneği temsile yetkili kişinin, adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler, imza örneği ve bu belgelere ilave olarak Türk vatandaşları için, anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası, alınır.

Vakıfların kimlik tespitinde vakfın;

Adı,

Amacı,

Merkezi sicil kayıt numarası,

Telefon numarası,

Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler,

Temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası, alınır.

Sendika ve Konfederasyonlar:

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde sendika veya konfederasyonun;

Adı,

Amacı,

Sicil numarası,

Açık adresi,

Telefon numarası,

Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,

Sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler, imza örneği ile bunlara ilaveten Türk vatandaşları için anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası, alınır.

Siyasi Partiler:

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin

Adı,

Açık adresi,

Telefon numarası,

Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,

Temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası, alınır.

Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller (İş Ortaklıkları Dahil):

Adı,

Açık adresi,

Varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi,

Teşekkülü temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası alınır.

Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği gerçek kişilerle aynı şekilde tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

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 ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespitinin maddelerine göre yapılır.

b) Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, gerçek kişilerdeki kimlik tespitine göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin gerçek kişilerdeki kimlik tespitine göre 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.

5.3 Başkası Hesabına İşlem Yapıldığının Beyanı ve Gerçek Faydalanıcının Tanınması

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun'un 15. maddesinde; "Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini

gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmediği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.” hükmü bulunmaktadır.

Yine Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği'nin 17. Maddesine göre, yükümlüler, bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri almak, bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacı ile gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asmak ve sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını almak zorundadırlar.

5.4 Riskli Ülkelerle İlişkiler

Riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.

5.5 Basitleştirilmiş Tedbirler

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

Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,

Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ve kişinin haklarını temlik etme yetkisi içermeyen emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,

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

Bakanlığın izni alınarak müşterinin tanınmasına yönelik evraklar bakımından daha basit tedbirler alabilir.

Firmamız işlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirleri uygulamaz ve işlemin şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundurur.

5.6 Üçüncü Tarafa Güven

Şirketimiz müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcısının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteri ile 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 şirketimize ait olmak üzere,

Finansal kuruluşun kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak tedbirleri aldığından,

Aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede etkin düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,

Kimlik tespitine ilişkin belgelerin talep edildiğinde karşı taraftan derhal temin edileceğinden, emin olunmalıdır. Bu kapsamda şirket emin olamadığı finansal kuruluşlarla gerçek veya tüzel kişilerle iş ilişkisine giremez.

5.7 Diğer Hususlar

Yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde firmamız;

Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,

Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,

Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak,

Firmamızın ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,

Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak,

Firmamız, tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullanmadığından emin olmadıkları finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine girmemek,

için gerekli tedbirleri alır.

Yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,

Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,

T.C. kimlik numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine,

yer verilmesi zorunludur.

Yurt içi elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,

Hesap numarası, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarası, T.C. kimlik numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine,

yer verilir.

Ayrıca tüm kimlik tespiti yöntemlerinde yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

Yükümlüler karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza etmek zorundadır.

Firmamız mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak müşterilerinin aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilini çıkarmak, yüksek risk taşıyan müşterilerini, iş ilişkilerini ve işlemleri belirlemek ve bunları devamlı olarak takip etmek, müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutar.

Firmamız yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri alır.

Şirketimiz yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere 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.

6. RİSK YÖNETİMİ

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberinde belirtilen Beş Adım Uygulaması kapsamında risk değerlendirmesi yaparak ilgili metinde belirtilen uyarı sinyallerine göre riskin azaltılması için çalışmalar yapar.

Risk yönetimi kapsamında riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını için, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını 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 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 sayı 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.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in 11.Maddesinde Risk Yönetimi politikası tanımlanmış, "Yükümlüler risk yönetimi politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek risk yönetimi politikası oluşturur" denilmiştir. Risk yönetimi politikasının amacı ise yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamak olarak tanımlanmış ve asgari düzeyde müşterinin tanınmasına ilişkin esaslara ilişkin kurum içi tedbirleri kapsamıştır.

Suç geliri aklayıcıları ve terörizmi finanse etmek isteyenlerin şirketimiz aracılığı ile işlem yapabilmelerini önlemek ve böyle bir durumda şüpheli işlem bildirimini yapabilmek için, Mali Suçlar Araştırma Kurulu tarafından oluşturulan mevzuatta belirtilen, bu dokümanda da yer alan ilke ve kurallara titizlikle uyulmalıdır. Uyulmadığı takdirde şirket ve çalışanları aşağıda yer alan risklerle karşı karşıya kalabilir:

Yasal Risk: Aracı kuruluşlar aklamayla mücadele amacıyla konulan yükümlülükleri yerine getirmemeleri nedeniyle ciddi yasal risklerle karşı karşıya kalmakta yükümlülük ihlallerinin süreklilik arz etmesi durumunda faaliyet izinlerinin iptali yoluna dahi gidilmektedir.

İtibar Riski: Aracı kuruluşlar güven esasına dayalı faaliyet gösterdikleri için, bir kuruluşun dürüstlüğü konusundaki kamuoyu görüşü ve müşterilerin güveni, kuruluşun sahip olacağı en değerli aktiflerinden biridir.

Bu amaca uygun süreç ve sistemler MASAK Uyum Görevlisi ve İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan "İzleme ve Kontrol Prosedürü" ile belirlenir ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır. Bu prosedür asgari düzeyde aşağıdaki konulara açıklık getirir;

İç kontrol çerçevesi ve sorumlulukların tanımına

Uygulanacak riske dayalı kontrol yöntemlerine

İşlemlerin izlenmesine dair esaslara

Raporlamalara ilişkin esaslara

Kontrollerin etkinliğinin izlenmesi ve değerlendirilmesi ve gerektiğinde etkinliğin artırılması için eylem planlarının uygulanmasına.

Riski azaltma ve önleme tedbirleri ile eylem planı uygulamalarına şüpheli işlem tespiti ve bildirimine ilişkin esaslar MASAK tarafından hazırlanan “Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi” ile belirlenir.

MASAK tarafından hazırlanan kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler için temel esaslar kitapçığında belirtilen parasal sınırlar ve diğer hususlar firmamız tarafından yapılacak her işlem öncesinde göz önünde bulundurulur ve risk derecelendirmesinde bu sınırlar ayrıca dikkate alınır.

Müşterilerin risklerine ve mali profiline göre hizmetlere risk derecelendirmesi ve sınıflandırması yapılır.

Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk derecelendirmesi ve sınıflandırması yapılır.

Risk izleme ve değerlendirme sonuçları personelleri uyaracak şekilde rapor edilir, riskli müşteri-işleme ait işlemler şirket yetkililerinin onayı ile gerçekleştirilir.

Risk izleme ve değerlendirme sonuçları sonrasında ortaya çıkan verilere göre risk tanımlamaları ve derecelendirmeleri güncellenir.

Bu politikada değindiğimiz konuların dışında risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler takip edilerek şirket politikası ve eğitim içerikleri güncellenir.

Risk izleme ve değerlendirme sonuçları düzenli aralıklarla Şirket Yönetim Kuruluna MASAK Uyum Görevlisi tarafından raporlanır.

7. İZLEME VE KONTROL YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Şirket, müşterilerin gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütür.

İzleme ve kontrolün amacı; şirketin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

Bu kapsamda, anılan mevzuat çerçevesinde yapılması gereken izleme ve kontrol faaliyetleri,

Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,

Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin örnekleme yoluyla kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,

Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü

Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle su istimaline açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolüdür.

Şirketimiz yıllardan beri sadece müşterilerin evrakları ile ilgili değil evrak-şirket uyumu, evrak-şirketin hareket kabiliyeti, evrak-şirketin piyasadaki güvenilirliği, evrak-şirketin hareket hacmi, şirket sahibi-şirket uyumu, şirket sahibinin piyasadaki güvenilirliği, şirket personelinin şirketin niteliğine uygun olması ve bütün bunları piyasadaki arz-talep dengelemesine göre inceleyip yapılan ticaretin gerçek faydanın ya da faydalanıcının hayatın olağan akışına uygun olup olmadığını sorgulamaktadır. Bu Kapsamda;

Sermaye yapısı / iş hacmi

Şirket sermayesi ve piyasa faaliyetleri

Finansal piyasalardaki fiyatlamalar ve bu fiyatlamalara bağlı olarak yapılan işlemler

Yapılan işlemlerin piyasadaki marjlara uygun olup olmaması

Yapılan işlemlere ait evrakların nihai faydalanıcı tarafından imza altına alınması (yetkilendirilmiş kimselerin elektronik posta tarafında yaptığı işleme karşılık yetkilendirme yazısı ve tarafımıza ıslak imzalı olarak gönderilmesi)

Finansal piyasalardaki herhangi bir ürünün (altın, gümüş ve benzeri gibi) fiyatlamalarının aşırı alım bölgelerinde -alım, aşırı satım bölgelerinde-satım piyasanın tek yönde hareket ettiği bir piyasa hareketidir. Bu piyasa hareketinden bağımsız şahıs yada şirketler bu piyasanın tersine hareket edilip edilmediği şirketimizce sorgulanacaktır.

Ticaretimiz genel hatlarıyla Borsa İstanbul A.Ş. paydaşlarıyla olup bu paydaşların tamamı OECD kriterlerine uygun firmalardır. Diğer tarafta yaptığımız işlemlerin Borsa İstanbul'un karşılığı olarak tebliğ yönetmeliğinin (Tebliğler yönetmeliği,5.9 maddeleri gereğince) şahıs yada şirketlerden istediğimiz belgeleri ıslak imzalı alıp arşivimizde tutmaktayız. Burada dikkat ettiğimiz husus şahıslarda ikamet olup şirketlerde ortaklık

yapısı, yerleşke durumu, mali yapı değişikliği şeklinde her 6 ayda bir bu evraklar tarafımızca istenmektedir.

Firmamız ticaretinde (altın konvertible olup sadece bizim kanun ve uygulamalarımızla değil – uluslararası arenadaki) uluslararası uyuma çok dikkat eder. Bu ticarete OECD kriterlerini ve muhabir bankaların uluslararası düzeydeki uyum kriterlerini dikkate alarak ticaret gerçekleştirir. Altının ithalatı ve ihracatı konusunda yurtdışındaki paydaşlarımız bu konudaki OECD yansımalarına ve izdüşümlerini talep ettikleri için bunun yanında Borsa

İstanbul A.Ş. LBMA üyesi olup bu konudaki birikimlerini biz üyelerimizden bekledikleri için sahada OECD'nin dinamik süreciyle işlerimiz yürütülmeye devam edecektir.

Şirketimiz Borsa İstanbul içerisinde aktif olup Borsa İstanbul iş süreci de altının sertifikasının ve sertifika numarasının belirlenip ve bunları geçerliliğinin tespit edilip bir dokümantasyon silsilesi içinde kayıt altına alınıp iş süreci ile yürütülmektedir.

8. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ:

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkındaki 5549 sayılı Kanununun 4. Maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 27.Maddesi gereğince; Şirketimiz nezdinde yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde işlem tutarına bakılmaksızın bu işlemler bahsi geçen mevzuatta belirtilen süresi içinde şüpheli işlem bildirim formu düzenleyerek Uyum Görevlisine bildirilir. Uyum Görevlisi ise şüpheli işlem bildirimini ile ilgili gerekli araştırmayı yaparak yine anılan mevzuata uygun şekilde T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirim yapar.

9. EĞİTİM POLİTİKASI

Şirket personelini ve iş ortaklarını kapsayan eğitim politikasının amacı, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili riskler ile Şirket'in bu kapsamdaki yasal yükümlülükleri, politikası, prosedürleri ve uygulamaları konusundaki kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi ve personelin güncel bilgilerle donatılmasıdır. Bu amaca uygun süreç ve sistemler MASAK Uyum Görevlisi ve Eğitimden Sorumlu yönetici tarafından belirlenir ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır. Eğitime bütün firma personelleri katılır.

Bu prosedür asgari düzeyde aşağıdaki konulara açıklık getirir;

Eğitim faaliyetleri ile ilgili sorumluluklar,

Eğitim programlarının hazırlanması ve uygulanmasına ilişkin esaslar,

Uygulanacak eğitim metotlarına ilişkin esaslar,

Eğitmcilerin seçimi ve eğitimine ilişkin esaslar,

Eğitimin etkinliğinin ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin esaslar,

Eğitim içeriklerine ilişkin esaslar.

Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Yükümlüler eğitim faaliyetlerini, yukarıdaki sayılan konuları içerecek şekilde ve yıllık bir eğitim programı dâhilinde yürütürler. Eğitim programı uyum görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisi tarafından gözetilir.

Firmamız tarafından personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

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,

Kambiyo mevzuatı ve uygulaması,

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölge kavramı ve diğer uyum rehberi kavramları,

Sorumlu tedarik zinciri adımları ve bu konuda örnek olay çalışmaları,

Sorumlu tedarik zinciri ile ilgili mevzuat,

Kurum politikası ve prosedürleri,

Kanun ve ilgili mevzuatlar çerçevesinde;

Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,

Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,

Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,

Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,

Yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak müeyyideler,

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, konularını içerir.

MASAK Uyum görevlisi eğitim programına ilişkin bilgi ve istatistikleri takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilir.

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, bilgi ve istatistikleri her yılın Mart ayının sonuna kadar Bakanlığa ve Borsa İstanbul A.Ş.'ye bildirir.

10. İÇ DENETİM ve İÇ KONTROL POLİTİKASI

İç kontrol faaliyetleri, sorumlu tedarik zinciri politikası ve prosedürleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde kurum içerisinde ortaya çıkarılan risk, eksiklik, hata ve

suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirleri ve yönetim kuruluna raporlanmasını içerir.

Firmamız etkin bir iç kontrol sistemi kurarak İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi gözetimin iç kontrol faaliyetlerini yürütür.

Etkin olarak çalışacak bir iç kontrol sisteminin kurulması için dikkat edilmesi gereken beş temel ilke vardır. Bunlar; görevlerin ayırımı, yetkilendirme, belgeleme ve muhasebe kayıt düzeni, fiziki kontroller ve bağımsız mutabakat olarak sıralanmaktadır.

İç kontrolün kapsamı belirlenirken, takip ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler iç kontrol kapsamına dâhil edilir.

İç kontrol sistemi kapsamındaki faaliyetler, yönetim kurulu, şirketin her seviyedeki personeli ile iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından yürütülür.

Şirketimiz iç kontrol ve uyum sistemlerinin işleyişinde ve geliştirilmesinde kurumsal yönetim uygulama ve ilkelerini esas alınır. Borsa İstanbul A.Ş. tarafından duyurulan beş adım yaklaşımını benimser. O ilkeler şunlardır:

Güçlü şirket yönetimi sistemlerinin kurulması

Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi

Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması

Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)

Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması

Her girdi ve çıktı için birbirinden farklı referans numaraları verilmesi,

Girdi, çıktı, satın alma ve satış tarih bilgilerinin kaydedilmesi.

Tedarikçi ve tedarikçinin tedarikçisi

Her bir tedarikçinin yasal ve kurumsal yapısı ile faaliyet alanı

Her tedarikçi için doğrudan veya dolaylı varsa yüzde 25 ve daha fazla ortaklığı bulunan gerçek kişi bilgileri

Kıymetli maden ithalatı yapılması durumunda ithalat anı ve sonrasına ilişkin tüm bilgilerin kayıt altına alınacaktır ve muhafaza edilecektir. Bu bilgiler asgari olacak şunlardır:

İthalatın nasıl yapıldığını (beyanname, banka dekontları, fatura belgeleri, hangi kişi veya kurumun hesabına ithalat yapıldığı, ithalata karşılık ödeme yapılıp yapılmadığı, ödeme yapıldıysa veya daha sonra yapılacaksa bunun kim tarafından ve nasıl yapıldığı veya yapılacağı ve diğer bilgiler)

Son müşteriye kadar olan sürecin ayrıntılarını (kıymetli maden Türkiye’de rafinasyona tabi tutulduysa rafineri bilgileri, rafineri ile yapılan sözleşme, fatura ve sevk irsaliyesi gibi belgeler, teslim edilen ve teslim alınan kıymetli madenin miktar dâhil özellikleri ve diğer bilgiler),

Fiili teslimatın nasıl yapıldığını (banka dekontu, fatura ve sevk irsaliyesi gibi belgeler, teslimat yapılanların iletişim bilgileri , teslimatın yapıldığı kişi veya kurumların sözleşmede yer verilen kişi veya kurumdan farklı kişi veya kurumlara teslimat yapılması halinde bunun nedeni, ithalat başka gerçek veya tüzel kişi hesabına yapılmışsa bunların ne tür bir ticari faaliyet içinde oldukları, Türkiye’de hangi şirketlerle ilişkili oldukları, Türkiye’de tüzel kişiliğe haiz olup olmadığı, ithalat yapılan yurt dışındaki firma ile ilişkileri, yurt içinde tedarik zincirine giren kıymetli maden için sonraki vergi ve muhasebe süreçlerinde kayıt altına alınıp alınmadığına dair ayrıntılı bilgiler ve diğer bilgiler),

İthalat başkası hesabına yapılmamış olsun veya olmasın, ithalat tarihinden itibaren sonraki 100 gün içinde kıymetli madenin tek seferde en az yüzde 25’i veya toplamda yüzde 50 veya daha fazlasının teslim edildiği kişi ve kurum bilgilerini ve ödemelere ilişkin bilgilerini (fiili teslimatın nasıl yapıldığını, teslim anında istenen bilgiler dâhil) içerir.

Şirket ithalatlarla ilgili yukarıdaki ayrıntılı belge ve bilgileri ilişkin özet ve kısa sürede denetim imkânı verecek şekilde düzenlenmiş bir tabloyu İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi gözetiminde güncel olarak hazır bulundurur ve istendiğinde Borsaya sunar.

Yukarıda bahsedilen bilgiler, bilgisayar veri tabanı ortamında en az sekiz yıl boyunca saklanmalıdır.

Şirket, kıymetli maden içeren ürünler ve malzemeler için maden/rafineri bilgileri talep eder. Bu bilgiler ya doğrudan öğrenilir ya da varsa rafine kıymetli maden ürününün üzerine basılmış işaretler veya rafineri sonrası ürün tedarikçilerinden temin edilir.

Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizminin finansmanı ile mücadelede politika ve uygulama esaslarının etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kurulu’na makul güvence sağlamak amacıyla şirketin İç Denetim Politikası kapsamında denetim faaliyetlerini yürütülür. Denetim kapsamında Şirketin politikası, prosedürleri, risk yönetimi, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerinin verimlilik ve etkinliği ile şirket faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat, politika ve prosedürlere uygunluğu, mevzuat çerçevesinde saptanan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu’na raporlanır ve eylem planları takip edilir. Yönetim kuruluna sunulan İç Denetim Raporunun bir örneği MASAK Uyum Görevlisine iletilir. Yürütülen denetim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre(10 iş günü) ve esaslar dâhilinde MASAK Uyum Görevlisi vasıtasıyla Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı’na bildirilir.

Ayrıca üçer aylık dönemlerde takip eden ayın ilk on iş günü içerisinde İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından hazırlanarak yükümlünün yönetim kuruluna ve Borsaya bildirilir.

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; yükümlünün 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 denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi tarafından Başkanlığa bildirilir.

11. KAYITLARIN SAKLANMASI:

Yürürlükte olan 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkındaki Kanun ve uygulamasına yönelik çıkartılan Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri uyarınca; Banka anılan Kanunla getirilen yükümlülüklerle ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki; belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren on yıl süreyle muhafaza edilmesini sağlar ve istenmesi halinde yetkililere ibraz eder.

Şüpheli işlem bildirimleri ve bildirim ekleri muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

12. YÜRÜRLÜK

Bu politika Yönetim Kurulu tarafından imzalanması ile yürürlüğe girer. Bu Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu tarafından imzalanması ile yürürlüğe girer. Bu politika kapsamında hazırlanacak Prosedürler ile talimatları hazırlamaya ve yürürlüğe koymaya MASAK Uyum Görevlisi ve İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi yetkilidir. Bu politikaya ek olarak MASAK Uyum Görevlisi ve İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından prosedür ve talimatlara hazırlanabilir. İş birimleri mevzuatın etkin bir şekilde uygulanmasına yönelik kurallar oluşturabilir. Bu kurallara kendi politika, prosedür ve talimat gibi dokümanlarında yer verebilir. İstanbul 23.04.2025