



KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ A.Ş.

ONS KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ A.Ş. SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDAKİ ŞİRKET POLİTİKASI VE UYGULAMA İLKELERİ

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti tarafından 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ile birlikte suç gelirlerinin aklanması ile ilgili mücadelede ulusal ve uluslararası standartlara uyumlu olmak yasal bir zorunluluk olarak ortaya çıkmıştır.

Bunun üzerine yönetmelikle getirilen düzenlemelerin ONS'un faaliyet alanlarını ilgilendiren kısımları hakkında şirket içi bilgilendirme ve uygulama alıştırmaları başlatılmış, özellikle bağlı bulunduğu kurum ve kuruluşlarca gönderilen kararlara, uyarılara azami dikkat gösterilerek şirket faaliyetleri yürütülmüş, gerek Türkiye Cumhuriyeti'nin finansal istihbarat birimi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK), gerek ise Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın tabi olduğu düzenleme ve uygulamalarına uyum gösterilmiştir.

Faaliyetlerimizi iç hukuktan kaynaklı yükümlülüklerimize bağlı olarak yürütmekle birlikte, sürekli iş ilişkisi içerisinde olduğumuz müşterilerimizin bazılarının uluslararası mevzuatlara tabi olmaları nedeniyle, ilgili mevzuatlar dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere ve OECD'nin Madenlerin İhtilaflardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden Sorumluluk Bilinciyle Tedariki için Gerekli Özeni Gösterme Rehberinde belirtilen çalışma esaslarını kendimize referans alarak faaliyetlerimizi uluslararası standartlarla uyumlu bir şekilde yürütmekteyiz.

Bu çerçevede ONS olarak, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamaların takip edilmesi ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi için işbu şirket politikası oluşturulmuş, bu politika çerçevesinde aktif bir mücadele içine girilmiştir.

Buna göre; ONS'un Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkındaki Şirket Politikası şu şekilde belirlenmiştir.

ONS, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal, gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere uymayı hedeflemektedir.

ONS, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan Kararları kapsamında listelenen kişi ya da kuruluşlarla işlem yapılmaması konusundaki düzenlemelere uyacağını, bu kararlar kapsamında uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği tarafından yayınlanan yaptırımlar, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımları ve kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlar kapsamındaki ülkelerle/bölgelerle/kişilerle/kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan eylem çağrısında bulunulan ülke/bölgelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacağını taahhüt eder.

ONS hem Türkiye'de hem de iş ilişkisi bulunduğu diğer ülkelerde, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi programı geliştirir ve uygular.

Bu program;

Yazılı politika ve prosedürlerini,

Uyum Görevlisi atamayı,



KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ A.Ş.

Programın uygulamadaki etkinliğini ve gelişmelerini test edecek denetimini, Hem Türkiye hem de faaliyette bulunulan diğer ülkelerin yasal düzenlemelerine uygun faaliyet gösterilmesini güvence altına alacak kontrol sistemini, İlgili personele konu ile ilgili eğitim vermeyi kapsar.

Program tüm personelin sorumluluğunda olup tüm yönetim kademeleri de bu programın uygulamasını takip ederler.

Politika ve Prosedürler özetle aşağıdaki gibidir;

1.) Müşterini Tanı Prensipleri: Müşteriler hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, işlemleri izlemek, müşterilerin faaliyetlerinin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek vb.

ONS'un suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, "Müşterini Tanı" ilkesine önem verilir; bu kapsamda yapılacak kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde ve her hâlükârda ulusal ve uluslararası yaptırımlar da dikkate alınarak gerekli iş ve işlemler yapılmak suretiyle gerçekleştirilir.

2.) İş İlişkisi Kurulması: Gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içine girilmez. Anonim isimlerle ve/veya tabi olunan mevzuata aykırılık teşkil edecek durumlar ile karşılaşıldığında iş ilişkisine girilmez.

3.) Muhafaza: Müşteri bilgi ve belgeleri, işlemler ile ilgili kayıtlar en az 8 yıl süre ile muhafaza edilir.

4.) Şüpheli İşlem Bildirimi: Tüm şüpheli işlemler ilgili otoritelere ve istendiğinde iş birliğinin tesisi için yabancı otoritelere raporlanır. Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması konusunda şirket çalışanlarının özen göstermeleri sağlanır.

5.) Ulusal ve Uluslararası İş Birliği: Gerektiğinde düzenleyici otoriteler ile iş birliği içerisinde çalışılır. İş birliği, bilgi sağlama, gerekli önlem ve tedbirleri alma gibi işlemleri içerir.

6.) Eğitim : Uyum Görevlisi her yıl düzenli bir biçimde eğitim programlarına ilişkin çalışmalarını yürütür ve etkin bir biçimde uygulanmasını sağlar, gerekli gördüğü takdirde teknik bilgi ve uygulamalara yönelik harici, konunun uzmanlarından eğitimler organize eder. Bununla birlikte faaliyetler sırasında fark edilen bilgi ve tecrübe eksiklikleri ile ilgili olarak da danışmanlar aracılığıyla vaka çalışmaları ve toplantılar yapılarak, eksiklikler giderilmeye çalışılır.

7.) Uyum Görevlisi : ONS'da faaliyetlerin mevzuata ve sektör kural ve ilkelerine uyum içerisinde yürütülmesinin temini amacıyla bir Uyum Görevlisi atanmıştır.

Uyum Görevlisi; düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, iletişim ve koordinasyonu sağlamak, Müşteri Tanı ve Müşteri Kabul sürecinin işleyişini sağlamak; değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yönetmek ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek, ONS'un Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik, Borsa İstanbul Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Yönetmeliği ve OECD Madenlerin İhtilaflardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden Sorumluluk Bilinci ile Tedariki için Gerekli Özeni Gösterme Rehberi'ne uyum sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, iletişim ve koordinasyonu sağlamak, kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında



KIYMETLİ MADENLER TİCARETİ A.Ş.

araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri üst yönetime bildirmek konularında çalışır.

8.) Risk Yönetimi: ONS Müşteri Tanı ve Müşteri Kabul sürecinin uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve yürütülür. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Riskin azaltılması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanması; işlemin Yönetimin onayı ile gerçekleştirilmesi,
- Sürekli iş ilişkisi içerisinde olunan müşterilere sıkılaştırılmış tedbirler uygulanarak elde edilen güncel bilgi ve belgeler dikkate alınıp, müşteri risk durumunun yeniden değerlendirilmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen müşterilere yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınır:
 - o İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
 - o İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin Genel Müdür'ün onayına bağlanması,
 - o İşlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
 - o Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması.

- Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi dahilinde yakından takip edilir:

- o FATF tarafından duyurulan “İzlenen Yargı Bölgeleri” listesinde yer alan bölge/ülkeler,
- o İlgili Bakanlık tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- o Avrupa Birliği veya ABD tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler,
 - o Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
 - o Vergi cennetleri,
 - o Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

İşbu Politikanın ONS bünyesinde eksiksiz bir şekilde uygulanabilmesi için gerekli hazırlıkların yapılması, sistemlerin kurulması, yönetici birim ve kişilerin konu ve sektörümüz hakkındaki görüş, öneri ve düşüncelerini üst yönetim ile paylaşmaları, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede azami çabanın gösterilmesi tüm şirket çalışanlarına ve yöneticilerine, ticari iş ilişkisi içinde bulunduğumuz/bulunacağımız müşterilerimize duyurulur.

YÜRÜRLÜK

İşbu Politika'nın güncel versiyonu 14.01.2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla yürürlüğe girmiş olup, ONS'un web sitesinde yayınlanmaktadır.