



**GARANTİ RAFİNERİ VE MADEN İŞLETMELERİ A.Ş.
RAFİNERİ RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI VE İÇ KONTROL
FAALİYETLERİ, MÜŞTERİ TANIMASINA İLİŞKİN ESASLARI
TESPİTİ, DEĞERLENDİRİLMESİ, TEDBİRLERİ İZLENMESİ VE
KONTROL FAALİYETLERİ**

www.garantirafineri.com.tr

GARANTİ RAFİNERİ VE MADEN İŞLETMELERİ A.Ş. RAFİNERİ RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI VE İÇ KONTROL FAALİYETLERİ ,MÜŞTERİ TANIMASINA İLİŞKİN ESASLARI TESPİTİ ,DEĞERLENDİRMESİ ,TEDBİRLERİ İZLENMESİ VE KONTROL FAALİYETLERİ

AMAÇ

Değerli madenlerle ilgili alım satım öncesi ,müşterilerin/tedarikçilerin tanıma kimlik tespit , işlemlerin ürün ve hizmetlerin, sektörel iş kollarından , bölge ülke risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin oluşturulmasını sağlamak. Bu kapsamda Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş., tedarik zinciri uyum politikası içerisinde yer alan Müşteri tanı proseduruna uygun olarak, müşteri /tedarikçi tanıma ve kimlik tespit risk politikası uyum ve ilgili risk yönetiminde kullanılacak temel girdiler, bu doküman ve ekinde düzenlenmiş ve geliştirilmiş olup, birim veya işlevler bazında yürütülecek kontrol ve risk yönetimi faaliyetlerinin yanı sıra ekte; müşteri/tedarikçilerden alınacak beyanlar, müşteri tanı formları vb. belgelerin ekleneceği ana formlar oluşturulmuştur. Müşteri kabulü sırasında dikkate alınması gereken hususlar, alınması gereken belge ve bilgiler, kimlik tespitinin ve teyidinin usul ve esasları, tabi olan mevzuatlara ve uluslararası yaptırım uygulamalarına dikkat edilerek ,risk yönetimine ilişkin faaliyetler ,yüksek riskli müşterilerin kabulüne ilişkin onay süreçleri, Altın rafinasyonu anlamında ve değerli maden metallerin tedariği ile ilgili kaynağının belirlenmesinde kıymetli maden sorumlu tedarik zinciri uyum risk izleme şirket politikamızı uygulayarak tedarik zinciri sürecini , risk değerlendirmesi ,iş ve finansal veri kontrolleri, işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek elde edilen bilgilerin sorgulanması Genel internet araştırması: Google ve sair arama motorlarından ve Şirketin dışarıdan satın aldığı programlar aracılığıyla yapılip belge ve kayıtları muhafaza etmek için gerekli tedbirler alınarak etkin ve doğru bir şekilde yönetmeyi amaçlar Bu politika ile aynı zamanda Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. ve çalışanlarının yasal ve idari yükümlülüklerine ilişkin farkındalıklarının sağlanması amaçlanmıştır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı bakımından taşıdığı riskler nedeniyle Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. tarafından hizmet verilmeyecek kişi ve kuruluşların Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.’de müşteri olarak kabul edilmesinin engellenmesi, yüksek riskli olduğu kabul edilen kişi ve kuruluşların ise ancak diğer müşterilere göre daha yüksek güvenlik tedbirleri ve onay mekanizmaları uygulandıktan sonra kabulü hedeflenmektedir.

KAPSAM

Bu Politikanın kapsamı, Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. nin tüm faaliyetlerini benimsediği ilkeler; Güvenirlilik, Ürün ve Hizmet Kalitesi ,İtibarının ve müşteri kalitesinin korunması ,iş etiği ilkesi sürdürülebilirlik ilkeleri doğrultusunda etkin bir iç kontrol sistemi oluşturması, Bakanlık tarafından yapılan düzenlemelerde belirlenen yeterli sayıda iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin yönetim kurulunca atanması ve gerekli yetkilerle donatılması ile Bakanlık düzenlemeleri kapsamında şirketimiz bünyesinde yürütölmek üzere aşağıdaki usul ve esaslarda iç kontrol sistemi kurulmuş ve iç kontrol birimi oluşturularak, sürecin şeffaf, etkin, güvenilir ve hesap verilebilir bir şekilde yürütölmesi hedeflenmiştir. Risk yönetimi faaliyetleri ,Kontrol faaliyetleri ,Uyum faaliyetleri, tümünü içeren iç kontrol sistemi (iç kontrol ve risk yönetim sistemleri) nin yönetim aracı , üst düzey bir yönetsel kontrol mekanizmasıdır.

İc kontrol :İç kontrolün özü “risk” tir. İç kontroller ve bir bütün olarak iç kontrol sistemi riske karşı verilen kurumsal bir tepkidir. Diğer bir ifade ile iç kontrol, kurum strateji ve operasyonlarındaki (süreç

seviyesi) risklerin, kurumun kabul edebileceği seviyeye, yani kuruma zarar verme potansiyeli minimize edilmiş seviyeye indirilmesini sağlar.

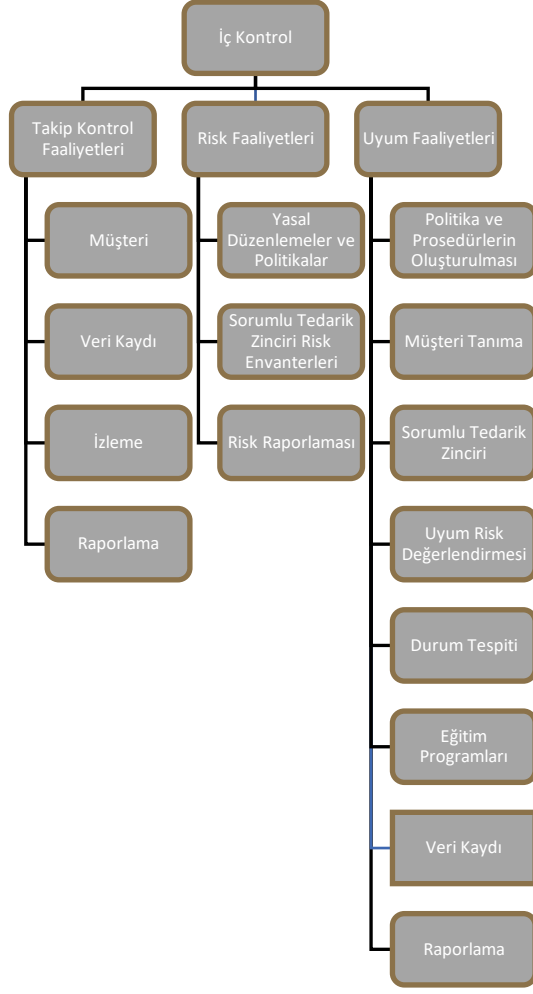
İç kontrol sistemi : Garanti Rafineri'nin tüm iş ve işlemlerinin başta sorumlu kıymetli maden tedarığı ile ilgili yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olmak üzere düzenli, verimli ve etkin bir şekilde tabi olunan mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütölmesi, hesap ve kayıt düzeninin bütönlüğünün ve güvenilirliğinin, veri sistemindeki bilgilerin zamanında ve doğru bir şekilde elde edilebilirliğinin sağlanması, belge ve kayıt düzeninin oluşturulması, yedeklenmesi ve muhafaza edilmesi, hata, hile ve usulsözlüklerin önlenmesi ve tespiti amacıyla Garanti Rafineri tarafından uygulanan organizasyon planı ile bunlara ilişkin usul ve esasların tümünün yer aldığı sistemi,

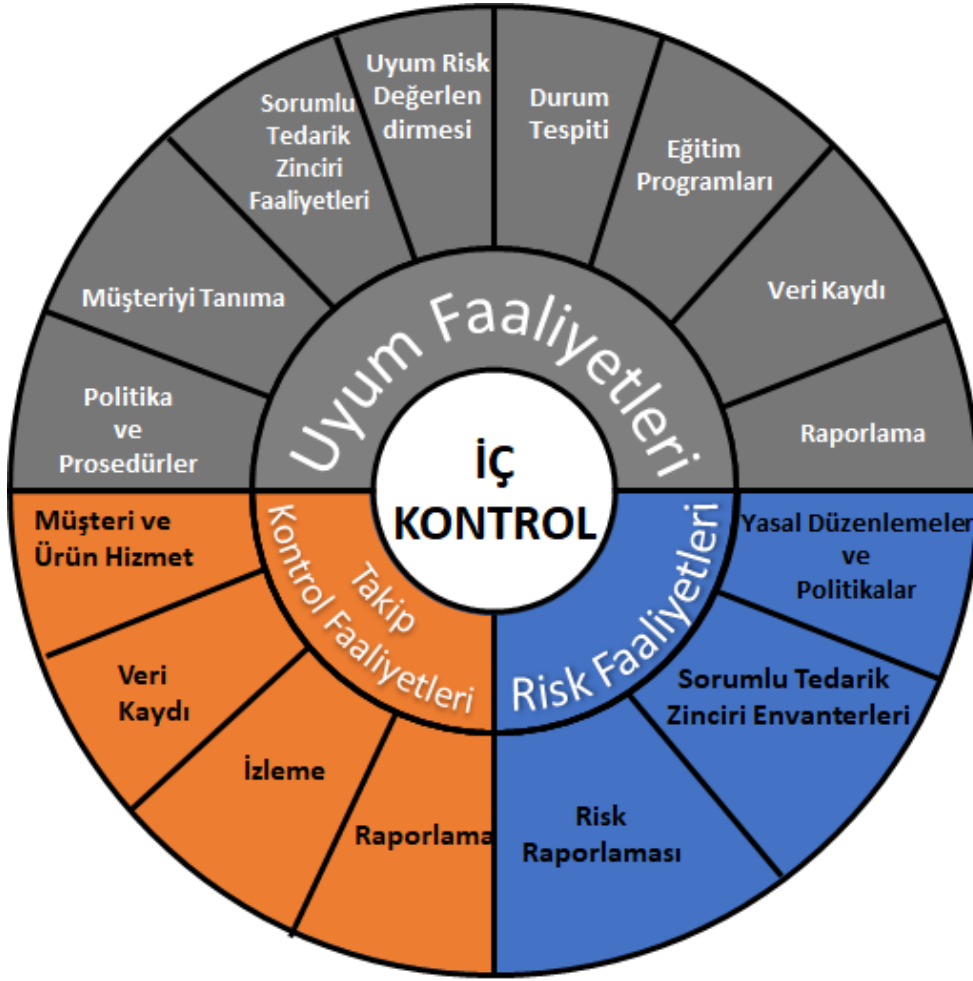
İç kontrol birimi: İç kontrol sisteminin oluşturulması, işleyişi ve raporlamasından,sorumlu birimi,

Uyum: yasa ve yönetmeliklerin, sektörel ve organizasyonel standartların, iç politikaların, prosedürlerin ve genel kabul gören etik standartların gereksinimlerine uyulması olarak tanımlanmaktadır.

iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi:Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlölöklere uyumu sağlamak amacıyla Yönetim Kurulunca tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevli.

iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi yardımcısı : Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlölöklere uyumu sağlamak amacıyla Yönetim Kurulunca tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevli.





Risk yönetimi faaliyeti, takip ve kontrol ilişkin faaliyetlerin ve uyum faaliyetlerinin ,iç kontrol birimi Garanti Rafineri'nin Yönetim Kurulu'nun denetim ve sorumluluğunda olmak üzere iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi ve yardımcısı tarafından ilgili konularda karar alınması, geliştirilmesi, yürütülmesi, izlenmesi ve gözetilmesinden sorumlu olan kişileri ve organizasyonel yapısını ifade eder.

Takip kontrol Faaliyetleri; Müşteri tanıma,müşterilerin verilerinin girişinin ve kaydının izlenmesi Kontrol yapılması ,raporlanması ,bulgu ve önerilerin takibi ,Süreç incelemeleri ,inceleme sonuçlarının raporlanması ,bulgu ve önerilerin takibi, tüm belgelerin kayıt altına alınmasını ve muhafaza edilmesini sağlamaya yönelik kontrolleri tesis etmek, Yönetim kuruluna raporlamanın yapılması

Risk yönetim faaliyetleri; Yasal düzenlemeler kapsamında politikaların ve prosedürlerinin hazırlanması ,güncellenmesi Sorumlu tedarik zinciri risk envanterlerinin sistemsal girişleri ile hazırlanması, güncellenmesi ,bu kapsamda şirket faaliyet süreçlerinin takip edilmesi Bakanlık ve Borsa 'ya iletilmesi gereken raporların hazırlanması , Risk Yönetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na iletilmesi gereken raporların hazırlanması

Uyum faaliyetleri ; Yeni ve /veya değişen mevzuat ile yasal düzenlemeler kapsamında politikaların ve prosedürlerin hazırlanması hukuk birimi ile gerekli koordinasyonun sağlanması ,müşteri tanıma ,ürünsel hizmet sürecinde sorumlu tedarik zinciri envanterleri ,uyum risk değerlendirmesi ,durum tespitlerinin ,personel tarafından alınması gereken zorunlu eğitimlerin takibi , tüm belgelerin kayıt altına alınmasını ve muhafaza edilmesini sağlayacak veri kaydı .Bakanlığa ve borsaya raporlamaların yapılması

Hazırlanma sürecinde aşağıda yer alan ulusal düzenlemeler göz önünde bulundurulmuştur.

Kambiyo mevzuatı

Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi,

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi,

Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi

Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'ye uygun bir şekilde hazırlanmıştır.

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun

7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun

Yasaklı Ülkeler Listesinde yer alan ülke/bölgeler de dahil olmak üzere, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla 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 bulunan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacağımızı. LBMA gereklilikleri ve Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için OECD Uyum Rehberi'ni firmamız bünyesinde amaca uygun ve etkin bir biçimde uygulanmasına yönetilmesine yönelik temel ilke ve esasları ortaya koymaktadır.

- Hesap açma müşteri tanıma prosedürü için gerekli belgeler
- Müşteri /tedariçi kabulü öncesi kimlik tespit yönetimi ve esasları
- Risk Yönetimi ve tedbirler kapsamı
- Yüksek Riskli kıymetli maden tedarik zinciri ilişkisin kriterlerin işlemlerin izlenmesi
- Müşterilerin kabul görülmesi
- Müşterilerin kabulü sonrası izleme ve kontrol faaliyetleri
- Şubeli işlem bildirimi süresi , gizliliği ve bildirimde bulunanların korunması
- Kayıtların saklanması ve güncellenmesi .
- Eğitim
- İç kontrol denetim mekanizmaları ve güvence denetimi

Tüm müşteri adayları Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. ile iş ilişkisi açmadan ve bir hesap oluşturmadan önce Müşterileri hakkında sahiplik ve belirli ticari bilgileri alması, doğrulaması ve

kaydetmesi gerekmektedir. Aşağıda belirtilen Hesap açma müşteri tanıma prosedürü için gerekli bilgi ve belgeleri, beyan etmek ve ilgili formları doldurmak zorundadırlar

1. Şirket Ana Sözleşmesi Kopyası
2. Ticaret Sicil Tasdiknamesi (Son üç ay içinde alınmış)
3. Oda Faaliyet Belgesi Kopyası
4. İmza Sirküleri / İmza Beyannamesi Kopyası
5. Vergi Levhası Kopyası
6. Hissedarlığın Teyidi Esas Belge Hazirun Cetveli /Hissedar Belgesi
7. TC Kimlik/Pasaport Kopyası (İmza Sirkülerinde Yetki Sahibi kişilerin ve Yönetim Kurulu üyelerinin)
8. İş Ruhsatı (Belediye, Maden vd)
9. Elektrik, Su, Doğalgaz, Telefon Faturalarından Birinin Sona Aya Ait Kopyası
9. Garanti Rafineri Ve Maden İşletmeleri A.Ş. Rafineri Beyan Yazısı (Ek1)
10. Gerçek Kişiler Müşteri Tanıma Formu (Ek: 2)
11. Kurumlar İçin Müşteri Tanı Beyanı (Ek:3)
12. Garanti Rafineri Ve Maden İşletmeleri A.Ş. ile Birlikte Müşteriler Adına İşlemleri Yürütmekle Yetkili Gerçek Kişi/Kişilere İlişkin Bilgiler (Ek:4)
13. Şirketin Kontrolünü sağlayan kişi/kişilerle ilgili bilgiler (Ek5)
14. Hizmet İş İlişkisi ve Yasal Çerçeve Müşteri Tanı Bilgi Formu (Ek6)

MÜŞTERİ /TEDARİKÇİ KABULÜ ÖNCESİ KİMLİK TESPİT YÖNTEMİ VE ESASLARI

İç Satış / Tedariklerde

Satış Ekibi (Sahada çalışan şirket personeli) ve müşteri ile doğrudan irtibat kuran kişilerdir.Aşağıdaki belge ve bilgileri işlemi gerçekleştirmeden önce talep ve temin edeceklerdir. Müşteri bilgilerini CRM' e girilmek üzere İç Kontrol ve tedarik zinciri Uyum Görevlisine ileteceklerdir.

i) Gerçek Kişi Müşteri kimlik tespiti

Talep edilecek bilgi ve belgeler:

- Profil bilgileri: Şahıslar için profil formu Ek2 'da verilmiştir.
- Kimlik Fotokopisi:

Şahıs bizzat kendisi mevcut ise: Orijinal kimlik belgesi (nüfus cüzdanı/pasaport) talep edilir ve fotokopisi alınır. Pasaportun süresinin geçip geçmediğine dikkat edilmelidir. İmza örneğinin alınması suretiyle yapılır.

Şahıs temsilci vasıtasıyla işlem yapıyor ise: Temsile yetkili kişiler tarafından işlem talep edilmesi durumunda bu kişilerin kimlik tespitleri, kimlik bilgilerini içermek ve noter tasdikli olmak suretiyle vekaletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir . Bu resmi vekâletname veya yazılı talimat olabilir. Bu belgenin Noter’den alınmış olması tercih sebebidir, ancak asıl müşterinin imza beyannamesi mevcut ise alelade yazılı belgenin üzerindeki müşteri imzası yetki belgesindekiyle karşılaştırılabilir. İmzalar tutuyor ise bu yeterlidir. Asıl müşterinin satış ekibi tarafından bizzat tanındığı ve kendisiyle ön görüşme yapıldığı durumlarda da talimatname yeterli sayılabilir. Satış ekibi kendisine sunulan belgelerin fotokopisini alınır ama yine de asıl evrak temin edilir. Vekalet üzerinde şekil şartlarına uygunluk incelenir. Şekil şartlarındaki uygunluğa istinaden “vekaletnamenin” bir kopyası alınarak alınan kopya üzerine şirket çalışanları tarafından “orjinali görüldü” ibaresi düşülüp paraf atılır ve tarih yazılır.

CRM sistemi: Satış ekibi müşteri bilgilerini CRM sistemine kaydedilmek üzere İç Kontrol ve tedarik zinciri Uyum Görevlisine iletir.

ii) Tüzel Kişi Müşteri kimlik tespiti

Talep edilecek belgeler:

a) Şirketten talep edilecek belgeler

Profil Formu: Tüzel kişiler için profil formu Ek 3’de verilmiştir.

-Vergi levhası: Vergi dairesi veya Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından şirket adına verilen ve şirketin vergi no’ sunu gösteren doküman. Vergi levhasının fotokopisi yeterlidir. Vergi levhası 2 yıldan eski olmamalıdır.

-Faaliyet belgesi: Bu belge şirketin kayıtlı olduğu Ticaret Odasından verilen ve şirketin hâlihazırda faal olduğunu ve faaliyet alanını belirten belgedir. Bu belge iki yıldan eski olmamalıdır. Fotokopisi yeterlidir.

-Kuruluş gazetesi: Şirketin kuruluş ana sözleşmesini içeren ve kuruluş tarihini gösteren Ticaret Sicil Gazetesi’dir. Merkezi İstanbul olan şirketler için <https://www.ticaretsicil.gov.tr/> adresinden ulaşılabilir.

-Ana sözleşme değişikliği içeren müteakip ticaret sicil gazeteleri: Fotokopi yeterlidir. Merkezi İstanbul olan şirketler için <https://www.ticaretsicil.gov.tr/> adresinden ulaşılabilir.

-Şirketin imza sirküleri: Şirket adına işlem yapmaya yetkili olan kişileri gösteren Noter tasdikli belgedir. Fotokopi yeterlidir. Bu sirküler son çıkarılan sirküler olmalıdır. Süreye dikkat edilmelidir.

-Şirketin banka bilgileri: Şirketin Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş ile gerçekleştireceği işlemlerde kullanacağı hesaba ilişkin bilgiler.

-Şirketin maden lisansı (şirketin maden olduğu durumlarda bu belgenin alınması mecburidir) ve/veya sair sertifika/üyelik belgeleri: Şirkete ait maden lisansı varsa fotokopisi ve/veya şirket bir borsa ve/veya oda üyesi ise bu üyeliğe ilişkin belgelerin fotokopileri.

-Şirket ile Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. arasında imzalanan bir alım-satım anlaşması var ise aslı gibidir imzalı bir fotokopisi veya sözleşmenin aslı şirket nezdinde saklanmalıdır.

-Yasal mevzuata uyuma ilişkin beyan: Şirketten alınacak beyan örneği Ek 1 'de verilmiştir.

-Referanslar: Yazılı veya sözlü olabilir.

b) Şirket yetkilisinden talep edilecek belgeler

Şirketler tüzel kişiler olduğundan mutlaka bir gerçek kişi vasıtası ile temsil edilirler.

-Orijinal kimlik belgesi (nüfus cüzdanı/pasaport) talep edilir ve fotokopisi alınır. Pasaportun süresinin geçip geçmediğine dikkat edilmelidir.

- Vekâletname/Yetki Belgesi: Bazen sirkülerde yetkili olmayan bir kişiye sirkülerde yetki verilen bir kişi tarafından vekâletname/yetki belgesi verilebilir. Bu durumda sirküler yanı sıra gerçek kişi şirket temsilcisine verilmiş olan vekâletname/yetki belgesi aranır. Bu belgenin orijinali daha güvenli olur, ancak ilk etapta fotokopi veya taranmış şekliyle verilen belgelerin daha sonra orijinalleri şirketten istenir. Vekâletname/Yetki Belgesi formu Ek' 4 de verilmiştir.

- CRM sistemi: Satış ekibi tarafından veya İç Kontrol ve tedarik zinciri Uyum Görevlisine iletilen müşteri bilgileri CRM sistemine kaydedilir.

Dış Satış /Tedariklerde

Yabancı müşterilere satış yapan ekip aşağıda belirtilen bilgi ve belgeleri talep ve tedarik etmekle yükümlüdür. Dış satış daha çok bireysel müşteriler haricinde tüzel kişiler ile gerçekleştirildiğinden aşağıdaki bilgi ve belgeler tüzel kişi/tüzel kişi temsilciden talep edilir.

Talep edilecek belgeler:

i)Tüzel Kişi Müşteri Kimlik tespiti

a) Şirketten talep edilecek belgeler

- Profil Formu: Tüzel kişiler için profil formu Ek 1(İngilizce)'de verilmiştir.

- Faaliyet belgesi (certificate of activity/trade license) Bu belge şirketin kayıtlı olduğu Ticaret Odasından veya bulunduğu ülke/şehirdeki mahkeme veya sair yetkili makamca verilen ve şirketin hali hazırda faal olduğunu ve faaliyet alanını belirten belgedir. Bu belge en fazla 1 önceki yıla ait olmalıdır. Fotokopisi yeterlidir. Noter tasdiki ve apostilli olması tercih sebebidir, ancak bu tasdik ve apostil şerhinin olmadığı dokümanlar da kabul edilir.

- Kuruluş belgesi (certificate of incorporation): Şirketin bulunduğu ülke mevzuatına göre usulüne uygun olarak kurulduğunu belgeleyen doküman.

- Ana sözleşme (articles of association/by law): Fotokopi yeterlidir.
- Şirketin imza sirküleri (signature circular): Şirket adına işlem yapmaya yetkili olan kişileri gösteren belge. Noter tasdiki ve apostilli olması tercih sebebidir, ancak bu tasdik ve apostil şerhinin olmadığı dokümanlar da kabul edilir. Fotokopi yeterlidir. Bu sirküler son çıkarılan sirküler olmalıdır. Süreye dikkat edilmelidir.
- Şirketin banka bilgileri: Şirketin, ile Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş ile gerçekleştireceği işlemlerde kullanacağı hesaba ilişkin bilgiler.
- Şirketin maden lisansı (şirketin maden olduğu durumlarda bu belgenin alınması mecburidir) ve/veya sair sertifika/üyelik belgeleri: Şirkete ait maden lisansı varsa fotokopisi, ve/veya şirket bir borsa ve/veya oda üyesi ise bu üyeliğe ilişkin belgelerin fotokopileri.
- Şirket ile ile Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş arasında imzalanan bir alım-satım anlaşması var ise aslı gibidir imzalı bir fotokopisi veya sözleşmenin aslı şirket nezdinde saklanmalıdır.
- Yasal mevzuata uyuma ilişkin beyanname: Şirketten alınacak beyanname örneği Ek 1(İngilizce)'de verilmiştir.
- Referanslar: Yazılı veya sözlü olabilir.

b) Şirket yetkilisinden talep edilecek belgeler

Şirketler tüzel kişiler olduğundan mutlaka bir gerçek kişi vasıtası ile temsil edilirler.

- Pasaport: Fotokopisi alınır. Pasaportun süresinin geçip geçmediğine dikkat edilmelidir.
- Vekaletname/Yetki Belgesi (power of attorney/Proxy): Bazen sirkülerde yetkili olmayan bir kişiye sirkülerde yetki verilen bir kişi tarafından vekaletname/yetki belgesi verilebilir. Bu durumda sirküler yanı sıra gerçek kişi şirket temsilcisine verilmiş olan vekâletname/yetki belgesi aranır. Bu belgenin orijinali daha güvenli olur, ancak ilk etapta fotokopi veya taranmış şekliyle verilen belgelerin daha sonra orijinaleri şirketten istenir. Vekâletname/Yetki Belgesi örneği Ek 4 (İngilizce)'de verilmiştir, ancak daha farklı formattaki vekâletnameler de kabul edilir.
- CRM sistemi: Satış ekibi tarafından tedarik zinciri uyum görevlisine iletilen müşteri bilgileri CRM sistemine kaydedilir.

ii) Gerçek kişi Müşteriler kimlik tespiti

Yurtdışında yerleşik gerçek kişiler ile ticaret yürütülüyorsa veya yürütülecekse

- Profil bilgileri: Şahıslar için profil formu Ek2 (İngilizce)'da verilmiştir.
- Kimlik Fotokopisi/Pasaport :

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri, temsil yetkisi ilgili ülkede şirketlerin kayıtlarını tutmakla görevli resmi kuruluş tarafından tanzim veya tasdik edilen tescile dair belgeler, imza örneklerinin teyidi ise ilgili ülkede noter tarafından düzenlenmiş, imza görüntülerinin de yer aldığı imza beyanı, üzerinden yapılır.

Diğer tüzel kişilerde kimlik tespiti

- Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler alınır. Bu bilgilerin teyidi, dernek tüzüğü ve dernek kütüğündeki kayda ilişkin bilgiler üzerinden yapılır.
- Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler alınır. Bu bilgilerin teyidi Vakıf Senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin bilgiler üzerinden yapılır.
- Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi alınır. Bu bilgilerin teyidi, bu kuruluşların tüzükleri ile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı Bölge Çalışma Müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler üzerinden yapılır
- Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde, siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası, ve elektronik posta adresi alınır. Bilgilerin teyidi, tüzükleri üzerinden yapılır

Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti

- Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi (Teyidi noter onaylı karar defteri üzerinden yapılır.)
- Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi (Teyidi noter onaylı ortaklık sözleşmesi üzerinden yapılır.)

Kamu kurumlarında kimlik tespiti

19 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 kişilerde kimlik tespiti ile aynı şekilde yapılır. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

Ticari ortaklarımızın formları doğru bir şekilde doldurmaları ve doldurulmuş belgeleri almaları için dokümantasyon sürecine yardımcı olmak satış ekibi ve uyum görevlisinin sorumluluğundadır.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. (gerçek ve tüzel kişi) tüm müşterileri için yeterli bilgi ve belgenin toplanmasını ve bunların saklanmasını gerektirir. Söz konusu bilgi ve belgeler, Şirketimizin ilgili prosedürlerine uygun olarak basılı nüsha ve elektronik olarak saklanır.

RİSK YÖNETİMİ

Müşteri risk alan sınıflandırma sisteminde, esas olarak - Müşteri /Tedarikçi Riski - Ürün/Hizmet Riski - Sektör Riski - Ülke/Coğrafya Riski temel risk unsurları olarak dikkate alınır. Bu ana risk unsurlarının dışında müşteri ile ilgili tespit edilen riskli durumlar da müşterinin risk seviyesine yansıtılır. Şirketimiz ayrıca müşterinin hesaplarında gerçekleştirmiş olduğu işlemlere dayalı işlem profilini de sınıflandırma sistematğinde bir risk kategorisi derecelendirme unsuru olarak kullanır. Ayrıca şirket yasal riskler ,itibar riski unsurları ile farklı risk değerlendirmesi yapılır.

Müşteri /Tedarikçi Riski

Müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle şirketimiz müşterisi tarafından su istimal edilmesi **müşteri riskini** ifade eder. Ayrıca çocuk iş gücü çalıştıran müşterilerle de çalışmaz. İyi niyetli olmayan kişilerle iş yapma riskini en aza indirerek sadece profesyonel olarak iş yapan müşterilerle çalışır. Müşterilerden alınması gereken evraklar, resmi belgeler belirlenerek müşteri bilgi formu vasıtasıyla temini ve gerekli incelemeleri müteakip **müşteri risk** değerlendirmesi yapılarak ticari ilişkiye bağlanıp başlanılmayacağına karar verilmesi uygulaması yürürlüğe konmuştur. Şirket kimlik tespiti yapamadığında veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda ;müşterinin talep ettiği işlemi gerçekleştirmez ve iş ilişki tesis etmez. Nihai faydalanıcısı tespit edilmeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez .

Ürün /Hizmet Riski

Altının temin edildiği ilk çıkış noktasından başlamak üzere etkili bir risk değerlendirmesi yapabilmek için müşteriyle ilgili ayrıntılı bir kimlik taraması yaparak iş ve ticari ilişkilerinin belgelendirmesini istemekte, bu aşamada müşterinin para aklama, dolandırıcılık , veya terörizmin finansmanı gibi yasa dışı eğilim ve gayretlerinin olup olmadığını araştırmakta, iş ve finansal verileri kontrol edilerek ayrıntılara ulaşılmakta, gerek madenden gerekse de küçük ölçekli işletmelerden gelen altınlar için madencilik lisansı, maden kapasitesi, madencilik uygulamaları hakkındaki veriler, madenin menşeyini belirleyen belgeler, altın ithalat/ihracat lisansları gibi ilave dokümanlarla, yüksek değerli ürün/malların alım satımı nakit karakterde veya uluslararası fon transferlerine yönelik daha sıkı tedbirler urun hizmet riskinde uygulanır.

Sektör Riski

Sektör ve iş kollarından bazıları, nakit kullanımının yüksek oluşu, paranın kaynağının kolayca gizlenebilmesi ve takibinin zor olması, yapılan faaliyetlerin gerçek amacının kolayca gizlenebilmesi gibi nedenlerle yüksek suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı riski içermekte olup, şirketimiz açısından bu tip yüksek riskli iş kollarında faaliyet gösteren müşteriler **sektör riski** oluşturmaktadır. Kıymetli maden sorumlu tedarik zinciri kapsamında sektör riski, maden çıkarma, taşıma, ticaretini yapma, işleme veya ihraç etme faaliyetlerini çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden ürün tedarik ederek veya buralarda faaliyet göstererek yürütülmesi faaliyetlerini kapsar.

Ülke /Coğrafya riski

Suç gelirlerinin aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca (FATF, BM, OFAC, AB, HM Treasury) riskli kabul edilen, uyuşturucu üretim-dağıtım yolları (gri alanlar) üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu, vergi cenneti/sınır ötesi merkez (off-shore) olarak tabir edilen ülke/bölgeler ile uyruk, doğum ülkesi, yerleşik olduğu ülke, kuruluş yeri, ortaklık yapısı, yetkililer, işlem tarafları vs. bağlantısı olan müşteri ve işlemler **ülke/bölge riski** oluşturmaktadır.

Müşterinin Ülke ve Ürün Bazında Risk Alan Sınıflandırması Şematik

Risk Kategorileri	Tanımlama	Uygulanacak Durum Değerlendirmesi (DueDiligence) seviyesi
Low risk A Düşük risk (Düşük profilli müşteri)	Kaynağı temiz ve güvenli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları güvenli olan altın Belgeleri ve kayıtları sağlam müşteriler Risksiz-Güvenli bölgeler/ülkeler	Temel seviye. (basic Due Diligence)
Medium Risk B Orta Risk (Orta profilli müşteri)	Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen altın Yüksek tutardaki belgesiz, kayıtsız ticari işlemler Makul ve iyi niyetli gayretler içerisinde olan müşteriler Az riskli-Kısmen güvenli bölgeler/ülkeler	İleri seviye (enhanced due diligence)
High Risk C Yüksek risk (Yüksek profilli müşteri)	Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen altın Yüksek tutardaki belgesiz, kayıtsız ticari işlemler Makul ve iyi niyetli gayretler içerisinde olduğu şüpheli müşteriler Yüksek Riskli-Güvensiz bölgeler/ülkeler	İleri seviye (enhanced due diligence)

Yasal Risk Yönetmelikte de açıklandığı üzere, suç gelirinin aklanması TCK uyarınca hapis cezasını gerektiren ciddi bir suçtur. Yasal düzenlemelerle, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi için “yükümlü” olarak addedilen kurumlara birtakım sorumluluklar ve yükümlülükler atanmıştır. Bu düzenlemelerde, söz konusu sorumluluk ve yükümlülüklere uyulmaması durumunda ilgili tüzel kişilikler için adli ve mali yaptırımlar söz konusudur:

-Kimlik tespiti, Şahibeli İşlem Bildirim ihlali ve devamlı bilgi verme yükümlülüğünün ihlali ile şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması durumunda yükümlülere idari para cezası

-Kanun’un ilgili maddelerinde belirtilen bilgi ve belge verme yükümlülüğü ile muhafaza ve ibraza ilişkin maddesinin ihlali halinde hapis ve adli para cezası öngörülmüştür.

-İlgili Tebliğ kapsamında yükümlülüklerin yerine getirilmemesi halinde de uyarı, para cezası ve rafineri listesinden çıkarılması öngörülmüştür.

Yasal riskten korunmak amacıyla, kanun ve ilgili alt düzenlemelerde belirtilen yükümlülüğü olmak üzere Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.’nin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı faaliyetleri içinde yer alması, bu kişilere müşteri tanımlaması yapması ve hesap açması ve/veya sürekli iş ilişkisine girmesi Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.’i ve çalışanları için ciddi riskleri beraberinde getirmektedir.

İtibar Riski

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.’nin isminin suç geliri aklama ve terörizmin finansmanına yönelik faaliyetleri yürüten kişilerle birlikte anılması, Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.’nin sağlamış olduğu hizmetler aracılığıyla bu faaliyetlere bilmeden de olsa yardım etmiş olması gerek ulusal ve uluslararası düzenleyici otoriteler nezdinde Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.’i için ciddi bir itibar kaybına neden olacaktır. Bu riskin neden olacağı kaybın maliyeti çok yüksek olabilir. Bu nedenle, bu politikada belirtilen müşterinin tanınması adımları eksiksiz uygulanmalı, müşteri kabulü sırasında, özellikle yüksek riskli müşteriler açısından azami dikkat gösterilmelidir.

Risk Değerlendirmesi Süreci

Görev ve Yetki: müşteri tanıma prosedürü içerisindeki ve ek istenecek dokümanların toplanmasından sonra, tüm evrak , satış ekibi tarafından iç kontrol ve tedarik zinciri iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisine teslim edilir. Bu evrakların kontrolü ve Risk Değerlendirme işlemlerindeki asama ayrıca aşağıda belirtilmiştir ve müşteri riskinin için nihai vereceği kararı rapor ile uyum komitesi,risk komitesi sunar. Değerlendirmesinden sonrası Yüksek Risk durumunda, görev ve yetki iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi ile birlikte uyum komitesi ,risk komitesi, yönetim Kuruluna raporlar . Buna göre Yüksek riskli işlemler ancak yönetim kurulunun onay alınmak suretiyle gerçekleştirilebilir.

İç Kontrol Ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin Risk Değerlendirmesi

- Dokümantasyon kontrolü:

- Şirket ortaklarına/ müdürlerine/ yetkili kişilerine ilişkin internet araştırması:

Bu araştırma aşağıdaki web adreslerinden ve durumun gerektirdiği, iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi'nin uygun gördüğü diğer adreslerden yapılır.

Kurumun dışarıdan satın aldığı arama motor programlar , uluslararası çalışma örgütü (www.ilo.org) Yolsuzlukla mücadelede sistemik (www.transparency.org) , çatışmalarda etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelere ilişkin olarak ab tarafından yayımlanan listeye ulaşmak için ([www .cahralist.net](http://www.cahralist.net)) FAFT Mali Eylem Görev Gücü(w.w.w.fatf-gafi.org) ,OFAC Office of Foreign Assets Control (sdnsearch.ofac.treas.gov) ,SPK Sermaye Piyasası Kurulu İşlem Yasaklılar Listesi (www.spk.gov.tr) Genel internet araştırması: Google ve sair arama motorlarından

Tedarik zinciri uyum görevlisinin Risk Değerlendirmesi ve Sonrası Kararlar

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi yukarıda belirtilen tüm bilgi, belge, ölçüm araçları ve araştırmalar sonucunda potansiyel müşteri ve/veya tedarikçi hakkında bir karara varır ve müşteri ile ilgili verileri CRM sistemine girerek, müşteri/tedarikçinin risk durumu düşük/orta veya yüksek riskli olarak belirlenir. Ancak, iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi risk matriksine göre hesaplanan risk durumuna bağlı olmaksızın, tedarik zinciri uyum risk izleme ,oluşturulan politikasında da yer alan diğer risk faktörlerini de dikkate alarak vaka bazlı kendi risk değerlendirmesini yapar ve nihai risk değerlendirmesine göre tedbirler doğrultusunda gerekli aksiyonları alır. Bununla birlikte, MASAK mevzuatı kapsamında iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi, kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yaparak, işlemlere konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususu tespit etmesi hâlinde, uyum komitesi ve risk komitesi ile raporu paylaşır bu işlemleri MASAK'a bildirir. Ayrıca iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi, aşağıda detaylı olarak belirtilen riskli olduğuna karar verdiği işlemleri uyum komitesi ,risk komitesi ve yönetim kuruluna bildirir.

1)Müşterinin düşük/orta risk seviyesinde bulunması:

Müşterinin düşük/orta risk grubunda addedilmesi hallerinde müşteri kabul edilir. Müşteri düşük/orta risk seviyesinde yer almasına rağmen, müşteriye ilişkin bilgi ve belgeler eksik ise durum Şirket Uyum komitesi, Risk Komitesi Üyelerine ile karar raporlanıp yönetim kuruluna sunulur.

Yönetim Kurulu :

- Müşteri'yi reddebilir; veya
- insiyatif kullanarak belgelerin tamamlanmasına ilişkin ek süre verebilir ve bu esnada Müşteri ile çalışmaya başlayabilir. Eksik bilgi ve belgelerin takip ve tamamlanması iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin sorumluluğundadır.

Yasal düzenlemeler uyarınca alması gereken bilgi, belge ve beyanları vermekten kaçınması durumunda, müşteri ile iş ilişkisine girilmez. Aynı yükümlülük,mevcut müşterilerin iş ilişkisi sırasında gerçekleştirmek istediği işlemler için de geçerlidir. Müşterinin gerçekleştirmek istediği işlemin tam olarak açık olmadığı, müşterinin bu konuda bir açıklama yapmaktan kaçındığı veya açıklama yapsa bile

şirketimize tarafından oluşturulan uyum komitesi ,risk komitesi değerlendirmeleri , İç Kontrol ve tedarik zinciri Uyum Görevlisi değerlendirmeleri bunun tatmin edici/yeterli bulunmadığı durumlarda, talep edilen işlemin gerçekleştirilmesi reddedilebilir.

2)Müşterinin yaptırım listesinde bulunması:

Müşteri/ortakları/temsilcilerinin kara/yasaklı listede yer almaları: Bu durumda risk görevlisi direkt olarak müşteri reddini gerçekleştirir ve uyum komitesi ,risk komitesi ve yönetim kuruluna ret konusunda bilgi verir.

3)Müşterinin yüksek risk seviyesinde bulunması:

“Yüksek Riskli Kıymetli Maden Tedarik Zincirlerine İlişkin Kriterler” başlıklı bölümünde yer alan olguların ve/veya bu olguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı, müşterinin veya malın menşei ülkesinin yüksek riskli bir ülkede oluşu: Bu durumda İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi geliştirilmiş tetkik (enhanced due diligence) gerçekleştirir ve bu geliştirilmiş tetkik sonuçları ile birlikte durumu uyum komitesi risk komitesi ile raporlar yönetim kurulu ile birlikte değerlendirilmek üzere intikal ettirir.

Yönetim Kurulu Risk Değerlendirmesi

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından direkt reddedilmemiş ve ileri değerlendirme için uyum komitesi ,risk komitesi raporu ile yönetim kuruluna iletilen müşterilere ilişkin risk değerlendirmesinde nihai karar yönetim kurulu ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından verilir.

Bu durumda yönetim kurulu ve tedarik zinciri uyum görevlisi ;

- Müşteriyi reddedebilir: Bu durumda değerlendirme süreci sona erer ve nihai karar verilmiş olur; veya
- Müşteri ile çalışılmasına karar verebilir ancak riskin azaltılmasına ilişkin bir plan oluşturur. Bu risk azaltım planının takibi İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından gerçekleştirilir. Bu plan maksimum 3 aylık bir süre için geçerlidir. Bu süre sonunda Şirkete ilişkin yüksek risk olgularının mevcudiyet veya bu olguların mevcudiyet ihtimalinin halen devam etmesi durumunda, uyum komitesi ,risk komitesi yönetim kurulu ile iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi:

i)Süreyi uzatabilir;

ii)Müşteri ile çalışmayı durum düzelinceye kadar askıya alır; veya

iii)Müşteri ile çalışmayı sonlandırır.

Müşteri Risk değerlendirmesi incelenirken ayrıca tedbirleride alınır suç gelirinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair tedbirler yönetmeliğinde yer alan müşterini tanınmasına ilişkin esaslar bazında şirketimizin müşteri tedbirler derecelendirmesi aşağıda detaylı olarak paylaşılmıştır.

Standart Müşterini Tanı Tedbirleri

a) Müşterinin kimliğini tespit etmek;

b) Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. tüzel kişiler, tröstler ve benzeri hukuki düzenlemelerin nihai faydalanıcısını tespit edebilmesi için;

-nihai faydalanıcının kimliğini tespit ve teyit etmek için gerekli tedbirleri almak,

-müşterinin ortaklık yapısını ve nihai faydalanıcısını anlamak için risk tabanlı ve gerekli tedbirleri almak, (Bahse konu tedbirler, müşterinin adına ve/veya hesabına hareket ettiği diğer kişiler için de geçerlidir)

c) Müşteriden tesis edilmek istenen iş ilişkisinin niteliği ve amacı hakkında bilgi almak,

d) Yapılan işlemlerin, Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.'nin müşterisine, işine, risk profiline fon kaynaklarına dair bilgileri ile uyumlu olmasını sağlamak bakımından ilişki süresince yapılan işlemlerin incelenmesi dahil olmak üzere iş ilişkisini sürekli izlemek ve sahip olunan belge, veri veya bilgilerin güncel kalmasını sağlamak,

e) Suç gelirinin aklanması veya terörizmin finansmanı ile ilgili olabilecek işlem veya operasyonları işlem öncesinde tespit edebilmek amacıyla gerekli izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında müşterinin risk seviyesini belirlemek.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş., standart müşteri tanı uygulamalarının suç gelirinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi riskleri açısından uygun olduğunu yetkili mercilere kanıtlayabilmek amacıyla tüm müşteriler için standart müşterini tanı uygulamalarını uygulayacak ve müşterinin ülke riski, kaynağı temiz, güvenli bölge, nakliye rotalarının güveni, değerli maden belgeleri ve kayıtlarının riski kapsamında yüksek risk profiline sahip müşteriler için geliştirilmiş müşterini tanı uygulamasına geçecektir.

Geliştirilmiş Müşterini Tanı (Sıkılaştırılmış Tedbirler)

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş., aşağıdaki gibi niteliği gereği suç gelirinin aklanması veya terörizmin finansmanı riski taşıyan işlemler, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen değerli madenlerin olduğu durumlarda standart müşterini tanı uygulamasına ek olarak geliştirilmiş müşterini tanı uygulamasına geçer;

-Değerli maden miktarları dikkate alınmaksızın, suç geliri aklanma veya terörizmin finansmanı şüphesi olduğunda,

-İşlem izleme sürecinde (bir suç gelirinin aklama planının bir parçası olma konusunda daha yüksek risk taşıyan nitelik, büyüklük, sıklık veya olağan dışılıkları dolayısıyla) daha yüksek riskli işlemler tespit edildiğinde,

- Kamusal nüfuz sahibi kişiler varlığı tespit edildiğinde,

-Riskli ülke uyruklu veya riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması,

-Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geliyor olması halinde,

Müşteri hakkında Geliştirilmiş Müşterini Tanı kapsamında risk temelli yaklaşım çerçevesinde Sıkılaştırılmış Tedbirler uygulanır.

Tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamı uygulanır;

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

-İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi,

-İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,

-İş ilişkisini düzenleyen finansman sözleşmeleri ,yüklenici sözleşmeleri ve tedarikçi sözleşmeleri gibi hukuki araçların temin edilmesi

-İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesinin üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,

Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırarak ilave kontrol gerektiren işlem türlerinin belirlenmesi suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması

Basitleştirilmiş Tedbirler

İşlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanınmaktadır. Bu kapsamda Uyum Görevlisi, aşağıdaki gibi, niteliği gereği düşük suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı riski taşıyan şartlarda basitleştirilmiş tedbirleri uygulayabilir:

-Ülkemizde veya aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan diğer ülkelerde yerleşik bankaların, finansal kuruluşlar dışındaki yükümlülerin müşterisi olduğu işlemlerde,

-Müşteri hisseleri Borsa İstanbul'a ve/veya uluslararası borsalara kote edilmiş banka veya şirket olduğu işlemlerde,

-Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasında yapılan işlemlere taraf olan banka ve aracı kurumlarda,

Basitleştirilmiş tedbirler, müşterilerin suç geliri aklama riski düşük müşteriler olarak sınıflandırılabilmesi amacıyla uygulanmamakta, müşterinin kimlik tespit evraklarında sadeleştirmeye gidilmesini mümkün kılmaktadır.

Basitleştirilmiş Tedbirler uygulanan müşterilerin bir kısım bilgilerinin teyidi amacıyla evrak ibraz etmelerine gerek bulunmamaktadır.

Düşük suç geliri aklama riski taşıdığı düşünülen müşteriler açısından iş ilişkisi sırasında yüksek risk kriterlerini karşılayan durumlardan birinin ortaya çıkması halinde, uygun geliştirilmiş müşterini tanı önlemleri/ sıkılaştırılmış tedbirler uygulanacaktır. Basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için yükümlüler; aklama veya terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirmelidirler. Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda

yükümlüler, basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz ve konuyu şüpheli işlem bildirimi olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirirler.

Basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için uyum görevlisinin onayı gerekmektedir.

Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kurumlar

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. aşağıda belirtilen kişi ve kuruluşları müşteri olarak kabul etmez.

-MASAK, OFAC , AB, BM, FATF tarafından suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konusunda yayınlanan yasaklı/ kara listelerde adı geçen kişi ve kurumlar,

-Yapısı çok karmaşık olan ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespit ve teyit edilmesine olanak tanımayan tüzel kişiler,

-İşlerinin veya fon kaynaklarının yasalılığına ilişkin şüphelerin bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler,

-Cezai faaliyetlere dahil olduğundan veya bir suç örgütünün ya da terörist örgütün üyesi olduğundan veya bu tür bir örgütü siyasi olarak desteklediğinden ya da finanse ettiğinden şüphelenilmesi gereken kişiler, gruplar ya da tüzel kişiler,

-Tabela şirketler

-Vergi Kaçırma amacı ile hizmet, ürün ve işlem talep edilen kişi ve kurumlar

Yüksek Riskli kıymetli maden tedarik zinciri ilişkin işlemlerin incelenmesi izlenmesi

Altının temin edildiği ilk çıkış noktasından başlamak üzere etkili bir risk değerlendirmesi yapabilmek için müşteriyle ilgili ayrıntılı bir kimlik taraması yaparak iş ve ticari ilişkilerinin belgelendirmesini istemekte, bu aşamada müşterinin para aklama, dolandırıcılık , veya terörizmin finansmanı gibi yasa dışı eğilim ve gayretlerinin olup olmadığını araştırmakta, iş ve finansal verileri kontrol edilerek ayrıntılara ulaşılmakta, gerek madenden gerekse de küçük ölçekli işletmelerden gelen altınlar için madencilik lisansı, maden kapasitesi, madencilik uygulamaları hakkındaki veriler, madenin menşeyini belirleyen belgeler, altın ithalat/ihracat lisansları gibi ilave dokümanlarla müşteri risk analizini geliştirmektedir. Değerli madenlerde;

- Rafinerinin adı ve/veya kaşesi/logosu.
- Rafinaj/üretim yılı, ağırlığı, saflık ayarı (analiz sonuçları)
- Sevkiyat/taşıma belgeleri (irsaliye/uçak konşimentosu, proforma fatura)
- İhracat ve ithalat formu

Madenden çıkarılan kıymetli maden bakımından, çıkarmanın büyüklüğüne bakılmaksızın madenin menşeyi madenin kendisidir. Geri dönüştürülebilir kıymetli maden bakımından, kıymetli madenin menşeyi geri dönüştürülebilir nitelik kazandığı noktadır. Örneğin bir kıymetli madenin, geri dönüştürücüsüne/rafinerisine ilk defa satıldığı, başka bir ifadeyle kıymetli madenin metal değerini korumak amacıyla kıymetli maden endüstrisine kazandırılmak üzere işleme alındığı nokta menşeyini

belirler. Kıymetli madenin geri dönüştürülebilir hale getirildiği nokta, yeni çıkarılmış kıymetli madenin menşei gizlemek amacıyla yapılabilecek yanlış beyanların önüne geçebilmek amacıyla, Muaf Kıymetli Maden Stoklar bakımından, kıymetli madenlerin, 1 Ocak 2012'den önceki bir tarihte şu andaki formlarına kavuştukları "doğrulanabilir bir tarih" ile teyit edilebiliyorsa menşein belirlenmesi gerekmez. Muaf stokların alınıp satılmasının BM yaptırımlarına veya kararlarına aykırılık teşkil etmemesi ve rezervlerin çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde satışı sonucunda suç gelirlerini aklamının doğmaması için, kontrol edilmeli .

c. Her bir çıktıya verilmiş farklı referans numarası (seri numaraları, elektronik tanımlama numarası veya diğer uygulanabilir araçlar vs.)

Değerli madenlerin nakliyesi esnasında oluşabilecek riskler anlamında takip de bulunmak amacıyla maden dökümanları , şirket faturaları nakliye ve sigorta dökümanları gibi belgeler istenerek kontrol edilir ve böylece malın nakil aşamasının da takibi yapılmış olur. Yüksek risk kategorisindeki müşterileri için ilave tedbirler alarak gerekirse yerinde ziyaret ve ilave araştırmalar yapmakta ve sonucunda ticarete başlayıp başlamayacağına karar vermektedir.

MÜŞTERİLERİN KABUL GÖRÜLMESİ

Ticari ilişkiye başlamaya karar verilen müşteriden bir parti numune mal kabulü yapılarak verdiği bilgiler, belgeler, referanslar, ayar sonuçları vs. bazında faaliyet ve işlemleri takip edilir, herhangi bir tutarsızlık görülmesi durumunda şirketimiz , yasal düzenlemelere uyum amacıyla yeni ve mevcut müşterilerini, kıymetli maden tedarikçilerini uluslararası yaptırım listelerinden kontrol etmek üzere bazı programları sistemlerine entegre etmiştir. Kimlik doğrulaması yapılır, idari prosedürlere ilave olarak gerektiğinde yerinde ziyaret ve denetim de yapılarak (madencilik, rafinasyon veya üretim tesislerinin varlığı, müşterinin sunduğu kapasite ve pazar bilgilerinin doğruluğu, müşterinin aracı olduğu durumlar dahil bilgilerin yerinde teyidi) bulguların doğru olup olmadığı araştırılır ve teyid edilir. Tüm bunların sonucunda da o ülke veya müşteri ile ticaretin devam edip etmeyeceğine karar verilir. Yerinde denetim sonucu eğer sunulan belge ve bilgiler ile denetimde tespit edilen hususların uyuştugu görülüyorsa bu müşteri olarak ticaret yapılmasına karar verilir ve sonrasında takip izlemeye alınır .

MÜŞTERİLERİN KABULU SONRASI İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

Müşteri Bazında Gerçekleşen Değişikliklerin Gözden Geçirilmesi

Bu husustaki sorumluluk iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinindir. Bu değerlendirme sonrası Müşteri halen düşük/orta risk seviyesinde ise, kendisiyle çalışmaya devam edilir; eğer yüksek risk grubuna girmiş ise yukarıda detaylandırılan yüksek risk prosedürü uygulanır.

Müşteri ve İşlem Bazında Risk Değerlendirmesi

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi müşteri hacmi, menşei, işlem sayısı, işlem kanalı gibi kriterleri baz alarak belli müşterilere 6 ayda bir ,senelik veya gerekli gördüğü durumlarda tekrar risk değerlendirmesi yapar. Düzenli internet araştırmaları ile birlikte satış ekibinden gelen güncel bilgileri de dikkate alarak müşteri profili ile işlemleri arasındaki illiyet bağı incelenir, herhangi bir uygunsuzluk tespit edilmesi halinde ise İç Kontrol ve tedarik zinciri Uyum Görevlisi satış ekibinden risk azaltımına ilişkin ilave bilgi ve belgeler talep edebilir. iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi, satış ekibinden

temin edilen bilgi ve belgelere göre yeniden bir risk değerlendirmesi yapar ve risk durumuna göre uyum komitesi ,risk komitesi rapolar ve ust yönetime bilgi verir.

Dökümanların Güncel Tutulması

Bu husustaki sorumluluk satış ekibi ve iç kontrol ve tedarik zinciri uyum grevlisinindir.

Belgeler	Yurt İçi Müşteri	Yurt dışı müşteri
Faaliyet Belgesi:	Her yıl yeniden istenir.	Sresi sona erdiğinde yeni ve güncel belge talep edilir.
Vergi Levhası:	Her yıl yeniden istenir.	-
Ortaklık Yapısına İlişkin Değişiklik Bilgisi	şirket ortaklarının veya yönetim haklarının değişmesi durumunda şirketten bilgi talep edilir.	şirket ortaklarının veya yönetim haklarının değişmesi durumunda şirketten bilgi talep edilir.
İmza Sirküleri:	Sresi sona erdiğinde yeni ve güncel sirküler talep edilir.	Sresi sona erdiğinde yeni ve güncel sirküler talep edilir.
Vekaletname/Yetki Belgesi	Eğer süreli ise süresi sona erdiğinde yeni ve güncel vekâletname/talimatname talep edilir.	Eğer süreli ise süresi sona erdiğinde yeni ve güncel vekâletname/talimatname talep edilir.
Pasaport Suretleri:	-	Pasaportun süresinin bitmesi durumunda yeni ve güncel pasaport sureti istenir.
şirket lisansları	Sresi sona eren lisansların yenilenmesi durumunda yeni lisans belgelerinin fotokopileri istenir.	Sresi sona eren lisansların yenilenmesi durumunda yeni lisans belgelerinin fotokopileri istenir.
Müşteri ile Garanti Rafineri ve maden işletmeleri A.ř. Ticareti A.ř arasındaki alım-satım sözleşmeleri	Sözleşmelerin süreli olması durumunda sözleşmelerin ya süresi uzatılır, ya da yeni sözleşme imzalanır. Süre uzatımına ilişkin ek anlaşma/yeni anlaşma istenir.	Sözleşmelerin süreli olması durumunda sözleşmelerin ya süresi uzatılır, ya da yeni sözleşme imzalanır. Süre uzatımına ilişkin ek anlaşma/yeni anlaşma istenir.

Yıllık Kontrol ve Raporlamalar

Yıllık olarak; iç denetim raporu, Eğitim raporu , Bist 3 aylık işlem hacmi raporu, Kambiyo mevzuatı uyum raporunun Bist ve Bakanlığa gönderilmektedir.

KAYITLARIN SAKLANMASI

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak tüm müşteri hesaplarıyla ilgili kayıtları, tedarikçilerle yapılan sözleşmeleri, kıymetli maden tedarikine ilişkin Due Dilligence gereğinin, sürekli yerine getirildiğini göstermek amacıyla risk yönetimi politikası müşteri tanınmasına ilişkin esasları tespiti ,değerlendirmesi ,tedbirleri ,izlenmesi ve kontrol faaliyetlerine ilişkin belgelerin kayıtları en az sekiz yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi gerekmektedir

ŞUBELİ İŞLEM BİLDİRİMİ SÜRESİ , GİZLİLİĞİ VE BİLDİRİMDE BULUNANLARIN KORUNMASI

Şirketimiz nezdinde veya Şirketimiz aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu kıymetli maden ve para ile temsil edilebilen değerlerin, malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına; yasal yollardan elde edilmiş olsa bile terörist organizasyonlar ve terörü finanse edenlerce veya terörist eylemler için kullanıldığına ya da herhangi bir şekilde terörle bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde; işlemi yapanlar hakkında MASAK'a şüpheli işlem bildirimi yapılır.

Şüpheli işlemler ,işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç 10 iş günü içinde Başkanlığa bildirimi yapılır.

Yapılan şüpheli işlem hakkında, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dâhil hiç kimseye bilgi verilmez.

5549 Sayılı Kanun'un 10. maddesi gereği; şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren garanti rafineri maden işletmeleri a.ş. tüzel kişiliği ve İç Kontrol ve tedarik zinciri Uyum Görevlisi personeli, şüpheli işlem bildirimi yapmış olmaları nedeniyle hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz.

Şirket çalışanları ve yöneticileri müşterilere ya da üçüncü kişilere, haklarında yapılan araştırmaların içeriği, kendileri hakkında bildirimde bulunulduğu veya bilgi istendiği, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesi konularıyla ilgili haklarında herhangi bir soruşturma açıldığı ya da açılabilceği konusunda bilgi veremezler.

BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Şirketimiz , devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve ilgili mevzuatta belirtilen personel tarafından şirketten istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar, bu kayıtlara erişimin sağlanması veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin tam ve doğru olarak verilmesi hususlarında gelen talepler azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

EĞİTİM

Şirketimizde görev yapan personellerin kıymetli maden tedariki uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılması amacıyla ulusal ve uluslararası düzenlemeler hakkında bilgilendirilmesi, sorumluluk bilincinin artırılması ve bu alanda etkin bir kurum kültürü oluşturulması amacıyla sürekli bir şekilde eğitim programları düzenlenir .

Eğitim programı İç Kontrol ve tedarik zinciri Uyum Görevlisi tarafından ilgili tüm personelin ve birimlerin de katılımıyla yapılır. İç Kontrol ve tedarik zinciri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda gerçekleştirilir. seminer eğitimleri/ e-eğitimler yoluyla eğitim aktivitelerini gerçekleştirilir.

Eğitim Konuları

Eğitimler asgari düzeyde aşağıdaki konuları içerir;

- 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,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Borsa düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde;
- ✓ Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- ✓ İlgili kurum ve kuruluşlara yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar,
- ✓ Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- ✓ Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- ✓ Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak yaptırımlar,
- ✓ Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.

Eğitim Sonuçlarının Bildirimi

Banka, uyguladığı eğitim faaliyetlerine ilişkin;

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iller,
- Eğitim yöntemi,
- Toplam eğitim saati,
- Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriği,

- Eğitcilerin unvanı ve uzmanlık alanları ile ilgili bilgi ve istatistikleri her yılın Mart ayının sonuna kadar İç Kontrol ve tedarik zinciri Uyum Görevlisi vasıtasıyla Bakanlığa ve Borsaya bildir.

İ KONTROL DENETİM MEKANİZMALARI VE GÜVENCE DENETİMİ

Altın tedarik zinciri süreci içerisinde risk olarak değerdendirildiği öngörülen herhangi bir uyumsuzluğın üst yönetime aktarılacağı bir iletişim mekanizması olarak uyum komitesi, risk komitesi bildirim sistemi kurulmuş ve bu maksatla risk aza indirilmesi risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak, bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir. Yıl içerisinde yapılan planlı personel uyum eğitimleriyle de bilinçlendirme yapılarak bilgilerin tazelenmesi sağlanmış olur. Tespit edilen birim uyum sorumluları vasıtasıyla tedarik süreci aşamalarının ilgili birimlerdeki uygulaması, yapılması gereken prosedür ve işlemler ile uyum sistemi ve tedarik zincirindeki aksamalar ve muhtemel riskler kontrol altına alınmakta ve olumsuz gelişmeler rapor edilmektedir. Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. sürekli ticari ilişkisi olan müşterileriyle de bir iç denetim sistemi oluşturmuştur. Düzenli aralıklarla mal kabul ettiği müşterilerini idari uygulamaları ve yerinde alan denetimleri ile yıl içerisinde değışik periyodlarla kontrol ederek yapılan ticaretin risk denetimini yapar.

Bu kapsamda müşterilerin;

- Şirket olarak yaptıkları faaliyetlerin ayrıntılı açıklamalarının teyidi,
- Referans olarak bildirdikleri şirketlerle Uyum sorumlusu tarafından araştırma yapılması ve bilgilerin teyidi,
- Malın menşeinin ispatına yönelik ayrıntılı belgelerin teyidi,
- Çocuk iş gücü kullanılmadığına dair garanti verilmesi hususlarında denetim ve kontrolü yapılır.

Tedarik zinciri güvence denetimini gerçekleştirecek yetkili bağımsız denetim kuruluğu ile sorumlu tedarik zinciri güvence denetim sözleşmesini, denetime tabi dönemin ilk dört ayı içerisinde imzalar. Sorumlu tedarik zinciri güvence denetim sözleşmesinin herhangi bir nedenle denetime tabi dönemin ilk dört ayı sonuna kadar imzalanamaması halinde, konu en geç durumun ortaya çıktığı tarihi izleyen ilk iş gününde Borsaya bildirilir.

Şirketimiz ,Tedarik zinciri uyum politikası ile raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu politikalara uygunluğunu gösteren tedarik zinciri uyum raporunu her yıl için hazırlamak ve yönetim kuruluna sunulmuş olan tedarik zinciri uyum raporunu sorumlu tedarik zinciri denetçisine sunmakla yükümlüdür. Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun ve Bağımsız Güvence Raporu'nun Haziran ayı sonuna kadar şirketin şirketimizin kurumsal internet sitesinde yayımlanması ve ayrıca ilgili mercilere gönderilmesi sağlanır.

SONUÇ

Risk yönetimi politikası ve müşteri tanınmasına ilişkin esasları tespiti,değerlendirmesi ,tedbirleri ,izlenmesi ve kontrol faaliyetleri yayınlandığı an yürürlüğe girer. Olabilecek değışiklikler İç Kontrol ve tedarik zinciri Uyum Görevlisi tarafından revize numarasıyla birlikte yayınlanır. Risk yönetimi politikası müşteri tanınmasına ilişkin esasları tespiti ,değerlendirmesi ,tedbirleri ,izlenmesi ve kontrol faaliyetleri ve uygulama şeklinin müşterilerimizle ticari bir ilişkiye girmeden önce onlardan gerekli bilgi ve belgeleri almak bizim prensibimiz ve yükümlülüğümüzdür. Tanımadığımız ve bize güven vermedikleri durumlarda haklarında piyasadan referans almadığımız müşterilerle ticari riskli ilişkiler başlatmaktan

kaçınırız. Tüm birim çalışanlarınca yürürlükteki bütün yasa ve yönetmeliklere, işyerinde geçerli kurallara ve bu Politikaya uygun hareket etmekle yükümlüdürler ve bunları şahsen gözetirler. Müşterilerimiz, tedarikçilerimiz ve diğer tüm paydaşlarımız ,iş ortaklarımızın, politika esaslarına ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uyum sağlaması zorunludur.