

**GAR KIYMETLİ MADENLER TİCARET A.Ş. FAALİYET
KONUSU KAPSAMINDA
KIYMETLİ METAL ALIM SATIMLARINDA GERÇEKLEŞTİRİLECEK
İNCELEMeye İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI**

Gar Kıymetli Madenler Ticaret A.Ş. (“Gar” veya “Şirket”), Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili Yönetmelikleri ile Borsa İstanbul Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi’nde belirtilen standartlarla uyumlu bir şekilde faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda Gar Kıymetli Madenler,

Kıymetli metal alım satım işlemlerinde alım satım işlemlerinin her aşamasında gerekli özenin gösterilmesi amacıyla iş bu Şirket politikasını hazırlamıştır.

Bu Politika aşağıdaki bölümlerden oluşmaktadır:

- i. Organizasyon,
- ii. Kıymetli metal tedarik zincirindeki yüksek risk kriterleri,
- iii. Müşteriyi tanıma ve tedarik zincirine ilişkin inceleme,
- iv. Kayıtların Saklanması,
- v. Eğitim,
- vi. Sonuç

I- ORGANİZASYON

Gar, tüm birimleriyle suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanını destekleyici, rüşvet ve yolsuzluğa yol açan ve bunlar gibi yasal olmayan işlemlerle mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki çalışmaları destekleyici, aynı zamanda tabi olduğu ulusal yasalar ile birlikte dikkate aldığı uluslararası düzenlemelere uyum sağlayan bir şirket politikası izlemektedir. Bu kapsamda Gar, işbu şirket politikasının uygulanması için gerekli olan organizasyon yapısını kendi bünyesinde oluşturmakta ve faaliyetlerini kurduğu bu yapı sayesinde daha etkin ve hesap verilebilir bir şekilde yürütmeyi amaçlamaktadır.

Bu bağlamda,

- Süreçlerin işletilmesini ve izlenmesini desteklemek için gerekli araçlar temin edilmiş, sistemin doğru işlemlerinden ve mevzuatlara uyumdan sorumlu bir uyum görevlisi atanmıştır ve Uyum Görevlisi’ne Gar’ın tabi olduğu mevzuatlar çerçevesinde bazı yetki ve sorumluluklar verilmiştir.
- Tedarik zincirinde inceleme politikasının uygulanmasıyla ilgili gerekli iç kontrol sistemleri kurularak hesap verilebilirlik sağlanmıştır.
- Gar’ın herhangi bir çalışanı veya dış paydaşlarının, isimlerini gizli tutarak kıymetli metal tedarik zincirine ilişkin endişelerini veya olası risk durumları ile Şirket politikalarına aykırılık oluşturabilecek durumları etik@garkiymetlimetal.com e-mail adresine bildirecekleri bir ihbar sistemi geliştirilmiştir.

II- KIYMETLİ METAL TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ YÜKSEK RİSK KRİTERLERİ

Gar, faaliyet konusu kapsamında kıymetli metaller ile ilgili faaliyetlerini yürütürken, tedarik zincirinin herhangi bir halkasında yüksek riskli bir durumun mevcut olup olmadığını belirlemek amacıyla aşağıdaki kriterleri dikkate alır:

- Madenden çıkarılmış veya geri dönüştürülmüş altının, ihtilaflardan etkilenen veya insan hakları ihlalleri bakımından yüksek riskli olan bölgelerden tedarik edilmesi veya bu bölgelerden transit olarak geçmesi veya taşınması,
- Madenden çıkarılmış altının; rezervleri kısıtlı veya üretim miktarı sınırlı olarak bilinen bir ülkeden geldiğinin belirlenmesi,
- Tedarikçinin veya kıymetli metal tedarik zincirindeki şirketlerin para aklama, suç veya yolsuzluk bakımından yüksek riskli olan bir ülkede yerleşik olması veya bunların nihai faydalanıcılarının Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, OFAC, SPK, EKAP gibi kuruluşların yaptırımlar listesinde yer alması,
- Tedarikçinin veya kıymetli metal tedarik zincirindeki diğer bilinen şirketlerin veya bunların nihai faydalanıcılarının ve/veya temsile yetkililerin siyasi nüfuz sahibi kişiler olması,
- Tedarikçinin veya kıymetli metal tedarik zincirindeki diğer bilinen şirketlerin silah, bahis ve kumarhane, antika ve sanat eserleri, elmas ticareti gibi işlerde aktif olmaları veya bu işlerin yapılmasını destekleyen cemiyet mensubu ve cemiyet liderleri olmaları.

III- MÜŞTERİYİ TANIMA VE TEDARİK ZİNCİRİNE İLİŞKİN İNCELEME

Gar, müşteri ile ticari ilişkisi boyunca faaliyetlerini tabi olduğu mevzuatlara uyumlu olarak yürütmek amacıyla “**Müşterini Tanı Prosedürü**” oluşturmuştur.

Bu “Müşterini Tanı” prosedürü

- 1- *Müşteri kabul,*
- 2- *Müşterinin kimliğinin tespit edilmesi ve müşterinin tanınması,*
- 3- *Tabi olunan mevzuatlara ve uluslararası uygulamalara dikkat edilmesi,*
- 4- *Yüksek riskli kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin kriterlere göre kontrol*
- 5- *Kayıtların saklanması ve güncellenmesi,*

Aşamalarından oluşmakta olup, prosedür bu aşamalar uygulanarak yürütülmektedir.

Bu kapsamda, risk kriterleri de dikkate alınarak müşteriyi tanımaya yönelik istenen bilgi ve belgeler aşağıdaki gibidir;

Müşterini Tanı Formu,

Faaliyet ve kuruluş belgesinin suretleri, vergi kimlik numarası,

Ortaklık yapısını ve temsile yetkili kişileri gösteren belgeler ve bu kişilerin pasaport suretleri,

Ana sözleşme, imza sirküleri/imza beyanı,

Banka hesap bilgileri,

Değerli metallerin özellikleri, faturası,

Mevcut ise işletme ruhsatı, madencilik lisansı ve kapasite raporu, ithalat izin belgesi, vekaletname, Mevcut ise kara para ve terörün finansmanı karşıtı şirket politikası dahil, ancak bunlarla sınırlı olmayan gerekli bütün bilgi ve belgeler talep edilir.

Yukarıda belirtilen bilgi ve belgeler, Gar

ile müşteri adına işlem yapmaya yetkili kılınmış kişilerden de istenir.

Gar, ayrıca müşterilerinden, herhangi bir suç faaliyetine aracılık etmediklerine, bankalarda veya kendi zilyetliklerinde tuttıkları malvarlıklarının yasadışı yollardan elde edilmediğini ve bu malvarlıklarının doğrudan ve/veya dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin(BMGK) uygulama kararlarının ve OFAC yaptırımlarının kapsamına girmediğini, bu kararların ve para aklamayla ilgili mevzuat hükümlerini ihlal etmediklerini taahhüt eden bir beyan almaktadır.

Müşterilerden temin edilen bu bilgi ve belgeler doğrultusunda Uyum Görevlisi, kıymetli metal tedarikçileri ile iş ilişkisine girmeden önce, bu bilgi ve belgeleri kontrol eder, şirketimizin kıymetli metal tedarikine ilişkin risk kriterlerine göre oluşabilecek bir risk varsa bunları değerlendirir ve tedarik zincirine ilişkin aşağıdaki tedbirleri alır:

- Kıymetli metalin maliki ya da hak sahibinin kara para aklama, dolandırıcılık veya terörizmin finansmanını destekleyen olarak BMGK, OFAC, EKAP yaptırımlar listesi ve SPK işlem yasaklıları listesinde yer alıp almadığı kontrol edilir,
- Kıymetli metalin menşei ülkesi ve ticari ilişkiye girilecek şirketin tabiiyeti incelenir, menşei ve tabiiyetin yüksek riskli ülkelerden olup olmadığı kontrol edilir. Yapılan kontroller sonucu elde edilen veriler dikkate alınarak müşteri kabul süreci tamamlanır.

Gar, yukarıda açıklanan kriterler doğrultusunda kıymetli metalin kaynağından başlayarak tedarik zincirinde risk temelli bir uyum prosedürü uygulamaktadır.

IV- KAYITLARIN SAKLANMASI

Gar, tabi olduğu mevzuatlar uyarınca, yükümlülüklerini gereği gibi yerine getirdiğini göstermek ve talep edildiğinde bunu ilgili idari otoritelerle paylaşmak üzere, müşteri kabul sürecine, tedarik zincirine ve alım satım işlemlerine ilişkin kayıtları en az 8 yıl süreyle muhafaza etmektedir.

V- EĞİTİM

Gar, çalışanlarına farkındalıklarının artması amacıyla, tabi olduğu mevzuatlardaki yükümlülükleri ile şirket politikalarını da kapsayan konularda, düzenli olarak konunun uzmanlarından alınacak eğitimler düzenleyerek, çalışanlarının bilinçlenmelerini ve sorumlu altın tedarik kapsamındaki Şirket Prosedürü'nün gelişmesine katkıda bulunmalarını sağlar.

VI- SONUÇ

Gar, tabi olduğu mevzuatlardan kaynaklanan yükümlülükleri uyarınca, potansiyel müşterileri ile herhangi bir ticari ilişkiye girmeden önce, gerekli bilgi ve belgeleri almaktadır. Ancak her

h l k rda, potansiyel müşterisinin tüm şartları taşımasına rağmen riskli gördüğü işlemleri ger ekle tirmeme hakkı saklıdır.

Gar'ın çalışanları, yürürlükteki bütün yasa ve yönetmeliklere,  irket Prosedür ve Politikaları'na uygun hareket etmekle y k ml d rl r ve bunları şahsen gözetirler.

Gar olarak bizler, sorumlu kıymetli metal tedari inin gelişimini destekleyecek her türlü çalışmalar içerisinde bulunmayı ve bu kapsamda ilgili birimlere ve paydaşlara gerekli katkıları sağlamak amacıyla yapılan çalışmaları desteklemekteyiz.

  