

GAR KIYMETLİ MADENLER TİCARET A.Ş.
SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ
HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

Gar Kıymetli Madenler Ticaret A.Ş., 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ile birlikte suç gelirlerinin aklanması ile ilgili mücadelede getirilen standartlara uyumlu olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Bununla birlikte Gar Kıymetli Madenler, ilgili bakanlık ve kurum kararları ile uyarılarını dikkate alarak faaliyetlerini yürütmekte, özellikle de Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) tarafından yayınlanan düzenleme ve uygulamalarına titizlikle uyum göstermektedir.

Mevzuata uyum göstermenin yanı sıra Gar Kıymetli Madenler, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan Kararları kapsamında listelenen kişi, kuruluş ya da organizasyonların malvarlığının dondurulmasına ilişkin Bakanlar Kurulu kararlarına ve kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer uluslararası yaptırımlara uyumlu bir şekilde faaliyetlerini yürütmektedir.

Gar Kıymetli Madenler, tabi olduğu mevzuatların ve dikkate aldığı uygulamaların takip edilmesi amacıyla işbu şirket politikasını oluşturmuş, faaliyetlerini bu Politikaya uygun olarak yürütürken de suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili çalışmaları desteklemek amacıyla gerekli olan tedbirleri almıştır.

Bu doğrultuda Gar Kıymetli Madenler, gerek yurt içinde gerek ise yurt dışında faaliyetlerini yürütürken, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi için bir prosedür oluşturmuştur.

Bu prosedür;
Şirket politikalarını,
Uyum Görevlisi atanmasını,
Prosedürün uygulanması için gerekli kontrollerin yapılmasını,
Tabi olunan mevzuata uygun faaliyet göstermek amacıyla alınacak ilave tedbirleri ve
Çalışanlarına konu ile ilgili eğitimler vermeyi kapsar.

Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı suçlarla mücadele edilmesi amacıyla oluşturulan Şirket Politika ve Prosedürleri özetle aşağıdaki gibidir;

1.) Müşterini Tanı Kuralı: Müşteriler hakkındaki bilgileri temin etmek, bu bilgilerin doğruluğunu tevsik edici belgelerle kontrol etmek, bu bilgiler doğrultusunda gerçekleştirilmek istenen ticari faaliyeti anlamak, bu faaliyetlerin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek başlıca müşteri tanı kurallarından olup, risk kriterlerine göre ilave tedbirler alınabilir.

2.) İş İlişkisine Başlamak: İş bu Şirket Politikası ve tabi olunan yasal yükümlülükler gereği, müşteriye tanımaya yönelik gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içine girilmez.

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

4.) Şüpheli İşlem Bildirimi: Şüpheli işlem olduğu tespit edilen durumlarda Uyum Görevlisi ilgili otoritelere bildirimde bulunur.

5.) Eğitim: Gar Kıymetli Madenler, düzenli aralıklarla ve her hâlükârda ihtiyaç halinde, şirket çalışanlarına, konunun uzmanlarından teknik bilgi ve uygulamaya yönelik eğitimleri aldırarak çalışanlarının yükümlülüklerine ilişkin farkındalığının artmasını ve bu suçlarla mücadele konusunda katkıda bulunmalarını sağlar.

6.) Uyum Görevlisi: Gar Kıymetli Madenler, faaliyetlerinin mevzuata ve kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu kural ve ilkelere uyumlu bir şekilde yürütülmesini temin etmek amacıyla bir Uyum Görevlisi atamıştır.

Buna göre Uyum Görevlisi; şirketimizin tabi olduğu yasal yükümlülüklerle uyum sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, Müşteri Tanı ve Müşteri Kabul sürecinin doğru bir şekilde işlenmesini sağlamak; değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yönetmek, iletişim ve koordinasyonu sağlamak, kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Üst Yönetim'e ve ilgili otoritelere bildirmek konularında çalışır.

7.) Risk Yönetimi: Gar Kıymetli Madenler, Müşterini Tanı ve Kabul süreçlerinin uygulanmasına ilişkin etkin risk yönetim faaliyetlerinin yürütülmesini sağlar. Bu kapsamda risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde şunlardır;

- Risk Kriterlerine (müşteri, ülke vs.) göre riskin tanımlanması, sınıflandırılması ve değerlendirilmesi,
- Riskin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması,
- Riskin izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyuracak şekilde raporlanması; işlemin Yönetimin onayı ile gerçekleştirilmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin bağlı olunan kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler ile dikkate alınan uluslararası yaptırımlar takip edilerek gerekli çalışmaların yapılması, önleyici tedbirlerin alınması ve etkin risk yönetimi için risk kriterlerinin buna göre güncellenmesi.

Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler Gar Kıymetli Madenler için yüksek risk kategorisinde olup, kıymetli metal tedarik zincirinin herhangi bir halkasında bu kişilerin olduğu tespit edildiği takdirde müşteri ile iş ilişkisine girmekten kaçınılır:

- Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
- FATF tarafından duyurulan "İş Birliği Yapmayan Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler,
- İlgili Bakanlık veya kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu kurumlar tarafından duyurulan "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

İşbu Politikanın Gar Kıymetli Madenler bünyesinde ve tüm çalışanları tarafından uygulanmasını teminen gerekli atamalar yapılmış ve sistemler kurulmuş olup, gelişmeleri yakından takip ederek suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede azami çabayı göstereceğimizi ve gerekli iş birlikleri içerisine gireceğimizi bildiririz.