

HAKAN KIYMETLİ MADENLER A.Ş.

MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI (CUSTOMER ACCEPTANCE POLICY)

MÜŞTERİ TANIMA SİSTEMİ (KNOW YOUR CUSTOMER) VE RİSK DEĞERLENDİRMESİ PROSEDÜRÜ (KNOW YOUR CUSTOMER AND CUSTOMER RISK ASSESSMENT PROCEDURE)

REFERANSLAR:

- Hakan Kıymetli Madenler Kurum Politika ve Prosedürleri
- MASAK Yönetmeliği

GENEL:

Hakan Kıymetli Madenler A.Ş. kendisini ve çalışanlarını kara para aklama (money laundering) ve terörün finansmanı (terrorism financing) gibi ulusal ve uluslararası kanun ve uygulamaların ihlaliyle ilgili hedef olmaktan korumak amacıyla Kıymetli Madenlerle ilgili alım ve müşteri kabul işlemlerinde aşağıda belirtildiği şekilde sürekli olarak gündemde tuttuğu ve etkin olarak tatbikini yaptığı Müşteri tanıma sistemi prosedürleri (Know Your Customer-KYC procedures) ve Müşteri Kabul Politikası (Customer Acceptance Policy) uygulamaktadır.

Hakan Kıymetli Madenler A.Ş. 5549 sayılı 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 ilgili uluslararası düzenlemeler ve yürürlükteki mevzuat çerçevesinde "İş Yaptığınız Tarafı İyi Tanıyın" ilkesi ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

Tedarik zinciri süreci kapsamındaki Uyum (Compliance) işlem ve prosedürlerinin tüm personel tarafından titizlikle takibi ve uygulaması yapılmakta ve Uyum Birimi tarafından yapılan işlemler gözetlenmekte ve denetlenmektedir.

Hakan Kıymetli Madenler A.Ş. Kıymetli Maden alım-satım ticareti anlamında değerli metallerin tedariki ile ilgili olarak katıldığı, işbirliği yaptığı ve geliştirdiği faaliyetlerde, değerli metallerin meşru ve etik kaynaklardan geldiği, herhangi bir suç unsuru teşkil etmediği, silahlı çatışma veya insan hakları ihlalleri ile ilişkili olmadığı prensibini kabul eder.

Hakan Kıymetli Madenler A.Ş. ve çalışanlarını ulusal ve uluslararası hukuk kuralları, kara para aklama ve terörizmin finansı ihlalleri konusunda hedef olmaktan korumak için uygulamaya konmuş olan Müşteri Kabul Politikası esasları şu ana parametreler üzerine tesis edilmiştir:

- A. Müşteri ile iş yapmanın riski (Müşteri Riski)
- B. Ürünün veya verilen hizmetin riski (Hizmet Riski)
- C. Riskli kabul edilen ülke riskleri (Ülke Riski)

Yukarıdaki belirtilen parametrelere uygun olarak müşteri risk profili çıkarılmakta en az yılda bir güncellenmektedir. Sürekli iş ilişkisinde bulunan müşterilerin risk profilleri farklı periyotlarda gerçekleşen müşteri ziyaretleri ve prosedürlerin geçerliliğinin kontrolü gibi daha kapsamlı şekilde inceleme neticesinde güncellenmektedir.

İdari prosedürler açısından müşteriler en azından aşağıdaki hususlardaki kanıtları sunmak durumundadırlar:

- A. İş ve faaliyet alanlarının ayrıntılı açıklaması,
- B. Uyum sorumlusu tarafından sorgulanmak teyidi alınmak üzere sektördeki diğer şirketlerden referanslar,
- C. Ticari malların kaynağının ayrıntılı kanıtları.

KAPSAM VE UYGULAYICILAR:

Bu Politika Müşteri Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) süreçlerini, Müşteri Tanımı Sistemi gerekliliklerini ve bu yöndeki Risk Analizinin nasıl yapılacağını belirlemekte olup Hakan Yetkili Müessese A.Ş. 'nin tüm birimleri tarafından uygulanır.

RİSK YÖNETİMİ :

Hakan Kıymetli Madenler A.Ş. tüm birimleriyle Suç gelirlerinin aklanması- Karapara aklama (Money laundering), Terörizmin finansmanı (Terrorism financing) ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, ulusal ve uluslararası tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere ve mevzuatlara uymayı ilke edinmiştir. Hakan Yetkili Müessese A.Ş. bu maksatla risk bazlı “Müşteri tanıma yöntemleri prosedürleri – Know Your Customer KYC procedures - Customer Due Diligence” uygulayarak tedarik zinciri sürecini ve riskleri etkin ve doğru bir şekilde yönetmeyi amaçlar.

Yasal ve tabi olduğu ulusal ve uluslararası sertifikasyonların gereklerine uygun etik iş ilkeleri uygulayarak, müşterileriyle olan tüm ticari ilişkisini kara para aklamayı önleyici (anti-money laundering) ve terörün finansesine (terrorism financing) engel olacak tedbir ve yöntemler ile yürüterek, maksatlı olmasa da kara para aklama suçuna veya terörizmin finansesi ve ilgili diğer suçlara karışmış bir şirket durumuna düşmemek ve ticari itibarının zedelenmesi riskini ortadan kaldırmak için etkin bir risk analizi ve yönetimi gayreti sarf eder.

ŞİRKET, kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek risk yönetim politikası oluşturur. Risk yönetim politikasının amacı; yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamak olup, aşağıdaki konuları içermektedir.

- Tedbirler Yönetmeliğinin “Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar” bölümüne uygun olarak hazırlanan müşteri kabul politikaları,
- Müşteri, hizmet ve ülke riskini kapsayacak şekilde risklerin tanımlanması, sınıflandırılması.
- Risk öncelik sıralaması, derecelendirme, sınıflandırma yöntemleri,
- Riskin azaltılmasına ve önlenmesine yönelik alınacak tedbirler ve nasıl uygulanacağı,
- Yüksek Risk Grubuna Uygulanacak İlave Tedbirler,
- Risk yönetim sisteminin değerlendirilmesi ve güncellenmesine yönelik tedbirler.

ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ RİSKLERİN TANIMLANMASI, DEĞERLENDİRİLMESİ VE BELİRLENEN RİSKLERE YANIT VERİLMESİ

Hakan Kıymetli Madenler A.Ş. OECD'nin Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Alanlardaki Durum Değerlendirmesi rehberiyle uyumlu olarak ve Londra Külçe Piyasası Birliği (LBMA) ve Dubai Muhtelif Emtia Merkezi (DMCC)'in gerekliliklerini karşılayacak şekilde hazırlamış olduğu Şirket Altın Tedarik Zinciri Sorumluluğu Politikasını uygulamaya koyarak bu yönde etkin bir şirket içi yönetim sistemi ve risk denetimi yöntemleri benimsemiştir.

Durum değerlendirmesi kapsamında müşterilerden alınması gereken evraklar, resmî belgeler belirlenerek müşteri bilgi formu vasıtasıyla temini ve gerekli incelemeleri müteakip müşteri risk değerlendirmesi yapılarak ticari ilişkiye bağlanıp başlanılmayacağına karar verilmesi uygulaması yürürlüğe konmuştur. Tedarik zincirindeki ilk risk değerlendirmesi altın tedarikçisinin kaynağının belirlenmesi ile başlamaktadır. Farklı kaynaklar için farklı risk değerlendirmesi yapılır.

Hakan Kıymetli Madenler A.Ş. 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, fraud veya terörizmin finansmanı gibi yasa dışı eğilim ve gayretlerinin olup olmadığını araştırmakta, iş ve finansal verileri kontrol edilerek ayrıntılara ulaşılmakta ve müşteri risk analizini geliştirmektedir.

Yüksek risk kategorisindeki müşterileri için ilave tedbirler alarak gerekirse yerinde ziyaret ve ilave araştırmalar yapmakta ve sonucunda ticarete başlayıp başlamayacağına karar vermektedir. Hakan Yetkili Müessese A.Ş. vekâlet yoluyla temas kuran müşteriler için mutlaka resmi onaylı, noter tasdikli vekâletname beyan edilmesini ister ve herhangi bir sahtecilik veya aldatma girişimi tespit edildiğinde durumu ilgili otoritelere rapor eder. Ticari ilişkiye başlanacak müşterilerin; gerekli evrakları vermekten çekinmeleri, OECD ve diğer ilgili kuruluşlarca şüpheli statüsündeki ülkeler veya merkezlerden altın tedarik etmeleri, madenin kaynağını belgeleyememeleri, yüklü miktarda para transferi gayretleri içerisinde olmaları, işlemlerini banka üzerinden, kayıtlı ve belgeli olarak yapmak istememeleri gibi durumlar şüpheli işlemler kategorisinde değerlendirilir. Tedarik zincirindeki her yeni müşteri Yüksek Riskli olarak kabul edilerek takibe alınır ve her yıl düzenli müşteri ziyaretleri yapılarak iş ilişkisine devam edilip edilmeyeceği belirlenir.

Şirketimizin iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi, ilgili bilgi ve belgelerin kendisine ulaşması, incelenmesi, ilgili ölçüm araçları ve araştırmaları sonucu tedarikçi ve/veya müşteri ile ilgili bir risk değerlendirmesi yaparak müşteri kabulüne ilişkin karara varır. İlgili bilgi ve belgelerin eksikliği durumunda iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi risk değerlendirmesi sonucu durumu üst yönetime intikal ettirir ve üst yönetimin onayı ile ilgili eksikliğin giderilmesi için tedarikçi/müşteriye maksimum 3 ay süre tanınarak iş ilişkisine başlanabilir.

Bundan sonraki sürecin takibi iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi sorumluluğundadır. Ancak her durumda nihai faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda uyum görevlisi ilgili müşteriyi reddeder ve Üst Yönetime bilgi verir. İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin tedarikçiyi, ortak ve temsilcilerini yasaklı listesinde veya altın/gümüş tedarik zincirinde kara para aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara katkı sunulması, insan hakları ihlallerinin varlığına yönelik bir durumun tespit edilmesi durumunda doğrudan reddini gerçekleştirir, üst yönetime ve MASAK' a bilgi verir. İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tedarikçiyi yüksek riskli olarak nitelendirir veya altın/gümüş tedarik zincirinde kara para aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara destek verilmesi ve/veya insan hakları ihlallerinin varlığına yönelik bir şüphe tespit ederse MASAK' a gecikmeksizin şüpheli işlem bildiriminde bulunur ve Üst Yönetime bilgi verir. İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi yüksek risk kriterlerin de yer alan bulguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı durumunda müşterileri ile ilgili olarak aşağıdaki kararları alabilir:

- Müşteriyi reddedebilir. Bu durumda değerlendirme süreci sona erer ve nihai karar verilmiş olur.
- Müşteri ile çalışılmasına karar verilebilir ancak riskin azaltılmasına ilişkin bir plan oluşturulur.

Bu plan maksimum 6 aylık bir süre için geçerli olabilir ancak aylık dönemlerde değerlendirilir ve takibinden uyum görevlisi sorumludur.

Bu süre sonunda tedarikçiye ilişkin risk bulgularının devamı veya bu olguların varlığına dair şüphenin devam etmesi durumunda üst yönetim:

- Süreyi maksimum 3 ay uzatabilir
- Durum düzelinceye kadar çalışmayı askıya alır.
- Çalışmayı sonlandırır.

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

MÜŞTERİ KABUL ESASLARI:

Hakan Kıymetli Madenler A.Ş. 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 ilgili uluslararası Standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

Hakan Kıymetli Madenler A.Ş. açısından müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tam ve doğru olarak yapılmasıdır. Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürler dikkate alınarak gerçekleştirilir. Bu kapsamda, edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar sonucu Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilen risk değerlendirmesi neticesinde müşteriler hakkında sıkılaştırılmış/ilave tedbirler uygulanır.

Gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içine girilmez. Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez. Müşteri kabulünde genel internet araştırması ile, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC), Amerikan Hazinesi (OFAC), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Elektronik Kamu Alımları Platformu (EKAP) gibi kurum ve kuruluşların yaptırımlar/yasaklılar listeleri otomatik yazılım sistemleri kullanılarak gerekli kontrolleri yapılır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

Müşterilerimizden / tedarikçilerimizden bankalarda veya kendi zilyetliklerinde tuttıkları altın gümüş, fonlar ile kıymetli metallerinin yasadışı yollardan elde edilmediğini ve bu varlık, fon ve kıymetli metallerin doğrudan ve/veya dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin uygulama kararlarının kapsamına girmediğini, Dünyanın herhangi bir ülkesindeki para aklamayla ilgili yasaları ihlal etmediğini ve bu fonların Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlarla, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlarla, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımlarıyla, kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlarla ve FATF tarafından yayınlanan yüksek riskli ve izlenen ülkeler listesinde yer alan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir şekilde ilgili olmadıklarını ve müşterilerin sözü edilen kararları, yaptırımları ve para aklamayla ilgili mevzuatın hükümlerini ihlal etmediklerini belirttikleri bir beyan da alınır.

MÜŞTERİ KİMLİK TESPİTİ AŞAMALARI

. İş ilişkisi başlatmak amacıyla e-mail veya telefon ile iletişime geçen müşteriler, Hakan Yetkili Müessese A.Ş. Çerçeve Sözleşmesi ve ekinde bulunan Müşteri Tanı Formunda yer alan bilgileri tamamlayarak ve sözleşmenin her sayfasını imzalayarak cari kayıt açılış sürecini başlatmaktadır. Tüm müşteri tanı belgelerinin gönderilmesinin devamında Uyum Görevlisi tarafından Tam Durum Değerlendirmesi ve Risk analizi işlemleri yapılır.

. İstihbarat ekranlarımızdan (Optimal Scan) kontroller sağlanarak iş ilişkisi kurulup kurulmayacağına karar verildikten sonra ve sonucu müşteriye bilgi verilerek işlemlere başlanır. Müşteriye ait tüm bu bilgiler etik kurallar ve KVKK mevzuatı çerçevesinde gizli tutulmaktadır. Tüm işlemler İç Kontrol ve Uyum Görevlisi sorumluluğunda takip ve kontrol edilmektedir. Müşteriye ait tüm belgeler, referanslar, analiz sonuçları vb. verilen tüm bilgilerin doğrulaması yapılmadığı sürece müşteri ile iş ilişkisine girilmez.

. Tam Durum Değerlendirmesi işlemlerini müteakip her müşteriye bir cari kart açılır, referans numarası (customer ID) verilir. Tüm işlemler müşteri kabulünden itibaren sistemde bu referans numarasıyla takip edilir, Sürecin tüm bu aşamaları ilgili birimler ve Uyum Birimi yaptığı iç denetimlerle kontrol edilir. Ticari ilişkiye kabul edilen müşterilerle Uyum Politikası gereğince Hakan Yetkili Müessese A.Ş. nin Uyum (Compliance) prosedürleri ile uyumlu olduklarına dair yazılı beyanları ayrıca alınır.

MADENİN / ALTININ KAYNAĞI

Tüm müşteriler gerek mal alış/kabul bankolarında, gerekse de Müşteri tanıma sistemi esasları çerçevesinde ticari ilişkiye başlama aşamasında altının kaynağı ile ilgili sorulara (banko müşterilerine malın tasarruf mu, miras malı mı olduğu vb.) muhatap olurlar ve bu soruları açık ve net cevaplar vermeleri gerekir.

İşlemlerin miktar ve değerindeki yükseklik aynı zamanda riskin de yüksek olduğu anlamında olup, süreç içindeki işlemlerin takip ve doğrulaması da o kadar yüksek öneme sahiptir.

Ülke sorgulaması sonucunda elde edilen bilgiye göre o müşteri veya ülkeden gelen mal kabul veya red edilir. Madenin kaynağı her işlemde mutlaka doğrulanır.

Eğer değerlendirme sonuçları müşterinin altının kaynağı ile ilgili bildirimleriyle tutarlı ise, müşteri ile ilgili değerlendirme safhası sonlandırılarak mal kabulüne başlanır. Eğer değerlendirme sonuçları ile müşterinin altının kaynağı ile ilgili bildirimleri arasında bir tutarsızlık varsa ilgili müşteri temsilcisi Uyum Sorumlusunu arayarak değerlendirme için yardım ister.

Yatırım altını veya has altın: Hakan Kıymetli Madenler A.Ş.'ye bir kerelik mal satmak isteyen müşterilerin açıklamalarının ve belgelerinin doğruluğu iyi araştırılıp teyid edilir. Ziyaretler, liralar, barlar gibi yatırım amaçlı küçük miktar mallar; malın menşei ile ilgili müşterinin açıklamalarının makul ve ilk ifadeleriyle orantılı olduğuna kanaat getirilirse (tasarruf, miras malı vb.) direkt satın alma bankosundan satın alınır.

Rafine edilmemiş, hurda altın: Hakan Kıymetli Madenler A.Ş.'ye bir kerelik mal satmak isteyen müşterilerin elindeki altının kaynağı, müşteriyle yapılacak olan mülakatta tespit edilerek değerlendirilir. Alınacak olan malın gerekirse ayar ve analiz sonuçları da kontrol edilerek içindeki gümüş ve bakır oranına göre malın mücevherat kapsamına girip girmediği belirlenir.

Çatışma bölgeleri/sorunlu bölgelerden gelen altın: Eğer müşteri tarafından sunulan malların kaynağı Birleşmiş Milletler (UN) veya OECD tarafından çatışma bölgesi olarak tanımlanmış alanlardansa, o ülkelerden ve ilan edilen bazı risk durumlarında (Birleşmiş Milletler veya OECD gibi diğer resmi kuruluşların onaylama durumları hariç) çevre ülkelerinden gelen mallar kabul edilmez.

Herhangi bir müşteri bu tür bölgelerden malı olduğunu beyan ediyorsa, araştırmalar o bölgeyi işaret ediyorsa veya tüm şüpheli durumlarda Uyum Sorumlusu ile temasa geçilmelidir.

Şüpheli durumunda: Şüpheli durumlarda mutlaka Uyum Sorumlusuna danışılmalıdır. Uyum sorumlusu bu durumda kimlik tespiti doğrulamasına yönelik ilave belge ve bilgiler ister, kontrol ve değerlendirme sonucunda sorun çıkmazsa işlemlere devam edilir. Kontrol sonucunda malın/altının kaynağı konusunda şüpheli devam ediyorsa ve doğrulama yapılamıyorsa işlemler durdurulur ve o müşteri ile ticarete son verilir.

Düzenli müşteriler: Hakan Kıymetli, Madenler A.Ş. nin düzenli bir şekilde maden/altın kabul ettiği müşterileri düzenli müşteri olarak adlandırılır. Düzenli bir şekilde mal kabulüne karar verilen müşteriler Hakan Kıymetli, Madenler A.Ş. tarafından iç denetime tabi olurlar. Bu denetimler daha geniş kapsamlı idari prosedürler ile düzenli şirket ziyaretleri şeklinde olur. Yerinde yapılan bu denetimlerde idari prosedürler açısından müşteriler en azından aşağıdaki hususlardaki kanıtları sunmak durumundadırlar:

1. İş ve faaliyet alanlarının ayrıntılı açıklaması,
2. Uyum sorumlusu tarafından sorgulanmak ve teyidi alınmak üzere sektördeki diğer şirketlerden referansları,
3. Malların kaynağının ayrıntılı kanıtları,
4. Çocuk iş gücü kullanılmadığına dair kanıtlar ve belgeler.

Doğrulama işleminden sonra numune mal kabulüne başlanabilir. Eğer verilen bilgiler ile yerinde denetim sonucu tespit edilenler uyumlu ise o müşteri/şirket düzenli müşteri statüsüne sokulur ve ticarete başlanır. Düzenli müşteri olarak kabul edilmesine rağmen periyodik müşteri ziyaretleri aksatılmaz ve müşteri bilgilerinin doğrulaması işlemleri de aynı periyodlarla icra edilir.

İÇ KONTROL MEKANİZMALARI

Hakan Kıymetli Madenler A.Ş. de Uyum programının uygulanması kapsamında risklerden korunmak ve faaliyetlerini tabi olduğu mevzuat ve kurallara uygun yürütmek amacıyla, iç kontrol mekanizmalarını ve sistemlerini kurmuştur. Buna göre edinilen bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar doğrultusunda gerçekleştirilen risk değerlendirmesi sonucunda Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Şirket Politikası, prosedürleri, ilgili diğer mevzuat ve rehberler çerçevesinde, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini de gözetererek, düzenli aralıklarla izleme ve kontrol faaliyetlerinin Uyum Görevlisi tarafından yürütülmesini sağlar.

Uyum Görevlisi, Uyum Programlarının yürütülmesi ile ilgili izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, şirket içerisinde ortaya çıkan risklerin, eksikliklerin, hataların ve suiistimallerin izlenmesi, değerlendirmesi, bu kapsamda riskli olarak tespit edilen müşterilerin, hizmetlerin veya işlemlerin raporlanması ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirler hakkında karar alınması amacıyla durumu Üst Yönetim'e ve ilgili otoritelere raporlamakla sorumludur.

İzleme ve Kontrol Faaliyetleri asgari düzeyde;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, - Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi ve kontrolü, - Birlikte ele alındıklarında kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksiklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeni ile suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü faaliyetlerini kapsar.

Şirketimiz, herhangi bir çalışanı veya dış paydaşlarının, isimlerini gizli tutarak kıymetli metal tedarik zincirine ilişkin kaygılarını veya yeni tanımlanabilecek risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi geliştirmiştir. Bu politikaya aykırı hareket edildiği yönünde herhangi bir Hakan Yetkili Müessese A.Ş. çalışanı veya dış paydaşlarının görüş ya da şüphesi olması halinde, konu etik@hakankiymetlimadenler.com e-posta adresine bildirilmektedir.

UYGULAMA ŞEKLİ:

Müşteri Kabul Politikası (Customer Acceptance Policy) yayınlandığı an yürürlüğe girer. Oluşabilecek değişiklikler Uyum Sorumlusu (Compliance Officer) tarafından revize numarasıyla birlikte yayınlanır. Birim sorumluları/yöneticileri bu yönergenin esaslarının ve uygulama şeklinin tüm birim çalışanlarınca iyi anlaşılmasını sağlamaktan, talimat ve prosedürün gerekliliklerini yerine getirecek bir işleyiş tarzı tesis etmekten ve konu ile ilgili birim içi uygulamaları yapmaktan sorumludur.

Hazırlayan	Onaylayan	Onay Tarihi
Uyum Görevlisi	Yönetim Kurulu Başkanı	15.05.2024