NADİR DÖVİZ
Nadir Döviz ve Kıymetli Maden Ticareti Yetkili Müessese A.Ş.

FAALİYET KONUSUNUN YERİNE GETİRİLMESİ İLE KIYMETLİ MADEN ALIM SATIMLARINDA GERÇEKLEŞTİRİLECEK İNCELEMEYE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI

Nadir Döviz ve Kıymetli Maden Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. ("Nadir" veya "Şirket") olarak bizler, 30.01.2018 tarih ve 30317 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ hükümlerince Yetkili Müesseselerin faaliyette bulunabileceği faaliyet konuları ile sınırlı olarak faaliyetimize devam etmekteyiz.

Bununla birlikte 9.01.2008 tarih ve 26751 Sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği de Yetkili Müesseselerin uymakla yükümlü olduğu kurallara tabiyiz.

Yine Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili yetkili kamu kurumları tarafından verilecek kararlar ile Borsa İstanbul Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi'nde belirlenen ilkeler çerçevesinde yapılması gerekenleri yerine getirerek faaliyetlerimizi sürdürmekteyiz.

Faaliyetlerimizi iç hukuktan kaynaklı yükümlülüklerimize bağlı olarak yürütmekle birlikte müşterilerimizden "Nadir Metal Rafineri A.Ş."nin Londra Külçe Piyasası Birliği'nin ("LBMA") [London Bullion Market Association] üyesi olması sebebiyle LBMA Sorumlu Altın ve Gümüş Rehberleri çerçevesinde hazırlanmış ve OECD'nin Madenlerin İhtilaflardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden Sorumluluk Bilinciyle Tedariki için Gerekli Özeni Gösterme Rehberinde belirtilen çalışma esaslarını da kendimize referans alarak uluslararası kurallara da uyumlu bir şirket politikası izlemekteyiz.

Bundan sonraki süreçte de faaliyetlerimizi gerçekleştirirken gerek iç hukuktan doğan yükümlülüklerimize gerekse referans aldığımız uluslararası kurallara uygun hareket edeceğimizi, Nadir Döviz'in 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 bulunulan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacağımızı taahhüt ediyoruz.

KAPSAM

Kıymetli Maden Alım Satım işlemlerinde alım satım işlemlerinin her basamağında gerekli özenin gösterilmesiyle ilgili iş bu Şirket politikamız hazırlanmıştır.

Bu Politika aşağıdaki bölümlerden oluşmaktadır:

- **i.** Organizasyon,
- **ii.** Yüksek riskli altın ve gümüş tedarik zinciri için kriterler,
- **iii.** Müşteriyi Tanıma ve Tedarik zincirine ilişkin inceleme,
- **iv.** Risklerin Belirlenmesi ve Belirlenen Risklere Yanıt Verilmesi
- **v.** Kayıtların Saklanması,

vi. Eğitim,
vii. Sonuç

I- ORGANİZASYON

Nadir Döviz, suç gelirlerini aklamaya hiçbir şekilde iştirak etmeyen ve terörizmin finansmanını destekleyen hiçbir işlem içinde yer almayan kişi ya da kuruluşlarla ticari ilişki içerisine girmek, Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili resmi kurumların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla, LBMA Sorumlu Altın ve Gümüş Rehberi ve OECD Madenlerin İhtilaflardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden Sorumluluk Bilinciyle Tedariki için Gerekli Özeni Gösterme Rehberini referans alarak, altın ve gümüş alım satım işlemlerinin her aşamasında, şirket içinde denetim ve inceleme odaklı bir organizasyon kurarak Borsa Istanbul'un Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi'ne uyumu sağlamayı taahhüt etmektedir.

Bu bağlamda Nadir Döviz,

- Yeterli yetkinliğe sahip Üst Yönetimine yetki ve sorumluluk vermiştir.
- Bu süreçlerin işletilmesini ve izlenmesini desteklemek için gerekli kaynakları tahsis etmiş, sistemden sorumlu bir uyum görevlisi atamıştır.
- Kritik bilgilerin, bir "**Uyum Görevlisi**" kontrolünden geçmesini sağlayarak ilgili çalışanlara ve altın ve gümüş tedarikçisi muhataplara ulaştırılmasını sağlayacak bir organizasyon yapısı ve iletişim süreçlerini kurmuştur.
- 30.01.2018 tarih ve 30317 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğe dayanılarak yürürlüğe konulan yükümlülükler ile diğer mevzuatla getirilen yükümlülüklere uyum sağlamak amacıyla gerekli donanıma sahip bir İç Kontrol Görevlisi atamıştır.
- Tedarik zincirinde inceleme politikasının uygulanmasıyla ilgili iç hesap verilebilirliği sağlanmıştır.
- Şirketimiz, herhangi bir çalışanı veya dış paydaşlarının, isimlerini gizli tutarak altın ve gümüş tedarik zincirine ilişkin kaygılarını veya yeni tanımlanabilecek risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi geliştirmiştir. Buna göre işbu Politikaya aykırı hareket edildiği yönünde herhangi bir Nadir Döviz ve Kıymetli Maden Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. çalışanı veya dış paydaşlarının görüş ya da şüphesi olması halinde, konu etik@nadirdoviz.com.tr e-mail adresine bildirilmektedir.

II- YÜKSEK RİSKLİ ALTIN VE GÜMÜŞ TEDARİK ZİNCİRİ İÇİN KRİTERLER

Şirketimiz, faaliyet konusu kapsamında gerçekleştirdiği altın ve gümüş ile ilgili işlemlerde, yüksek riskli bir tedarik zincirinin mevcut olduğunu belirlemek için aşağıda belirtilen kriterleri dikkate alır:

• Çıkarılmış veya Geri Dönüştürülmüş Altın/Gümüş'ün, çatışmalardan etkilenen veya insan hakları ihlalleri bakımından yüksek riskli olan bölgelerden tedarik edilmesi veya buralardan geçmesi veya buralardan taşınması;

• Çıkartılmış Altının küçük ölçekli elleçleme madencilik faaliyetinden elde edilmiş olması;

• Çok yüksek miktarda Çıkarılmış Altın/Gümüş'ün, rezervleri, kaynakları sınırlı olan veya üretim seviyeleri düşük olan bir ülkeden geldiğinin beyan veya iddia edilmesi veya kaynağına ilişkin bilgi edinilememesi;

• Geri Dönüştürülmüş Altın/Gümüş'ün, çatışmalardan etkilenen, terörizmi finanse eden ve insan hakları ihlalleri bakımından yüksek riskli olan bölgelerden geldiği veya bu bölgelerden geçtiğinden şüphelenilmesi;

• Altın/Gümüşü tedarik eden karşı tarafın veya yukarı akıştaki diğer bilinen şirketlerin para aklama, suç veya rüşvet ve yolsuzluk bakımından yüksek riskli olan bir ülkede yerleşik olmaları,

• Altın/Gümüş tedarik eden karşı tarafın veya yukarı akıştaki diğer bilinen şirketlerin veya bunların sahiplerinin siyasi nüfuz sahibi kişiler olmaları;

• Altın/Gümüş tedarik eden karşı tarafın veya yukarı akıştaki diğer bilinen şirketlerin silah ticareti, kumar oynatma, kumarhane işletmeciliği, antika, sanat eserleri, elmas ticareti gibi yüksek riskli bir işle iştigal etmeleri, cemiyet mensubu ve cemiyet liderleri olmaları.

III- MÜŞTERİYİ TANIMA İLKELERİ VE TEDARİK ZİNCİRİNE İLİŞKİN İNCELEME

Şirketimiz, müşteri ile girilecek ticari ilişkinin başından ticari ilişkinin sonlandırılmasına kadar tüm basamaklarda, oluşturmuş olduğu "**Müşterini Tanı Programı"** na uygun olarak hareket etmektedir.

<u>Bu "Müşterini Tanı" programı</u>

1-Müşteri kabul politikası,
2-Müşterinin kimliğinin tespit edilmesi ve müşterinin tanınması politikası,
3-Kayıtların saklanması ve güncellenmesi,
4-Aklama ve terörün finansmanına yönelik düzenlemelere ve uluslararası işlemlere dikkat edilmesi,
5- Yüksek riskli altın ve gümüş tedarik zincirine ilişkin kriterlere göre kontrol
6- İç kontrol ve risk yönetim sistemleri

Basamaklarından oluşmakta olup, program bu basamakların işletilmesi ile yürütülmektedir.

Bu bağlamda, müşterilerden kategorilerine göre; faaliyet ve kuruluş belgesinin suretleri, pasaport sureti, işletme ruhsatı, imza sirküleri/imza beyanı, ana sözleşme, banka hesap bilgileri, vergi kimlik numarası, değerli metallerin özellikleri, değerli metallerin faturası, mevcut ise madencilik lisansı ve kapasite raporu, vekaletname, Müşterini Tanı Formu, mevcut ise kara para aklama ve terörün finansmanı karşıtı şirket politikası dahil, ancak bunlarla sınırlı olmayan gerekli bütün bilgi ve belgeler talep edilir. Yukarıda belirtilen bilgi ve belgeler, Nadir Döviz ile müşteri adına işlem yapmaya yetkili kılınmış kişilerden de istenir.

Bundan başka, kurumsal müşterilerin bankalarda veya kendi zilyetliklerinde tuttukları altın veya gümüşlerin, fonlarının ve 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 müşterilerden alınır.

Şirketimizin uyum görevlisi, hem halihazırdaki altın/gümüş tedarikçileri ve müşterileri hem de daha önce iş yapmadığı ilk defa karşılaştığı, kendi yerli pazarından olmayan altın/gümüş tedarikçileri ile iş ilişkisine girmeden önce, elde etmiş olduğu bilgi ve belgeleri kontrol eder, şirketimizin altın/gümüş tedariğine ilişkin risk kriterlerine göre oluşabilecek bir risk varsa bunları değerlendirir ve değerlendirme yaparken aşağıdaki tedarik zinciri uyum önlemlerini dikkate alır:

• Altının/gümüşün maliki ya da hak sahibinin kara para aklama, dolandırıcılık veya terörizmin finansmanını destekleyen olarak OFAC, EKAP yaptırımlar listesi ve SPK işlem yasaklıları listesinde yer alıp almadığı kontrol edilir, genel internet arama motorlarından araştırma yapılır,

• Altının/gümüşün menşei ülkesi ve ticari ilişkiye girilecek şirketin tabiiyeti saptanır, menşei ve tabiiyetin yüksek riskli ülkelerden olup olmadığı kontrol edilir. Yüksek riskli ülkelerin belirlenmesinde Heidelberg Barometresi, Transparency Index, BM Güvenlik Konseyi Yüksek Riskli Ülkeler Listesi, INFORM(Index for Risk Management), Sivil Toplum Örgütleri'nin raporları vb. kaynakçalar referans olarak alınır. Bu veriler doğrultusunda ülke riski ile işlem riski birlikte dikkate alınarak risk değerlendirmesine geçilir.

IV- RİSKLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE BELİRLENEN RİSKLERE YANIT VERİLMESİ

Şirketimizin uyum görevlisi, ilgili bilgi ve belgelerin kendisine ulaşması, incelenmesi, ilgili ölçüm araçları ve araştırmaları sonucu tedarikçi ve/veya müşteri ile ilgili bir karara varır ve düşük/orta veya yüksek riskli olarak nitelendirip müşteri veri tabanı sistemine gerekli veri girişini yapar.

İlgili bilgi ve belgelerin eksikliği durumunda uyum görevlisi 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 uyum görevlisinin sorumluluğundadır.

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 ve üst yönetime bilgi verir.

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 durumu üst yönetime intikal ettirir.

Üst yönetim:
- tedarikçiyi reddedebilir

- tedarikçi ile çalışılmasına karar verebilir 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 olgularının devamı veya bu olguların varlığına dair şüphenin devam etmesi durumunda üst yönetim:

  a) süreyi uzatabilir
  b) çalışmayı askıya alır
  c) çalışmayı sonlandırır

V- KAYITLARIN SAKLANMASI

Gerekli özeni gösterme yükümlülüğünün gereği gibi ve her daim yerine getirildiğini göstermek için tedarik zincirine ve alım satım işlemlerine ilişkin kayıtları en az 8 yıl saklarız.

VI- EĞİTİM

Şirketimizin hukuk müşavirleri tarafından, suç gelirleriyle ilgili mevzuat bağlamındaki yükümlülükler, şüpheli işlem türleri, örnek olaylar ve yapılacaklar, işlemlerin dokümantasyonu ve "Müşterini Tanı" uygulamaları dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, bu Politikanın kapsadığı bütün konularda düzenli ve periyodik eğitimler verilir.

VII- SONUÇ

Potansiyel müşterilerimizle ticari bir ilişkiye girmeden önce onlardan gerekli bilgi ve belgeleri almak bizim prensibimiz ve yükümlülüğümüzdür. Tanımadığımız ve emin olmadığımız durumlarda haklarında piyasadan referans alamadığımız müşterilerle ticari ilişki başlatmaktan kaçınırız.

Nadir Döviz'in çalışanları, yürürlükteki bütün yasa ve yönetmeliklere, işyerinde geçerli kurallara, firmamız Politikaları ile iş bu Politikaya uygun hareket etmekle yükümlüdürler ve bunları şahsen gözetirler.

Burada belirtilen konularla ilgili bütün ilerlemeleri yakından takip ederiz ve ulusal ve uluslararası mevzuatta ve uygulamada yapılan bütün güncellemeleri faaliyetlerimizde uygularız.

∞