



SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

1. GİRİŞ

Bilindiği üzere, uluslararası alanda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacı ile kurulan Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF) tarafından konu ile ilgili düzenlemeler yapılmakta olup üye olan ülkelerin bu düzenlemelere ve ilkelere uyması yükümlülük haline dönüştürülmüştür. Ülkemiz de FATF üyesi olup uluslararası düzenlemelere uyumun sağlanması, bu kapsamda yasal düzenlemelerin yapılması ve faaliyetlerin gerçekleştirilmesi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı olarak kurulan Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından yürütülmektedir.

Bu kapsamında Şirketimiz, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyi esas alan bir politika benimser ve Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası'na da üye olması nedeniyle, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi ve sair düzenlemelerde belirtilen usul ve ilkeler çerçevesinde faaliyetlerini yürütür.

Osmanlı Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş. Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından 11.10.2006 tarihinde yayımlanmış olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun (Kanun) ve bu kanunun uygulanmasına yönelik diğer düzenlemelere tam uyumun sağlanması için gerekli olan hassasiyeti en üst düzeyde göstermektedir.

2. TANIMLAR

Şirket	:Osmanlı Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş.
Bakanlık	:T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı.
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı	:Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele ile görevli ve yetkilidir. MASAK, Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlıdır. (MASAK)
Mevzuat	:5237 Sayılı Türk Ceza Kanunu 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Bundan böyle "Tedbirler Yönetmeliği" olarak anılacaktır.) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (Bundan böyle

“Uyum Yönetmeliği” olarak anılacaktır.)
6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberleri
Sair mevzuat ile ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler, duyurular, vb.

Şüpheli İşlem

Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan yada yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının, yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hali.

Aklama Suçu

:26.09.2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282'ncimaddesinde düzenlenen suç.

FATF

:Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force | FATF) Suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla kurulmuş olan uluslararası bir teşkilat. Türkiye de bu teşkilata üyedir.

Suç Geliri

:Alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri.

Suç Gelirlerinin Aklanması (KaraPara Aklama)

: Yasa dışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların finansal sisteme aktarılacak şekilde nakit şeklinden kurtarılmasına ve finansal sistem içinde bir süreçten geçirilerek niteliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına / kaydi sisteme sokulmasına yönelik işlemler.

Müşteri

:Osmanlı Kıymetli Madenler Tic. A.Ş. ile iş ilişkisi içerisinde bulunan müşteri, tedarikçi, nihai faydalanıcılar ve/veya hak sahipleri.

Yükümlü

:Suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede önleyici tedbir olarak belirlenen yükümlülükleri (kimlik tespiti, şüpheli işlem bildirimleri vs.) yerine getirmekle yükümlü kılınan kuruluşlar.

Risk

:Şirket'in faaliyetleri ile sunduğu hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi

nedenlerle Şirket'in veya Şirket çalışanlarının maruz kalabileceklerimali ya da itibari kayıp ihtimali.

Müşteri Riski

: Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun (meslek veya faaliyet alanı), yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkan vermesi; müşterinin yada müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirinin aklanması, terörizmin veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirket'in suiistimal edilmesi riski

Ülke Riski (Yüksek Riskli Yetki Alanları)

:Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerin, vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle Şirket'in maruz kalabileceği risk.

Hizmet Riski

:Yeni ve gelişen teknolojiler ile yüz yüze olmayan şekilde işlem yapabilen sistemler, ödeme kanalı amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen iş ilişkileri, özel dikkat gerektiren diğer müşteri, iş ve işlemler kapsamında maruz kalınabilecek riskler.

Müşterini Tanı İlkesi

: Özellikle müşteri kabul sürecinde, mevzuata uygun kimlik tespit işlemlerinin yanı sıra, Şirket'in belirlediği parametreler doğrultusunda, gerçekleştirilen işlemler ve kullanılan hizmetler/ürünler de dikkate alınarak müşterilerin belli risk kategorilerine (düşük, orta, yüksek riskli gibi) göre tanımlanması ve buna uygun müşteri kabul ve izleme süreçlerinin tesis edilmesi

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP)

: FATF tarafından yapılan tanım kapsamında yerli ve/veya yabancı devlet veya hükümet başkanları, üst düzey politikacılar, üst düzey hükümet, yargı veya askeri yetkililer, devlete ait şirketlerin üst düzey yöneticileri, önemli siyasi parti yetkilileri gibi yabancı bir ülke tarafından önemli kamu işlevlerine sahip olan veya emanet edilen kişiler, uluslararası bir kuruluş tarafından önemli bir işleve sahip olan veya bu kuruluşlarda üst yönetim üyelerine eşdeğer işlevlere sahip kişiler, işbu sayılan kişilerin doğrudan kan bağı ile bağlı veya evlilik veya benzeri bir özel ikili ilişki (medeni beraberlik) kurduğu aile üyeleri ile ilgili kişilerle sosyal veya iş bağlantıları sebebiyle yakın ilişkisi bulunan kişiler.

Kurum Politikası ve Prosedürleri	: Şirket tarafından hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kurum Politikası kapsamında uygulanacak olan politika ve prosedürlere yer verildiği ve tüm şirkete duyurulduğu uygulama ve talimatları ifade eder.
Uyum Birimi	:Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum faaliyetlerinin yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birimdir.
Uyum Görevlisi	:Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla Yönetim Kurulunca tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevli.
Uyum Programı	:Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik olarak Şirket Politikası ve prosedürleri ile ilgili mevzuat çerçevesinde Şirket bünyesinde oluşturulan tedbirler bütünü.
Terörün Finansmanı	:Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağı bilerek ve isteyerek para veya değeri para ile temsil edilebilen hertürlü mal, hak, alacak, gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değerlerin sağlanması ve toplanması.
Üst Yönetim	:Şirket Yönetim Kurulu ve ya Genel Müdür
Sürekli İş İlişkisi	:Yükümlü ile müşteri arasında hizmetler nedeniyle kurulan niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi.
Gerçek Faydalanıcı	:Şirket nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi / faydalanıcı olan gerçek kişi veya kişiler.
Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi	:Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eş değer görev yapan diğer kişiler (“hep birlikte Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler” olarak anılacaktır.) olarak tanımlanmıştır. Öngörülen tedbirler, Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin eşleri, birinci derecede akrabaları ve bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya

şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikteki yakınları (hep birlikte “Yakın” veya “Yakınlar”) bakımından da uygulanacaktır.

İşlemin Ertelenmesi

:İşlemin askıya alınması veya gerçekleşmesine izin verilmemesi.

Malvarlığı

:Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge ve araçlar.

Malvarlığının Dondurulması

:Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması

3. AMAÇ VE KAPSAM

Osmanlı Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş.’de, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki düzenlemelere göre; uyum programının bütününe yükümlünün faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket yönetim kurulu sorumludur. Bu kapsamda, Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisi ve Yardımcısı atamakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu, uyum görevlisinin ve yardımcısının yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak, uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur.

Hazırlanan İş bu Kurum Politikası’nın amacı; Osmanlı Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş.’de, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi’ne ilişkin yükümlülükleri uyumun sağlanması, müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalılabilecek olan riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin uygulanması gereken izleme ve kontrol faaliyetleri ile bunun sonucu alınması gereken tedbirlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile Şirket çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

Söz konusu prosedürlerin hazırlanması, koşullara uygun olarak değiştirilmesi ve uygulamaya konulması Uyum Görevlisi veya yardımcısının yetki ve sorumluluğunda olup, Yönetim Kurulu’nun kararı ile yürürlüğe girer. Tüm çalışanlar görevlerini yerine getirirken bu politikaya ve ilgili tüm yasa ve yönetmeliklere riayet etmekle yükümlüdür. Bu politikaya uyulmaması veya herhangi bir şekilde bu politikanın ihlal edilmesi durumunda olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilir. Bu Politika MASAK tarafından belirlenen usul ve kapsamda çalışanlara tebliğ edilir. Söz konusu politikada bu tarihten itibaren yapılacak olan değişiklikler Şirketimizin internet sitesinde (<http://www.osmanlimetal.com/>) yayımlanacak olup, çalışanlara tebliğ edilmiş olarak kabul edilecektir.

4.Yetki ve Sorumluluklar

Şirket’in her kademesindeki yönetici ve çalışanları ile temsilcileri, ticari vekilleri ve benzeri bağlı birimleri,

Şirket'in suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi ve bunlarla ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları işbu Politika'nın amacına uygun olarak etkin, doğru ve dikkatli bir şekilde yerine getirir.

İlgili mevzuat kapsamında "Uyum Programı"nın işbu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur.

4.1. Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Şirket'in uyumunun sağlanmasıyla, Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atamak,
- Uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Şirket politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek,
- Şirket'in suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik önlemleri zamanında almakla,
- Uygulanması gereken iş ve işlemlerin tüm çalışanlar tarafından doğru ve etkin bir şekilde yerine getirilmesini sağlamakla,
- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur.

Yönetim Kurulu, uyum görevlisinin Uyum Programı Yönetmeliği ile getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla şirketin, işletme büyüklüğü, işlem hacmi, personel sayısı ya da karşılaşılabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurları göz önünde bulundurarak uyum görevlisine doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli uyum biriminin oluşmasını ve uyum birimine yeterli personel ve kaynak tahsisini yapılmasını sağlar.

4.2. Uyum Görevlisi

Yönetim Kurulunca tayin edilen uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır. Tayin edilen uyum görevlisinin görev ve sorumlulukları şunlardır:

- Şirketin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak.
- MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak.
- Şirket politika ve prosedürlerini oluşturmak ve bunları Yönetim Kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek ve Yönetim kuruluna raporlamak ve Yönetim Kurulunun kararları doğrultusunda hareket etmek

- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve Yönetim Kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda izleme ve kontrole ilişkin faaliyetleri yürütmek
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği ilkesi kapsamında MASAK'a bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri ilgili birimlerin de desteğini almak suretiyle düzenli olarak tutmak, Yönetim Kurulu'na sunmak ve bunları ilgili mevzuatta belirtilen sürelerde MASAK'a göndermek.

Osmanlı Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş.'nin MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğü, Uyum Görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir.

Uyum Görevlisi, işbu yukarıda sayılanların Yönetim Kurulu'na sunulması hususlarında yetkili olup, doğrudan Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

5.Müşterinin Tanınması

Müşteri Kabul Politikası, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamındaki ulusal ve uluslararası düzenlemeler içerisinde bulunan ve FATF tavsiyeleri içerisinde çok önemli yer tutan "Müşterini Tanı" ilkesine uyum sağlamak için oluşturulmuş prensipleri içermektedir.

Bu kapsamda aşağıda belirtilen hususlar dikkate alınır.

- İşlem tesisinden önce ve sürekli iş ilişkisi yürütülürken müşterilerin yasal otoriteler nezdinde kabul gören geçerli kimlik ve adres bilgilerinin tespit ve teyidi ile ilgili olarak gerekli kontrolleri yapar ve ilave tedbirler alınır.
- Müşteriyi tanıma prensibi kapsamında siyasi nüfuz sahibi olup olmadığı, yasaklı listelerde yer alıp almadığı meslek, faaliyet gösterilen endüstri ve gelir elde ettiği iş kolu hakkında bilgi edinilir.
- İşleme konu mal varlığının kaynağına ilişkin mümkün olduğu kadar bilgi ve belge temin edilmeli ve sunulan bilgi ve belgelerin teyidi için makul araştırma yapılmalıdır.
- Belirttiği iş kolunda ne kadar süredir faaliyette bulunduğu, müşterinin ticari geçmişi ve varsa piyasa referansları hakkında detaylı bilgi edinilir.
- Hangi sebepten dolayı Şirket ile sürekli iş ilişkisi tesis edilmek istendiği, bu kapsamda hangi ürün ve hizmetlerden yararlanılmak istenildiği ve faaliyet düzeyi hakkında bilgi edinilir.
- Beyan edilen iş kolu faaliyetinin hangi coğrafya da gerçekleştirildiği hakkında bilgi edinilir.

- Müşterinin veya gerçek faydalanıcının bilinen, iddia edilen veya şüphelenilen şekilde finansal suça veya tabi olunan mevzuatta yer alan sair suçlara karışıp karışmadığı, gerekli kontroller yapılarak tespit edilir.

Şirket, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda; müşterinin talep ettiği işlemi gerçekleştirmez ve iş ilişkisi tesis etmez. Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen ve regüle olmayan kişilerle (trust şirketler, piramit oluşumlar vs.) iş ilişkisine girilmez.

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayımlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayımlanan OFAC yaptırımları, Türkiye’de yetkili adli ve idari makamlarca alınan yaptırım kararları ile Kıymetli Madenler Piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlar kapsamındaki ülkelerle/bölgelerle/kişilerle/kuruluşlarla ve FATF tarafından yayımlanan “Eylem Çağrısında Bulunulan Ülkeler” ile ve ticari iş ilişkisi içerisinde olduğumuz ülkelerin suç gelirlerinin aklanması ve/veya terörün finansmanı ile ilgili yayımlanan kara listelerinde yer alan kuruluş/kişilerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir iş ilişkisine girilmez.

6. İzleme ve Kontrol

Şirketin risklerden korunması, faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, Şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi esastır. İzleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Görevlisinin sorumluluğunda gerçekleştirilir.

Bu kapsamda gerekli sistemsel düzenlemeler yapılarak ve aşağıdaki başlıca hususlar dikkate alınarak izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir.

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin 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 eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Sürekli iş ilişkisi içerisinde ki müşterilerin, Suç Gelirinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi kapsamında listelerde isimlerinin kontrolü.

- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilere Yönelik, Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 21) (“Tebliğ”), 17 Kasım 2022 tarihli Resmi Gazete’de Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik’te (“Yönetmelik”) yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirler kapsamında “sıkılaştırılmış tedbir”ler uygulanmaktadır. Yönetmelik uyarınca söz konusu tedbirlere ek tedbirler belirlemeye Mali Suçları Araştırma Kurulu (“MASAK”) yetkili kılınmıştır.

Tebliğ ile, Mali Eylem Görev Gücü’nün teknik uyum değerlendirme kriterleri kapsamında belirlenen tavsiyeler çerçevesinde ,“kamusal nüfuz sahibi kişiler” sıkılaştırılmış tedbir uygulanması gereken yüksek derecede risk grupları arasında tanımlanmıştır.

Söz konusu yükümlülükler, Türkiye tarafından seçilen veya atanan ya da uluslararası kuruluşlarda görev yapan Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler veya Yakınlar’ı ile yapılan işlemin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda da uygulanacaktır

Kamusal nüfuz sahibi kişilere yönelik sıkılaştırılmış tedbirler uygulanırken, söz konusu kişinin Şirketimiz ile iş ilişkisine girerken nüfuzunu kullanarak hareket edip etmediği, iş ilişkisinin mahiyeti, malvarlığının kaynağı, yani kişinin kamusal nüfuz sahibi olması ile kurulmak istenen iş ilişkisi arasında illiyet bağı olup olmadığı hususları dikkate alınır.

7.Risk Yönetimi

Risk yönetimi ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında maruz kalınabilecek risklerin; tanımlanması, mümkünse ölçülmesi, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi, azaltılması, izlenmesi, engellenmesi, kaçınılması veya bertaraf edilmesi amaçlanır.

7.1. Bu kapsamda risk yönetim faaliyetleri asgari düzeyde;

- Müşteri riski, ürün riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini,
- Malvarlıklarının işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılmasını,
- Riskli müşteri, işlem veya faaliyetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi; işlemin Üst Yönetim’in onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun izleme ve kontrol kurallarının geliştirilmesini,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesini,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılmasını,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması, faaliyetlerini, ; kapsar.

7.2. Risk değerlendirmesinde aşağıda belirtilen hususların varlığı yüksek risk olarak kabul edilir:

- Başta suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi olmak üzere insan haklarının korunması, rüşvet ve yolsuzlukla

mücadele, sorumlu kıymetli metal tedariki konularında yeterli düzenlemeye sahip olmayan ülkeler.

- İşleme konu mal varlığının yüksek riskli sayılan ülke/bölge/kişilerden gelmesi ve/veya nereden geldiğinin gizlenmesi ve/veya yanıltıcı bilgi ve belge verilmesi
- Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağıışıklığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler. (Offshore, vergi cennet ülkeler, serbest bölgeler ile benzeri finans merkezleri)
- Nihai faydalanıcı olarak ve/veya üst yönetiminde “Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin” yer aldığı, Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler’in eşleri, birinci derecede akrabaları ve bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikteki yakınları (hep birlikte “Yakın” veya “Yakınlar”) bakımından da uygulanacaktır.
- Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler, teknolojik olarak henüz gelişen araç ve yöntemlerle gerçekleştirilmek istenen işlem ve talepler.
- Makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan (yeterli açıklama getirilemeyen) işlemler.
- Müşterinin geçmiş işlemleri ile iştegal konusu alan/alanları ile ilişkilendirilemeyen işlem ve talepleri.
- Beyan edilen faaliyetlerden farklı faaliyetlerde bulunulduğundan veya gerçekte hiç faaliyette bulunulmadığından şüphelenilen kişiler (paravan şirketler vb)
- Nakit hareketlerinin yoğun olduğu, yüksek değerli ürün/malların alım satımı ve uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân veren sektör ve meslek grupları.

8. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi,

Şirket nezdinde ve Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına/kullanılmak istendiğine veya bunlarla bağlantılı olduğuna dair bilgi, şüphe veya şüphe gerektirecek husus bulunması halinde, imkânlar ölçüsünde gerekli araştırmalar yapılır ve şüpheli olduğu sonucuna varılan işlem mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK’a bildirilir.

Şüpheli işlem bildirimleri ile Şirket bünyesinde yapılan dâhili bildirimlerin gizliliği ve güvenliğine; bildirimlere taraf olanların korunması bakımından konuya taraf ya da vakıf olan tüm ilgililere mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat ve özen gösterilir. Uyum görevlisi herhangi bir misilleme, mağduriyet veya zarar görme tehdidi altında olmaksızın bildirimlerini yapar.

Şüpheli işlemin tespit edildiği tarih ile bu işlemin MASAK’a Uyum Görevlisi tarafından iletilmesi arasındaki süre, Uyum Görevlisi’nin konuyla ilgili değerlendirmesi de dahil en fazla 10 iş günüdür.

9. Eğitim

Osmanlı Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş.’nin çalışanları, yürürlükteki bütün yasa ve yönetmeliklere, Şirket politika ve prosedürlerine uygun hareket etmekte yükümlüdür.

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Bahse konu eğitim konuları, eğitimi alacak çalışan ve eğitimciler, eğitimi verecek eğitimci, yıllık eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından belirlenir ve yıllık eğitim programı dahilinde yürütülür.

Kurum İçi Çalışanlara verilecek eğitim konuları asgari düzeyde aşağıdaki gibidir;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - Yükümlülüklerin uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemelerine ilişkin konularını içerir

Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması, Uyum Görevlisi tarafından gözetilir. Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur. Uyum Görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda gerçekleştirilen eğitim faaliyetleri Yönetim Kurulu'na ve mevzuatta belirtilen kurumlara Uyum Görevlisi tarafından süresinde raporlanır.

10.İç Denetim

İç denetim, uyum programı bütününe etkinliği ve yeterliliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamayı amaçlar. İç denetim, işlemlerin mevzuat, Şirket Politika ve prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğinin risk temelli bir yaklaşımla izlenip, denetlenmesi hususunda Üst Yönetime güvence ve danışmanlık hizmeti sunar.

İç denetim faaliyetleri asgari olarak aşağıdaki hususları kapsar;

- İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna raporlar.
- Denetimin kapsamına izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler dahil edilir.
- Denetlenecek birimler ile işlemler, Şirketin işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurularak belirlenir.

Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dâhilinde ilgili birimlerin desteği alınarak, Uyum Görevlisi tarafından takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK'a bildirilir.

11. Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Düzenlemeleri Kapsamında Diğer Yükümlülükler

Şirket, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ("6415 Sayılı Kanun") ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi ("7262 Sayılı Kanun") amacıyla

çıkartılan kanun ve bu kanunlar kapsamında çıkartılan yönetmelikler ile kararları gözetir. Bu kapsamda Şirket, malvarlığının dondurulmasına ilişkin Cumhurbaşkanı'nın Resmi Gazete'de yayınlanan kararlarına uygun hareket eder.

Her ne kadar Şirketimiz nezdinde müşterinin malvarlığını tutma söz konusu olmasa da, MASAK tarafından bildirimde bulunulması durumunda Şirket, nezdinde malvarlığı ya da malvarlığı kaydı yoksa buna ilişkin bilgiyi, malvarlığı ya da (on gün içerisinde müşteriye henüz işlemin karşılığının gönderilmesi durumunda malvarlığı kaydı varsa dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben yedi gün içinde aynı tebliğ yöntemini kullanarak MASAK'a bildirir. Dondurma kararının kaldırılması halinde, Şirket bu kararın uygulandığına dair bilgiyi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde MASAK'a iletir. Dondurulmasına karar verilen malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisi ancak MASAK'ın vereceği izin ile kullanılabilir. MASAK tarafından izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamaz. Bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesi sağlanamaz ve kolaylaştırılmaz.

12. Kayıtların Saklanması

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkında kanun ve kanuna ilişkin alt düzenlemeler gereğince Şirket, temin ettiği tüm bilgi ve belgeleri talep edilmesi durumunda kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ve yasal düzenlemelerde belirtilen sürelerde muhafaza edilir.

Şirket belgeleri 8 yıl süreyle veri tabanında muhafaza eder.

13. İlgililerin Geri Bildirimleri

İşbu Politika hakkında ilgililerin geri bildirim ve görüşlerine önem verilir. Politikaya ilişkin herhangi bir geri bildirim, İhbar ve Bilgi Uçurma Politikası kapsamında aşağıdaki kanallardan biri kullanılarak bildirilebilir. Bu bildirimlerde Kişisel Verilerin Korunması'na ilişkin yasalara uyum sağlanması esastır.

E-posta adresi : etik@osmanlimetal.com

Adres :Yenibosna Merkez Mahallesi Ladin Sokak Kuyumcu kent Atölye Bloğu No:4/1173

Bahçelievler / İSTANBUL

Telefon numarası : +90 212 603 09 62

14. Yürürlük

Bu Politika 05.09.2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girer. Gerekli hallerde güncellemeler Uyum Görevlisi tarafından yapılır ve Yönetim Kurulu Kararıyla yürürlüğe girer

Yönetim Kurulu Karar Tarihi	Versiyon No
7.06.2021	1
05.09.2023	2