

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

1. Amaç

Bu politikanın amacı, Goldtakas'ın kıymetli maden işlemlerinde suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi (AML/CFT) konusunda uluslararası yasal düzenlemelere ve en iyi uygulamalara uyum sağlamaktır. Bu politika, şirketin küresel faaliyetleri boyunca riskleri minimize etmek ve iş ortakları, çalışanlar ve müşteriler arasında etik bir çalışma ortamı oluşturmak için rehber niteliğindedir.

2. Kapsam

Bu politika, Goldtakas'ın tüm kıymetli maden tedarik zincirini, ticari işlemlerini ve finansal operasyonlarını kapsamaktadır. Goldtakas, faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde yürürlükte olan kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile ilgili ulusal ve uluslararası yasal düzenlemelere ve standartlara uyum sağlamaktadır.

3. Yasal Dayanak ve Uluslararası Standartlar

Şirketimiz, aşağıdaki küresel düzenlemelere ve standartlara uygun olarak faaliyet göstermektedir:

- Financial Action Task Force (FATF) Tavsiyeleri: 40 tavsiye, suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanını önleme konusunda küresel standartları belirler.
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi Kararları: Terörizmin finansmanına karşı küresel tedbirler içerir.
- ABD Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (OFAC) Düzenlemeleri.
- Avrupa Birliği AML Direktifleri
- OECD Altın Tedarik Zinciri Rehberi: Kıymetli madenlerin sorumlu temin edilmesi ve izlenebilirliği konusunda uluslararası bir çerçeve sağlar.

4. Risk Tabanlı Yaklaşım

Goldtakas, kıymetli maden sektöründe suç gelirlerinin aklanmasının (AML) ve terörizmin finansmanının (CFT) önlenmesi amacıyla risk tabanlı bir yaklaşım benimsemektedir. Bu yaklaşım, şirketin işlem hacmi, müşteri profili, coğrafi bölge ve tedarik zinciri gibi faktörleri göz önünde bulundurarak riskleri sistematik bir şekilde tanımlayıp yönetmesini sağlamaktadır. Risk tabanlı yaklaşımın temel amacı, potansiyel AML/CFT risklerini belirlemek, değerlendirmek ve bu riskleri önlemek veya en aza indirmek için uygun önlemler almaktır.

4.1 Risk Tabanlı Yaklaşımın Esasları

Risk tabanlı yaklaşım, her müşteri, işlem veya ilişki için farklı risk seviyelerinin belirlenmesini ve her risk seviyesine uygun önlemlerin alınmasını içerir. Şirket, işlemlerin ve müşterilerin risk seviyelerine göre farklı seviyelerde müşteri durumu tespiti (Customer Due Diligence - CDD) ve işlem izleme uygulayarak, yüksek risk taşıyan faaliyetlere odaklanmaktadır.

Bu yaklaşım aşağıdaki adımları içerir:

1. Risk Tanımlama: Goldtakas, müşteri profili, işlem türü, coğrafi konum ve tedarik zinciri gibi faktörleri dikkate alarak potansiyel riskleri belirler.
2. Risk Değerlendirmesi: Tanımlanan riskler, olasılık ve potansiyel etki açısından değerlendirilir. Bu aşamada, müşterilerin, işlemlerin veya tedarikçilerin taşıdığı riskler farklı derecelerde (düşük, orta, yüksek) sınıflandırılır.
3. Risk Yönetimi: Risk değerlendirme sonucunda belirlenen risk seviyelerine göre uygun risk azaltma ve yönetim stratejileri geliştirilir. Bu stratejiler, yüksek riskli işlemler ve müşteriler için daha sıkı önlemler alınmasını sağlar.
4. Sürekli İzleme ve İnceleme: Risk tabanlı yaklaşım dinamik bir süreçtir. İşlemler ve müşteriler düzenli olarak izlenir ve risk seviyeleri değiştikçe şirketin yaklaşımı gözden geçirilir ve gerektiğinde güncellenir.

4.2 Risk Faktörleri

Goldtakas, riskleri yönetmek için çeşitli faktörleri dikkate alır. Bu faktörler dört ana başlık altında incelenir:

1. Müşteri Risk Faktörleri:

- Müşterinin Niteliği: Müşteri bireysel mi, tüzel kişilik mi? Nihai faydalanıcı (Ultimate Beneficial Owner - UBO) kimdir? Tüzel kişiliklerin nihai sahiplik yapısı ve faaliyet alanı dikkatle incelenir.
- Müşterinin Geçmişi: Müşteri daha önce kara para aklama veya terörizmin finansmanı ile ilişkilendirilmiş mi? Yaptırım listelerinde yer alıyor mu?
- Müşterinin Davranışları: Müşteri tarafından yapılan işlemler, şirketin faaliyet alanı ve büyüklüğüyle tutarlı mı? Olağan dışı işlem davranışları var mı?

2. Coğrafi Risk Faktörleri:

- Müşterinin veya İşlemin Coğrafi Konumu: Goldtakas, müşterilerin veya işlemlerin yüksek riskli bölgelerden (örneğin, FATF tarafından belirlenmiş kara para aklama veya terör finansmanı açısından riskli bölgeler) olup olmadığını değerlendirir.
- Faaliyet Gösterilen Ülkeler: İşlem yapılan veya tedarik zincirinde yer alan ülkelerin AML/CFT yasalarına ve uygulamalarına uyum seviyesi incelenir.

3. Ürün ve Hizmet Risk Faktörleri:

- Kıymetli Maden Türü: Bazı maden türleri, kara para aklama ve terörizmin finansmanı açısından daha yüksek risk taşıyabilir (örneğin, altın gibi likit kıymetli madenler).
- İşlem Türü ve Hacmi: Nakit bazlı işlemler, sınır ötesi transferler ve olağandışı büyük hacimli işlemler daha yüksek risk teşkil edebilir.

4. Tedarik Zinciri ve Üçüncü Taraf Riskleri:

- Tedarikçilerin ve İş Ortaklarının İncelenmesi: Goldtakas, tüm tedarikçilerin ve iş ortaklarının AML/CFT uyumluluğunu değerlendirir ve güvenilir kaynaklardan gelen kıymetli madenlerle çalışılmasını sağlar.
- İzlenebilirlik: Tedarik zincirinin izlenebilirliği sağlanır ve belgelenir. Tedarik zincirinin herhangi bir halkasında belirsizlik veya risk olması durumunda ek incelemeler yapılır.

4.3 Risk Yönetim Araçları

Riskleri yönetmek için çeşitli stratejiler ve araçlar kullanılır. Bu araçlar, Goltakas'ın faaliyet alanına göre uyarlanır ve uygulanır:

1. Müşteri Durum Tespiti ve İleri Düzey Durum Tespiti:

- Standart Durum Tespiti: Düşük ve orta riskli müşteriler için temel kimlik doğrulama ve belge kontrolü yapılır.
- Genişletilmiş Durum Tespiti: Yüksek riskli müşteriler için daha kapsamlı doğrulama prosedürleri uygulanır. Bu, ek belge talepleri, kaynak sorgulamaları ve geçmişe yönelik detaylı incelemeler içerebilir.

2. İşlem İzleme ve Şüpheli İşlem Bildirimi:

- Gerçek Zamanlı İşlem İzleme: Goldtakas, kıymetli maden ticareti ve finansal işlemleri gerçek zamanlı olarak izler. Olağandışı büyük işlemler veya beklenmeyen faaliyetler tespit edildiğinde bu işlemler derhal incelemeye alınır.
- Şüpheli İşlem Raporlama: Şüpheli işlemler, ilgili ulusal ve uluslararası yetkili makamlara zamanında raporlanır.

3. Sürekli Eğitim ve Farkındalık:

- Çalışan Eğitimleri: Çalışanlar, kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele stratejileri konusunda sürekli eğitilir. Eğitimler, riskleri tespit etme ve raporlama becerilerini güçlendirmeyi hedefler.
- Üçüncü Taraf Farkındalık: Goldtakas, iş yaptığı tedarikçiler ve iş ortaklarına da risk tabanlı yaklaşımı tanıtır ve bu konuda farkındalık yaratır.

4. Düzenli Risk Değerlendirmesi:

- Periyodik İncelemeler: Goldtakas, risk yönetim süreçlerini düzenli olarak gözden geçirir. Bu gözden geçirmeler, yeni risk faktörlerini belirleme ve mevcut risklere karşı uygulanan tedbirlerin etkinliğini değerlendirme amacı taşır.

4.4 Yüksek Riskli Müşteriler ve İşlemler İçin Ek Önlemler

Yüksek risk taşıyan müşteriler veya işlemler tespit edildiğinde, ek önlemler alınır:

- Genişletilmiş İnceleme: Yüksek risk taşıyan müşteriler ve işlemler için ek belge talepleri yapılır ve işlemler daha yakından izlenir.
- Yönetim Onayı: Yüksek riskli işlemler, şirketin üst yönetiminin onayını gerektirebilir.
- İşbirliğinin Durdurulması: Yüksek risk taşıyan müşteriler veya tedarikçilerle işbirliğine son verilebilir veya işlemler askıya alınabilir.

5. Müşteri Tanıma Süreci (KYC)

Goldtakas, uluslararası KYC (Know Your Customer - Müşterini Tanı) süreçlerine sıkı sıkıya bağlıdır. Bu çerçevede:

- Tüm müşterilerin kimlik doğrulaması yapılır ve belgeler düzenli olarak güncellenir.
- Yüksek riskli müşteriler için, sahiplik yapısının ve nihai faydalanıcıların (UBO) tespiti sağlanır.
- Müşterinin finansal yapısı, iş ilişkileri ve kıymetli maden ticaretiyle ilgili geçmiş değeri değerlendirilir.
- KYC süreci kapsamında, coğrafi risk (yüksek riskli bölgelerdeki müşteriler), iş kolu riskleri ve işlem hacimleri göz önünde bulundurularak risk derecelendirmesi yapılır.

“Müşteri Tanı” Politikası çerçevesinde aşağıdaki evrakları talep etmekle birlikte sağlıklı bir istihbarat için özel durumların gerektirdiği ek evrak taleplerimiz de olabilmektedir;

- 1 - Kimlik Sureti
- 2 - Pasaport Sureti
- 3 - İmza Sirküleri/İmza Beyanları
- 4 - Şirket Ana Sözleşmesi
- 5 - Vergi Levhası
- 6 - Faaliyet Belgesi ve Kuruluş Belgesi
- 7 - Yerleşim Yeri Belgesi
- 8 - Banka Hesap Bilgisi

6. Şüpheli İşlem Bildirimi (SAR)

Şüpheli işlemler, hem Goldtakas'ın iç izleme sistemleri tarafından hem de çalışanlar tarafından tespit/rapor edilerek derhal ulusal ve uluslararası yetkili makamlara bildirilir.

- Şüpheli işlemler, ilgili makamlara hızlı bir şekilde raporlanır ve gerektiğinde işlemler askıya alınır.
- Tüm şüpheli işlem raporları gizli tutulur ve yalnızca yetkili kişilerle paylaşılır.

7. Üçüncü Taraflarla Çalışma ve Tedarikçi Denetimi

Goldtakas, kıymetli maden ticareti yapılan tüm üçüncü taraflar ve tedarikçilerle iş yapmadan önce detaylı bir inceleme süreci yürütür:

- Üçüncü taraflarla işbirliği yapılmadan önce, kara para aklama ve terör finansmanı riskleri bakımından kapsamlı incelemeler yapılır.
- Düzenli olarak tedarik zinciri üzerinde izleme ve denetimler yapılır.
- Yüksek risk taşıyan tedarikçilerden alınan kıymetli madenlerin izlenebilirliğini sağlamak için sürekli bilgi akışı sağlanır.

8. Eğitim ve Farkındalık

Goldtakas çalışanlarına, kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda düzenli eğitimler verilir. Bu eğitimler şunları kapsar:

- KYC ve CDD süreçleri.
- Şüpheli işlemleri belirleme ve raporlama.
- Risk tabanlı yaklaşımlar ve müşteri ilişkilerinin yönetimi.
- Uluslararası düzenlemeler ve yerel yasal gereklilikler.

9. İç Denetim ve Uyum Programı

Goldtakas, AML/CFT uyum programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak amacıyla bağımsız iç denetim birimleri tarafından düzenli olarak denetlenir. İç denetim, şu adımları içerir:

- İşlem kayıtlarının periyodik olarak incelenmesi.
- Şüpheli işlem raporlamalarının ve izleme sistemlerinin etkinliği.
- Uyum programının güncel uluslararası standartlarla ne derece uyumlu olduğunun değerlendirilmesi.

10. Yaptırımlar ve Disiplin

Politikamızın ihlali, Goldtakas içinde disiplin cezalarıyla sonuçlanabilir. Bu cezalar, çalışanlar veya iş ortaklarının dahil olduğu herhangi bir yasa dışı faaliyet tespit edilmesi durumunda uygulanır. Ayrıca, ciddi ihlaller ulusal ve uluslararası yetkililere bildirilir ve hukuki süreç başlatılır.

11. Politikanın Güncellenmesi

Bu politika, düzenli olarak gözden geçirilir ve global ölçekteki yeni yasal düzenlemeler, riskler veya operasyonel gereksinimlere uygun şekilde güncellenir. Politikanın gözden geçirilmesi, iç denetim raporlarına ve uluslararası düzenlemelerdeki değişikliklere dayanarak yapılır.