SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

AMAÇ VE KAPSAM

Uluslararası alanda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacı ile kurulan Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından yapılan düzenlemeler kapsamında üye olan ülkelerin bu düzenlemelere ve ilkelere uyması yükümlülük haline gelmiştir. Bu sebeple FATF üyesi olan Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti tarafından 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla ulusal ve uluslararası standartlara uyumlu olmak yasal bir zorunluluk olarak ortaya çıkmıştır.

Bunun üzerine yönetmelikle getirilen düzenlemelerin Çakmakçı Kıymetli Madenler Sanayi Tic. A.Ş 'nin faaliyet alanlarını ilgilendiren kısımları hakkında şirket içi bilgilendirme ve uygulama alıştırmaları başlatılmış, özellikle resmi kurum ve kuruluşlarca gönderilen kararlara, uyarılara azami dikkat gösterilerek şirket faaliyetleri yürütülmüştür. Bu kapsamda;

• Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ,

• Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (Uyum Yönetmeliği)

• Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Tedbirler Yönetmeliği)

• Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberleri

• 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun

• 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile birlikte ;

Şirketimiz Türkiye Cumhuriyeti'nin finansal istihbarat birimi T.C. Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, düzenleme, rehber ve duyurular ile getirilen düzenlemelere uyumlu olarak faaliyetlerini sürdürmeyi taahhüt etmektedir.

Çakmakçı Kıymetli Madenler Sanayi Tic. A.Ş. suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanıyla mücadeleyi esas alan bir politika benimsemekle birlikte, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasında kıymetli maden aracı kuruluşu olarak faaliyet göstermesi nedeniyle, Borsa İstanbul tarafından yayınlanan sorumlu kıymetli maden tedarik zinciri ile ilgili yönergelerle ve "Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberinde belirtilen ilkeler çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

28.09.2011 tarihinde kabul edilen Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin, 1373 (2001) sayılı kararı ile terörizmin finansmanının ağır cezayı gerektiren bir suç olarak düzenlenmesi terörist ve terör örgütü üyelerine ait tüm mal varlıklarının ve ekonomik kaynaklarının gecikmeksizin dondurulması, üye ülkelerin terörizmle mücadele için aralarında yoğun bir işbirliği gerçekleştirmeleri, birbirlerinden terör ve terörün finansmanıyla bağlantılı olduğunu tespit ettikleri kişi ve kuruluşların malvarlıklarının dondurulması, teröristlere ve terör örgütlerine, doğrudan veya dolaylı olarak mali kaynak yaratılmasının engellenmesi hususları öngörülmüştür. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan bu kararı kapsamında dikkat çekilen ve listelenen kişi ya da kuruluşlarla işlem yapılmaması konusunda düzenlemelere uyum sağlanmıştır.

Çakmakçı Kıymetli Madenler Sanayi Tic. A.Ş. suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, bu suçlara iştirak eden hiçbir gerçek ve/veya tüzel kişi ile ticari ilişki içine girmemeyi, tüm yasalar ve diğer yasal düzenlemeler ile uyumlu olmayı taahhüt etmektedir.

Çakmakçı Kıymetli Madenler Sanayi Tic. A.Ş., çatışmaların finansmanına katkıda bulunan her türlü hareketten sakınarak, Çakmakçı Kıymetli Madenler '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 yatırımlar kapsamındaki ülkelerle /bölgelerle /kişilerle kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan eylem çağrısında bulunulan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacaktır.

AMAÇ

Çakmakçı Kıymetli Madenler Sanayi Tic. A.Ş. olarak, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamaların takip edilmesi ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi için uyum programı dahilinde, kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde yükümlü nezdinde, İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek Kurum Politikası oluşturulmuştur. İşbu Politika ile;

• Kanun ve Kanun'un yetki verdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunun sağlanması,
• Şirket'in ticari faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşması amacıyla kullanılmasının engellenmesi,
• Şirket'in bu konuda karşılaşabileceği risklerin engellenmesine yönelik olarak müşterilerinin/tedarikçilerinin, işlemlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi,
• Şirket'in maruz kalabileceği risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, şirket içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi,
• Şirket çalışanlarının suç gelirleri ile mücadele, yasal ve idari yükümlülükleri hakkında bilgilendirilmesi
• İç denetim kapsamında güvence ve danışmanlık faaliyetlerinin yürütülmesi,
• Eğitim faaliyetlerinin planlanması, icra edilmesi ve raporlanması amaçlanmaktadır.

Kurum politikası; Müşterinin Tanınması, Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol, Eğitim ve İç denetim, Bilgi ve Belge verme, Muhafaza ve İbraz yükümlülüğüne ilişkin politikaları içermekle birlikte hazırlanmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınmıştır.

Kurum politikası kapsamında tüm önlem ve işleyiş kurallarından, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanmasından, gerçekleştirilmesinden, raporlanmasından ve izlenmesinden kimlerin veya hangi birimlerin sorumlu olduğu belirlenmiştir. Yükümlünün işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılmıştır.

KAPSAM

Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi hakkında kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan uyum programı ile;

• Kurum Politikası ve Prosedürlerinin oluşturulması,
• Risk Yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
• İzleme ve Kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
• İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin atanması ve İç Kontrol Birimi oluşturulması,
• Eğitim Programlarının oluşturulması,
• İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi amaçlanmıştır.

Şirket'in her kademedeki yönetici ve çalışanları ile temsilcileri, ticari vekilleri ve benzeri bağlı birimleri, Şirket'in suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesi ve bunlarla ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlukları işbu Politikanın amacına uygun olarak etkin, doğru ve dikkatli bir şekilde yerine getirir.

İlgili mevzuat kapsamında Uyum Programının işbu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesi yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilir.

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında aşağıdaki görev sorumluluklara sahiptir;

• Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanının yaygınlaşmasının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere Şirket'in uyumunun sağlamak,

• Gerekli yetkiyle donatılmış İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum görevlisi atamak ve uyum görevlisi ile uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ayrıca 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 kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek;

• Kurum içerisinde ortaya çıkarılan risk, eksiklik ve hataların zamanında giderilmesini sağlarken bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirleri almak,

• İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla şirketin, işletme büyüklüğü, işlem hacmi, şube ve personel sayısı ya da karşılaşabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurları göz önünde bulundurarak uyum görevlisine doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli uyum biriminin oluşması ile yeterli personel ve kaynak tahsisi yapılmasını sağlamaktır.

İÇ KONTROL VE UYUM GÖREVLİSİ

Şirketimiz faaliyetlerinin mevzuata ve sektör kural ve ilkelerine uyum içerisinde yürütülmesi amacı ile işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre değerlendirilmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, Risk Değerlendirme Kılavuzu'nda belirtilen usul ve esaslarla Üst Yönetim'e raporlanması ve alınan kararlar doğrultusunda gerekli tedbirlerin uygulanmasıyla görevli ve aynı zamanda satış ve pazarlama biriminde görevli olmayan, gerekli donanıma sahip İç Kontrol ve Zinciri Uyum Görevlisi atamıştır.

İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin Görev ve Sorumlulukları

• Yönetmelik, Tebliğ, diğer kambiyo mevzuatı, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ve ilgili mevzuat uyarınca sorumlu tedarik zinciri uygulamaları için çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak,

• Borsa İstanbul, MASAK ve ilgili diğer kurum ve kuruluşlarla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,

• Kurum Politika ve prosedürleri , Risk Yönetim Politikası, İzleme ve Kontrol Politikası ile Uyuma yönelik Eğitim Programı çalışmalarını oluşturmak ve Yönetim Kurulunun onayına sunmak,

• Risk Yönetim faaliyetlerini yürütmek, bu faaliyetler çerçevesinde risk aksiyon planları oluşturmak ve alınan aksiyon planlarını düzenli takip etmek,

• Müşteri ve Tedarikçilerin tanınmasına yönelik mevzuat tarafından belirlenmiş tüm belgelerin temin edilmesi, kayıt altına alınması ve muhafaza edilmesine yönelik kontrolleri sağlamak,

• Kurumu ile ilgili kendisine iletilen veya dolaylı yoldan öğrendiği mevzuata aykırı olabilecek işlemler ile Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetim Yönergesinde belirtilen sıfır tolerans ilkesi kapsamında değerlendirilebilecek durumlar hakkında araştırma yapmak, öğrendiği bilgi ve bulguları değerlendirerek ilgili kurum ve kuruluşlara

yazılı olarak bildirmek,

• Kurumu ile ilgili kendisine iletilen veya re 'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yaparak mevzuatta belirlenen süreler dahilinde MASAK Başkanlığı'na bildirimde bulunmak,

• İç Denetim ve Eğitim faaliyetlerine ilişkin sonuç, bilgi ve istatistikleri düzenli olarak yönetim kuruluna ve Borsa'ya iletmektir.

MÜŞTERİNİN TANINMASI

Şirketimiz 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 standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

Çakmakçı Kıymetli Madenler Sanayi Tic. 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.

Gerçek ve tüzel kişilerde kimlik tespiti , tüzel kişileri temsile yetkili olanların kimlik tespiti , işyeri faaliyet konusu işlemin amacı ve mahiyeti, gerçek faydalanıcının ortaya çıkarılmasına yönelik temin edilen bilgi ve belgelerin teyidi, tutarlılığı hususlarında detaylı inceleme yapılır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır. 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) , Yaptırım Listeleri (ABD, İngiltere, AB,BM ve ilgili yaptırım listeleri) MASAK vb. kurum ve kuruluşların yaptırımlar/yasaklılar listeleri ile şirket İstihbarat programı üzerinden kontrol sağlanmaktadır.

ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

Şirketimiz nezdinde veya şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için 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 halinde işlem hakkında yetki ve imkanlar ölçüsünde araştırma yapıldıktan sonra, herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin İç Kontrol ve Uyum Görevlisi tarafından MASAK Başkanlığı'na şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaktadır.

Şüpheli İşlem Bildirimlerinin gizliliğine ve güvenliğine şirket içerisinde azami özen gösterilmektedir. Şirket personeli, ulusal ve uluslararası mevzuata uyum kapsamındaki eylem ve işlemlerinden dolayı Çakmakçı Kıymetli Madenler Sanayi Tic. A.Ş. tarafından teminat altındadır. Şirket çalışanları uyumlu davranışlarından dolayı herhangi bir olumsuz yaklaşım veya hakkında bir müeyyide ile karşı karşıya olmadıkları güvencesi ile işlemleri gerçekleştirirler ve İç Kontrol ve Uyum Görevlisi ile istişare içinde çalışırlar.

RİSK YÖNETİMİ

Çakmakçı Kıymetli Madenler, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı suçlarının işlenilmesinde aracı olarak kullanılmalarının önlenmesi ve maruz kalabilecekleri risklerin azaltılmasını teminen, müşteri kabul ve işlem gerçekleştirme süreçlerinde risk değerlendirmesi yapmaktadır.

Risk değerlendirmesi yapılırken müşterinin iş/meslek bilgisi, uyruk, yerleşik olduğu ülke bilgisi, faaliyet alanı/sektörü, hesap açma/işlem yapma amacı, gerçekleştirdiği işlemler, işlem kanalı tercihi vb. birçok faktör

değerlendirmeye alınmakta, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermekte, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri alarak bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza etmektedir.

Risk yönetimi faaliyetlerinin amacı, maruz kalınabilecek risklerin tanımlanması derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktadır.

Bu amaçla Risk Yönetimi faaliyetleri asgari düzeyde;

• Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,

• İşlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,

• Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması,

• Riskin azaltılması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanarak işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,

• Sıra dışı aktivitelerde uyarı verilmesi, saptanması ve raporlanması amacıyla bilgi teknolojileri sistemlerinden faydalanılması,

• Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının ilgili birimler tarafından sağlanması,

• Risk tanımlama, değerlendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi, sonuçların düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması,

• Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,

• Yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirlerin alınması.

1 - Risklerin Alanlarının Belirlenmesi, Risklerin Değerlendirilmesi ve Belirlenen Risklere cevap verilmesi

Şirketimizin kaşı karşıya olduğu SGA/TFÖ ve KİS yayılmasının finansmanı riski; sunulan ürün ve hizmetler, ürün ve hizmetlerin sunulduğu kanal, müşteri türleri ve coğrafi bölgeler dahil olmak üzere birçok faktöre bağlıdır.

a) - Müşteri Riski;

- Müşterilerin kimliği, faaliyet konusu ve işlem alışkanlıkları,
- Müşterinin yerleşik olduğu ülke veya faaliyet gösterdiği coğrafi bölge,
- Politically Exposed Person (PEP) niteliği,
- Karmaşık veya ekonomik amacı açık olmayan işlemler,
- Yüksek tutarlı ve sık işlem yapan müşteriler.
- Müşteriler veya onlar adına / hesabına hareket eden kişilerin aklama ve terörün finansmanı amacıyla hareket etmeleri durumunda şirketimizin maruz kalacağı riskleri ifade eder.

b) - Ürün / Hizmet Riski:

- Sunulan ürün ve hizmetleri kötüye kullanılma ihtimali,

- Nakit yoğun işlemler,
- Kıymetli maden işlemleri
- Döviz ve Uluslararası transfer işlemleri
- Ürün/hizmet ve bunların sunulduğu dağıtım kanalları, SGA/TFÖ açısından farklı riskler taşır. Yüz yüze yapılmayan işlemler, yeni ve gelişen teknolojiler kullanılmak suretiyle sunulan ürün/hizmetler ile nakit karakterli işlemler ürün/hizmet riskini oluşturur.

c) - Ülke/Coğrafya Riski:

- FATF tarafından yüksek riskli veya izleme altındaki ülkeler,
- Uluslararası yaptırım listelerinde bulunan ülkeler,
- Mali suçların yoğun görüldüğü ülkeler,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçların önlenmesi için diğer ülkeler ve uluslararası kuruluşlarla iş birliği yapmayan; yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli olarak kabul edilen, kaçakçılık, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu, vergi cenneti olarak bilinen uyuşturucu ticaretinin yüksek oranlarda olduğu bölgelerle ülke, yerleşiklik, işlem tarafları açısından bağlantılı olan müşteri ve işlemler coğrafi açıdan risk teşkil ederler.

d) İşlem Riski:

- Olağandışı işlem hacimleri
- Ekonomik veya ticari gerekçesi açıklanamayan işlemler
- Aynı müşteri tarafından kısa süre içinde yapılan çok sayıda işlem

Belirlenen riskler düşük, orta ve yüksek risk kategorileri altında sınıflandırılır ve periyodik olarak gözden geçirilir.

2. Risk Değerlendirme Süreci

Kurum tarafından yapılan risk değerlendirmesi aşağıdaki adımlardan oluşur:

- Risk faktörlerinin tespiti
- Risklerin ölçülmesi ve analiz edilmesi
- Risklerin sınıflandırılması
- Risk azaltıcı tedbirlerin belirlenmesi
- Risklerin düzenli olarak izlenmesi ve raporlanması

Risk Değerlendirmesinde aşağıda belirtilen hususların varlığı yüksek risk olarak kabul edilmektedir;

- Bilgi ve belge vermekten imtina eden yahut yanıltıcı veya teyidi imkânsız bilgiler veren müşterilere ait işlemler,
- İşlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, bankanın aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışan müşterilerce gerçekleştirilen işlemler,
- Müşteri profili ile karşılaştırıldığında makul bir ilişki kurulamayan, müşterinin geliri, işi, faaliyet konusu ile ilgili veya orantılı olmayan işlemler,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemler,
- Yüz yüze temas kurulmadan fiziki olarak farklı ortamlarda işlem yapılmasına imkân veren sistemler

kullanılarak gerçekleştirilen işlemler,

- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek kanallar vasıtasıyla gerçekleştirilen işlemler,
- Serbest bölgeler, off-shore merkezleri ile aklama, terörizmin veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler ile ilişkilendirilen işlemler,
- Faaliyet gösterdiği iş kolu, yoğun nakit kullanımı yüksek değerli malların alım-satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân veren müşterilerce gerçekleştirilen işlemler,
- Başta dernekler olmak üzere kâr amacı gütmeyen kuruluşlar tarafından gerçekleştirilen işlemler,
- Belli bir yaşın altında veya üstündeki müşterilerin işlemleri,

Risk değerlendirilmesinde neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınmaktadır;

- Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellenmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması,
- İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- İşlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutulması,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmaktır.

Ülke riski aklama, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının 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 mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabileceği risktir. Bu doğrultuda müşteri kabul ve işlem gerçekleştirme süreçlerinde, başta OFAC (United States of America Office of Foreign Assets Control-Amerika Birleşik Devletleri Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi), AB (Avrupa Birliği) , BMGK (Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi) ve bazı ülkeler, yetkili uluslararası kuruluşlarca yayımlanan ya da bazı ticari kuruluşlarca sağlanan listeler olmak üzere açık kaynaklardan (gazete, dergi, internet vb.) da yararlanılarak, müşteri/nihai faydalanıcının, tüzel kişi ise ortaklar/nihai olarak kontrolünde bulunduranlar / üst düzey yöneticilerinin Ulusal veya uluslararası düzeyde herhangi bir suçla ya da olumsuz bir eylemle yahut bir terör örgütü ya da kitle imha silahlarının yayılması ile bağlantısı olup olmadığı yüksek risk kategorisinde değerlendirilmektedir.

Yabancı ülkelerde kurulan güven sözleşmeleri çerçevesinde gerçek faydalanıcının tanınması noktasında da sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri ayrıca alınmaktadır. Riskin azaltılmasına teminen, Kabul edilebilir risk oranının altında kalan müşteriler, işlemler, ürünler/hizmetler standart kategoride değerlendirilirken kabul edilebilir risk oranının üstünde yani riskli kategoride yer alan müşteriler, işlemler ve ürünler/hizmetler için sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmaktadır. Tespit edilen riskle orantılı olarak alınan ilave tedbirlere rağmen risk bertaraf edilemiyorsa iş ilişkisi tesis edilmeyerek iş ilişkisi sonlandırılmaktadır.

3. Belirlenen Risklere Cevap Verilmesi

Belirlenen risklere karşı kurum tarafından aşağıdaki kontrol ve önleyici mekanizmalar uygulanır.

a) Artırılmış Müşteri Tanı Tedbirleri

Yüksek riskli müşteriler için;

- Ek kimlik doğrulama yapılması
- İşlem amacı ve kaynağının sorgulanması
- Üst yönetim onayı alınması
- İşlem sıklığının ve tutarının daha yakından izlenmesi

b) İşlem İzleme ve Kontrol

- Olağandışı işlem kalıplarının tespiti
- Büyük tutarlı işlemlerin izlenmesi
- Şüpheli işlem göstergelerinin değerlendirilmesi

c) Şüpheli İşlem Bildirimi

Şüpheli olduğu değerlendirilen işlemler hakkında gecikmeksizin MASAK'a Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB) yapılır.

d) İç Kontrol Mekanizmaları

- İç denetim faaliyetleri
- Periyodik uyum kontrolleri
- İşlem limitleri ve yetki kontrolleri

4. Risklerin İzlenmesi ve Güncellenmesi

Belirlenen riskler ve alınan tedbirler;

- Yıllık risk değerlendirme çalışmaları kapsamında
- Yeni ürün ve hizmetlerin devreye alınması halinde
- Mevzuat değişiklikleri doğrultusunda

gözden geçirilir ve gerekli güncellemeler yapılır.

İZLEME VE KONTROL

Çakmakçı Kıymetli Madenler, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlemekte, oluşturulan uyarı mekanizmaları ile müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmaktadır. Bu bağlamda, risk durumları da göz önünde bulundurularak, hesapların açılış amaçları doğrultusunda ve sahipleri tarafından kullanılıp kullanılmadığı, işleyişinde bir değişiklik olup olmadığı, dikkat çekici/olağandışı bir finansal aktivite gerçekleşip gerçekleşmediği, gerçek faydalanıcılarının değişip değişmediği gibi hususların tespiti amacıyla, müşteri durumunun ve işlemlerinin belli periyotlar halinde izleyerek bilgi, belge, kayıtlarının güncellenmesi sağlanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri; Uyum Yönetmeliği ile bu politika hükümleri çerçevesinde yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda İç Kontrol ve Uyum Görevlisi tarafından yürütülmektedir.

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 tamamlatılması ve bunların güncellenmesi,
• Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeni ile suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü faaliyetlerini kapsamaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Görevlisi, 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 durumu Üst Yönetim'e düzenli olarak raporlamaktadır.

Şirketimiz, herhangi bir çalışanı veya dış paydaşlarının, isimlerini gizli tutarak Kıymetli Maden tedarik zincirine ilişkin kaygılarını veya yeni tanımlanabilecek risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi ayrıca geliştirmiştir.

Bu politikaya aykırı hareket edildiği yönünde herhangi bir Çakmakçı Kıymetli Madenler çalışanı veya dış paydaşlarının görüş ya da şüphesi olması halinde, konu **etik@cakmakcikiymetlimadenler.com** e-posta adresine bildirilebilmektedir.

Mal Varlığının Dondurulması

Malvarlığının dondurulması, "Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin tamamen kaldırılmasıdır. Terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla ülkemizde, 6415 sayılı Kanun yürürlüğe girmiş ve bu kanun ile önleyici tedbir olarak malvarlığı dondurma mekanizması geliştirilmiştir.
Bu kanun kapsamında; teröristlere, terörist eylemlere veya terör örgütlerine doğrudan ya da dolaylı olarak finans sağlandığı hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden ülkemizce resen veya yabancı devletlerin talebi üzerine ilgili kişi, kuruluş ve organizasyonlar hakkında malvarlıklarının dondurulması kararı uygulanır. Diğer taraftan 7262 sayılı Kanun'un yürürlüğe girmesi ile de kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik ilgili BMGK Kararlarına konu kişi ve kuruluşlar ile bunlar tarafından yönetilen veya bunlar hesabına hareket eden kişi ve kuruluşlar hakkında malvarlıklarının dondurulması kararı uygulanır.

Çakmakçı Kıymetli Madenler Sanayi Tic. A.Ş. gerçek faydalanıcı, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek veya tüzel kişilerin mal varlıklarını dönüştürme, transfer etme, ortadan kaldırma, tüketme gibi malvarlığının kaçırılmasına yönelik eylemlerinin engellenmesi amacıyla gerekli önlemleri almaktadır. Bu kapsamda;

• Malvarlığı dondurulması kararı alınan kişi, kuruluş ya da organizasyonların dolaylı olarak kontrolünde bulunan (gerçek faydalanıcı vb.) fon ve gelirlerinin tespit edilmesi için şirket ortakları ve yöneticileri dahil MASAK yasaklı listelerinden, şirket içi istihbarat ekranlarımızdan kontrolleri yapılmaktadır.
• Malvarlığının dondurulması kararı alınan kişi ve organizasyonlar Resmî Gazetede yayımlandıktan sonra bu kişilerin ve organizasyonların kontrolleri güncel müşteri listemizden yapılarak, nezdimizde daha sonra gerçekleştirecekleri işlemlerin önlenmesine ilişkin listeler tüm çalışanlarımız ile paylaşılarak gerekli bilgi ve eğitimler verilmektedir. Listede yer alan kayıta rastlanıldığında işlem yapılmayarak MASAK başkanlığına bildirim yapılmaktadır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler

17.11.2022 tarihli ve 32016 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu 21 Sıra No.lu Tebliğ'de 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 eşdeğer görev yapan diğer kişiler, bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları ve diğer yakınları "olarak tanımlanmıştır.

Şirketimiz, müşterilerinin veya gerçek faydalanıcının kamusal nüfuz sahibi ya da yabancı kamusal nüfuz sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla iş ilişkisi tesisinde ve iş ilişkisinin sürdürülmesinde belirli bir kamusal nüfuz sahibi kişinin aklama veya terörizmin finansmanı bakımından taşıdığı risk durumunu göz önünde bulundurarak, risk seviyesine göre makul tedbirleri almakta işlem öncesinde şirket içi istihbarat ekranlarımızdan gerekli kontroller sağlanmaktadır.

Diğer yandan yerli ve yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen tüm iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde, bu iş ve işlemlerin riskli olup olmadığına bakılmaksızın yerli kamusal nüfuz sahibi kişiler ve uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda aşağıda belirtilen tedbirler alınmaktadır.

- İş ilişkisi tesisi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesi üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanmıştır.
- Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler alınmaktadır.
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığı artırılmış olup ilave kontrol gerektiren işlem türleri belirlenerek iş ilişkisinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrolü sağlanmaktadır.

EĞİTİM

Şirketimiz, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin arttırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesi maksadı ile İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin gözetimi ve koordinasyonu ile eğitim faaliyetlerini yürütmektedir.

Eğitim programının oluşturulması, yürütülmesi ve sonuçlarının bildirimi İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin sorumluluğundadır. İç Kontrol ve Uyum Görevlisi, her yıl düzenli bir biçimde şirketin tüm çalışanlarına ve yönetim kademelerine, konunun uzmanlarından teknik bilgi ve uygulamaya yönelik eğitimlerin alınmasını organize eder.

Çakmakçı Kıymetli Madenler Sanayi Tic. A.Ş. tarafından çalışanlarına verilecek eğitim içeriği asgari düzeyde;

- 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 ile Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Devamlı bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Yükümlülüklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konuları içerir.

Eğitim faaliyetlerine ilişkin eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge veya iller, eğitim yöntemi, toplantı eğitim saati, eğitim verilen personel sayısı ve toplam personel sayısına oranı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği, eğiticilerin ünvanlı ve uzmanlık alanları bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve mevzuat çerçevesinde yıllık olarak İç Kontrol ve Uyum Görevlisi tarafından başkanlığa bildirilmektedir.

İÇ DENETİM

Şirketimizde gerçekleştirilen İç Denetim faaliyetlerinin amacı kurum içi uyum programının etkinliği ve yeterliliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamak devamında kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterli ve etkinliği, işlemlerin kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ile prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarını yıllık olarak risk temelli yaklaşım ile denetlenmesidir. Denetimin kapsamını izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar, risk içeren müşteriler hizmetler ve işlemler oluşturmakta olup iç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna düzenli olarak raporlanmaktadır.

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak yıllık işlem hacmi, toplam personel, şube, acente ve benzeri bağlı birimlerin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, denetimlerin tarihi, toplam denetim süresi denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, mevzuat çerçevesinde yıllık olarak başkanlığa bildirilmektedir.

BİLGİ VE BELGE VERME

Çakmakçı Kıymetli Madenler, 5549 sayılı kanunun ilgili maddesine göre MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermekte ve gerekli kolaylığı sağlamaktadır.

MUHAFAZA VE İBRAZ

Çakmakçı Kıymetli Madenler, 5549 sayılı Kanunun ilgili maddesine göre; Kanunla getirilen yükümlülüklere ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

İşbu politikanın Çakmakçı Kıymetli Madenler Sanayi Tic. A.Ş bünyesinde eksiksiz bir şekilde uygulanabilmesi için gerekli hazırlıkların yapılması, sistemlerin kurulması, yönetici birim ve kişilerin konu ve sektörümüz hakkındaki görüş, öneri ve düşüncelerini üst yönetim ile paylaşmaları, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede azami çabanın gösterilmesi tüm şirket çalışanlarına ve yöneticilerine duyurulur.

YÜRÜRLÜK

İş bu politika 01.01.2022 tarihinde Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe girmiş olup, ihtiyaç duyulması halinde revize edilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır. Güncel versiyonu www.cakmakcikiymetlimadenler.com web sitesinde yayınlanmaktadır.

Niyazi ÇAKMAKÇI

Yönetim Kurulu Başkanı

Sürüm No: 4
Yönetim Kurulu Onay Tarihi: 09.03.2026
Yayımlanma Tarihi: 01.01.2022
Hazırlayan: Gökhan Alpen (İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi)
Onaylayan: Niyazi Çakmakçı (Yönetim Kurulu Başkanı)