ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER SAN.VE TİC.A.Ş. FAALİYET KONUSUNUN YERİNE GETİRİLMESİ İLE KIYMETLİ MADEN ALIM SATIMLARINDA GERÇEKLEŞTİRİLECEK İNCELEMEYE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI VE UYGULAMA İLKELERİ

Çakmakçı Kıymetli Madenler San.ve Tic. A.Ş. olarak 21.05.2007 tarih ve 26528 sayılı Resmî Gazete ’de yayımlanan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik ile 18/11/2006 tarihli ve 26350 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında hükümlerine dayanılarak faaliyetlerimizi yürütmekteyiz.

Bununla birlikte 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete ‘de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik hükümleri gereği de kıymetli maden aracı kurumlarının uymakla yükümlü olduğu kurallara tabiyiz.

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 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, Çakmakçı Kıymetli Madenler San.ve Tic. A.Ş. Olarak, 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:

- Organizasyon,
- Yüksek riskli altın/gümüş tedarik zinciri için kriterler,
- Müşteriyi Tanıma ve Tedarik zincirine ilişkin inceleme
- Risklerin Belirlenmesi ve Belirlenen Risklere Yanıt Verilmesi
- Kayıtların Saklanması
- Eğitim ve Sonuç

ORGANİZASYON

Çakmakçı Kıymetli Madenler San.ve Tic. A.Ş. suç gelirlerini aklamaya hiçbir şekilde iştirak etmeyen ve terörizmin finansmanını destekleyen kişi ya da kuruluşlarla ticari ilişki içerisine girmeden Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili Resmî kurumların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla, altın ve gümüş alım satım işlemlerinin her aşamasında, şirket içinde denetim ve inceleme odaklı bir organizasyon kurarak Borsa İstanbul’un Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi’ne uyumu sağlamayı taahhüt etmektedir.

Bu bağlamda Çakmakçı Kıymetli Madenler San.ve Tic. A.Ş;

• Mevzuatlar ve uyum sağladığı kurallar gereği, etkin bir yönetim sistemi kurmak ve uyum programları kapsamındaki kritik bilgilerin kıymetli metal alım satımlarında iç ve dış paydaşlara ulaştırılmasını sağlamak adına gerekli organizasyon yapısını oluşturarak, Mevzuat ve uyum Yeterli yetkinliğe sahip Üst Yönetimine yetki ve sorumluluk vermiştir.

• Süreçlerin işletilmesini ve izlenmesini desteklemek için gerekli kaynakları tesis etmiş, sistemden sorumlu uyum görevlisi ve iç tedarik zinciri uyum görevlisi atanmıştır.

• Kritik bilgilerin, bir "Uyum Görevlisi" kontrolünden geçmesini sağlayarak, ilgili çalışanlar ile altın/gümüş tedarikçisi muhataplara ulaştırılmasını sağlayacak bir organizasyon yapısı ve iletişim süreçlerini kurmuştur.

• Tüm iş ve işlemlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi, hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin, veri sistemindeki bilgilerin zamanında ve doğru bir şekilde elde edilebilirliğinin sağlanması, belge ve kayıt düzeninin oluşturulması, yedeklenmesi ve muhafaza edilmesi, hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespiti amacıyla yükümlüler tarafından uygulanan organizasyon planı ile bunlara ilişkin tüm esas ve usulleri kapsayan etkin bir iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

• 30.01.2018 tarih ve 30317 sayılı Resmî 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.

• Şirketimiz, herhangi bir çalışanı veya dış paydaşlarının, isimlerini gizli tutarak kıymetli metal tedarik zincirine ilişkin kaygılarını veya yeni tanımlanabilecek risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi geliştirmiştir. Buna göre işbu Politikaya aykırı hareket edildiği yönünde herhangi bir Çakmakçı Kıymetli Madenler San.ve Tic. A.Ş. çalışanı veya dış paydaşlarının görüş ya da şüphesi olması halinde, konu **etik@cakmakcikiymetlimadenler.com** e-posta adresine bildirilmektedir.

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 taşınmış olması hali,

• 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 edinilmemiş olması hali,

• 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 hali,

• 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 veya bunların nihai faydalanıcılarının Birleşmiş Milletler, OFAC, SPK, EKAP gibi kuruluşların yaptırımlar/yasaklılar listesinde yer alması hali,

• Altın/Gümüş tedarik eden karşı tarafın veya yukarı akıştaki diğer bilinen şirketlerin veya bunların sahiplerinin kamusal nüfuz sahibi kişilerden olmaları hali,

• 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, cemaat mensubu ve cemaat liderlerinden olmaları halidir.

MÜŞTERİYİ TANIMA İLKELERİ VE TEDARİK ZİNCİRİNE İLİŞKİN İNCELEME

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

Çakmakçı Kıymetli Madenler San.ve Tic. A.Ş, 5549 sayılı suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, "Müşterini Tanı" ilkesine önem verilir; bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

Çakmakçı Kıymetli Madenler San.ve Tic. A.Ş olarak, altın ve gümüş tedarik zincirleri boyunca, diğer tedarik zinciri aktörlerinin izlenebilirliği ve kimlik tespiti dahil, güçlü bir dahili inceleme, kontrol ve şeffaflık sistemi oluşturmaktayız. Bu bağlamda, bir tedarikçiyle ve/veya bir müşteriyle her ticari ilişkiye girdiğimizde, ilgili mevzuatın gerektirdikleri ve Müşteri Tanı Formu dahil ancak bunlarla sınırlı olmayan, kategorilerine göre gerekli bütün bilgi ve belgeler talep edilmektedir.

Yukarıda belirtilen bilgi ve belgeler, Çakmakçı Kıymetli Madenler San.ve Tic. A.Ş ile müşteri adına işlem yapmaya yetkili kılınmış kişilerden de istenir. Şirket politikamız aynı zamanda, Müşterini Tanı Sürecini ve altın/gümüşün kaynağından başlayarak tedarik zincirindeki tüm unsurların tespit edilmesi, değerlendirilmesi ve izlenmesini kapsamaktadır. Şirketimiz gerçekleştirdiği tüm işlemlerde gerekli özenin gösterilmesi için risk temelli yaklaşımı benimseyen, işlemlerin taranması ve izlenmesini uygulayan bir sürece sahiptir.

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

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 tedarikine ilişkin risk kriterlerine göre oluşabilecek bir risk varsa bunları değerlendirir .Gerekli olması halinde tüm potansiyel müşterilerimiz yada tedarikçilerimiz için uyum tedbirlerini alır.

KAYITLARIN SAKLANMASI

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili Türk mevzuatına göre, müşterilerden alınan tüm bilgi, belge ve kayıtlar gerektiğinde kolay erişime izin verecek şekilde korunmalıdır. Kanun'un 8. Maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 46. Maddesi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili düzenlemeler ve önlemler kapsamında bilgi, belge ve kayıtlar için 8 yıllık bir koruma gerektirmektedir. 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 saklar ve talep edilen tüm belgeleri ve bilgileri, yasal ve yasal gerekliliklere göre, denetçilerine ve diğer düzenleyici kurumlara talep üzerine açıklar ve sunarız.

EĞİTİM

Şirketimizin iç kontrol ve tedarik uyum görevlisi 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. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin katılımıyla gözden geçirilir ve asgari yılda bir kez olmak üzere ihtiyaca göre tekrarlanır.

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.

Çakmakçı Kıymetli Madenler San.ve Tic. A.Ş. 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.

Bu bağlamda uyum sürecimiz yıllık olarak bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenmekte, sonuçları www.cakmakcikiymetlimadenler.com web sitesinde yayınlanmaktadır.

YÜRÜRLÜK VE REVİZYON

İşbu Politikanın ihtiyaç duyulduğu hallerde güncellenmesi, Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır. Politikaya ilişkin yapılacak güncelleme çalışmaları, Uyum Birimi tarafından yürütülerek Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. İşbu Politika Yönetim Kurulu tarafından 01.01.2022 tarihinde onaylanarak yürürlüğe konulmuş olup güncel versiyonu www.cakmakcikiymetlimadenler.com web sitesinde yayınlanmaktadır.

YÖNETİM KURULU KARAR TARİHİ	VERSİYON NO
01.01.2022	1
01.01.2023	2

ONAYLAYAN

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER SANAYİ VE TİCARET A.Ş.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

HAKAN ÇAKMAKÇI