MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI
(CUSTOMER ACCEPTANCE POLICY)

MÜŞTERİ TANIMA SİSTEMİ (KNOW YOUR CUSTOMER) VE RİSK DEĞERLENDİRMESİ PROSEDÜRÜ
(KNOW YOUR CUSTOMER AND CUSTOMER RISK ASSESSMENT PROCEDURE)

REFERANSLAR:

- Çakmakçı Kıymetli Madenler Şirket İçi Yönetmelik ve Talimatlar
- LBMA Responsible Gold Guidance, v5 18 Jan 2013
- OECD Due Diligence Guidance for Responsible Supply Chains of Minerals from Conflict-affected and HighRisk Areas, Second Edition November 2012
- OECD Due Diligence Guidance Gold Supplement,17 July 2012
- World Gold Council Conflict - Free Gold Standard, 01 October 2012
- DMCC Practical Guidance for Market Participants in the Gold and Precious Metals Industry v1, April 2012
- MASAK Yönetmeliği

1. GENEL:

Çakmakçı Kıymetli Madenler kendisini ve çalışanlarını kara para aklama (money laundering) ve terörün finansmanı (terrorism financing) gibi ulusal ve uluslararası kanun ve uygulamaların ihlaliyle ilgili hedef olmaktan korumak maksadıyla değerli madenlerle ilgili alım ve müşteri kabul işlemlerinde aşağıda belirtildiği şekilde sürekli olarak gündemde tuttuğu ve etkin olarak tatbikini yaptığı Müşteri tanıma sistemi prosedürleri (Know Your Customer-KYC procedures) ve Müşteri Kabul Politikası (Customer Acceptance Policy) uygulamaktadır.

Tedarik zinciri süreci kapsamındaki Uyum (Compliance) işlem ve prosedürlerinin tüm personel tarafından titizlikle takibi ve uygulaması yapılmakta ve Uyum Birimi tarafından da yapılan işlemler gözetlenmekte ve denetlenmektedir.

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER kıymetli maden alım-satım ticareti anlamında değerli metallerin tedariki ile ilgili olarak katıldığı, işbirliği yaptığı ve geliştirdiği faaliyetlerde, değerli metallerin meşru ve etik kaynaklardan geldiği, herhangi bir suç unsuru teşkil etmediği, silahlı çatışma veya insan hakları ihlalleri ile ilişkili olmadığı prensibini kabul eder.

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER ve çalışanlarını ulusal ve uluslararası hukuk kuralları, kara para aklama ve terörizmin finansı ihlalleri konusunda hedef olmaktan korumak için uygulamaya konmuş olan Müşteri Kabul Politikası esasları şu ana parametreler üzerine tesis edilmiştir:

A. Metalin menşe ülkesi,
B. Müşteri ile iş yapmanın riski,
C. Ürünün veya verilen hizmetin riski,
D. Ticari işlemlerin değeri ve müşteri ile olan ilişkinin şekli/süresi.

Yukarıdaki parametrelere uygun olarak en az yılda bir güncellenen müşteri risk profili çıkarılır, Devamlı müşterilerin risk profilleri değişik periyotlarda yapılacak yerinde düzenli şirket ziyaretlerive idari prosedürlerin geçerliliğinin kontrolü gibi daha kapsamlı şekilde inceleme neticesinde güncellenir.

İdari prosedürler açısından müşteriler en azından aşağıdaki hususlardaki kanıtları sunmak durumundadırlar:

A. İş ve faaliyet alanlarının ayrıntılı açıklaması,
B. Uyum sorumlusu tarafından sorgulanmak teyidi alınmak üzere sektördeki diğer şirketlerden referanslar,
C. Malların kaynağının ayrıntılı kanıtları.

2. KAPSAM VE UYGULAYICILAR:

Bu talimat Altın Tedarik Zinciri riskleri ile uyumlu olarak Altın Tedarik Zinciri Müşteri Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) süreçlerini, Müşteri Tanımı Sistemi gerekliliklerini ve bu yöndeki Risk Analizinin nasıl yapılacağını belirlemektedir ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER 'nin tüm ticari birimleri tarafından uygulanır.

3. RİSK YÖNETİMİ:

Çakmakçı Kıymetli Madenler , tüm birimleriyle suç gelirlerinin aklanması-karapara aklama (Money laundering), terörizmin finansmanı (Terrorism financing) ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, ulusal ve uluslararası tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere ve mevzuatlara uymayı ilke edinmiştir.

Çakmakçı Kıymetli Madenler bu maksatla risk bazlı "Müşteri tanıma yöntemleri prosedürleri – Know Your Customer KYC procedures - Customer Due Diligence" uygulayaraktedarik zinciri sürecini ve riskleri etkin ve doğru bir şekilde yönetmeyi amaçlar.
Yasal ve tabi olduğu ulusal ve uluslararası sertifikasyonların gereklerine uygun etik iş ilkeleri uygulayarak, müşterileriyle olan tüm ticari ilişkisini kara para aklamayı önleyici (anti-money laundering) ve terörün finansesine (terrorism financing) engel olacak tedbir ve yöntemler ile yürüterek, maksatlı olmasa da kara para aklama suçuna veya terörizmin finansesi ve ilgili diğer suçlara karışmış bir şirket durumuna düşmemek ve ticari itibarının zedelenmesi riskini ortadan kaldırmak için etkin bir risk analizi ve yönetimi gayreti sarf eder.

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER tüm personelini bu yönde bilinçlendirme, verilen eğitimlerlede bilgileri tazeleme ve uygulamaları takip ve kontrol etme maksadıyla, Uyum Birimi ve UyumKomitesi marifetiyle izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde iç ve dış denetimler icra etmektedir.

Altın Tedarik Zincirindeki Risklerin tanımlanması:

Çakmakçı Kıymetli Madenler OECD'nin Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Alanlardaki Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) Rehberiyle uyumlu olarak ve Londra Külçe Piyasası Birliği (LBMA) ve Dubai Muhtelif Emtia Merkezi (DMCC)'in gerekliliklerini karşılayacak şekilde hazırlamış olduğu Şirket Altın Tedarik Zinciri Sorumluluğu Politikasını uygulamaya koyarak bu yönde etkin bir şirket içi yönetim sistemi ve risk denetimi yöntemleri benimsemiştir.

Rafine edilen her partiye ait tedarik zinciri bilgilerinin toplandığı ve saklandığı bir tedarik zinciri takip sistemi oluşturulmuş, bilgilerin kayıt altına alınması ve saklanması sağlanmış, zaman zaman personel eğitimleriyle de konu ile ilgili bilgi ve uygulamaların tazelenmesi, her birim içim bir Uyum Görevlisi belirlenerek müşterilere yönelik tüm Durum Değerlendirmesi (Due Diligence)işlemlerinin uygun ve etkin yöntemlerle başlatılması esas alınmıştır.
Durum değerlendirmesi (Due Diligence) kapsamında müşterilerden alınması gereken evraklar, resmi belgeler belirlenerek müşteri bilgi formu vasıtasıyla temini ve gerekli incelemeleri müteakip müşteri risk değerlendirmesi yapılarak ticari ilişkiye bağlanıp başlanılmayacağına karar verilmesi uygulaması yürürlüğe konmuştur. Tedarik zincirindeki ilk risk değerlendirmesi, altın tedariğinin kaynağının belirlenmesi ile başlamaktadır. Farklı kaynaklar için farklı risk değerlendirmesi yapılır.

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER altının temin edildiği ilk çıkış noktasından başlamak üzere etkili bir risk değerlendirmesi yapabilmek için müşteriyle ilgili ayrıntılı bir kimlik taraması yaparakiş ve ticari ilişkilerinin belgelendirmesini istemekte, bu aşamada müşterinin para aklama - money laundering, dolandırıcılık- fraud, veya terörizmin finansmanı (terrorism financing) gibi yasa dışı eğilim ve gayretlerinin olup olmadığını araştırmakta, iş ve finansal verileri kontrol edilerek ayrıntılara ulaşılmakta, gerek madenden gerekse de küçük ölçekli işletmelerden gelen altınlar için madencilik lisansı, maden kapasitesi, madencilik uygulamaları hakkındaki veriler, madenin menşeini belirleyen belgeler, altın ithalat/ihracat lisansları gibi ilave dokümanlarla müşteri risk analizini geliştirmektedir. Yüksek risk kategorisindeki müşterileri için ilave tedbirler alarak gerekirse yerinde ziyaret ve ilave araştırmalar yapmakta ve sonucunda ticarete başlayıp başlamayacağına kararvermektedir.
ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER vekâlet yoluyla temas kuran müşteriler için mutlaka resmi onaylı, noter tasdikli vekâletname beyan edilmesini ister ve herhangi bir sahtecilik veya aldatma girişimi tespit edildiğinde durumu ilgili otoritelere rapor eder.

Ticari ilişkiye başlanacak müşterilerin; gerekli evrakları vermekten çekinmeleri, OECD, UNve diğer ilgili kuruluşlarca şüpheli statüsündeki ülkeler veya merkezlerden altın tedarik etmeleri, madenin kaynağını belgeleyememeleri, yüklü miktarda para transferi gayretleri içerisinde olmaları, işlemlerini banka üzerinden, kayıtlı ve belgeli olarak yapmak istememeleri gibi durumlar şüpheli işlemler kategorisinde değerlendirilir.

Değerli madenlerin nakliyesi esnasında oluşabilecek riskler anlamında takipte bulunmak amacıyla ağırlıkları, nakliye ve sigorta dökümanları gibi belgeler istenerek kontrol edilir ve böylece malın nakil aşamasının da takibi yapılmış olur.

Tedarik zincirindeki her yeni müşteri Yüksek Riskli olarak kabul edilerek takibe alınır ve her yıl düzenli müşteri ziyaretleri yapılarak iş ilişkisine devam edilip edilmeyeceği belirlenir.

A. Madenin/Altının kaynağı risk:i

Ülke sorgulaması sonucunda (www.countrywatch.com) elde edilen bilgiye göre o müşteri veya ülkeden gelen mal kabul veya red edilir. Madenin kaynağı yapılacak olan ticarette riski ortadan kaldırmak veya azaltmak için her işlemde mutlaka doğrulanır.
Mevcut veya muhtemel ambargolar, Rüşvet, Mali Eylem Görev Gücü(FATF) sıralamaları, Politik istikrar gibi durumlar dikkate alınarak Uyum Birimi tarafından riskli ülkeler sürekli takip edilir, yapılan değerlendirme sonucu o ülke olumsuz veya şüpheli ise gelen altın ya direkt olarak kabul edilmez veya Uyumsorumlusunun kontrolünden geçtikten sonra kabul ya da red edilirler.

B. Müşterinin risk:i

Altın yatırım ürünleriyle (yatırım barları, külçeleri vb.) ilgili bilinen özel yatırımcılar hariç, değerli madenlerin/metallerin özel olarak alım satımını yapan kişilere hizmet verilmez.

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER iyi niyetli olmayan kişilerle (non-bona fide person) iş yapma riskini en aza indirerek sadece profesyonel olarak iş yapan müşterilerle çalışır. Ayrıca mahalli kanunların hilafına çocuk işgücü çalıştıran müşterilerle de çalışmaz.

Formların değerlendirmesi aşamasında her müşteriye bir risk profili tanımlanarak (düşük riskli, orta riskli veya yüksek riskli) düzenli olarak revize edilmesi sağlanır.

Bu maksatla ticari ilişkiye başlanacak her müşteriye bir referans numarası (ID) verilerek işlemleri başlatılır ve beyan etmesi gereken form ve evrakları içeren birer müşteri dosyası tutulur. Kullanılan ERP sisteminde cari kart açılarak ID numarası ile sisteme tanıtımı yapılır ve o müşteriye ait tüm ticari işlemler ile rafinasyondan geçen değerli madenlerinin lot ve seri numaralaması sistemiyle izlenmesi sağlanır.
Eğer devamlı müşterilerden rutin olarak alınan değerli madenin miktarında kural dışı bir artış söz konusu olursa, altının kaynağının tespiti ve müşteri açıklamasının akla yatkınlığı konusunda ilave durum değerlendirmesi (due diligence) yapılarak karar verilir.

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER ile müşteriler arasındaki tüm işlemler Uyum Sorumlusu tarafından gözlem ve takip edilerek Müşteri Kabul Politikasının işlerliği kontrol edilir. Bu gözlem sonuçları 3 ayda bir yönetim kuruluna rapor edilir. Bu raporlama sonucunda gerekirse müşterinin risk profili yeniden değerlendirilerek revize edilir. Her sene yaptırılan dış denetimlerlede şirketin bir önceki yıl Uyum Süreci denetimi ve raporlaması yapılır.

C. Yasadışı faaliyetlerle ilişki olmadığı garantisi

Müşteriler kara para aklama ve vergi sahteciliği gibi illegal yollarla ilişkili olmadıklarının garantisini vermek zorundadırlar. Kontrolü altındaki tüm değerli madenler ile paranın kaynağını doğrulamaları gerekir. Müşterinin aynı zamanda çocuk işgücü kullanılması yönündeki yerel kanunlara da uyduğunu ispatlaması gerekir.

Yukarıda belirtilen hususlardaki en ufak bir şüphe bile o müşteriyle ile olan ilişkinin derhal kesilmesini veya hiç başlamamasını gerektirir.

D. Verilen hizmetin riski

Satın alınan her mal ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER tarafından sıkı bir şekilde incelemeye alınır. Tüm işlemler mal alış ve uyum prosedürlerine tabidir. İlk defa çalışılacak müşteriler tambir kabul işleminden geçmek zorundadırlar. Mevcut/devamlı müşteriler için de ayrı bir uyum programı uygulanır.

Düzenli olarak mal kabulüne karar verilen devamlı müşteriler ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER tarafından yerinde yapılacak olan iç denetime tabidirler. Yerinde yapılan bu denetimlerde idari prosedürler açısından müşteriler, en azından iş ve faaliyet alanlarının ve malların kaynağının ayrıntılı açıklaması gibi ilave kanıtları sunmak durumundadırlar.

Risk Kategorileri	Tanımlama	Uygulanacak Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) seviyesi
Low risk A Düşük risk (Düşük profillimüşteri)	Kaynağı temiz ve güvenli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları güvenli olan altın Belgeleri ve kayıtları sağlam müşteriler Risksiz-Güvenli bölgeler/ülkeler	Temel seviye. (basic Due Diligence)
Medium Risk B Orta Risk (Orta profillimüşteri)	Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen altın Yüksek tutardaki belgesiz, kayıtsız ticari işlemler Makul ve iyi niyetli gayretler içerisinde olan müşteriler	İleri seviye (enhanced due diligence)
High Risk C Yüksek risk (Yüksek profilli müşteri)	Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen altın Yüksek tutardaki belgesiz, kayıtsız ticari işlemler Makul ve iyi niyetli gayretler içerisinde olduğu şüpheli müşteriler Yüksek Riskli - Güvensiz bölgeler/ülkeler	İleri seviye (enhanced due diligence)

Ülke/Müşteri ve Ürün Bazında Risk Sınıflandırması Şematik

4. MÜŞTERİ KABUL ESASLARI:

Ticari ilişkiye başlamaya karar verilen müşteriden bir parti numune mal kabulu yapılarak verdiği bilgiler, belgeler, referanslar, ayar sonuçları vs. bazında faaliyet ve işlemleri takip edilir, herhangi bir tutarsızlık görülmesi durumunda derhal Uyum sorumlusu ile temasa geçilir. World-check uygulaması www.world-check.com ile müşterinin kimlik doğrulaması yapılır, idari prosedürlere

ilave olarak gerektiğinde yerinde ziyaret ve denetim de yapılarak (madencilik, rafinasyon veya üretim tesislerinin varlığı, müşterinin sunduğu kapasite ve pazar bilgilerinin doğruluğu, müşterinin aracı olduğu durumlar dahil bilgilerin yerinde teyidi) bulguların doğru olup olmadığı araştırılır ve teyid edilir. Tüm bunların sonucunda da o ülke veya müşteri ile ticaretin devam edipetmeyeceğine karar verilir. Yerinde denetim sonucu eğer sunulan belge ve bilgiler ile denetimde tespit edilen hususların uyuştuğu görünüyorsa bu müşteri düzenli/devamlı bir müşteri statüsüne sokulur ve düzenli olarak ticaret yapılmasına karar verilir.

Tüm profesyonel müşteriler aşağıdaki belgeleri beyan etmek ve müşteri bilgi formunu doldurmakzorundadırlar:

1. Pasaport fotokopisi (renkli) - asgari
2. Kimlik fotokopisi (renkli) - asgari
3. Vekil ise noter tasdikli vekaletname - asgari
4. Şirketin son finansal durumunu gösteren belgeler
5. Banka hesaplarını gösteren belgeler
6. Şirketin son elektrikfaturası
7. Değerli maden satıcılığı lisansı
8. Madencilik lisansı
9. Altın ithalat/ihracat lisansı
10. Değerli metalin ağırlığı ile ilgili belgeler
11. Ayar Sonuçlarıyla İlgili Belgeler-asgari
12. Ticari kayıt belgeleri
13. Ortaklık yapısı
14. Faaliyet alanlarıyla ilgili belgeler
15. Şirket yetkili temsilcileriyle ilgili belgeler
16. Maden kapasitesi hakkında bilgi
17. Madencilik uygulamaları hakkında bilgi/dokuman

Form ve evraklarının alınmasını müteakiben kontrol ve doğrulaması yapılır. Eğer müşteri veya şirketin doğrulaması yapılamaz ise işlemler derhal durdurularak hizmet sonlandırılır.

Şüphe durumunda:

Uyum sorumlusu şüphe durumunda kimlik tespiti doğrulamasına yönelik ilave belge ve bilgiler ister, kontrol sonucu kimlik doğrulamasında sorun çıkmazsa işlemlere devam edilir. Kontrol sonucunda şüphe devam ediyorsa ve doğrulama yapılamıyorsa işlemler durdurulur ve o müşteri ile ticarete son verilir.

Müşteri kimlik saptama aşamaları:

Adım 1: İş ilişkisi başlatmak amacıyla internet üzerinden iletişim kurmak isteyen müşteriler, ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER 'nin Müşteri Tanıma Sistemi (Know Your Customer-KYC) işlemleri sürecini başlatmadan önce www.cakmakcikiymetlimadenler.com internet sitesindeki Müşteri Ön Bilgi Formu

(Pre-KYC form) ’nu basarak doldurur ve imzalayarak dokumanı tarayıcıdan geçirir, istenen ek belgeleri de ekleyecek şekilde www.cakmakcikiymetlimadenler.com internet sitesi üzerinden Uyum İletişim Formu (Compliance
Contact Form)’nu doldurarak Uyum Birimi ile e-posta yoluyla iletişime geçer.

Müşteri Ön Bilgi Formu (Türkçe-İngilizce) Ek A ’dadır.

Adım 2 : Müşteri Ön Bilgi Formundaki bilgiler ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER 'nin politika veprosedürleriyle uyuşuyorsa, müşteriye doldurması ve değerlendirme sonucunda hesap açılması için ayrıntılı bilgileri ve müşteri tanıma sistemi ile ilgili tüm dökümanları içeren Müşteri Bilgi Formu (KYC form), gönderilir. Müşteri Bilgi Formu (Türkçe-İngilizce) Ek-B ’dedir. Müşteri ilgili evrakları forma ekleyerek şirkete gönderir veya elden teslim eder.

Tam Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) ve Risk analizi işlemleri yaklaşık 5-10 iş günükadar sürer. World-Check (www.world-check.com) kullanılarak tüm müşterilerin kimlik doğrulaması ve altının kaynağını da araştıracak şekilde ülke sorgulaması (www.countrywatch.com) yapılır ve sonucunda o müşteri ve altının kaynak yeri hakkında kapsamlı bir risk değerlendirmesi yapılmış olur.

Müşteriyle iş ilişkişi kurulup kurulmayacağına karar verildikten sonra ve sonucu müşteriye bilgi verilerek işlemlere başlanır. Müşteriye ait tüm bu bilgiler etik kurallar çerçevesinde saklı ve gizli tutulur. Paylaşılmaması gereken bilgiler 3 ncü kişi ve kurumlarla paylaşılmaz. Tüm bu işlemleri şirket Uyum Sorumlusu ve ilgili Birim Uyum Sorumlusu takip ve kontrol eder. Kimlik belgeleri, referanslar, analiz sonuçları vb. verilen tüm bilgilerin doğrulaması yapılmadığı sürece müşteriden mal kabulüne başlanmaz. Belge ve bilgilerde tutarsızlık tespit edilmesi durumunda en seri yoldan veya Uyum geçiş noktaları sistemi kullanılarak Uyum Sorumlusuna bilgi verilir.

Adım 3 : Tam Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) işlemlerini müteakip her müşteriye bir cari kart açılır, referans numarası(customer ID) verilir. Tüm işlemler müşteri kabulünden itibaren sistemde bu referans numarasıyla (customer ID) takip edilir, müşteriye ait rafinasyona giren altın içerikli değerli madenler lot numaralaması sistemiyle uyumlu halde izlemeye alınır ve altının veya altın içerikli değerli madenlerin menşeinden itibaren tüm ticari işlemleri, rafinasyonu ve üretim sonucunda çıkışları birbiriyle uyumlu olarak izlenebilir hale sokulmuş olur. Sürecin tüm bu aşamaları ilgili birimler ve Uyum Komitesinin yaptığı iç denetimlerle kotrol edilir.

Ticari ilişkiye kabul edilen müşterilerle Uyum Anlaşması Formu (Compliance Agreement Form) imzalanarak, ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER 'nin Uyum (Compliance) prosedürleri, Altın Tedarik Zinciri Sorumluluğu Politikası ve Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) işlemleri ile uyumlu olduklarına dair beyanatları alınır.

Uyum Anlaşması Formu (Compliance Agreement Form) Ek-C ’dedir.
Bankolardan hurda alımı yapılan müşterilerin malın kaynağını beyan edecekleri Müşteri Beyan Formu Ek-D ’dedir.

5. MADENİN/ALTININ KAYNAĞI:

Tüm müşteriler gerek mal alış/kabul bankolarında, gerekse de Müşteri tanıma sistemi esasları çerçevesinde ticari ilişkiye başlama aşamasında altının kaynağı ile ilgili sorulara (banko müşterilerine malın tasarruf mu, miras malı mı olduğu vb.) muhatap olurlar ve bu soruları açık ve net cevaplar vermeleri gerekir.

İşlemlerin miktar ve değerindeki yükseklik aynı zamanda riskin de yüksek olduğu anlamında olup, süreç içindeki işlemlerin takip ve doğrulaması da o kadar yüksek öneme haizdir.

Ülke sorgulaması sonucunda (www.countrywatch.com) elde edilen bilgiye göre o müşteri veya ülkeden gelen mal kabul veya red edilir. Madenin kaynağı her işlemde mutlaka doğrulanır.

Eğer değerlendirme sonuçları müşterinin altının kaynağı ile ilgili bildirimleriyle tutarlı ise, müşteriile ilgili değerlendirme safhası sonlandırılarak mal kabulüne başlanır.

Eğer değerlendirme sonuçları ile müşterinin altının kaynağı ile ilgili bildirimleri arasında bir tutarsızlık varsa ilgili müşteri temsilcisi Uyum Sorumlusunu arayarak değerlendirme için yardımister.

A. Yatırım altını veya has altın:

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER ’ye bir kerelik mal satmak isteyen müşterilerin açıklamalarının ve belgelerinin doğruluğu iyi araştırılıp teyid edilir. Ziynetler, liralar, barlar gibi yatırım amaçlı küçük miktar mallar; malın menşei ile ilgili müşterinin açıklamalarının makul ve ilk ifadeleriyle orantılı olduğuna kanaat getirilirse (tasarruf, miras malı vb.) direkt satınalma bankosundan satın alınır.

B. Rafine edilmemiş, hurda altın:

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER ’ye bir kerelik mal satmak isteyen müşterilerin elindeki altının kaynağı, müşteriyle yapılacak olan mülakatta tespit edilerek değerlendirilir. Alınacak olan malın gerekirse ayar ve analiz sonuçları da kontrol edilerek içindeki gümüş ve bakır oranına göre malınmücevherat kapsamına girip girmediği belirlenir.

C. Çatışma bölgeleri/sorunlu bölgelerden gelen altın:

Eğer müşteri tarafından sunulan malların kaynağı Birleşmiş Milletler (UN) veya OECD tarafından çatışma bölgesi olarak tanımlanmış alanlardan ise, o ülkelerden ve ilan edilen bazı risk durumlarında (Birleşmiş Milletler veya OECD gibi diğer resmi kuruluşların onaylama durumlar hariç) çevre ülkelerinden gelen mallar kabul edilmez.

Herhangi bir müşteri bu tür bölgelerden malı olduğunu beyan ediyorsa, araştırmalar o bölgeyi işaret ediyorsa veya tüm şüpheli durumlarda Uyum Sorumlusu ile temasa geçilmelidir.

D. Şüphe durumunda:

Şüpheli durumlarda mutlaka Uyum Sorumlusuna danışılmalıdır. Uyum sorumlusu bu durumda kimlik tespiti doğrulanmasına yönelik ilave belge ve bilgiler ister, kontrol ve değerlendirme sonucunda sorun çıkmazsa işlemlere devam edilir.
Kontrol sonucunda malın/altının kaynağı konusunda şüphe devam ediyorsa ve doğrulama yapılamıyorsa işlemler durdurulur ve o müşteri ile ticarete son verilir.

E. Düzenli müşteriler:

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER 'nin düzenli bir şekilde maden/altın kabul ettiği müşterileri düzenli müşteri olarak adlandırılır. Düzenli bir şekilde mal kabulüne karar verilen müşteriler ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER tarafından iç denetime tabi olurlar.

Bu denetimler daha geniş kapsamlı idari prosedürler ile düzenli şirket ziyaretleri şeklinde olur. Yerinde yapılan bu denetimlerde idari prosedürler açısından müşteriler en azından aşağıdaki hususlardaki kanıtları sunmak durumundadırlar:

1. İş ve faaliyet alanlarının ayrıntılı açıklaması,
2. Uyum sorumlusu tarafından sorgulanmak ve teyidi alınmak üzere sektördeki diğer şirketlerden referansları,
3. Malların kaynağının ayrıntılı kanıtları,
4. Çocuk işgücü kullanılmadığına dair kanıtlar ve belgeler.

Doğrulama işleminden sonra numune mal kabulüne başlanabilir. Eğer verilen bilgiler ile yerinde denetim sonucu tespit edilenlerler uyumlu ise o müşteri/şirket düzenli müşteri statüsüne sokulur ve ticarete başlanır.

Düzenli müşteri olarak kabul edilmesine rağmen periyodik müşteri ziyaretleri aksatılmaz ve müşteri bilgilerinin doğrulanması işlemleri de aynı periyotlarla icra edilir.

6. İÇ KONTROL MEKANİZMALARI:

Altın tedarik zinciri süreci içerisinde risk olarak değerlendirildiği öngörülen herhangi bir uyumsuzluğun üst yönetime aktarılacağı bir iletişim mekanizması olarak Uyumsuzluk Bildirim Sistemi kurulmuş ve bu maksatla Uyum Erişim Noktaları (Compliance Access Point) oluşturulmuştur. Yıl içerisinde yapılan planlı personel uyum eğitimleri ile de bilinçlendirme yapılarak bilgilerin tazelenmesi sağlanmış olur. Tespit edilen birim uyum sorumluları vasıtasıyla tedarik süreci aşamalarının ilgili birimlerdeki uygulaması, yapılması gereken prosedür ve işlemler ile uyum sistemi ve tedarik zincirindeki aksamalar ve muhtemel riskler kontrol altına alınmakta ve olumsuz gelişmeler rapor edilmektedir.

ÇAKMAKÇI KIYMETLİ MADENLER sürekli ticari ilişkisi olan müşterileriyle de bir iç denetim sistemi oluşturmuştur. Düzenli aralıklarla mal kabul ettiği müşterilerini idari uygulamaları ve yerinde alan denetimleri ile yıl içerisinde değişik periyotlarla kontrol ederek yapılan ticaretin riskdenetimini yapar.

Bu kapsamda müşterilerin;

A. Şirket olarak yaptıkları faaliyetlerin ayrıntılı açıklamalarının teyidi,
B. Referans olarak bildirdikleri şirketlerle Uyum sorumlusu tarafından araştırma yapılmasıve bilgilerin teyidi,
C. Malın menşeinin ispatına yönelik ayrıntılı belgelerin teyidi,
D. Çocuk işgücü kullanılmadığına dair garanti verilmesi hususlarında denetim ve kontrolü yapılır.

7. UYGULAMA ŞEKLİ:

Müşteri Kabul Politikası (Customer Acceptance Policy) yayınlandığı an yürürlüğe girer. Olabilecek değişiklikler Uyum Sorumlusu (Compliance Officer) tarafından revize numarasıyla birlikte yayınlanır. Birim sorumluları/yöneticileri bu yönergenin esaslarının ve uygulama şeklinin tüm birim çalışanlarınca iyi anlaşılmasını sağlamaktan, talimat ve prosedürün gerekliliklerini yerine getirecek bir işleyiş tarzı tesis etmekten ve konu ile ilgili birim içi uygulamaları yapmaktan sorumludurlar.