AHLATCI METAL RAFİNERİ A.Ş.
ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ POLİTİKASI
VE RİSK YÖNETİM PLANI

1. GENEL:

Ahlatci Metal Rafinerisi A.Ş. (Şirket) ve tüm birimleri , *kara para aklama, terörizmin finansmanı ve diğer ilgili suçlarla mücadele konusunda* ulusal ve uluslararası tüm çabalara destek verecek, ulusal ve uluslararası tüm kanunlara ve diğer yasal düzenlemelere ve mevzuata uyacaktır.

Şirket , aşağıda listelenen düzenlemelere uymayı ve bu düzenlemeler doğrultusunda politikalarını ve prosedürlerini güncellemeyi taahhüt eder; bu amaçla, kıymetli metaller operasyonlarının her aşamasında denetim ve kontrol odaklı bir organizasyona sahip kapsamlı bir yönetim sistemi kurar.

Şirket, hem Türkiye'de hem de faaliyet gösterdiği ve rafineri malları kabul ettiği diğer ülkelerde kara para aklama, terörizmin finansmanı ve diğer ilgili suç faaliyetlerinin önlenmesine ilişkin yasal düzenlemelere uyum sağlamak amacıyla iç politikalar, programlar ve prosedürler geliştirir ve uygular. Bu çerçevede, hem şirket hem de müşterileri için eğitimler ve karşılıklı anlayış anlaşmaları yürütür, gerektiğinde müşterilerini yerinde inceler ve risk analizlerini buna göre günceller.

2. TANIMLAR:

Bu planda;

Bakanlık: Bakanlık Hazine ve Maliye Bakanlığı,

BIST, Borsa: Borsa İstanbul Anonim Şirketi,

Firma Adı: Ahlatcı Metal Rafineri A.Ş.

Holding: Şirketin %100 hissesine sahip olan Ahlatcı Holding Anonim Şirketi'ni,

OECD: Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü

LBMA: Londra Külçe Piyasası Birliği,

DMCC: Dubai Çoklu Emtia Merkezi

Kanunlar: 11 Ekim 2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7 Şubat 2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun,

Türkiye'de 31 Aralık 2020 tarihinde yürürlüğe giren Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında 7262 Sayılı Kanun.

Yönetmelik: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uygunluk Programı Hakkında Yönetmelik , 21 Mayıs 2007 tarihli.

BELGE KODU : 001
REVİZYON TARİHİ : 28/11/2025
REVİZYON NO : 003

Yönerge: Borsa İstanbul Kıymetli Metaller ve Kıymetli Taşlar Piyasası İşlemleri Müdürlüğü 31.YÖN.04 kodlu ve 05 Mart 2021 tarihli Değerli Metaller Aracılık Kuruluşları ve Rafinerilerinin İç Kontrol Sistemi ve Uyumluluk İlkelerine İlişkin Direktif,

Standart: Dünya Altını Konseyin 1 Kasım 2012 tarihli, tartışmasız Altın Standardı

BIST Kılavuzları: Borsa İstanbul Değerli Metaller Sorumlu Tedarik Zinciri Uyumluluk Kılavuzu (5 Mart 2021 tarihli), Borsa İstanbul Değerli Metaller Sorumlu Tedarik Zinciri Uyumluluk Kılavuzu, Değerli Metaller Aracı Kurumları ve Rafinerilerinin İç Kontrol Sistemi ve Uyumluluk İlkeleri Hakkında Borsa İstanbul Direktifi, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Kılavuzu

OECD Uyumluluk Kılavuzu: Borsa İstanbul Türkçe Üçüncü Baskı, 2018, Çatışmadan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden Elde Edilen Mineraller İçin Sorumlu Tedarik Zincirlerine İlişkin OECD Uyumluluk Kılavuzları

CAHRA (Ek-B): Çatışmadan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgeler

LBMA Yönergeleri: LBMA Sorumlu Altın Yönergeleri ,

DMCC Yönergeleri: 2020 Tarihli ve 2. Baskı DMCC Altın ve Kıymetli Metaller Tedarik Zinciri Risk Temelli Durum Tespiti Kuralları,

EBC Yönergeleri: 2021 Tarihli ve İlk Versiyonu : Altın Tedarik Zincirinde Risk Temelli Durum Tespiti için Emirates Külçe Piyasası Komitesi Kuralları

Politika: Şirket İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyumluluk Politikası,

Eğitim Programı: Şirketin ilgili Kanunlar, Yönetmelikler, Direktifler, Standartlar ve BIST Uyumluluk Kılavuzu, OECD Kılavuzu, LBMA Kılavuzu, DMCC Kılavuzu düzenlemelerine uyum sağlamak amacıyla kendi bünyesinde ve müşterileriyle gerçekleştireceği eğitim faaliyetleri için oluşturulan program.

Uyumluluk: Şirketin ticari karar alma ve risk yönetim sistemlerinin ayrılmaz bir parçası olarak, şirketin faaliyetlerinden ve tedarik sistemlerinden kaynaklanan gerçek ve potansiyel olumsuz etkileri belirlemesini, önlemesini, azaltmasını ve bunlardan sorumlu olmasını sağlar. Bu, proaktif ve reaktif bir süreçtir ve şirketin faaliyetlerinin ve tedarik sistemlerinin doğru şekilde yürütülmesini sağlar.

Uyumluluk Görevlisi: Yönerge; Madde 11'de belirtilen şartları karşılayan, Madde 12'de belirtildiği şekilde atanan ve Madde 13'te belirtilen görev, yetki ve sorumluluklara sahip İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyumluluk Görevlisi.

Uyumluluk Komitesi: Politikanın 3. maddesinde tanımlanan yönetim organı,

Uyumluluk Yönergesi: Şirket tarafından politika doğrultusunda oluşturulan ve uyumluluk biriminin çalışma prensiplerini düzenleyen belge.

İş İlişkilerinin Tanıma Kuralı (İYTT): İş ilişkilerinin kimliğini belirleyen ve doğrulayan, ilişkinin niteliğini ve geçmişini net bir şekilde anlamayı amaçlayan bir iş sürecidir.

Müşteri Kabul Politikası: Şirket tarafından, Kanunlar, Yönetmelikler, Direktifler ve Kılavuzlarda belirtilen IYTT kuralları çerçevesinde oluşturulan politika,

Tedarikçi: Değerli metallerin ve değerli metaller içeren ürünlerin tedarik zincirinde yer alan kişi veya kuruluş.

Tedarik Zinciri: Bu sistem, kıymetli metallerin kaynağından nihai tüketicilere taşınması sürecinde yer alan tüm faaliyetleri, organizasyonları, aktörleri, teknolojileri, bilgileri, kaynakları ve hizmetleri kapsar. Bu Kılavuzda tedarik zinciri, tedarikçi veya tedarikçilere yapılan herhangi

bir atıf, zorunlu üye veya rafineriye kıymetli metallerin tedarikinde yer alan müşterileri, tedarikçileri, acenteleri, aracıları ve diğer ilgili kişi ve kuruluşları içerir.

Tedarik Zinciri Risk Yönetim Planı: Şirket tarafından oluşturulan tedarik zincirinde karşılaşılabilecek risklerin yönetimi hakkında ayrıntılı bilgi sağlayan ve yöntemleri tanımlayan belgedir.

Uyumluluk Programı: Müşteri Kabulü, Müşterinizi Tanıma (KYC), Durum Tespiti (Due Diligence), İç Kontrol, Risk Yönetimi, Eğitim Programı, Raporlama ve Bildirimler, Güvence Denetimi aşamalarını ifade eden döngü.

Durum Değerlendirmesi: Müşteri Kabul Politikasına uygun olarak iş yapan gerçek veya tüzel kişilerin veya kurumların belirlenmesi amacıyla gerçekleştirilen faaliyetler.

Güvence Denetimi: Şirkette LBMA, DMCC tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim firmaları tarafından gerçekleştirilecek ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan Güvence Denetim Standardı 3000 "Tarihsel Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetim Hariç Diğer Güvence Denetimleri"ne uygun olarak yapılacak denetimler.

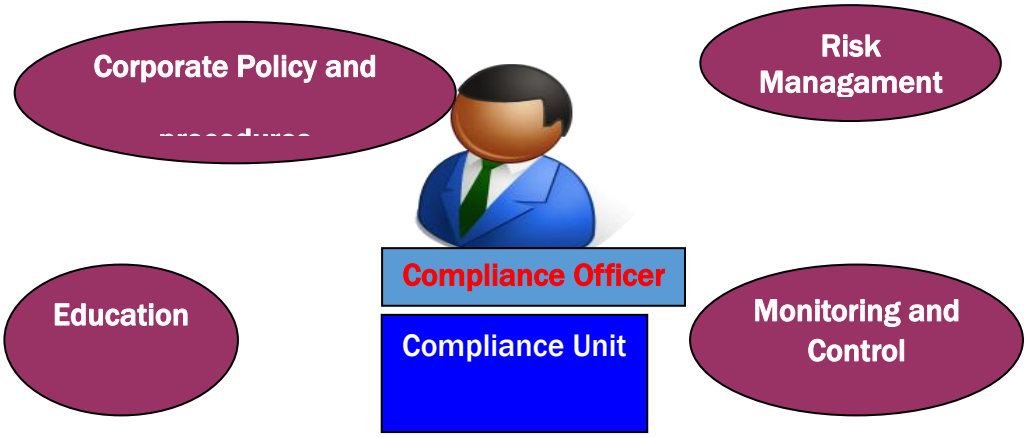
İfade eder.

3. TEMEL PRENSİPLER:

Şirket, tabi olduğu ulusal ve uluslararası sertifikasyonların yasal gerekliliklerine uygun olarak etik iş ilkelerini uygulamakta ve kara *para aklama* ve *terörizmin finansmanını önlemek amacıyla tüm ticari ilişkilerini müşterileriyle yürütmektedir* . Kara para aklama veya terörizmin finansmanı ve diğer ilgili suçlara karışan bir şirket haline gelmemek ve ticari itibarının zedelenmesi riskini ortadan kaldırmak için etkili bir risk analizi ve yönetim çabası göstermekte, bunu önleyecek önlemler ve yöntemler uygulamaktadır.

Şirket, sorumlu altın tedarik zinciri yönetiminde risk tabanlı bir yaklaşım benimsemekte ve tedarik zincirinde ortaya çıkabilecek kara para aklama, terörist finansmanı, yaptırım ihlalleri, insan hakları ihlalleri ve çevresel riskler gibi riskleri belirlemek, değerlendirmek ve azaltmak için sistematik kontrol mekanizmaları uygulamaktadır.

Şirket, bu yönde tüm personelinin farkındalığını artırmak, verilen eğitimlerle bilgileri güncellemek ve uygulamaları izlemek ve kontrol etmek amacıyla, Uyumluluk Birimi ve Uyumluluk Komitesi aracılığıyla iç ve dış denetimler gerçekleştirmektedir.



Altın rafinerisi amacıyla değerli metallerin tedarikine yönelik, iş birliği yaptığı ve geliştirdiği faaliyetlerde, değerli metallerin meşru ve etik kaynaklardan geldiği, herhangi bir suç unsuru içermediği, silahlı çatışma veya insan hakları ihlalleriyle ilişkilendirilmediği ilkesini kabul eder .

Müşteri Kabul Politikası'nın temel ilkeleri, şirketi ve çalışanlarını ulusal ve uluslararası yasal düzenlemelerin, kara para aklama ve terör finansmanı ihlallerinin hedefi olmaktan korumak amacıyla uygulamaya konulan ve aşağıdaki ana parametrelere dayanan ilkelerdir:

a. Metalin menşe ülkesi/kaynağı,

b. O müşteriyle iş yapmanın riski,

c. Ürün veya sunulan hizmetin riski,

ç. Ticari işlemlerin değeri ve müşteriyle olan ilişkinin süresi.

Profil en az yılda bir kez güncellenir. Bazı müşteriler belirli bir sıklıkla sürekli ticari ilişki içinde olabilirler. Bu şekilde tekrar eden müşterilerin risk profilleri, farklı dönemlerde gerçekleştirilecek iç denetimler yoluyla tarafımızca güncellenir. Bu denetimler, daha kapsamlı idari prosedürler ve düzenli şirket ziyaretleri şeklinde yapılır.

Şirket, yalnızca meşru ve yasalara uygun müşterilerle iş yapma ilkesini benimsemiştir. Müşteriler için Durum Değerlendirmesi (Durum Tespiti), süreci uygulayarak riski değerlendirir ve iş birliği yapılıp yapılmayacağına karar verir. Bu bağlamda, değerli metalin menşei, terör bölgesinde olup olmadığı, bulunduğu, çıkarıldığı veya işlendiği bölgenin risk seviyesi, tedarikçilerin borsalarla ilişkileri (varsa) ve sevkiyatlarının güvenli olup olmadığı da dahil olmak üzere müşteri bazlı araştırmalar yaparak her tedarikçi hakkında bir risk derecelendirmesi yapar.

Şirket, müşterileri tarafından Türkiye'ye ithal edilen değerli metallerin hiçbir şekilde hükümet, siyasi parti, askeri kurumlar, suç şebekeleri, yasadışı silahlı gruplar veya özel güvenlik güçleriyle bağlantılı olmadığını düşünmektedir. Madenin işletilmesi ve nakliyesi sırasında, nakliye şirketi ve maden sahibi de dahil olmak üzere, değerli metalin hiçbir şekilde zulüm, işkence vb. uygulamalara maruz bırakılmaması gerektiğini kabul etmektedir. İnsanlık dışı uygulamalar, çocuk işçiliğinin kötüye kullanılması, savaş suçları, insanlığa karşı suçlar ve soykırım kapsamındaki faaliyetlere karışmadığı ilkesini benimsemiştir.

Risk kategorileri:

- Ülke/bölge riski,
- müşteri riski,
- Bu, ürün/hizmet riski olarak tanımlanır.

Riski etkileyecek değişkenler:

- müşteriler ve işlemleri,
- İşlem tutarının büyüklüğü veya işlem sıklığı,
- Müşterinin tabi olduğu uyumluluk mevzuatı,
- İlişkinin süresi ve normalliği,

- İşlemin yapıldığı ülke/bölgedeki uygulamaları bilmek,
- Şeffaf olmayan, aracı işlemler olarak sınıflandırılır.

Yüksek riskin kontrolü:

- Yüksek riskli müşteriler ve işlemler konusunda farkındalığın artırılması,
- Özel dikkat gösterilmesi (Müşteri tanıma sistemi –KYC prosedürleri),
- İşlemler için üst makamdan (Uyumluluk Komitesi) onay alınması,
- Bu, süreçlerin izlenmesi şeklinde yapılır.

4. RİSK YÖNETİMİ:

Şirketlerin kara para aklaması, terörizmin finansmanı ve risk temelli faaliyetler, diğer ilgili suçlarla mücadele ilkeleri çerçevesinde ele alınmaktadır . *"Müşteri tanıma yöntemleri ve prosedürleri – Müşterinizi Tanıyın (KYC) prosedürleri – Müşteri Durum Tespiti",* tedarik zinciri sürecini ve risklerini etkili ve doğru bir şekilde yönetmeyi amaçlamaktadır.

Şirket Uyumluluk Komitesi aynı zamanda Risk Yönetimi Komitesi olarak da görev yapar. Uyumluluk Komitesinin bileşimi ve görevleri ilgili yönergede belirtilmiştir.

Risk Yönetim Planı iş akışı Ek-A'da yer almaktadır.

a. Altın Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi:

OECD'nin Çatışmadan Etkilenen ve Yüksek Riskli Alanlara İlişkin Durum Değerlendirmesi (Altın Tedarik Zinciri Sorumluluk Politikası (Altın Tedarik Zinciri) kapsamında, üyesi olduğu ve sertifikalandırıldığı Londra Külçe Piyasası Birliği (LBMA) ve Dubai Çoklu Emtia Merkezi (DMCC) gibi kurumların gereksinimlerini karşılamak üzere hazırlanan ve Özen Gösterme Kılavuzlarına uygun olarak uygulanan politika gereği, şirket bu doğrultuda etkili bir kurum içi yönetim sistemi ve risk kontrol yöntemleri benimsemiştir.

Tedarik zinciri takip sistemi kurulmuş olup, her bir rafine partinin tedarik zinciri bilgileri toplanıp saklanmakta, bilgiler kaydedilip depolanmakta, konuyla ilgili bilgi ve uygulamalar verilen personel eğitimleriyle güncellenmekte, her birim için bir Uyum Görevlisi atanmakta ve müşteriler için tüm Durum Değerlendirmeleri (Durum Değerlendirmeleri) gerçekleştirilmektedir. Bu süreçler, uygun ve etkili yöntemlerin başlatılmasına dayanmaktadır.

Durum değerlendirmesi (Özen Yükümlülüğü Kapsamında), müşteri bilgi formu aracılığıyla müşterilerden belge ve resmi evrakların temin edilmesi ve gerekli incelemelerin ardından müşteri risk değerlendirmesi ve sonuç olarak müşteri risk sınıflandırması yapılarak ticari ilişkiye başlanıp başlanmayacağına karar verilmesi uygulaması geliştirilmiştir.

Tedarik zincirindeki risk değerlendirmesi, altın tedarikinin kaynağının belirlenmesiyle başlar. Farklı kaynaklar için farklı risk değerlendirmeleri yapılır.

Etkin bir risk değerlendirmesi yapabilmek için, altının temin edildiği ilk noktadan başlayarak, şirket müşterinin detaylı kimlik taramasına ve ticari ilişkilerine dair belgelere ihtiyaç duyar. Bu aşamada, müşterinin kara para aklama, dolandırıcılık veya terörizme destek gibi yasadışı

eğilimleri ve girişimleri araştırılır; ticari ve finansal veriler kontrol edilir ve detaylara ulaşılır; hem madenlerden hem de küçük ölçekli işletmelerden gelen altın için madencilik lisansı,

madencilik kapasitesi, madencilik başvurularına ilişkin veriler, madenin menşeini belirleyen belgeler, altın ithalatı/ihracat lisansları gibi ek belgelerle müşteri risk analizi geliştirilir. Ayrıca, yüksek risk kategorisindeki müşterileri için ek önlemler alarak bilgileri teyit etmek amacıyla yerinde ziyaretler ve araştırmalar yapılır.

Şirket, vekaletname yoluyla iletişime geçen müşterilerinden resmi olarak onaylanmış, noter tasdikli bir vekaletname beyan etmelerini kesinlikle talep eder ve herhangi bir dolandırıcılık veya aldatma girişimi tespit edildiğinde durumu ilgili makamlara bildirir.

Kıymetli metallerin taşınması sırasında oluşabilecek riskleri takip etmek amacıyla, taşıma ve sigorta belgeleri gibi dokümanlar vasıtasıyla ağırlıkları kontrol edilir ve malların taşıma aşaması da izlenir.

Müşterilerin ticari ilişkiye başlamasıyla ilgili olarak; gerekli belgeleri sunmaktan kaçınma, OECD ve diğer ilgili kurumlar tarafından şüpheli statüde bulunan ülkelerden veya merkezlerden altın temin etme, madenin kaynağını belgeleyememe, büyük miktarlarda para transferi yapmaya çalışma ve işlemlerinin banka aracılığıyla kayıt altına alınmasını ve belgelendirilmesini istememe gibi durumlar şüpheli işlemler kategorisine girer.

Tedarik zincirindeki her yeni müşteri yüksek riskli olarak değerlendirilir ve takip edilir; her yıl düzenli müşteri ziyaretleri yapılarak iş ilişkisine devam edilip edilmeyeceğine karar verilir.

Tedarik Zincirine Genel Bakış:

DMCC altın ticaretiyle uyumlu olarak şirket, küresel tedarik zincirinde aşağıdaki unsurlara dikkat etmektedir:

• Tedarikçi Seçimi: Şirket, altın tedarikçilerini risk tabanlı değerlendirme süreçleri sonucunda seçmektedir. Tedarikçi seçim sürecinde, ülke riski, faaliyet geçmişi, nihai yararlanıcı yapısı (UBO), ticari itibar, yaptırım listeleri ve olumsuz medya kayıtları dikkate alınarak değerlendirme yapılır. Yüksek riskli olarak değerlendirilen tedarikçiler için ek doğrulama ve üst yönetim onayı zorunludur.

Tedarikçi seçimi süreci, EBC Kuralı 2'nin gerektirdiği 5 aşamalı durum tespiti çerçevesine (OECD Ek II 5 Aşamalı Çerçeve) uygun olarak gerçekleştirilir.

(1) Güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması,

(2) Tedarik zinciri risklerinin belirlenmesi ve değerlendirilmesi,

(3) Risk azaltma stratejilerinin tasarlanması ve uygulanması,

(4) Bağımsız üçüncü taraf denetimleri,

(5) Yıllık durum tespiti raporlaması.

• Tedarik Zinciri İzlenebilirliği: Tüm altın, kaynağından son kullanıcıya kadar izlenebilirlik ilkelerine uygun olarak kaydedilir ve her işlem için ilgili tedarikçi, menşe ülke, taşıma bilgileri ve işlem detayları belgelenir. • Şirket, her altın partisi için izlenebilirlik kayıtları oluşturur ve muhafaza eder. • Her altın partisi için aşağıdaki bilgiler kaydedilir:

a) Parti/Lot numarası,

b) Tedarikçi kimliği ve nihai alıcı bilgileri,

c) Menşe ülke ve maden/rafineri bilgileri,

d) Taşıma ve sevkiyat belgeleri,

e) Saflık analizi sertifikaları.

• Parti bazlı kayıtlar, yönetmeliklere uygun olarak 8 yıl süreyle saklanır.

Kara Para Aklama/Terör Finansmanı Bildirim Mekanizması:

Şirket, tüm müşterileri ve tedarikçileri için risk temelli Müşterinizi Tanıyın (KYC) ve Müşteri Durum Tespiti (CDD) süreçlerini uygulamaktadır.

Gelişmiş Durum Tespiti (EDD), yüksek riskli müşteriler ve tedarikçiler için uygulanır.

Ön inceleme süreci şunları içerir:

• Kimlik ve şirket doğrulaması

• Nihai Yararlanıcı (UBO) tespiti

• Yaptırım listesi taraması • Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP) kontrolü • Olumsuz medya taraması • İşlem niyetinin değerlendirilmesi

Şüpheli işlem göstergeleri (kırmızı bayraklar) tespit edildiğinde, işlem geçici olarak askıya alınır ve ayrıntılı bir soruşturma başlatılır.

Şüpheli İşlem Bildirimi:

Şirket, BAE Kara Para Aklama ve Terörizm Finansmanıyla Mücadele (AML/CFT) mevzuatı ve düzenlemelerine uygun olarak şüpheli işlemleri bildirmekle yükümlüdür. Şüpheli faaliyetler/işlemler (SAR'lar/STR'ler) veya bunlarla ilgili gerekli ek bilgiler, Türk mevzuatına uygun olarak, gizlilik kurallarına riayet edilerek, hızlı bir şekilde (compliance@dmcc.ae) e-posta adresine ve eş zamanlı olarak MASAK çevrimiçi sistemine bildirilecektir.

Şüpheli işlem bildirim mekanizması aşağıdaki gibidir:

Tespit görevlisi → Uyumluluk Sorumlusu → Üst Yönetim → Düzenleyici Kurum

Uyarı işareti/Risk Kategorileri:

a) Menşe ülke risk matrisi (FATF gri/kara listesi, CAHRA bölgeleri, OECD Ek II)

b) Tedarikçi türü riski (madencilik, rafineri, tüccar, döviz bürosu)

c) Ürün riski (külçe altın, hurda altın, geri dönüştürülmüş altın)

d) İşlem kanalı riski (nakit, banka havalesi, kripto varlıklar)

Uluslararası Yaptırımlara ve Yasal Düzenlemelere Uygunluk:

• Politika: Şirket, tüm uluslararası yaptırımlara ve ticaret yasalarına titizlikle uymaktadır.

• İşlem:

Şirket düzenli olarak BM, AB ve diğer uluslararası yaptırım listelerini kontrol etmektedir. Tedarik zincirindeki hiçbir şirket yaptırım altında değildir.

Yaptırımları ihlal eden herhangi bir işlem tespit edilirse, DMCC ve ilgili yasal merciler derhal bilgilendirilecektir.

Yaptırımların ihlal edilmesi durumunda, şirketin iç prosedürleri devreye girecek ve süreç derhal durdurulacaktır.

İncelenecek yaptırım listeleri:

a) OFAC SDN Listesi,

b) AB Konsolide Yaptırım Listesi,

c) BM Güvenlik Konseyi Yaptırımları,

d) Birleşik Arap Emirlikleri Yerel Terörist Listesi,

e) MASAK Yaptırım Listesi,

f) Hazine Bakanlığı

Yeni müşteri kabulü için her işlem öncesinde, mevcut müşteriler için ise en az ayda bir kez ön tarama yapılır.

Çevresel ve Sosyal Sorumluluk:

Çevre Yönetimi

• Politika: Şirket, altın madenciliği ve üretiminde çevresel etkiyi en aza indirmeye kararlıdır.

• İşlem:

- Sağlanan altının madenciliği sırasında çevreye zarar verilmesini önlemek için çevresel etki raporları düzenli olarak incelenmektedir.

-Altın tedarikçilerinin çevresel etkileri DMCC ve diğer çevre standartlarına göre değerlendirilmektedir.

-Çatışma bölgelerinden ve yüksek riskli alanlardan (CAHRA) elde edilen altın, tedarik zincirine dahil edilmemektedir.

- OECD Ek II'de tanımlanan zorunlu çalıştırma, çocuk işçiliği, işkence, savaş suçları, yasadışı silahlı grupların finansmanı gibi ciddi suistimallere ilişkin kurallara uyulması sağlanır.

Çalışan Hakları ve İş Güvenliği:

• Politika: Şirket, tedarik zincirindeki tüm tedarikçilerin çalışma standartlarına ve çalışan haklarına saygı göstermesini beklemektedir.

• Prosedür: Tedarikçiler, iş güvenliği, çalışan hakları ve işçi refahı ile ilgili yasal gerekliliklere ve uluslararası standartlara uymak zorundadır. Altın işleme ve üretim süreçlerinde iş güvenliği önlemleri titizlikle izlenmektedir.

Altın Depolama ve Taşıma Güvenliği:

• Politika: Altın, güvenli depolama tesislerinde saklanır ve taşıma sırasında yüksek güvenlik önlemleri alınır.

• Prosedür: Altın, düzenleyici otoriteler tarafından onaylanmış güvenli depolama alanlarında saklanır.

Tüm taşıma işlemleri sigortalıdır ve taşıma sırasında güvenlik protokollerine titizlikle uyulmaktadır. Şirket, altın taşımacılığı sırasında herhangi bir güvenlik ihlalini önlemek için izleme sistemleri kullanmaktadır.

Denetim ve Raporlama:

• Politika: Şirket, uluslararası tedarik zinciri uyumluluğunu sürekli olarak denetler ve raporlar.

• Prosedür: Şirket, tedarik zinciri faaliyetlerini düzenli iç denetim ve bağımsız dış denetim süreçleri aracılığıyla değerlendirir.

Denetim faaliyetleri şunları içerir:

• Tedarikçi uyumluluk kontrolleri

• İşlem incelemeleri

• Belge doğrulama

• Risk değerlendirme süreçlerinin gözden geçirilmesi

• Denetim sonuçları üst yönetime raporlanır ve gerekli düzeltici önlemler alınır.

Bağımsız Denetim İçin Gerekli Şartlar:

• Bağımsız denetim, DMCC tarafından onaylanmış bir denetim firması tarafından yapılmalıdır.

• Uyumluluk faaliyetleri, iç denetimler kapsamında periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

• İç ve bağımsız denetim raporları kaydedilir ve 8 yıl süreyle saklanır.

• Tespit edilen bulgular için gerekli düzeltici önlemler alınmaktadır.

• Denetim, kara para aklama ve terör finansmanıyla mücadele (AML/CFT) uyumluluğunun, durum tespiti dosyalarının, müşteri tanıma (KYC) kayıtlarının ve işlem takip sistemlerinin incelenmesini içerir.

• Rapor, DMCC'nin talep ettiği takvime uygun olarak bağımsız denetim firması tarafından hazırlanmış ve sunulmuştur.

Uluslararası İletişim ve Eğitim:

• Politika: Şirket, uluslararası tedarik zinciri operatörleriyle açık ve düzenli iletişim kurar ve her aşamada uyumluluğu sağlamak için eğitimler düzenler.

• İşlem:

-Tedarikçiler, DMCC altın ticareti ve yasal uyumluluk kuralları hakkında sürekli olarak bilgilendirilmektedir.

-Tedarik zinciri çalışanları için yılda en az bir kez eğitim ve seminerler düzenlenmektedir. İlgili personelin katılımı zorunludur ve denetlenmektedir. Eğitimler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

* DMCC Kuralları (RBDG ve EBC kuralları)
* Çatışmadan etkilenen bölgeler ve CAHRA tanımı
* Altın sektörüne özgü kara para aklama tipolojileri
* Sorumlu tedarik ilkeleri
* OECD 5 Adımlı Çerçeve uygulamaları
* PEP taraması ve yaptırım listesi kontrol uygulaması
* KYC/CDD/EDD prosedürleri

Ayrılma Politikası ve Prosedürü:

EBC standartlarına uygun olarak, uyumsuz tedarikçilerle ilgili olarak aşağıdaki prosedür izlenir ve uyumsuzluğun devam etmesi halinde ilişki sonlandırılır:

a) İyileştirme fırsatı ve zaman çerçevesi (ölçülebilir azaltma zaman çizelgesi),
b) İyileşme sağlanamaması durumunda kademeli yaptırım süreci,
c) Ayrılma kararının belgelendirilmesi,
d) DMCC'ye bildirimde bulunma yükümlülüğü.

Şikayet ve İhbar Mekanizması:

Şirket, potansiyel risklerin belirlenmesi ve raporlanmasında geniş çaplı personel katılımını teşvik etmeyi amaçlayan şirket çapında bir iletişim sistemi kurmuştur.

Ahlatci Metal Rafinerisi, tüm önemli iç ve dış paydaşlarıyla sürdürdüğü diyalog kapsamında, şeffaflık, hesap verebilirlik ve etik iş uygulamalarına olan bağlılığını güçlendirmek amacıyla, endişeleri dile getirmek ve potansiyel sorunları bildirmek için yapılandırılmış bir süreç sağlayan bir Şikayet ve İhbar Mekanizması oluşturmuştur. Uyumluluk ihlallerini bildirmek için çeşitli iç kanallara ek olarak, ilgili herhangi bir taraf (çalışanlar, paydaşlar veya tedarikçiler), Ahlatci Metal Rafinerisi'nin tedarik zinciri ve ilgili risklerle ilgili endişelerini dile getirebilir ve ihlalleri anonim olarak veya başka bir şekilde özel bir e-posta adresi aracılığıyla bildirebilir:

– mevzuatuyum@ahlatci.com.tr

Şirket, DMCC ve diğer uluslararası kuruluşların altın ticareti kurallarına tam olarak uyarak, uluslararası tedarik zincirinde güvenli, şeffaf ve yasalara uygun bir operasyon yürütmektedir. Çevresel, sosyal ve yasal sorumluluklarını yerine getirerek, uluslararası ticaretin güvenli ve sürdürülebilir bir şekilde gerçekleştirilmesini garanti eder.

Şirketin tedarik zinciri süreçleri, uluslararası ticaretin en yüksek standartlarına uygun olarak sürekli izlenmekte ve iyileştirilmekte olup, her aşamada şeffaflık, güvenlik ve yasal uyumluluk önceliklendirilmektedir.

b. Müşterinin riski:

Şirket, yalnızca işlerini profesyonelce yapan müşterilerle çalışarak, dürüst olmayan kişilerle iş yapma riskini en aza indirir.

Altın yatırım ürünleriyle (yatırım külçeleri, altın parçaları vb.) ilişkili bilinen özel yatırımcılar dışında, kıymetli metallerle özel olarak işlem yapan kişilere hizmet verilmemektedir.

Yerel yasalara aykırı olarak çocuk işçi çalıştıran müşterilerle çalışmaz.

Müşteriyle ticari ilişki kurmaya karar veren müşteriden alınan örnek mallar üzerinden verilen bilgiler, belgeler, referanslar, düzeltme sonuçları vb. takip edilir. Herhangi bir tutarsızlık durumunda faaliyetler ve işlemler izlenir ve derhal Uyum Görevlisi ile iletişime geçilir. World-

Check (www.world-check.com) uygulaması kullanılarak, idari prosedürlere ek olarak, gerektiğinde yerinde ziyaretler ve incelemeler yapılır *(madencilik, rafineri veya üretim tesislerinin varlığı, müşteri tarafından sağlanan kapasite ve pazar bilgileri, müşterinin aracının doğruluğu). Yerinde bilgi teyidi (durumlar dahil)* araştırılır ve bulguların doğru olup olmadığı teyit edilir. Tüm bunların sonucunda, o ülke veya müşteriyle ticaretin devam edip etmeyeceğine karar verilir. Yerinde inceleme sonucunda, bize sunulan belgeler ve bilgiler ile yerinde incelemede belirlenen hususlar eşleşirse, bu müşteri düzenli müşteri statüsüne alınır ve düzenli olarak mal satın alınmasına karar verilir. Bu müşteriyle ilgili tutulan kayıtlar kalıcı hale getirilir.

c. Risk profili:

Her müşteri için bir risk profili tanımlanır ve düzenli olarak güncellenir.

Bu amaçla, her müşteriye bir referans numarası (müşteri kimliği) verilir ve işlemler başlatılır; beyan edilmesi gereken form ve belgeleri içeren bir müşteri dosyası tutulur. Kullanılan ERP sisteminde, mevcut bir kart açılır ve kimlik numarasıyla sisteme girilir; bu müşterinin tüm ticari işlemleri ve rafine edilen değerli metaller, parti ve seri numaralandırma sistemiyle izlenir.

Eğer bu tür tekrarlayan müşterilerden düzenli olarak satın alınan kıymetli metal miktarında anormal bir artış varsa, kıymetli metalin kaynağı ve müşteri açıklamalarının güvenilirliği konusunda ek durum tespiti yapılır ve karar verilir.

Şirket ile müşterileri arasındaki tüm işlemler Uyum Sorumlusu tarafından izlenmekte ve takip edilmekte, Müşteri Kabul Politikası'nın işlevselliği kontrol edilmektedir. Bu gözlemlerin sonuçları her 3 ayda bir yönetim kuruluna rapor edilmektedir. Bu raporlama sonucunda, her müşterinin risk profili yeniden değerlendirilmekte ve gerekirse revize edilmektedir. Her yıl gerçekleştirilen bağımsız dış denetimlerle, şirketin Uyum Süreci denetlenmekte ve önceki yıla ait raporlanmaktadır.

ç. Yasadışı faaliyetlerle ilişkili olmadığına dair garanti verin:

Müşteriler, kara para aklama ve vergi dolandırıcılığı gibi yasadışı yöntemlerle ilişkili olmadıklarından emin olmalıdır. Kontrolleri altındaki tüm değerli metaller için paranın kaynağı doğrulanmalıdır. Müşteri ayrıca çocuk işçiliğinin kullanımını düzenleyen yerel yasalara uyduğunu da göstermelidir.

Yukarıda belirtilen konularda en ufak bir şüphe bile, o müşteriyle olan ilişkinin derhal sonlandırılmasını veya hiç başlatılmamasını gerektirir.

d. Sunulan hizmetin riskleri:

Şirket tarafından teslim alınan her mal partisi titizlikle incelenir. Tüm işlemler, mal satın alma ve uyumluluk prosedürlerine tabidir. İlk kez hizmet alan müşteriler tam bir kabul sürecinden geçmelidir. Mevcut müşteriler için ayrı bir uyumluluk programı uygulanmaktadır.

Düzenli olarak mal kabul etmeye karar veren müşteriler, Şirket tarafından yerinde iç denetime tabi tutulurlar. Bu yerinde denetimlerdeki idari prosedürler açısından, müşterilerin en az aşağıdaki hususları kanıtlamaları gerekmektedir:

1. İş ve faaliyet alanlarının detaylı açıklaması,
2. Sektördeki diğer şirketlerden alınacak referanslar, Uyumluluk Sorumlusu tarafından sorgulanacak ve teyit edilecektir.
3. Malların menşei hakkında detaylı kanıtlar,
4. Çocuk işçiliğinin kullanılmadığına dair kanıt ve belgeler.

e. Maden/Altın Kaynağı:

Altın ihraç eden ülkelerin listesi, Uyum Birimi tarafından hazırlanır ve güncel tutulur. Bu bağlamda, (www.countrywatch.com) adresinden de ülke sorgulaması yapılır. Değerlendirme sonucunda, bu ülkelerden gelen altınlar/bu ülkeden kaynaklanan altınlar ya doğrudan kabul edilmez ya da Uyum Görevlisi tarafından kontrol edildikten sonra kabul edilir veya reddedilir. Ülke listesi güncel tutulur ve ülkeler, mevcut veya potansiyel ambargolar, rüşvet, Mali Eylem Görev Gücü (FATF) sıralamaları ve siyasi istikrar gibi parametreler dikkate alınarak A, B ve C kategorilerine ayrılır. Gerekli durum tespiti yapılır ve C kategorisindeki yüksek riskli ülkelerden değerli metalin kabul edilip edilmeyeceğine karar verilir. B kategorisindeki ülkelerle ticaret, kontrol sonucunda Uyum Görevlisinin onayına tabidir. Ticari ilişkiye başlamadan önce, B kategorisindeki ilgili ülke için Uyum Görevlisinin onayı alınır ve tüm işlemler, mal satın alma aşamasından itibaren sıkı gözetim altında tutulur. A kategorisindeki ülkelerle yapılan ticari işlemler normal prosedürler çerçevesinde gerçekleştirilir.

İşlemlerin miktarı ve değeri yüksek olduğundan risk de yüksektir ve bu süreçte işlemlerin takibi ve doğrulanması büyük önem taşımaktadır.

Ülke sorgulaması sonucunda elde edilen bilgilere göre (www.countrywatch.com), o müşteriden veya ülkeden gelen mallar kabul edilir veya reddedilir. Her işlemde mineralin menşei doğrulanmalıdır.

Şüphe duyulan durumlarda, Uyum Görevlisine danışılmalıdır.

Kategori	**Kriter**	**Ağırlık (%)**	**Puan (1-5)**	**Tanım**
Ülke Riski	FATF Listesi ve CPI BASEL AML Endeksi	%30		Yüksek yolsuzluk veya Gri Liste: 5 Puan

Kategori	Kriter	Ağırlık (%)	Puan (1-5)	Tanım
Müşteri Riski	İşletme Deneyimi ve Referanslar	%20		Yeni kurulmuş / Referans yok: 5 Puan
İşlem Riski	Hacim (Aşırı Miktarı Sınırla)	%20		Olağanüstü yüksek nakit işlemleri: 5 Puan
Ürün Riski	Altın Tipi (Geri Dönüştürülmüş/Envanter)	%30		Menşei belirsiz hurda altın: 5 Puan

Risk Puanlama Formülü:

Toplam Puan = (Ülke × 0,30) + (Karşı Taraf × 0,20) + (İşlem × 0,20) + (Ürün × 0,30)

0 - 2,5: Düşük Risk (Standart Ölçüt)
2,6 - 3,9: Orta Risk (Artırılmış Önlem)
4.0 - 5.0: Yüksek Risk (İşlem Durdurma / Komite Onayı)

Müşteri risk güncelleme sıklığı:

Düşük riskli şirketler yılda bir kez,

Orta riskli şirketler için 6 ayda bir ve

Yüksek riskli şirketler için 3 ayda bir veya gerektiğinde.

Ülke/Müşteri ve Ürün Bazlı Risk Sınıflandırması

Yatırım altını veya özel altın : Şirkete tek seferlik mal vermek isteyen müşterilerin açıklamalarının ve belgelerinin doğruluğu iyice araştırılıp teyit edilmektedir. Takı, lira, külçe gibi az miktardaki atırım malları, müşterinin malların menşei hakkındaki açıklamaları makul ve ilk beyanlarıyla (tasarruf, miras vb.) orantılı ise, doğrudan satın alma noktasından kabul edilir.

İşlenmemiş , hurda altın : Şirkete tek seferlik ürün bağışlamak isteyen müşterilerin elindeki altının kaynağı, müşteriyle yapılan görüşme sırasında belirlenir ve değerlendirilir. Müşterilerden altının kaynağı (miras, birikim vb.) hakkında da bilgi alınır. Gerekirse, satın alınacak ürünlerin ayar ve analiz sonuçları da kontrol edilir ve içindeki gümüş ve bakır oranına göre mücevherat kapsamına girip girmediği belirlenir.

Değerlendirme sonuçları, müşterinin altının kaynağı hakkındaki bildirimleriyle tutarlıysa, müşterinin değerlendirme aşaması sonlandırılır ve mallar kabul edilir. Müşterinin altının kaynağı hakkındaki beyanları arasında bir tutarsızlık varsa, ilgili müşteri temsilcisi Uyum Görevlisinden yardım ister.

Şüphe durumunda:

Şüphe durumunda, Denetleme Görevlisi kimlik doğrulama için ek belge ve bilgi talep eder ve kontrol sonucunda kimlik doğrulamada herhangi bir sorun bulunmazsa, işlemlere devam edilir.

Kontrol sonucunda şüphe devam ederse ve doğrulama yapılamazsa, işlemler durdurulur ve o müşteriyle olan ticari ilişki sonlandırılır.

f. Risk durumlarında alınacak önlemler ve risk yönetimi:

1. (Riskten uzaklaşma):

Tedarik zinciri sürecinde gerekli özeni gösterir. (Özet incelemesi sonucunda kara para aklama, dolandırıcılık, insan hakları ihlalleri, çatışma bölgelerine destek veya terörizmin finansmanı gibi durumlar tespit edilirse) yasa dışı eğilimler ve girişimler tespit ederse, söz konusu müşteri veya kaynakla olan rafineri ve ticari ilişkilerini derhal durdurur.

2. Ticaretin askıya alınmasıyla ortaya çıkan risk (ticaretin askıya alınması sırasında riskin azaltılması)

Tedarik zinciri sürecinde gerekli özenin gösterilmesi (Due Diligence): Kara para aklama, dolandırıcılık, insan hakları ihlalleri, çatışma bölgelerine destek veya terörizmin finansmanı gibi yasadışı eğilim ve çabaların olasılığı tespit edilirse, bu ilk bilgiyi çürütecek ek bilgi ve belgeler elde edilene kadar ilgili müşteri veya kaynakla olan ilişki askıya alınır.

3. Ticarete devam etmek (ticarete devam ederken riskin azaltılması):

Tedarik zinciri sürecinde durum tespiti (Due Diligence): Durum tespitinin sonucu tamamen tatmin edici değilse ve değerlendirilen müşteri veya şirketin makul ve iyi niyetli çabalar gösterdiği tespit edilirse, mevcut stratejilerinde makul bir zaman dilimi içinde önemli iyileştirme hedeflerini kabul etmesi koşuluyla, bu kaynaktan altın arıtma işlemine devam edilir.

Tüm süreç boyunca;

silahlı çatışma,

şiddetin yayılması,

insan hakları ihlali,

kara para aklama,

terörizmin finansmanı,

Katkıda bulunulacak her şey yüksek riskli, yüksek riskli müşteri veya yüksek riskli işlem olarak değerlendirilir.

g. İç Kontrol Mekanizmaları :

Uygunsuzluk Bildirim Sistemi, altın tedarik zinciri sürecinde risk olarak değerlendirilebilecek herhangi bir uygunsuzluğun üst yönetime iletilmesi için bir iletişim mekanizması olarak kurulmuş olup, bu amaçla Uygunluk Erişim Noktaları oluşturulmuştur. Yıl boyunca düzenlenen planlı personel uygunluk eğitimleri ile farkındalık artırılmakta ve bilgiler güncellenmektedir. İlgili birimlerdeki tedarik süreci aşamalarının uygulanması, gerçekleştirilecek prosedürler ve süreçler, uygunluk sisteminde ve tedarik zincirinde meydana gelebilecek aksaklıklar ve olası

riskler kontrol altına alınmakta ve olumsuz gelişmeler belirlenen birim uygunluk görevlileri aracılığıyla rapor edilmektedir.

Şirket ayrıca, sürekli ticari ilişkiler içinde olduğu müşterileriyle dahili bir denetim sistemi kurmuştur. Yıl boyunca farklı dönemlerde idari uygulamalar ve yerinde saha denetimleri ile düzenli aralıklarla mal kabul ettiği müşterileri kontrol ederek ticaretin güvenliğini ve güvenilirliğini sağlamaktadır.

5. UYGULAMA YÖNTEMİ:

Risk Yönetim Planı yayınlandığı anda yürürlüğe girer. Olası değişiklikler, revizyon numarasıyla birlikte Uyumluluk Sorumlusu (Uyumluluk Sorumlusu) tarafından bildirilecektir. Birim liderleri/yöneticileri, bu yönergenin ilkelerinin ve uygulanmasının tüm birim çalışanları tarafından iyi anlaşılmasını sağlamaktan, talimat ve prosedürün gerekliliklerini karşılayacak bir çalışma tarzı oluşturmaktan ve konuyla ilgili birim içi uygulamalar yapmaktan sorumludur.

6. YERİNDE DENETİM EKİBİ:

Bu ekip, müşterinin standartlara, yönetmeliklere ve sertifikasyon gerekliliklerine uygunluğunu değerlendirmek için yerinde (sahada) incelemeler yapar, gözlemler gerçekleştirir, belgeleri gözden geçirir ve sonuçları raporlar.

Yerinde Denetim Süreci:

Planlama: Denetimin kapsamı ve ekibi belirlenir.

Yerinde İnceleme: Fiziksel bir denetim gerçekleştirilir.

Değerlendirme: Bulgular standartlarla karşılaştırılır.

Raporlama: Bulgular raporlanır ve uyumluluk komitesine sunulur.

Raporun sunulmasının ardından, gerekirse en kısa sürede gerekli işlemler yapılacaktır.

Yerinde Denetim Formu (Ek C)

Hazırlayan	Kontrol Eden	Onaylayan	Onay tarihi
İlhan Çamlıbel Uyumluluk Görevlisi	Ahmet Emin AHLATCI Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Ahmet AHLATCI Yönetim Kurulu Başkanı	28/Kasım/2025

EK-A

ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ RİSK ANALİZİ İŞ AKIŞI

1. ALTININ KAYNAĞINI BELİRLEMEK:

Risk analizi, altının kaynağının belirlenmesiyle başlar. Farklı kaynaklar farklı risk analizleri gerektirir.

Altının kaynağını belirlemenin her aşaması, o şirketin makul ve iyi niyetli çabalarına, sağladığı bilgilere duyulan güven derecesine ve araştırma sonuçlarının (ülkelerin, hükümetlerin, uluslararası kuruluşların, STK'ların, BM gibi kuruluşların araştırma raporları) değerlendirilmesine bağlıdır.

a. Madenden elde edilen altın: Bakır madenlerinden elde edilen altın, toz, hurda gibi düşük değerli endüstriyel ürünler gibi yan ürün altın (altın içeren mallar) bu analize dahil edilmemiştir. Altın nedeniyle gerekli özen gösterilmelidir.

b. Geri dönüştürülmüş altın : Geri dönüşüm için toplandığı yer, kaynak yeridir. Örneğin, hurda altının rafineriye/hurda toplayıcıya satıldığı ilk yer. Hurdaların toplandığı ve döküldüğü noktalar ve bu yerlerden alınan geri dönüştürülmüş altın, durum değerlendirmesi sonucunda (özen gösterilmesi şartıyla) onaylanmalıdır.

c. Yatırım amaçlı altın (külçeler, liralar, darphane ürünleri, külçe gibi kasalarda saklanan ürünler): Bu ürünler genellikle kayıtlı, sertifikalı/damgalı, numaralı gibi kontrole tabi ürünler kategorisindedir. Bu ürünlerin kara para aklama ve çatışma bölgelerinden arınmış olduğundan emin olmak için tedarikçileri üzerinde titiz bir durum tespiti yapılmalıdır.

2. TEDARİK ZİNCİRİNDE YÜKSEK RİSKLİ DURUMLARIN (KIRMIZI BAYRAK) BELİRLENMESİ:

Altın kaynağı, geri dönüşüm veya mevcut stok altından elde edilen altınla ilgili yukarıdaki hususların ve müşteri bilgi formundaki bilgi ve belgelerin değerlendirilmesi sonucunda, altın temini ve taşınması sırasında yüksek riskli durumlar (yüksek riskli kırmızı bayrak noktaları) ortaya çıkabilir:

- Çatışmalardan etkilenen, yüksek riskli bölgelerden transfer edilen ve bu bölgelerden kaynaklanan altın.
- Altının, kaynağının sınırlı altın rezervlerine ve stoklarına sahip olduğu bilinen ülkelerden geldiği beyan edilmiştir.
- Çatışmalardan etkilenmiş, yüksek riskli bölgelerden transfer edilmiş veya bu bölgelerden kaynaklandığına dair endişe duyulan altın.

- Geri dönüşüm veya hurda aşamasında olan ve çatışmalardan etkilenen ve yüksek riskli bölgelerden elde edilen veya bu bölgelerden kaynaklandığına dair endişe duyulan altın.

Kara para aklama ve rüşvetle mücadele yasalarının ve gümrük kontrollerinin zayıf olduğu, kayıt dışı bankacılık işlemlerinin ve genel olarak nakit transferlerinin yaygın olduğu durumlarda, risk değerlendirmesine özel önem verilir ve risk seviyesi daha yüksek kabul edilir.

Yüksek riskli - Kırmızı bayrak niteliğindeki tedarikçiler/müşteriler:

- Çatışma bölgelerinden ve yüksek riskli bölgelerden transfer edilen ve bu bölgelerden kaynaklanan altınla ilgilenen tedarikçiler/müşteriler,
- Son 12 ay içinde yüksek riskli bölgelerden altın tedarik ettiği tespit edilen tedarikçiler/müşteriler yüksek riskli olarak kabul edilir.

Yüksek riskli - Kırmızı bayrak gerektiren durumlar:

- Yerel altın ihracatçıları veya uluslararası altın tüccarları, tedarik zinciri süreçlerinde yüksek risk teşkil eden durumların bulunmadığına dair makul ve mantıklı belgelere ve açıklamalara sahip oldukları takdirde, yüksek risk tanımı yapılmaz.
- Tedarik zinciri süreçlerinde yüksek riskli uyarı işareti tanımı yapılmışsa ve yukarıda belirtilen yüksek riskli uyarı işaretlerinden bir veya daha fazlası dışlanamıyorsa, aşağıda belirtildiği gibi şirketin/müşterinin gerçek durumunu belirlemek için yerinde değerlendirme/denetim ekibi oluşturulur.

3. YÜKSEK RİSK - KIRMIZI BAYRAK - TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ ŞİRKETİN/MÜŞTERİNİN GERÇEK DURUMU:

   a. Yüksek riskli kırmızı bayrak bölgeleri ve bu bölgelerden gelen herhangi bir tedarikçi/müşteri nedeniyle, durum tespit süreçlerini ayrıntılı olarak incelemek için:

      - Ülkelerin, hükümetlerin, uluslararası kuruluşların, STK'ların, BM'nin vb. metal/maden çıkarımının etkisine ve olası kaynak ülkedeki çatışma, insan hakları ve çevre ihlalleri üzerindeki etkisine ilişkin araştırma raporlarını incelemek,
      - Belirli sorulara ve taleplere yanıt bulmak için yerel ve merkezi hükümetlere, yerel sivil toplum örgütlerine, BM barış güçlerine ve yerel tedarikçilere danışmak.
      - Tedarik zinciri politikasıyla uyumlu politikalar, prosedürler ve yönetim sistemlerinin mevcut olup olmadığı; örneğin detaylı idari incelemeler, yerinde ziyaretler, işletme kayıtlarının örnekleme yöntemiyle incelenmesi,

- Kara para aklama ve terör finansmanı önleme tedbirleri ve uygulamalarının gözden geçirilmesi gibi hususlar değerlendirilebilir.

b. Madencilik yoluyla elde edilen altın: (küçük, orta ve büyük ölçekli işletmeler dahil)

Tedarik zinciri süreçlerinde yüksek riskli (kırmızı bayrak) olarak tanımlanan kişilerin gerçek durumuna ilişkin bilgi toplamak üzere yerinde bir değerlendirme ekibi (Uyumluluk Görevlisi ve müşteri temsilcisi) oluşturulması.

Bu ekibin, gerekirse malların geçtiği diğer ülkelerdeki şirket lokasyonunda, ülkesinde ve tesislerinde fiziksel incelemeler yaparak ithalat-ihracat belgelerine, ortaklık kayıtlarına, vergi belgelerine ve kanıt niteliğinde olabilecek diğer tüm kayıtlara ulaşabilmesi sağlanır. Bu ekibe, incelemeye gitmeden önce lokasyon, ulaşım ve tehdit bilgileri, nakliye güzergahları dahil olmak üzere ilgili bilgiler verilir.

c. Altın : (madenden çıkarılan altının orta veya büyük ölçekli işletmelerden, atölyelerden veya küçük işletmelerden olup olmadığını belirleme)

Orta veya büyük ölçekli madenlerden gelen altının tedarik zincirindeki gerçek durumu belirlemek amacıyla, işletmenin/madenin altın çıkarımı, işlenmesi ve ihracatı hakkında gerçekçi tespitler yapmak:

- Altın çıkarılan madenlerin belirlenmesi
- Altın işleme yapılan yerlerin belirlenmesi
- Altın işleme ve nakliye yöntemleri
- Sınır geçiş noktaları da dahil olmak üzere nakliye rotaları
- Üretim kapasitelerinin belirlenmesi
- Müşteri tanıma sistemi bilgilerinin doğrulanması
    - ♦ Ortakların ve varsa diğer iş ilişkilerinin belirlenmesi
    - ♦ Beyan edilen tüm belgelerin ve sertifikaların doğruluğunun teyidi.
    - ♦ BM listeleri, dünya çapında araştırma gibi bilgileri kontrol etmek.
    - ♦ Şirketin hükümet, silahlı gruplar, siyasi partiler, suç şebekeleri veya özel güvenlik güçleri gibi unsurlarla bağlantılı olup olmadığının belirlenmesi.
- Madencilik, ithalat, ihracat lisansları
- Vergi, lisans, ulaşım, ithalat ve ihracat gibi devlete yapılan resmi ödemeler.
- Silahlı güvenlik gücü maden ve ulaşım aşamasında görev yaptı.

- Bu güvenlik personelinin nasıl eğitildiği
- Güvenlik riski değerlendirmesi
- Madencilik alanları, nakliye güzergahları ve ithalat/ihracat noktaları silahlı grupların kontrolü altında.
- Çocuk işçiliği, zorla çalıştırma, işkence gibi çeşitli insan hakları ihlallerine dair kanıtlar.
- Devlet dışı silahlı grupların ve silahlı özel güvenlik güçlerinin desteklenip desteklenmediğine dair bilgi.

İşletmenin/madenin altın çıkarımı, işlenmesi ve ihracatı hakkında gerçekçi tespitler yaparak, atölyeden veya küçük ölçekli madenlerden gelen altının tedarik zincirindeki gerçek durumu belirlemek:

- Atölye veya küçük ölçekli maden işletmesi ve kimlik bilgileri, hükümetle, siyasi partiyle, silahlı gruplarla vb. bağlantısı ve coğrafi konumu
- Madenin kaynağının, nakliye ve ticaret yollarının incelenmesi
- İşletmenin atölye veya küçük ölçekli maden tanımına uyup uymadığının incelenmesi
- Altın işleme ve nakliye yöntemleri
- Vergi, lisans vb. gibi devlete ve resmi kurumlara yapılan ödemeler.

- Müşteri tanıma sistemi bilgilerinin doğrulanması
    - ♦ Ortakların ve varsa diğer iş ilişkilerinin belirlenmesi
    - ♦ Beyan edilen tüm belgelerin ve sertifikaların doğruluğunun teyidi.
    - ♦ BM listeleri, dünya çapında araştırma gibi bilgileri kontrol etmek.
    - ♦ Şirketin hükümet, silahlı gruplar, siyasi partiler, suç şebekeleri veya özel güvenlik güçleri gibi unsurlarla bağlantılı olup olmadığının belirlenmesi.
- Madencilik alanları, nakliye güzergahları ve ithalat/ihracat noktaları silahlı grupların kontrolü altında.
- Çocuk işçiliği, zorla çalıştırma, işkence gibi çeşitli insan hakları ihlallerine dair kanıtlar.

- Devlet dışı silahlı grupların ve silahlı özel güvenlik güçlerinin desteklenip desteklenmediğine dair bilgi.
- Tedarik zincirinde menşei ve güvenilirliği belirsiz olan diğer tüm durumlar
- Orta ve büyük ölçekli madencilik işletmeleriyle olası anlaşmazlıklar ve çatışmalar.

ç. Geri dönüştürülmüş altın : (Çatışmalardan etkilenen veya yüksek riskli bölgelerden çıkarılan ve kaynağı gizlenmeye çalışılan hurda altın) Yerinde incelemeler, ek idari prosedürlerin kontrolü gibi risk azaltma önlemlerinin alınması:

- İşlemin değeri: Çatışma bölgelerinden etkilenen riskli alanlardaki geri dönüştürülmüş/hurda altın, 1 gram kadar küçük miktarlarda bile olsa, titiz bir incelemeye ve durum tespitine tabi tutulmalıdır.
- Ticaret yeri: Altın çok küçük miktarlarda bile değerli olduğundan ve kolayca taşınabildiğinden, tamamen risksiz bir ticaret yeri yoktur.
- Ürün türü: İşlenmemiş geri dönüştürülmüş altın mı, altın içeren malzeme mi yoksa mücevherat türü malzeme mi olduğunun belirlenmesi.
- Beklenmedik durumlar: Geri dönüştürülmüş altın olarak beyan edilen malların kaynağındaki makul/kabul edilebilir durum dikkate alınmalıdır. Örneğin, malların kaynağındaki durumu 14 ayar olarak beyan edilmişse, geri dönüştürülmüş mücevherat kapsamında bir inceleme yapılmalıdır.
- Tedarikçi/satıcı: Farklı satıcılar farklı risk durumlarında mallar sunar. Örneğin, üretim ve işleme aşamalarında kontrollü operasyonların olduğu yerlerde işlenen hurda altın, farklı kaynaklardan mal toplayan tedarikçilerin mallarına göre daha düşük risk seviyesindedir. Tedarik süreci: Özenli inceleme süreçleri ile müşterilerin uygulamaları arasındaki önemli farklılıklar, yüksek risk seviyelerinin diğer göstergeleridir.

  Geri Dönüştürülmüş Altın Muayene Prosedürü:

  Bu prosedür, "Karışık Hesaplar" ve "Havuz Hesapları" risklerini yönetmeyi amaçlamaktadır.

  Fiziksel Şekil Değerlendirmesi: Gelen altının (takı artığı, madeni para, endüstriyel parçalar vb.) şekli, beyan edilen kaynakla tutarlı mı?

  Kaynak Beyanının Güvenilirlik Testi: Tedarikçinin kapasitesi ve bölgesindeki altın hacmi, tedarik edilen miktarla örtüşüyor mu?

Parti Bazlı Ayrıştırma: Her sevkiyat (parti), eritme veya işleme aşamasına kadar diğer kaynaklardan fiziksel olarak ayrılmalı ve benzersiz bir kimlik numarasıyla takip edilmelidir.

Numune alma: Her partiden alınan numuneler, saflık ve bileşen analizi için akredite laboratuvarlarda test edilmeli ve sonuçlar kaydedilmelidir.

d. Geri dönüştürülmüş altın: Gerekli özenin gösterilmesi, detaylı idari prosedürler, yerinde şirket denetimleri, örnek kayıtlarının incelenmesi, sıkı kontrol önlemlerinin uygulanması ve kara para aklama ve terörist finansmanı ile ilgili vakaların araştırılması için bilgi toplama.

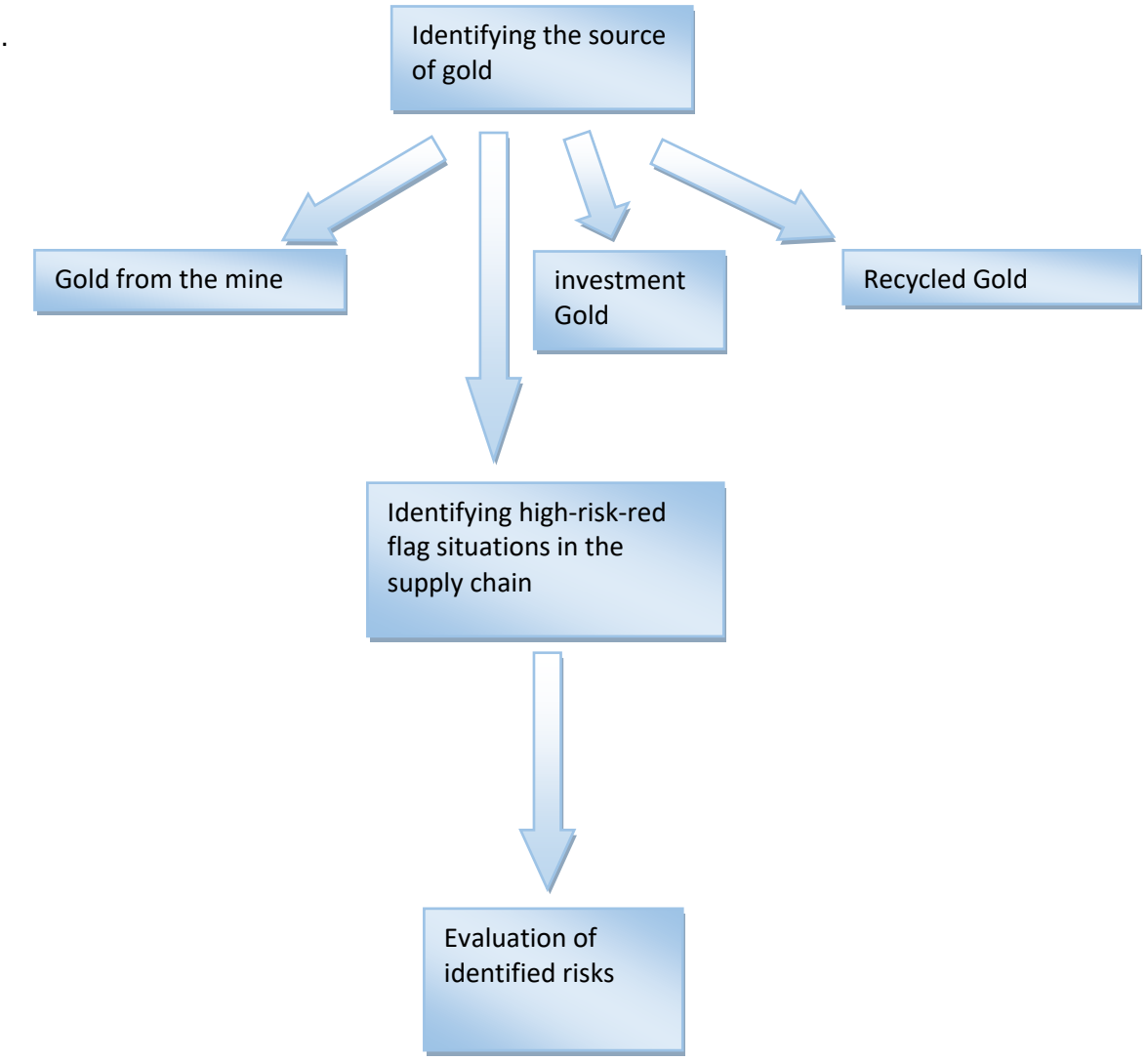
- Hurda üretiminin yapıldığı işletme yerleri var mı?
- Özel mücevher işletmesinin sahibinin öne çıkan bir konumda olup olmadığı veya devir statüsünün değişip değişmediği
- Hurda ve geri dönüştürülmüş altın üzerindeki çalışmaların seviyesini ve durumunu belirlemek için şirket tesislerine yerinde ziyaretler gerçekleştirmek, gerekli belgeleri ve işlemleri kontrol etmek.

4. TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ RİSKLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ : Şirket için yüksek riskli, uyarı işareti niteliğindeki durumları tespit etmek amacıyla toplanan ve öğrenilen bilgilerin değerlendirilmesi.

- Şirketin tedarik zinciri politikası standartları
- Durum değerlendirme (Özen yükümlülüğü) standartları
- Şirketin faaliyet gösterdiği, madencilik yaptığı ve transit geçiş yaptığı ülkelerdeki yerel yasa ve yönetmeliklerin incelenmesi
- Şirketin hükümet ve iş ilişkileri kapsamında yaptığı sözleşme anlaşmaları
- OECD kılavuzunu, insan hakları ihlalleri, kara para aklama gibi uluslararası mevzuatın gereklilikleri açısından incelemek.

RİSK YÖNETİMİ İŞ AKIŞ ŞEMASI EK-A

.



BELGE KODU : 001
REVİZYON TARİHİ : 28/11/2025
REVİZYON NO : 003

Çatışmalardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgeler) **Listesi EK-B**

Afganistan
Benin
Burkina Faso
Burundi
Kamerun
Orta Afrika Cumhuriyeti
Çad
Kolombiya
Demokratik Kongo Cumhuriyeti
Eritre
Etiyopya
Hindistan
Lübnan
Libya
Mali
Mozambik
Myanmar
Nijer
Nijerya
Pakistan
Filipinler
Rusya
Somali
Güney Sudan
Sudan
Ukrayna
Venezuela
Yemen
Zimbabve

Yerinde inceleme raporu formatı: **EK-C**

Bölüm	**İçerik ve Açıklama**
Genel bilgi	Denetim Tarihi, Yeri, Tedarikçi Adı, Denetçi Adları.
Bulgular	Arazi gözlemleri, eksik belgeler, yerinde yapılan görüşmelerin sonuçları.
Risk değerlendirmesi	Tespit edilen bulgunun risk düzeyi (Düşük/Orta/Yüksek) ve nedeni.
OECD Uyumluluk Kontrolü	5 adımlı çerçeveye göre eksik noktaların listesi (1-5. Adımlar).
Öneriler	Riskleri en aza indirmek için tedarikçiye verilen tavsiyeler.
Takip Eylemleri	Eksikliklerin giderilmesi için verilen süre ve bir sonraki denetimin tarihi.
Uyumluluk Komitesi Onayı	Komitenin görüşü ve nihai kararın imzalanması