

SORUMLU KIYMETLİ METAL TEDARİĞİ KAPSAMINDA GERÇEKLEŞTİRİLECEK İNCELEMAYA İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI

Nefes Mücevherat Takı Ticaret ve Sanayi A.Ş.(Bundan böyle “Nefes Mücevherat” olarak anılacaktır), Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili Yönetmelikleri’nde belirtilen standartlarla uyumlu bir şekilde faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda Nefes Mücevherat,

Kıymetli metal alım satım işlemlerinde alım satım işlemlerinin her aşamasında gerekli özenin gösterilmesi amacıyla iş bu Şirket politikasını hazırlamıştır.

Bu Politika aşağıdaki bölümlerden oluşmaktadır:

- i. Organizasyon,
- ii. Kıymetli metal tedarik zincirindeki yüksek risk kriterleri,
- iii. Müşteriyi tanıma ve tedarik zincirine ilişkin inceleme,
- iv. Kayıtların Saklanması,
- v. Eğitim,
- vi. Sonuç

I- ORGANİZASYON

Nefes Mücevherat, tüm birimleriyle suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı destekleyici, rüşvet ve yolsuzluğa yol açan ve bunlar gibi yasal olmayan işlemlerle mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki çalışmalarını destekleyici, aynı zamanda tabi olduğu ulusal yasalar ile birlikte dikkate aldığı uluslararası düzenlemelere uyum sağlayan bir şirket politikası izlemektedir. Bu kapsamda Nefes Mücevherat, işbu şirket politikasının uygulanması için gerekli olan organizasyon yapısını kendi bünyesinde oluşturmakta ve faaliyetlerini kurduğu bu yapı sayesinde daha etkin ve hesap verilebilir bir şekilde yürütmeyi amaçlamaktadır. Bu bağlamda Nefes Mücevherat, süreçlerin işletilmesini ve izlenmesini desteklemek için, sistemin doğru işlemlenmesinden ve tabi olduğu mevzuatlara uyumdan sorumlu bir uyum görevlisi görevlendirmiştir.

II- KIYMETLİ METAL TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ YÜKSEK RİSK KRİTERLERİ

Nefes Mücevherat, faaliyet konusu kapsamında kıymetli metaller ile ilgili faaliyetlerini yürütürken, tedarik zincirinin herhangi bir halkasında yüksek riskli bir durumun mevcut olup olmadığını belirlemek amacıyla aşağıdaki kriterleri dikkate alır:

- Madenden çıkarılmış veya geri dönüştürülmüş altının, ihtilaflardan etkilenen veya insan hakları ihlalleri bakımından yüksek riskli olan bölgelerden tedarik edilmesi veya bu bölgelerden geçmesi veya taşınması,
- Madenden çıkarılmış kıymetli madenin; rezervleri kısıtlı veya üretim miktarı sınırlı olarak bilinen bir ülkeden geldiğinin belirlenmesi,
- Tedarikçinin para aklama, terörizmin finansmanı ve suç veya yolsuzluk bakımından yüksek riskli olan bir ülkede yerleşik olması veya bu suçlardan hüküm giymiş olması,

- Tedarikçinin veya nihai faydalanıcılarının ve/veya temsile yetkililerin siyasi nüfuz sahibi kişiler olması,
- Tedarikçinin veya nihai faydalanıcılarının ve/veya temsile yetkililerin silah, bahis ve kumarhane, antika ve sanat eserleri, elmas ticareti gibi işlerde aktif olmaları veya bu işlerin yapılmasını destekleyen cemiyet mensubu ve cemiyet liderleri olmaları.

III- MÜŞTERİYİ TANIMA VE TEDARİK ZİNCİRİNE İLİŞKİN İNCELEME

Nefes Mücevherat, müşteri ile ticari ilişkisi boyunca faaliyetlerini tabi olduğu mevzuatlara uyumlu olarak yürütmek amacıyla “**Müşterini Tanı Prosedürü**” oluşturmuştur.

Bu “Müşterini Tanı” prosedürü

- 1-Potansiyel Müşteri kabul,
- 2-Müşterinin kimliğinin tespit edilmesi ve müşterinin tanınması,
- 3- Tabi olunan mevzuatlara ve uluslararası uygulamalara dikkat edilmesi,
- 4- Yüksek riskli kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin kriterlere göre kontrol
- 5- Kayıtların saklanması ve güncellenmesi,

Aşamalarından oluşmakta olup, prosedür bu aşamalar uygulanarak yürütülmektedir.

Bu kapsamda, risk kriterleri de dikkate alınarak müşteriyi tanımaya yönelik istenen bilgi ve belgeler aşağıdaki gibidir;

Müşterini Tanı Formu,
Faaliyet ve kuruluş belgesinin suretleri, vergi kimlik numarası,
Ortaklık yapısını ve temsile yetkili kişileri gösteren belgeler ve bu kişilerin pasaport suretleri, Ana sözleşme, imza sirküleri/imza beyanı,
Banka hesap bilgileri,
Mevcut ise işletme ruhsatı, madencilik lisansı ve kapasite raporu, ithalat izin belgesi, vekaletname,
Mevcut ise kara para ve terörün finansmanı karşıtı şirket politikası dahil, ancak bunlarla sınırlı olmayan gerekli bütün bilgi ve belgeler talep edilir.

Yukarıda belirtilen bilgi ve belgeler, Nefes Mücevherat ile müşteri adına işlem yapmaya yetkili kılınmış kişilerden de istenir.

Nefes Mücevherat, ayrıca müşterilerinden, herhangi bir suç faaliyetine aracılık etmediklerine, bankalarda veya kendi zilyetliklerinde tuttıkları malvarlıklarının yasadışı yollardan elde edilmediğini ve bu malvarlıklarının doğrudan ve/veya dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin(BMGK) uygulama kararlarının, OFAC yaptırımlarının ve sair kıymetli metaller sektörünün tabi olduğu yaptırımların kapsamına girmediğini, bu kararların ve para aklamayla ilgili mevzuat hükümlerini ihlal etmediklerini taahhüt eden bir beyan almaktadır.

Müşterilerden temin edilen bu bilgi ve belgeler doğrultusunda Uyum Görevlisi, kıymetli metal tedarikçileri ile iş ilişkisine girmeden önce, bu bilgi ve belgeleri kontrol eder, şirketimizin kıymetli metal tedarikçisine ilişkin risk kriterlerine göre oluşabilecek bir risk varsa bunları değerlendirir ve tedarik zincirine ilişkin aşağıdaki tedbirleri alır:

- Kıymetli metalin maliki ya da hak sahibinin kara para aklama, dolandırıcılık veya terörizmin finansmanını destekleyen olarak BMGK, OFAC, EKAP yaptırımlar listesi ve SPK işlem yasaklıları listesinde yer alıp almadığı kontrol edilir,
- Kıymetli metalin menşei ülkesi ve ticari ilişkiye girilecek şirketin tabiiyeti incelenir, menşei ve tabiiyetin yüksek riskli ülkelerden olup olmadığı kontrol edilir. Yapılan kontroller sonucu elde edilen veriler dikkate alınarak müşteri kabul süreci tamamlanır.

IV- KAYITLARIN SAKLANMASI

Nefes Mücevherat, tabi olduğu mevzuatlar uyarınca, yükümlülüklerini gereği gibi yerine getirdiğini göstermek ve talep edildiğinde bunu ilgili idari otoritelerle paylaşmak üzere, müşteri kabul sürecine, tedarik zincirine ve alım satım işlemlerine ilişkin kayıtları en az 8 yıl süreyle muhafaza etmektedir.

V- EĞİTİM

Nefes Mücevherat, çalışanlarına farkındalıklarının artması amacıyla, tabi olduğu mevzuatlardaki yükümlülükleri ile şirket politikalarını da kapsayan konularda, düzenli olarak konunun uzmanlarından alınacak eğitimler düzenleyerek, çalışanlarının bilinçlenmelerini ve sorumlu kıymetli metal tedariği kapsamındaki Şirket Prosedürü'nün gelişmesine katkıda bulunmalarını sağlar.

VI- SONUÇ

Nefes Mücevherat, tabi olduğu mevzuatlardan kaynaklanan yükümlülükleri uyarınca, potansiyel müşterileri ile herhangi bir ticari ilişkiye girmeden önce, gerekli bilgi ve belgeleri almaktadır. Ancak her hâlükârda, potansiyel müşterisinin tüm şartları taşımasına rağmen riskli gördüğü işlemleri gerçekleştirilmeme hakkı saklıdır.

Nefes Mücevherat'ın çalışanları, yürürlükteki bütün yasa ve yönetmeliklere, Şirket Prosedür ve Politikaları'na uygun hareket etmekle yükümlüdürler ve bunları şahsen gözetirler.

Nefes Mücevherat olarak bizler, sorumlu kıymetli metal tedariğinde suç faaliyetlerinin önlenmesi ile ilgili sektör farkındalığının sağlanması amacıyla yapılan her türlü çalışmayı desteklemekteyiz.