

METİNER KUYUMCULUK KIYMETLİ MADEN SANAYİ VE TİCARET A.Ş.
Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizmin Finansmanı ve
Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı ile Mücadele Hakkında
KURUM POLİTİKASI

METİNER KUYUMCULUK KIYMETLİ MADEN SANAYİ VE TİCARET A.Ş. suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadele uyum düzenlemeleri kapsamında; **“kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler”** grubunda bir MASAK yükümlüsü olup;

Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadeleyi, yasa ve düzenlemelere uyumun ötesinde, sosyal bir sorumluluk olarak benimsemekte ve önemsemekte, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi amacıyla küresel boyutta yürütülmekte olan mücadelenin unsurları olan uluslararası ve yerel politika ve yasal düzenlemeleri takip etmekte, tam uyumun sağlanması için gerekli olan hassasiyeti en üst düzeyde göstermekte ve faaliyetlerini yasal mevzuatlara uyum çerçevesinde gerçekleştirmektedir.

METİNER KUYUMCULUK KIYMETLİ MADEN SANAYİ VE TİCARET A.Ş. 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun (Kanun), 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde;

Müşteri/Tedarikçimizi Tanıma: Kimlik tespiti ve müşterinin/tedarikçinin tanınması kuralları çerçevesinde; yasal düzenlemelerde belirlenen/istenen bilgi ve belgeleri, tespit ve teyit eder. Bu kapsamda, müşteri/tedarikçilerimizden KYC (Müşteri Tanı) Formu aracılığıyla elde edilen bilgiler ile müşteri/tedarikçilerden temin edilen ve asgari olarak kanunla belirlenen belgelerin kendi içinde tutarlı olup olmadığına bakılarak, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti, malvarlığının kaynağına ilişkin genel bilgiler, yapılmak istenen işlem türü ve kanalı, müşterinin tercih etme sebebi, faaliyet yeri ve konuları, menşei ülke vb. risk kriterlerine göre genel bir risk değerlendirmesi yapar ve bunun sonucunda müşteriye kabul veya reddeder. Metiner Kuyumculuk ayrıca, risk değerlendirmesi neticesinde somut olayın özelliğine göre ilave tedbirler alabilir.

Yaptırım/Yasaklı Listelerinden Sorgulama: Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanının önlenmesi ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi kapsamında yetkili kuruluşlar tarafından yayımlanmış olan yaptırım listelerinde (Terörden Arananlar Listesi, FATF gri ve kara listeler, BMGK(Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi) Kararları ile uygulanan yaptırımlar, AB ve Birleşik Krallıklar Hazinesinin yaptırımları, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımları ile kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu sair yaptırımlar, vb.), yer alan kişi ve kuruluşlar için yaptırım/yasaklı sorgulamalarını yapar.

Malvarlığını Dondurma Kararları: Metiner Kuyumculuk, malvarlığının dondurulması kararı verilen kişi, kuruluş veya organizasyonlarla ilgili, otomatik yazılım sistemleri aracılığıyla yaptırım tarama ve kontrollerini müşteri kabulü öncesinde yapar, malvarlığı dondurma ve kaldırma işlemlerini takip eder. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyince hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişilerle işlem gerçekleştirmemekte ve kıymetli metal tedarik zincirinde de buna dikkat edilmesinin temin edilmesi amacıyla gerekli tedbirleri almaktadır.

Her ne kadar faaliyetleri ve tabi olduğu mevzuatlar gereği Metiner Kuyumculuk nezdinde müşterinin malvarlığını tutma söz konusu olmasa da, MASAK tarafından bildirimde bulunulması durumunda Şirket, nezdinde malvarlığı ya da malvarlığı kaydı yoksa buna ilişkin bilgiyi, malvarlığı ya da on gün içerisinde müşteriye henüz işlemin karşılığının gönderilmemesi durumunda malvarlığı kaydı varsa dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben yedi gün içinde MASAK’a bildirir. Dondurma kararının kaldırılması halinde, Şirket bu kararın uygulandığına dair bilgiyi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde MASAK’a iletir. Dondurulmasına karar verilen malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisini ancak MASAK’ın vereceği izin ile kullanabilir. MASAK tarafından izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamaz. Bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesi sağlanamaz ve kolaylaştırılmaz.

Sürekli iş ilişkisi içerisinde olduğumuz bir kişi, kurum, organizasyon hakkında malvarlığının dondurulması kararı alındığının öğrenildiği tarihten itibaren Yönetim Kurulu’nca ilgili kişi ile çalışmayı durdurma ve/veya çalışmama kararı alınır.

Metiner Kuyumculuk, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (“6415 Sayılı Kanun”) ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi (“7262 Sayılı Kanun”) amacıyla çıkartılan kanun ve bu kanunlar kapsamında çıkartılan yönetmelikler ile kararları gözetir. Bu kapsamda Şirketimiz, malvarlığının dondurulmasına ilişkin Cumhurbaşkanlığı’nın Resmi Gazete’de yayınlanan kararlarına uygun hareket eder ve paydaşlarımızın da söz konusu kararlara uyması için gerekli önleyici tedbirleri alır.

Riskin Tanımlanması, Derecelendirmesi, Değerlendirmesi ve Yönetimi: Ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen riskleri de dikkate almak suretiyle maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, tanımlanması,

derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amacıyla, işletme büyüklüğüne, iş hacmine ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini gözeterek bir risk yönetimi gerçekleştirir.

Metiner Kuyumculuk, Müşterini Tanı ve Kabul süreçlerinin uygulanmasına ilişkin etkin risk yönetim faaliyetleri kapsamında yürütmekte olduğu risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde şunlardır;

- Risk Kriterlerine (müşteri, ülke vs.) göre riskin tanımlanması, sınıflandırılması ve değerlendirilmesi,
- Riskin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması,
- Riskin izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyuracak şekilde raporlanması; işlemin Yönetimin onayı ile gerçekleştirilmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin bağlı olunan kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler ile dikkate alınan uluslararası yaptırımlar takip edilerek gerekli çalışmaların yapılması, önleyici tedbirlerin alınması ve etkin risk yönetimi için risk kriterlerinin buna göre güncellenmesi.

Metiner Kuyumculuk ayrıca, aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler/tedarikçileri yüksek risk kategorisinde değerlendirmekte olup, kıymetli metal tedarik zincirinin herhangi bir halkasında bu kişilerin olduğunu tespit etmesi halinde müşteri/tedarikçi ile iş ilişkisine girmekten kaçınır:

- Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
- FATF tarafından duyurulan “İş Birliği Yapmayan Ülkeler” listesinde / “Kara Liste” de yer alan ülkeler,
- İlgili Bakanlık veya kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu kurumlar tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya Amerikan Hazinesi (OFAC) tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Vergi cennetleri,
- Artisanal ve küçük ölçekli madenciliğin yoğun olduğu bölgeler,
- İnsan hakları ihlallerinin ve savaşların yoğun olduğu bölgeler,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

Şüpheli İşlem Bildirimi: Metiner Kuyumculuk, nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığı ile ilgili Müşteri Tanı Kuralları çerçevesinde edindiği bilgi ve belgeler, müşterinin tavrı, işlemin türü, iş ilişkisinin amacı, ödeme şekli ve yukarıda belirlenen risk kriterlerini bir bütün olarak değerlendirdikten sonra, şüpheli bir hususu tespit etmesi durumunda, Yönetim Kurulu Başkanı tarafından şüpheli işlem bildirimi kanunla öngörülen süreler dahilinde MASAK’a yapılır.

İzleme ve Kontrol: Sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla yararlanılması kapsamındaki risklerden korunmak amacıyla, faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, Şirket Politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğini sürekli olarak izler ve kontrol eder. Risklerin takibi ve azaltılması için izleme ve kontrol çalışmalarını yürütür ve bu kapsamda gerekli tedbirleri alır.

Risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, 6415 sayılı Kanun ile 7262 sayılı Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontrolleri yapar. Malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alır.

Eğitim: Getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesi için belirli periyodlarla konunun uzmanlarından verilecek eğitimler organize eder.

İç Denetim: Uyum Çalışmaları uygulama ve işlemlerinin, tabi olunan Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları, yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenir. Denetim sonuçları Üst Yönetim’e raporlanır.

Muhafaza ve İbraz: Müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtları, mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde ve gerektiğinde ulaşılabilecek şekilde en az 8 yıl süreyle muhafaza eder.

Şikayet Mekanizması: Metiner Kuyumculuk’un tedarikçi/ müşterilerine sunduğu hizmetlerin, tedarik zincirinde yer alan herhangi bir çalışanı, dış paydaşı veya benzer şekildeki kişilerin, bu hizmetlerin tedarik zinciri ile ilgili endişelerini veya Şirket’in politikaları ve tabi oldukları mevzuatlar kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirirken yeni tespit edilen herhangi bir riski dile getirmelerini ve kamu yararını ve şirket menfaatlerini korumak amacıyla şüpheli bir görevi

suistimal ve / veya yasadışı bir eylem hakkında bilgi ifşa etmelerini sağlamak üzere etik@metinerkuyumculuk.com e-mail adresi oluşturulmuş olup, bu iletişim kanalı üzerinden söz konusu endişelerini bize iletebilirler.

METİNER KUYUMCULUK KIYMETLİ MADEN SANAYİ VE TİCARET A.Ş. iş bu Politikanın işletme bünyesinde ve tüm çalışanları tarafından uygulanmasını teminen gerekli tedbirleri aldığını, mevzuatı ve güncel gelişmeleri yakından takip ederek suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı, kitle imha silahlarının finansmanın yayılmasının finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede azami çabayı gösterdiğini, bu konuda çalışanlarına belirli periyodlarla eğitim verdiğini, tedarikçi/müşterilerinin ve paydaşlarının farkındalığını artırmaya yönelik çalışmalarda bulunduğunu ve ilgili kurum ve kuruluşlarla gerekli iş birliğinde bulunduğunu beyan ve taahhüt eder.

YÜRÜRLÜK

İşbu Politika'nın ihtiyaç duyulduğu hallerde güncellenmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğunda olup, Politika'ya ilişkin güncelleme çalışmaları Uyumdan Görevlisi tarafından Hukuk Müşavirlerimizin desteğiyle yürütülerek Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

Bu Politika 15/12/2025 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe konulmuştur.

Versiyon No	Yönetim Kurulu Karar Tarihi
V (1)	12/07/2021
V (2)	15/12/2025