



AGORA KIYMETLİ MADENLER

AGORA KIYMETLİ MADENLER
RISK YÖNETİMİ
VE
İÇ KONTROL FAALİYETLERİ HAKKINDA
ŞİRKET POLİTİKASI

AGORA KIYMETLİ MADENLER

RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL FAALİYETLERİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

1. AMAÇ

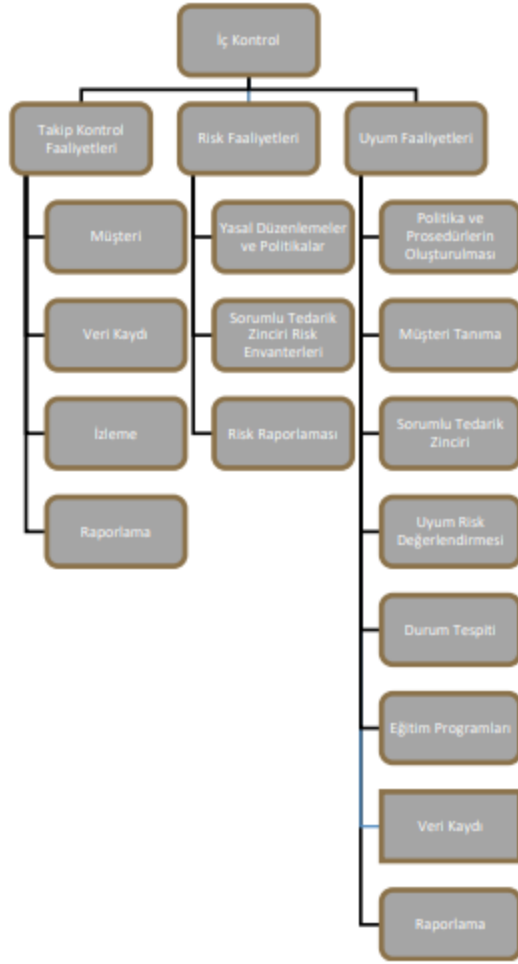
Agora Kıymetli Madenler olarak; değerli madenlerle ilgili alım, satım, rafinasyon ve dönüşüm işlemleri öncesinde, müşterileri ve tedarikçileri tanıma amacıyla kimlik tespiti yapılmaktadır. İşlemler; ürün, hizmet, sektörel iş kolları ve bölge/ülke risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek olası risklerin azaltılmasına yönelik stratejiler oluşturulmaktadır.

Bu kapsamda Agora Kıymetli Madenler, kıymetli metal tedarik zinciri uyum politikası içerisindeki Müşteri Tanı Prosedürü'ne uygun olarak; kimlik tespitinden sonra yürütülecek risk yönetimi ve kontrol faaliyetlerini, hazırlanan bu politika ve ekleri ile düzenlemiştir. Birim bazlı faaliyetlerin yanı sıra; müşteri/tedarikçi beyanları ve müşteri tanı formları gibi ana formlar oluşturulmuştur.

Müşteri kabulü, kimlik tespiti, malvarlığının menşei, müşterinin tabiiyeti ve uluslararası yaptırım uygulamaları gözetilerek yürütülmektedir. Bu politika ile çalışanların yasal ve idari yükümlülükler konusundaki farkındalıklarının artırılması amaçlanmıştır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı riskleri nedeniyle, hizmet verilemeyecek kişi ve kuruluşların müşteri olarak kabulü engellenmekte; yüksek riskli olduğu değerlendirilenler ise ancak ileri güvenlik tedbirleri ve onay mekanizmaları uygulandıktan sonra kabul edilmektedir.

2. KAPSAM

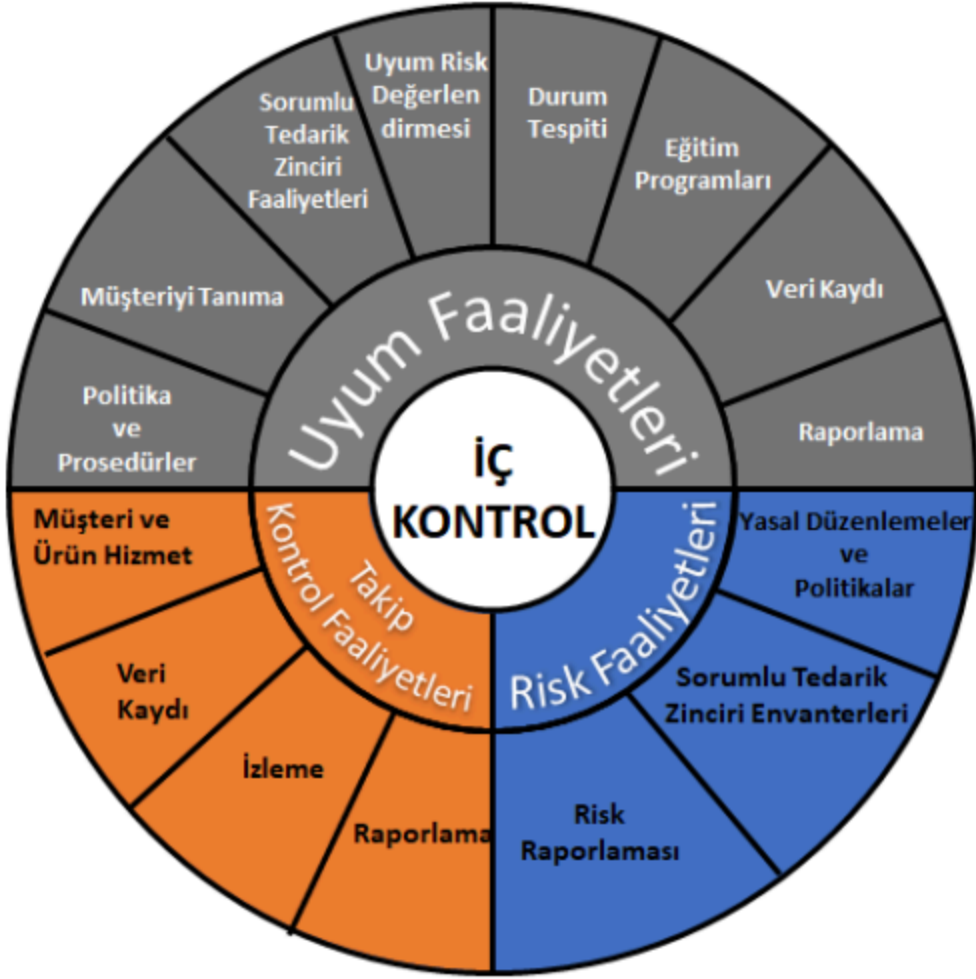
Bu Politika, Agora Kıymetli Madenler'in tüm faaliyetlerini kapsar. Şirk; güvenilirlik, ürün ve hizmet kalitesi, itibarın korunması, iş etiği ve sürdürülebilirlik ilkeleri doğrultusunda etkin bir iç kontrol sistemi benimsemiştir. Bakanlık düzenlemeleri uyarınca gerekli sayıda iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi atanmış ve şeffaf, etkin, güvenilir ve hesap verilebilir bir iç kontrol yapısı oluşturulmuştur.



Tanımlar:

- **İç Kontrol:** Strateji ve operasyonlardaki risklerin kurumun kabul edebileceği seviyeye indirilmesini sağlayan, riske karşı verilmiş kurumsal bir tepkidir.
- **İç Kontrol Sistemi:** Tüm iş ve işlemlerin mevzuata uygun, düzenli, verimli ve etkin yürütülmesi; hesap ve kayıt bütünlüğünün sağlanması; hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi amacıyla uygulanan organizasyon planıdır.
- **İç Kontrol Birimi:** Sistemin oluşturulması, işleyişi ve raporlanmasından sorumlu birimdir.
- **Uyum:** Yasa, yönetmelik, iç politika ve etik standartların gereksinimlerine uyulmasıdır.
- **Görevli:** Yönetim Kurulunca atanan ve gerekli yetkiyle donatılmış Uyum Görevlisi ve yardımcısıdır.

İç kontrol, en alt kademedен en üst yönetime kadar herkesin işidir.



3. FAALİYETLERİN YÜRÜTÜLMESİ

Risk yönetimi, takip/kontrol ve uyum faaliyetleri, Yönetim Kurulu denetiminde Uyum Görevlisi ve yardımcısı tarafından yürütülür.

- Takip ve Kontrol Faaliyetleri: Müşteri tanıma, veri girişi takibi, raporlama, süreç incelemeleri ve bulgu takibi.
- Risk Yönetim Faaliyetleri: Politika ve prosedürlerin hazırlanması, sorumlu tedarik zinciri risk envanterlerinin güncellenmesi, süreçlerin takibi ve gerekli raporların Risk Yönetim Komitesi'ne sunulması.
- Uyum Faaliyetleri: Mevzuat takibi, hukuk birimi ile koordinasyon, risk değerlendirmesi, eğitim takibi ve Bakanlık raporlamaları.

4. YASAL DÜZENLEMELER VE UYUM

Politika hazırlanırken aşağıdaki düzenlemeler baz alınmıştır:

- Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ve Rehberi,
- Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge,
- 5549 Sayılı Kanun (Suç Gelirlerinin Aklanması),
- 6415 Sayılı Kanun (Terörizmin Finansmanı),
- 7262 Sayılı Kanun (Kitle İmha Silahlarının Yayılması).

Şirk; BM Güvenlik Konseyi, AB, Birleşik Krallık, OFAC yaptırımları ve FATF eylem çağrısı kapsamındaki ülkelerle, kişilerle veya kuruluşlarla doğrudan ya da dolaylı ticarete girmeyeceğini taahhüt eder. Ayrıca, OECD Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ni uygular.

5. MÜŞTERİ/TEDARİKÇİ TANIMA (KYC) SÜRECİ

Tüm müşteri/tedarikçi adaylarından nihai faydalanıcı ve ticari bilgiler alınır. Sunulması gereken temel belgeler:

1. Şirk Ana Sözleşmesi,
2. Ticaret Sicil Tasdiknamesi (son 3 ay),
3. Oda Faaliyet Belgesi,
4. İmza Sirküleri/Beyannamesi,
5. Vergi Levhası,
6. Hissedarlık Teyidi (Hazirun Cetveli),
7. Yetkili Kişilerin TC/Pasaport kopyası,
8. İş Yeri Ruhsatı,
9. Güncel bir fatura kopyası.

Kimlik Tespit Yöntemleri

- Gerçek Kişi: Kimlik belgesi fotokopisi alınır, imza teyidi yapılır. Başkası adına işlem yapılıyorsa vekaletname veya yazılı talimat aranır.
- Tüzel Kişi: Vergi levhası, faaliyet belgesi, ticaret sicil gazetesi, imza sirküleri, banka bilgileri, maden lisansı (varsa) ve yasal uyum beyanı istenir.
- Tedarik: Tedarik işlemlerinde; kuruluş bilgileri, altın kökeni ve AML-CFT politikaları gibi ilave belgeler talep edilir.