



AGORA KIYMETLİ MADENLER

AGORA KIYMETLİ MADENLER
SUÇ GELİRİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN
FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA
ŞİRKET POLİTİKASI

AGORA KIYMETLİ MADENLER SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI

1. GİRİŞ

Agora Kıymetli Madenler olarak; suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer finansal suç faaliyetlerinde kullanılmasını önlemek öncelikli hedefimizdir. Yürürlükteki ulusal ve uluslararası yasalara, düzenlemelere ve yaptırım programlarına tam uyum sağlamayı taahhüt ederiz. Türkiye'de aklama suçuyla mücadele, Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesindeki Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından yürütülmektedir. Şirketimiz, herhangi bir borsa üyeliği bulunmamasına karşın, sektörel sorumluluklarımız ve yasal zorunluluklar gereği 5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

2. TANIMLAR VE RİSK KAPSAMI

- **Şirket:** Agora Kıymetli Madenler.
- **Aklama Suçu:** Yasa dışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan kazanılmış gibi gösterilerek finansal sisteme sokulması.
- **Terörün Finansmanı:** Terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek fon sağlanması veya toplanması.
- **Şüpheli İşlem:** İşleme konu varlıkların yasa dışı yollarla elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair şüpheyi gerektirecek hususların bulunması.
- **Risk:** Şirketimizin sunduğu hizmetlerin kötüye kullanılması sonucu oluşabilecek mali veya itibar kaybı ihtimali.

3. YÖNETİM KURULU, UYUM GÖREVLİSİ VE ORGANİZASYON

Uyum programının, şirket faaliyetlerinin kapsamına ve özelliklerine uygun, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden nihai olarak yönetim kurulu sorumludur.

- **Uyum Görevlisi:** Yönetim Kurulu tarafından tayin edilen; mevzuata uyumu sağlamak, MASAK ile koordinasyonu yönetmek ve şüpheli işlem bildirimlerini gerçekleştirmekle yükümlü görevlidir.
- **Risk ve Uyum Komiteleri:** Yönetim kurulu'na bağlı olarak, uyum faaliyetlerinin ve tedarik zinciri inceleme sürecinin denetimi için Risk Komitesi ve Uyum Komitesi teşkil edilmiştir.

4. MÜŞTERİYİ TANIMA İLKESİ VE RİSK DEĞERLENDİRMESİ

Şirketimiz, "Müşterini Tanı" (KYC) prensibi kapsamında aşağıdaki süreçleri uygular:

- **Kimlik Tespiti:** İş ilişkisi başlatılmadan önce, yasal geçerliliği olan kimlik ve adres bilgileri ile gerçek faydalanıcı tespiti yapılır.

- **Yaptırım Kontrolleri:** BMGK, OFAC ve ilgili uluslararası yaptırım listeleri ile Türkiye'nin yasaklı/yaptırım kararları kapsamındaki kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisine girilmez.
- **Risk Sınıflandırması:** Müşteriler; faaliyet gösterdikleri sektör, coğrafya, işlem hacmi ve ürün bazlı olarak düşük, orta ve yüksek risk kategorilerine ayrılır.
- **Sıkılaştırılmış Tedbirler:** Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP) veya yüksek riskli alanlardan gelen müşteriler için "sıkılaştırılmış tedbirler" uygulanır.

5. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ VE İZLEME

- Şirketimiz nezdinde şüphe uyandıran bir işlem tespiti halinde, Uyum Görevlisi tarafından gerekli araştırmalar yapılır ve şüphenin netleşmesi durumunda yasal süreler içerisinde MASAK'a bildirilir.
- İzleme faaliyetleri, müşteri profili ve KYC verileriyle uyumlu bir şekilde, sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlılık arz eder.
- Bildirim süreci, bildirim yapanın korunması ilkesiyle gizlilik çerçevesinde yürütülür; bu bilgi ilgili merciler dışında kimseyle paylaşılamaz.

6. EĞİTİM, DENETİM VE KAYIT SAKLAMA

- **Eğitim:** Tüm çalışanlar, aklama ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda Uyum Görevlisi koordinasyonunda düzenli eğitime tabi tutulur.
- **İç Denetim:** İç denetim faaliyetleri, risk temelli bir yaklaşımla, politikanın yeterliliğini ve etkinliğini güvence altına alacak şekilde Yönetim Kurulu'na raporlanır.
- **Kayıt Saklama:** Temin edilen tüm bilgi ve belgeler, yasal mevzuat gereğince 8 yıl süreyle veri tabanımızda muhafaza edilir.

7. YÜRÜRLÜK VE GÜNCELLEME

İşbu politika, Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe girer. Mevzuat değişiklikleri ve uluslararası standartlara uyum amacıyla yılda en az bir kez gözden geçirilerek güncellenir.