



HAKAN DÖVİZ
YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.

HAKAN DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.

İÇ KONTROL SİSTEMİ VE TEDARİK ZİNCİRİ UYUM PROGRAMI

Hakan Yetkili Müessese A.Ş. olarak 30.01.2018 tarih ve 30317 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ hükümlerince Yetkili Müesseselerin faaliyette bulunabileceği faaliyet konuları ile sınırlı olarak faaliyetimize devam etmekteyiz.

Bununla birlikte 9.01.2008 tarih ve 26751 Sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği de Yetkili Müesseselerin uymakla yükümlü olduğu kurallara tabiyiz.

Yine Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili yetkili kamu kurumları tarafından verilecek kararlar ile Borsa İstanbul Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi'nde belirlenen ilkeler çerçevesinde yapılması gerekenleri yerine getirerek faaliyetlerimizi sürdürmekteyiz. Hakan Yetkili Müessese A.Ş. olarak suç gelirlerini aklamaya hiçbir şekilde iştirak etmeyen ve terörizmin finansmanını destekleyen kişi ya da kuruluşlarla ticari ilişki içerisine girmeden Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili Resmî kurumların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla, altın ve gümüş alım satım işlemlerinin her aşamasında, şirket içinde denetim ve inceleme odaklı bir organizasyon kurarak Borsa İstanbul'un Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi'ne uyumu sağlamayı taahhüt etmekteyiz.

1) İÇ KONTROL VE TEDARİK ZİNCİRİ UYUM GÖREVLİSİ

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş' de işlem ve faaliyetlerin ilgili mevzuat ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi , risk yönetimi ile takip ve kontrole ilişkin faaliyetlerin yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda yerine getirilmesi, iç kontrol faaliyetlerinin uyum içerisinde yürütülmesi iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

- İç kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ; düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, iletişim ve koordinasyonu sağlamak, Uyum Programı'nın yürütülmesini sağlamak; değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yönetmek ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek, HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş'in Mali Suçları Araştırma Kurulu Yönetmeliği ve OECD Madenlerin İhtilaflardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden Sorumluluk Bilinci ile Tedariki için Gerekli Özeni Gösterme Rehberi'ne uyum

sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, iletişim ve koordinasyonu sağlamak, Uyum Programı'nın yürütülmesini sağlamak; değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yönetmek, suç gelirlerinin aklanmasına ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir biçimde uygulanmasını sağlamak, kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri üst yönetime , şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri de MASAK' a bildirmek konularında çalışır.

- Şüpheli İşlem Bildirimleri devletin azami gizlilik içinde muhafaza ettiği bildirimler olup Türkiye Cumhuriyeti Kanunları ile bildirimde bulunan kişiler için azami güvenlik tedbirleri belirlenmiştir. Ayrıca şirket personeli, ulusal ve uluslararası mevzuata uyum kapsamındaki eylem ve işlemlerinden dolayı HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş tarafından teminat altındadır. Şirket çalışanları uyumlu davranışlarından dolayı herhangi bir olumsuz yaklaşım veya hakkında bir müeyyide ile karşı karşıya olmadıkları güvencesi ile işlemleri gerçekleştirirler ve İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile istişare içinde çalışırlar.

2) RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

HAKAN Yetkili Müessese A.Ş İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Yönetim Kurulu bünyesinde yürütülür.

Hakan Yetkili Müessese A.Ş. tüm birimleriyle suç gelirlerinin aklanması-kara para aklama, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadele de gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, ulusal ve uluslararası tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere ve mevzuatlara uymayı ilke edinmiştir.

Hakan Yetkili Müessese A.Ş. bu maksatla risk bazlı Müşteri tanıma yöntemleri prosedürleri uygulayarak tedarik zinciri sürecini ve riskleri etkin ve doğru bir şekilde yönetmeyi amaçlar. Yasal ve tabii olduğu ulusal ve uluslararası sertifikasyonların gereklerine uygun etik iş ilkeleri uygulayarak, müşterileriyle olan tüm ticari ilişkisini kara para aklamayı önleyici ve terörün finansesine engel olacak tedbir ve yöntemler ile yürüterek, maksatlı olmasa da kara para aklama suçuna, terörizmin finansına ve ilgili diğer suçlara karışmış bir şirket durumuna düşmemek ve ticari itibarının zedelenmesi riskini ortadan kaldırmak için etkin bir risk analizi ve yönetimi gayreti sarf eder.

Bu bağlamda , müşterilerden kategorilerine göre; faaliyet ve kuruluş belgesinin suretleri, pasaport sureti, işletme ruhsatı, imza sirküleri/imza beyanı, ana sözleşme, banka hesap bilgileri, vergi kimlik numarası, değerli metallerin özellikleri, değerli metallerin faturası, mevcut ise madencilik lisansı ve kapasite raporu, vekaletname,

Müşterini Tanı Formu, mevcut ise kara para ve terörün finansmanı karşısı şirket politikası dahil, ancak bunlarla sınırlı olmayan gerekli bütün bilgi ve belgeler talep edilir. Yukarıda belirtilen bilgi ve belgeler, Hakan Yetkili Müessese A.Ş. ile müşteri adına işlem yapmaya yetkili kılınmış kişilerden de istenir.

Bunların dışında, kurumsal müşterilerin bankalarda veya kendi zilyetliklerinde tuttıkları altın veya gümüşlerin, fonlarının ve kıymetli metallerinin yasadışı yollardan elde edilmediğini ve bu varlık, fon ve kıymetli metallerin doğrudan ve/veya dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin uygulama kararlarının kapsamına girmediğini, Dünyanın herhangi bir ülkesindeki para aklamayla ilgili yasaları ihlal etmediğini ve bu fonların Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlarla, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlarla, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımlarıyla, kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlarla ve FATF tarafından yayınlanan yüksek riskli ve izlenen ülkeler listesinde yer alan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir şekilde ilgili olmadıklarını ve müşterilerin sözü edilen kararları, yaptırımları ve para aklamayla ilgili mevzuatın hükümlerini ihlal etmediklerini belirttikleri bir beyan da müşterilerden alınır.

Hakan Yetkili Müessese A.Ş. tüm personelini bu yönde bilinçlendirme, verilen eğitimlerle de bilgileri tazeleme ve uygulamaları takip ve kontrol etme maksadıyla, Uyum Birimi ve Uyum Komitesi marifetiyle izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde iç ve dış denetimler icra etmektedir.

Altın Tedarik Zincirinde Risklerin Tanımlanması

- Hakan Yetkili Müessese A.Ş. OECD'nin Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Alanlardaki Durum Değerlendirmesi rehberiyle uyumlu olarak ve Londra Külçe Piyasası Birliği (LBMA)ve Dubai Muhtelif Emtia Merkezi (DMCC)'in gerekliliklerini karşılayacak şekilde hazırlamış olduğu Şirket Altın Tedarik Zinciri Sorumluluğu Politikasını uygulamaya koyarak bu yönde etkin bir şirket içi yönetim sistemi ve risk denetimi yöntemleri benimsemiştir.
- Durum değerlendirme kapsamında müşterilerden alınması gereken evraklar, resmi belgeler belirlenerek müşteri bilgi formu vasıtasıyla temini ve gerekli incelemeleri müteakip müşteri risk değerlendirme yapılarak ticari ilişkiye bağlanıp başlanılmayacağına karar verilmesi uygulaması yürürlüğe konmuştur.
- Tedarik zincirindeki ilk risk değerlendirme altın tedarikçisinin kaynağının belirlenmesi ile başlamaktadır. Farklı kaynaklar için farklı risk değerlendirme yapılır. Hakan Yetkili Müessese A.Ş. altının temin edildiği ilk çıkış noktasından başlamak üzere etkili bir risk değerlendirme yapabilmek için müşteriyle ilgili ayrıntılı bir kimlik taraması yaparak iş ve ticari ilişkilerinin belgelendirmesini istemekte, bu aşamada müşterinin para aklama, dolandırıcılık, fraud veya terörizmin finansmanı gibi yasa dışı eğilim ve gayretlerinin olup olmadığını

araştırmakta, iş ve finansal verileri kontrol edilerek ayrıntılara ulaşılmakta ve müşteri risk analizini geliştirmektedir.

- Yüksek risk kategorisindeki müşterileri için ilave tedbirler alarak gerekirse yerinde ziyaret ve ilave araştırmalar yapmakta ve sonucunda ticarete başlayıp başlamayacağına karar vermektedir.
- Hakan Yetkili Müessese A.Ş. vekâlet yoluyla temas kuran müşteriler için mutlaka resmi onaylı, noter tasdikli vekâletname beyan edilmesini ister ve herhangi bir sahtecilik veya aldatma girişimi tespit edildiğinde durumu ilgili otoritelere rapor eder.
- Ticari ilişkiye başlanacak müşterilerin; gerekli evrakları vermekten çekinmeleri, OECD, UN ve diğer ilgili kuruluşlarca şüpheli statüsündeki ülkeler veya merkezlerden altın tedarik etmeleri, madenin kaynağını belgeleyememeleri, yüklü miktarda para transferi gayretleri içerisinde olmaları, işlemlerini banka üzerinden, kayıtlı ve belgeli olarak yapmak istememeleri gibi durumlar şüpheli işlemler kategorisinde değerlendirilir.
- Tedarik zincirindeki her yeni müşteri Yüksek Riskli olarak kabul edilerek takibe alınır ve her yıl düzenli müşteri ziyaretleri yapılarak iş ilişkisine devam edilip edilmeyeceği belirlenir.

Risklerin Değerlendirilmesi ve Belirlenen Risklere Yanıt Verilmesi

- Şirketimizin iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi, ilgili bilgi ve belgelerin kendisine ulaşması, incelenmesi, ilgili ölçüm araçları ve araştırmaları sonucu tedarikçi ve/veya müşteri ile ilgili bir risk değerlendirmesi yaparak müşteri kabulüne ilişkin karara varır.
- İlgili bilgi ve belgelerin eksikliği durumunda iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi risk değerlendirmesi sonucu durumu üst yönetime intikal ettirir ve üst yönetimin onayı ile ilgili eksikliğin giderilmesi için tedarikçi/müşteriye maksimum 3 ay süre tanınarak iş ilişkisine başlanabilir.
- Bundan sonraki sürecin takibi iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi sorumluluğundadır. Ancak her durumda nihai faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda uyum görevlisi ilgili müşteriyi reddeder ve Üst Yönetime bilgi verir.
- iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin tedarikçiyi, ortak ve temsilcilerini yasaklı listesinde veya altın/gümüş tedarik zincirinde kara para aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara katkı sunulması, insan hakları ihlallerinin varlığına yönelik bir durumun tespit edilmesi durumunda doğrudan reddini gerçekleştirir ve üst yönetime ve MASAK'a bilgi verir.
- iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tedarikçiyi yüksek riskli olarak nitelendirir veya altın/gümüş tedarik zincirinde kara para aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara destek verilmesi ve/veya insan hakları ihlallerinin varlığına yönelik bir şüphe tespit ederse MASAK'a gecikmeksizin şüpheli işlem bildiriminde bulunur ve akabinde Üst Yönetime bilgi verir.
- iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi yüksek risk kriterlerinde yer alan

bulguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı durumunda müşterileri ile ilgili olarak aşağıdaki kararları alabilir:

- Müşteriyi reddedebilir. Bu durumda değerlendirme süreci sona erer ve nihai karar verilmiş olur veya;
- Müşteri ile çalışılmasına karar verebilir ancak riskin azaltılmasına ilişkin bir plan oluşturulur. Bu plan maksimum 6 aylık bir süre için geçerli olabilir ancak aylık Dönemlerde değerlendirilir ve takibinden uyum görevlisi sorumludur.

Bu süre sonunda tedarikçiye ilişkin risk bulgularının devamı veya bu olguların varlığına dair şüphenin devam etmesi durumunda üst yönetim:

- Süreyi maksimum 3 ay uzatabilir.
- Durum düzelinceye kadar çalışmayı askıya alır.
- Çalışmayı sonlandırır.

3) TAKİP VE KONTROL FAALİYETLERİ

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş de Uyum programının uygulanması kapsamında gerek risklerden korunmak gerekse faaliyetlerin kanuna ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin tespitine ilişkin takip ve kontrol faaliyetleri yürütülmektedir.

- Hakan Yetkili Müessese A.Ş. tüm personelini bu yönde bilinçlendirme, verilen eğitimlerle de bilgileri tazeleme ve uygulamaları takip ve kontrol etme maksadıyla, Uyum Birimi ve Uyum Komitesi marifetiyle izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde iç ve dış denetimler icra etmektedir.
- Değerli madenlerin nakliyesi esnasında oluşabilecek riskler anlamında takipte bulunmak amacıyla ağırlıkları, nakliye ve sigorta dökümanları gibi belgeler istenerek kontrol edilir ve böylece malın nakil aşamasında takibi yapılmış olur.
- Tedarik zincirindeki her yeni müşteri Yüksek Riskli olarak kabul edilerek takibe alınır ve her yıl düzenli müşteri ziyaretleri yapılarak iş ilişkisine devam edilip edilmeyeceği belirlenir.
- Potansiyel müşterilerimizle ticari bir ilişkiye girmeden önce onlardan gerekli bilgi ve belgeleri temin edilmek olup tanımadığımız , emin olmadığımız ve haklarında piyasadan referans alamadığımız müşterilerle ticari ilişki içine girilmez.
- Ülke sorgulaması sonucunda elde edilen bilgiye göre müşteri veya ülkeden gelen mal kabul veya ret edilir. Madenin kaynağı yapılacak olan ticarete riski ortadan kaldırmak veya azaltmak için her işlemde mutlaka doğrulanır.
- Mevcut veya muhtemel ambargolar, Rüşvet, Mali Eylem Görev Gücü (FATF) sıralamaları, politik istikrar gibi durumlar dikkate alınarak Uyum Birimi

tarafından riskli ülkeler sürekli takip edilir, yapılan değerlendirme sonucu o ülke olumsuz veya şüpheli ise gelen altın ya direkt olarak kabul edilmez veya iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin kontrolünden geçtikten sonra kabul ya da ret edilirler.

- Altın yatırım ürünleriyle (yatırım barları, külçeleri vb.) ilgili bilinen özel yatırımcılar hariç, değerli madenlerin/metallerin özel olarak alım satımını yapan kişilere hizmet verilmez.
- Hakan Yetkili Müessese A.Ş. iyi niyetli olmayan kişilerle iş yapma riskini en aza indirerek sadece profesyonel olarak iş yapan müşterilerle çalışır. Ayrıca mahalli kanunların hilafına çocuk iş gücü çalıştıran müşterilerle de çalışmaz.
- Formların değerlendirmesi aşamasında her müşteriye bir risk profili tanımlanarak (düşük riskli, orta riskli veya yüksek riskli) düzenli olarak revize edilmesi sağlanır. Bu maksatla ticari ilişkiye başlanacak her müşteriye bir referans numarası (ID) verilerek işlemleri başlatılır ve beyan etmesi gereken form ve evrakları içeren birer müşteri dosyası tutulur. Kullanılan ERP sisteminde cari kart açılarak ID numarası ile sisteme tanıtımı yapılır ve o müşteriye ait tüm işlemlerin izlenmesi sağlanır.
- Hakan Yetkili Müessese A.Ş. ile müşteriler arasındaki tüm işlemler İç kontrol ve Tedarik zinciri Uyum görevlisi tarafından gözlem ve takip edilerek Müşteri Kabul Politikasının işlerliği kontrol edilir. Bu gözlem sonuçları 3 ayda bir yönetim kuruluna rapor edilir. Bu raporlama sonucunda gerekirse müşterinin risk profili yeniden değerlendirilerek revize edilir. Her sene yaptırılan dış denetimlerle de şirketin bir önceki yıl Uyum Süreci denetimi ve raporlaması yapılır.
- Hakan Yetkili müessese çalışanları, yürürlükteki bütün yasa ve yönetmeliklere, işyerinde geçerli kurallara, firmamız Politikaları ile iş bu Politikaya uygun hareket etmekte yükümlüdürler ve bunları şahsen gözetirler.
- Burada belirtilen konularla ilgili bütün ilerlemeleri yakından takip ederiz ve ulusal ve uluslararası mevzuatta ve uygulamada yapılan bütün güncellemeleri faaliyetlerimizde uygularız.
- Bu bağlamda uyum sürecimiz bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenir ve ilgili raporlar şirketimizin web sitesinde yayınlanır.

4) EĞİTİM FAALİYETLERİ

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş eğitim politikasının amacı Yönetmelik, Tebliğ, diğer kambiyo mevzuatı, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ve ilgili mevzuat uyarınca yükümlülüklerle uyumun sağlanması, yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve

personelin bilgilerinin güncellenmesidir. Eğitim faaliyetleri iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür ve etkin bir şekilde uygulanması gözetilir.

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş personelleri yıllık olarak aşağıdaki konuları içeren eğitimleri almaktadır.

- Kambiyo mevzuatı ve uygulaması,
- Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölge kavramı ve diğer Uyum rehberi kavramları,
- Sorumlu tedarik zinciri adımları ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Sorumlu tedarik zinciri ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri

Borsa düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde;

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- İlgili kurum ve kuruluşlara yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konularını içerir.

HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş eğitim faaliyetlerine ilişkin eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge veya iller, eğitim yöntemi, toplantı eğitim saati, eğitim verilen personel sayısı ve toplam personel sayısına oranı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği, eğiticilerin ünvanlı ve uzmanlık alanları bilgi ve istatistikleri takip eden yılın mart ayının sonuna kadar iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi vasıtasıyla Bakanlığa ve Borsaya bildirilir.

İşbu iç kontrol sistemi ve tedarik zinciri uyum programı HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş bünyesinde eksiksiz bir şekilde uygulanmakta olup, çalışanlarımızın konu ve sektörümüz hakkındaki görüş, öneri ve düşüncelerini üst yönetim ile paylaşmaları, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede azami çabanın gösterilmesi için tüm şirket çalışanlarına ve yöneticilerine duyurulur.

HAZIRLAYANLAR

EBRU EMİROĞLU : İÇ KONTROL VE TEDARİK ZİNCİRİ VE UYUM GÖREVLİSİ

ŞÜKRİYE BİRCAN : MASAK UYUM GÖREVLİSİ YARDIMCISI

ONAYLAYAN

BARIŞ ÇAKMAKÇI : YÖNETİM KURULU BAŞKANI