



**HAKAN DÖVİZ**  
YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.

## **HAKAN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. FAALİYET KONUSUNUN YERİNE GETİRİLMESİ İLE KIYMETLİ MADEN ALIM SATIMLARINDA GERÇEKLEŞTİRİLECEK İNCELEMAYA İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI VE UYGULAMA İLKELERİ**

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.

Faaliyetlerimizi iç hukuktan kaynaklı yükümlülüklerimize bağlı olarak yürütmekle birlikte uluslararası kurallara da uyumlu bir şirket politikası izlemekteyiz. Bundan sonraki süreçte de faaliyetlerimizi gerçekleştirirken gerek iç hukuktan doğan yükümlülüklerimize gerekse referans aldığımız uluslararası kurallara uygun hareket edeceğimizi, Hakan Yetkili Müessese A.Ş. Yasaklı Ülkeler Listesinde yer alan ülke/bölgeler de dahil olmak üzere, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği tarafından yayınlanan yaptırımlar, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımları ve kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlar kapsamındaki ülkelerle/bölgelerle/kişilerle/kuruluşlarla ve FATF tarafından yayınlanan eylem çağrısında bulunulan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacağımızı taahhüt ediyoruz.

### **KAPSAM**

Kıymetli Maden Alım Satım işlemlerinde alım satım işlemlerinin her basamağında gerekli özenin gösterilmesiyle ilgili iş bu Şirket politikamız hazırlanmıştır.

Bu Politika aşağıdaki bölümlerden oluşmaktadır:

- Organizasyon
- Yüksek riskli altın/gümüş tedarik zinciri için kriterler,
- Müşteriyi Tanıma ve Tedarik zincirine ilişkin inceleme
- Risklerin Belirlenmesi ve Belirlenen Risklere Yanıt Verilmesi

- Kayıtların Saklanması
- Eğitim
- Sonuç

## ORGANİZASYON

Hakan Yetkili Müessese A.Ş. 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 etmektedir.

Bu bağlamda Hakan Yetkili Müessese A.Ş.;

- Yeterli yetkinliğe sahip Üst Yönetimine yetki ve sorumluluk vermiştir.
- Süreçlerin işletilmesini ve izlenmesini desteklemek için gerekli kaynakları tesis etmiş, sistemden sorumlu uyum görevlisi ve iç tedarik zinciri uyum görevlisi atanmıştır.
- Kritik bilgilerin, bir "Uyum Görevlisi" kontrolünden geçmesini sağlayarak, ilgili çalışanlar ile altın/gümüş tedarikçisi muhataplara ulaştırılmasını sağlayacak bir organizasyon yapısı ve iletişim süreçlerini kurmuştur.
- Tüm iş ve işlemlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi, hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin, veri sistemindeki bilgilerin zamanında ve doğru bir şekilde elde edilebilirliğinin sağlanması, belge ve kayıt düzeninin oluşturulması, yedeklenmesi ve muhafaza edilmesi, hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespiti amacıyla yükümlüler tarafından uygulanan organizasyon planı ile bunlara ilişkin tüm esas ve usulleri kapsayan etkin bir iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.
- 30.01.2018 tarih ve 30317 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara ilişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğe dayanılarak yürürlüğe konulan yükümlülükler ile diğer mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyum sağlamak amacıyla gerekli donanımına sahip bir İç Kontrol Görevlisi atamıştır.
- Tedarik zincirinde inceleme politikasının uygulanmasıyla ilgili iç hesap verilebilirliği sağlanmıştır.
- Şirketimiz, herhangi bir çalışanı veya dış paydaşlarının, isimlerini gizli tutarak altın ve gümüş tedarik zincirine ilişkin kaygılarını veya yeni tanımlanabilecek

risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi geliştirmiştir.

### **YÜKSEK RİSKLİ ALTIN VE GÜMÜŞ TEDARİK ZİNCİRİ İÇİN KRİTERLER**

Şirketimiz, faaliyet konusu kapsamında gerçekleştirdiği altın ve gümüş ile ilgili işlemlerde, yüksek riskli bir tedarik zincirinin mevcut olduğunu belirlemek için aşağıda belirtilen kriterleri dikkate alır:

- Çıkarılmış veya Geri Dönüştürülmüş Altın/Gümüş'ün, çatışmalardan etkilenen veya insan hakları ihlalleri bakımından yüksek riskli olan bölgelerden tedarik edilmesi veya buralardan geçmesi veya buralardan taşınmış olması hali,
- Çok yüksek miktarda Çıkarılmış Altın/Gümüş'ün, rezervleri, kaynakları sınırlı olan veya üretim seviyeleri düşük olan bir ülkeden geldiğinin beyan veya iddia edilmesi veya kaynağına ilişkin bilgi edinilmemiş olması hali,
- Geri Dönüştürülmüş Altın/Gümüş'ün, çatışmalardan etkilenen, terörizmi finanse eden ve insan hakları ihlalleri bakımından yüksek riskli olan bölgelerden geldiği veya bu bölgelerden geçtiğinden şüphelenilmesi hali,
- Altın/Gümüşü tedarik eden karşı tarafın veya yukarı akıştaki diğer bilinen şirketlerin para aklama, suç veya rüşvet ve yolsuzluk bakımından yüksek riskli olan bir ülkede yerleşik olmaları veya bunların nihai faydalanıcılarının Birleşmiş Milletler, OFAC, SPK, EKAP gibi kuruluşların yaptırımlar listesinde yer alması hali,
- Altın/Gümüş tedarik eden karşı tarafın veya yukarı akıştaki diğer bilinen şirketlerin veya bunların sahiplerinin siyasi nüfuz sahibi kişilerden olmaları hali,
- Altın/Gümüş tedarik eden karşı tarafın veya yukarı akıştaki diğer bilinen şirketlerin silah ticareti, kumar oynatma, kumarhane işletmeciliği, antika, sanat eserleri, elmas ticareti gibi yüksek riskli bir işle iştigal etmeleri, cemaat mensubu ve cemaat liderlerinden olmaları hali,

### **MÜŞTERİYİ TANIMA İLKELERİ VE TEDARİK ZİNCİRİNE İLİŞKİN İNCELEME**

Şirketimiz, müşteri ile girilecek ticari ilişkinin başından, ticari ilişkinin sonlandırılmasına kadar tüm basamaklarda, oluşturmuş olduğu **"Müşterini Tanı Programı"** na uygun olarak hareket etmektedir.

HAKAN Yetkili Müessese A.Ş. 5549 sayılı suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde **"Müşterini Tanı"** ilkesi yer alır. Aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, **"Müşterini Tanı"** ilkesine önem verilir; bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

**"Müşterini Tanı" programı aşağıda yer alan maddeleri içermektedir.**

Müşteri kabul politikası,

- Müşterinin kimliğinin tespit edilmesi ve müşterinin tanınma politikası,
- Kayıtların saklanması ve güncellenmesi,
- Aklama ve terörün finansmanına yönelik düzenlemelere ve uluslararası işlemlere dikkat edilmesi,
- Yüksek riskli altın ve gümüş tedarik zincirine ilişkin kriterlere göre kontrol politikası,
- İç kontrol ve risk yönetim sistemine dair politika basamaklarından oluşmakta olup, program bu basamakların işletilmesi ile yürütülmektedir.

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 karşıtı 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 aklamaya 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 aklamaya ilgili mevzuatın hükümlerini ihlal etmediklerini belirttikleri bir beyan da müşterilerden alınır.

Şirketimizin uyum görevlisi, hem halihazırdaki altın/gümüş tedarikçileri ve müşterileri hem de daha önce iş yapmadığı ilk defa karşılaştığı, kendi yerli pazarından olmayan altın/gümüş tedarikçileri ile iş ilişkisine girmeden önce, elde etmiş olduğu bilgi ve belgeleri kontrol eder, şirketimizin altın/gümüş tedarikine ilişkin risk kriterlerine göre oluşabilecek bir risk varsa bunları değerlendirir ve değerlendirme yaparken aşağıdaki tedarik zinciri uyum önlemlerini dikkate alır:

- a) Altının/gümüşün maliki ya da hak sahibinin kara para aklama, dolandırıcılık veya terörizmin finansmanını destekleyen olarak OFAC, EKAP yaptırımlar listesi ve SPK işlem yasaklıları listesinde yer alıp almadığı kontrol edilir, genel internet arama motorlarından araştırma yapılır.
- b) Altının/gümüşün menşei ülkesi ve ticari ilişkiye girilecek şirketin tabiiyeti saptanır, menşei ve tabiiyetin yüksek riskli ülkelerden olup olmadığı kontrol edilir. Yüksek riskli ülkelerin belirlenmesinde Heidelberg Barometresi, Transparency Index, BM Güvenlik Konseyi Yüksek Riskli Ülkeler Listesi, INFORM (Index for Risk Management), Sivil

Toplum Örgütleri'nin raporları vb. kaynakçalar referans olarak alınır. Bu veriler doğrultusunda ülke riski ile işlem riski birlikte dikkate alınarak risk değerlendirmesine geçilir.

## **RİSKLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE BELİRLENEN RİSKLERE YANIT VERİLMESİ**

- Şirketimizin 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 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 uyum görevlisinin sorumluluğundadır. Ancak her durumda nihai faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda uyum görevlisi ilgili müşteriye reddeder ve Üst Yönetime bilgi verir.
- 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.
- 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.
- Uyum Görevlisi iş bu Politikada belirtilen yüksek risk kriterlerinde yer alan olguların 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 olgularının 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.

### **KAYITLARIN SAKLANMASI**

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili Türk mevzuatına göre, müşterilerden alınan tüm bilgi, belge ve kayıtlar gerektiğinde kolay erişime izin verecek şekilde korunmalıdır. Kanun'un 8. Maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 46. Maddesi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili düzenlemeler ve önlemler kapsamında bilgi, belge ve kayıtlar için 8 yıllık bir koruma gerektirmektedir. Gerekli özeni gösterme yükümlülüğünün gereği gibi ve her daim yerine getirildiğini göstermek için tedarik zincirine ve alım satım işlemlerine ilişkin kayıtları en az 8 yıl saklar ve talep edilen tüm belgeleri ve bilgileri, yasal ve yasal gerekliliklere göre, denetçilerine ve diğer düzenleyici kurumlara talep üzerine açıklar ve sunarız.

### **EĞİTİM**

Şirketimizin iç kontrol ve tedarik uyum görevlisi tarafından, suç gelirleriyle ilgili mevzuat bağlamındaki yükümlülükler, şüpheli işlem türleri, örnek olaylar ve yapılacaklar, işlemlerin dokümantasyonu ve "Müşterini Tanı" uygulamaları dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, bu Politikanın kapsadığı bütün konularda düzenli ve periyodik eğitimler verilir. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin katılımıyla gözden geçirilir ve asgari yılda bir kez olmak üzere ihtiyaca göre tekrarlanır.

### **SONUÇ**

- Potansiyel müşterilerimizle ticari bir ilişkiye girmeden önce onlardan gerekli bilgi ve belgeleri almak bizim prensibimiz ve yükümlülüğümüzdür. Tanımadığımız ve emin olmadığımız durumlarda haklarında piyasadan referans alamadığımız müşterilerle ticari ilişki başlatmaktan kaçınılırız.
- 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.

**HAKAN YETKİLİ**

**MÜESSESE A.Ş**

**ÇAKMAKÇI**

**YÖN. KUR. BŞK**  
**Barış**

**TC:36724367952**