



**NADİR METAL RAFİNERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş.  
SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ  
ÖNLENMESİ HAKKINDAKİ ŞİRKET POLİTİKASI VE UYGULAMA  
İLKELERİ**

---

**NADİR METAL RAFİNERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş.**  
**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDAKİ**  
**ŞİRKET POLİTİKASI VE UYGULAMA İLKELERİ**

Türkiye Cumhuriyeti Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force - FATF) üyesi olup, suç gelirlerinin aklanması ile ilgili mücadelede FATF standartları ile uyumlu yasal düzenlemelerini uygulamaya sokmuş olduğundan Nadir Metal Rafineri Sanayi ve Ticaret A.Ş. (NADİR METAL) 2008 yılında İstanbul Altın Borsası'na akredite olduktan sonra, gerek akreditasyonun gerekse ilgili mevzuatın öngördüğü şartları temin etme ve şirket faaliyetlerini ülkesel ve uluslararası uygulamalara uyumlandırma amacıyla mevzuata uyum çalışmalarını başlatmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti tarafından 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in ardından mevzuata uyum çalışmaları yasal bir zorunluluk olarak da ortaya çıkmıştır.

Yönetmelikle getirilen düzenlemelerin NADİR METAL'in faaliyet alanlarını ilgilendiren kısımları hakkında şirket içi bilgilendirme ve uygulama alıştırmaları başlatılmış, özellikle resmi kurum ve kuruluşlarca gönderilen kararlara, uyarılara azami dikkat gösterilerek şirket faaliyetleri yürütülmüş, merkezi Ankara'da olan Türkiye Cumhuriyeti'nin finansal istihbarat birimi T.C. Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenleme ve uygulamalarına uyum gösterilmiştir.

28.09.2011 tarihinde kabul edilen Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin , 1373 (2001) sayılı Kararı ile terörizmin finansmanının ağır cezayı gerektiren bir suç olarak düzenlenmesi, terörist ve terör örgütü üyelerine ait tüm mal varlıklarının ve ekonomik kaynaklarının gecikmeksizin dondurulması, üye ülkelerin terörizmle mücadele için aralarında yoğun bir işbirliği gerçekleştirmeleri, birbirlerinden terör ve terörün finansmanı ile bağlantılı olduğunu tespit ettikleri kişi ve kuruluşların malvarlıklarının dondurulması, teröristlere ve terör örgütlerine, doğrudan veya dolaylı olarak mali kaynak yaratılmasının engellenmesi hususları öngörülmüştür. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin üye ülkeler açısından bağlayıcı nitelikte olan bu kararı kapsamında dikkat çekilen ve listelenen kişi yada kuruluşlarla işlem yapılmaması konusunda düzenlemelere uyum sağlanmaya çalışılmıştır.

Bu çerçevede NADİR METAL olarak, 2011 yılında hız kazanan çalışmalar içinde bulunduğumuz 2012 yılında metodik bir şekilde kavuşturulmuş, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamaların takip edilmesi ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi için işbu şirket politikası oluşturulmuş, bu politika çerçevesinde aktif bir mücadele içine girilmiştir.

Buna göre; NADİR METAL'in Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkındaki Şirket Politikası şu şekilde belirlenmiştir.

NADİR METAL, şubeleri, iştirakleri ve bağlı kuruluşları suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere uymayı hedeflemektedir.

NADİR METAL'in uyumlu faaliyet ilkeleri aşağıda sıralanmıştır;

- 1-) Tüm yasal düzenlemelere uyum,
- 2-) Ulusal ve uluslararası bağlamda düzenleyici otoriteler ile işbirliği yapmak,
- 3-) Etik iş ilkelerine uyum.

NADİR METAL hem Türkiye'de hem de faaliyetlerde bulunduğu diğer ülkelerde, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi programı geliştirir ve uygular.

Bu program;

Yazılı politika ve prosedürleri,  
Uyum Görevlisi atamayı,  
Aklama (AML) politika ve prosedürleri,  
Programın uygulamadaki etkinliğini ve gelişmelerini test edecek denetimi,  
Hem Türkiye hem de faaliyette bulunan diğer ülkelerin yasal düzenlemelerine uygun faaliyet gösterilmesini güvence altına alacak iç denetim ve kontrol sistemini,  
Personele konu ile ilgili eğitim vermeyi kapsar.

AML programı tüm personelin sorumluluğundadır.

Politika ve Prosedürler özetle aşağıdaki gibidir;

**1.) Müşterini Tanı Prensipleri:** Müşteriler hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, işlemleri izlemek, müşterilerin ve/veya tedarikçilerin faaliyetlerinin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek vb.

NADİR METAL'in 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 büyük önem verilir; bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimseyerek uygulanır.

NADİR METAL açısından müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin ve/veya tedarikçilerin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ile şirket politikası ve prosedürleri çerçevesinde zamanında, tam ve doğru olarak yapılmasıdır. Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile şirket politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli iş ve işlemler yapılmak suretiyle gerçekleştirilir.

**2.) İş İlişkisi Kurulması:** Gerekli bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle ve/veya tedarikçiler ile iş ilişkisi içine girilmez. Anonim ve kod isimlerle iş ilişkisine girilmez. Müşteri kabulünde kara liste kontrolleri yapılır.

**3.) Muhafaza:** Müşteri bilgi ve belgeleri, işlemler ile ilgili kayıtlar en az 5 yıl süre ile muhafaza edilir.

**4.) Şüpheli İşlem Bildirimi:** Tüm şüpheli işlemler ilgili otoritelere ve istendiğinde işbirliğinin tesisi için yabancı otoritelere raporlanır. Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması konusunda şirket çalışanlarının özen göstermeleri sağlanır.

**5.) Ulusal ve Uluslararası İşbirliği:** Gerektiğinde düzenleyici otoriteler ile işbirliği içerisinde çalışılır. İşbirliği, bilgi sağlama, hesaplara bloke koyma gibi işlemleri içerir.

**6.) Eğitim :** NADİR METAL gerek her yıl düzenli bir biçimde şirketin tüm çalışanlarına ve yönetim kademelerine, konunun uzmanlarından teknik bilgi ve uygulamaya yönelik eğitimleri aldırır. Bununla birlikte faaliyetler sırasında farkedilen bilgi ve tecrübe eksiklikleri ile ilgili olarak da danışmanlar aracılığıyla atölye çalışmaları ve toplantılar yapılarak, eksiklikler etkin bir çalışma ile giderilir.

**7.) Organizasyon :** NADİR METAL bünyesinde mali, idari ve hukuki konular ile ilgili olarak düzenli bir biçimde her ay toplanacak İdari ve Mali İşler Komitesi kurulur, bu komitede tüm mali ve idari işler gündeme alınarak, faaliyetlere ilişkin uygulamaların değerlendirilmesi yapılır.

**8.) Uyum Görevlisi :** NADİR METAL’de faaliyetlerin mevzuata ve sektör kural ve ilkelerine uyum içerisinde yürütülmesini temin amacıyla görev yapan bir Uyum Görevlisi görev yapar.

Uyum Görevlisi; düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, iletişim ve koordinasyonu sağlamak, uyum programının yürütülmesini sağlamak; değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yönetmek ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek, 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 re’sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Genel Müdür’e bildirmek konularında çalışır. Uyum Görevlisi bu görevlerini yerine getirirken Risk Komitesi, Finans, Operasyon ve Hukuk Müşavirleri ile işbirliği halinde çalışıp, bu doğrultuda ilgili kişilerle belirli dönemlerde bir araya gelerek çalışmalar hakkında değerlendirmeler yapar.

Şüpheli işlem 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 işlemlerden dolayı NADİR METAL 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 Uyum Görevlisi ile istişare içinde çalışırlar.

**9.) Risk Yönetimi:** NADİR METAL Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Risk Komitesi bünyesinde yürütülür. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi (NADİR METAL Risk Matrix’i),
- Riskin azaltılması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanması; işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi,
- Sıradışı aktivitelerde uyarı verilmesi, saptanması ve raporlanması amacıyla bilgi teknolojileri sistemlerinden faydalanılması,
- Risk tanımlama, değerlendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınır:
  - o İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
  - o İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin üst yönetiminin onayına bağlanması,
  - o İşlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,

- o Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması.
- Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler, tedarikçiler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi dahilinde yakından takip edilir:
  - o FATF tarafından duyurulan “İşbirliği Yapmayan Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
  - o İlgili Bakanlık tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
  - o Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
  - o Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
  - o Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
  - o Vergi cennetleri,
  - o Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

## YÜRÜRLÜK

Bu Politika, 02.05.2012 tarihinde yürürlüğe girer.

∞