NADİR DÖVİZ
Nadir Döviz ve Kıymetli Maden Ticareti Yetkili Müessese A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDAKİ ŞİRKET POLİTİKASI VE UYGULAMA İLKELERİ

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 ile birlikte suç gelirlerinin aklanması ile ilgili mücadelede ulusal ve uluslararası standartlara uyumlu olmak yasal bir zorunluluk olarak ortaya çıkmıştır.

Bunun üzerine yönetmelikle getirilen düzenlemelerin NADİR DÖVİZ'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, Türkiye Cumhuriyeti'nin finansal istihbarat birimi T.C. Maliye Bakanlığı'na bağlı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenleme ve uygulamalarına ve 30.01.2018 tarih ve 30317 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 sayılı Tebliğ hükümlerine uyum gösterilmiştir.

Bununla birlikte NADİR DÖVİZ, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanıyla mücadeleyi esas alan bir politika benimsemekte ve Borsa İstanbul'a da akredite olması nedeniyle, Borsa İstanbul Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi'nde belirtilen ilkeler çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir.

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 finansmanıyla 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 ya da kuruluşlarla işlem yapılmaması konusunda düzenlemelere uyum sağlanmaya çalışılmıştır.

Bu çerçevede NADİR DÖVİZ olarak, 2011 yılında hız kazanan çalışmalar içinde bulunduğumuz 2012 yılında metodik bir şekle 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 DÖVİZ'in Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkındaki Şirket Politikası şu şekilde belirlenmiştir.

NADİR DÖVİZ, 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 hedeflemektir.

NADİR DÖVİZ, ihtilafın finansmanına katkıda bulunan her türlü hareketten sakınarak, Nadir Döviz'in 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 olmayacağını taahhüt etmektedir.

NADİR DÖVİZ'in uyumlu faaliyet ilkeleri aşağıda sıralanmıştır;

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

NADİR DÖVİZ hem Türkiye'de hem de iş ilişkisi 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 prosedürlerini,
Uyum Görevlisi atamayı,
Programın uygulamadaki etkinliğini ve gelişmeleri,
Hem Türkiye hem de faaliyette bulunulan diğer ülkelerin yasal düzenlemelerine uygun faaliyet gösterilmesini,
İlgili personele konu ile ilgili eğitim vermeyi kapsar.

Program tüm personelin sorumluluğunda olup tüm yönetim kademeleri de bu programın uygulamasını takip ederler.

Politika ve Prosedürler özetle aşağıdaki gibidir;

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

NADİR DÖVİZ'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 önem verilir; bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

NADİR DÖVİZ açısından müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde 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 iş ilişkisi içine girilmez. Anonim isimlerle iş ilişkisine girilmez. Müşteri kabulünde genel internet araştırması ile birlikte, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC), Amerikan Hazinesi (OFAC), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Elektronik Kamu Alımları Platformu (EKAP) gibi kurum ve kuruluşların yaptırımlar/yasaklılar listeleri üzerinden gerekli kontroller yapılır.

3.) Muhafaza: Müşteri bilgi ve belgeleri, işlemler ile ilgili kayıtlar en az 8 yıl süre ile muhafaza edilir.

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

5.) Ulusal ve Uluslararası İş birliği: Gerektiğinde düzenleyici otoriteler ile iş birliği içerisinde çalışılır. İş birliği, bilgi sağlama, gerekli önlem ve tedbirleri alma gibi işlemleri içerir.

6.) Eğitim : NADİR DÖVİZ her yıl düzenli bir biçimde şirketin tüm çalışanlarına ve yönetim kademelerine, uyum görevlisi ve/veya konunun uzmanlarından teknik bilgi ve uygulamaya yönelik eğitimleri aldırır. Bununla birlikte faaliyetler sırasında fark edilen bilgi ve tecrübe eksiklikleri ile ilgili olarak da danışmanlar aracılığıyla atölye çalışmaları ve toplantılar yapılarak, eksiklikler giderilmeye çalışılır.

7.) Organizasyon : NADİR DÖVİZ, suç gelirlerini aklamaya hiçbir şekilde iştirak etmeyen ve terörizmin finansmanını destekleyen hiçbir işlem içinde yer almayan kişi ya da kuruluşlarla ticari ilişki içerisine girmek, 32 Sayılı Karar ve Yönetmelikleri, Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili resmi kurumların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla, faaliyetlerini yürütürken, şirket içinde denetim ve inceleme odaklı bir organizasyon kurarak tabi olduğu ve referans aldığı düzenlemelere uyum sağlamayı taahhüt etmektedir.

8.) Uyum Görevlisi : NADİR DÖVİZ'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 Programı'nın yürütülmesini sağlamak; değerlendirme, izleme ve kontrol faaliyetlerini yönetmek ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek, Nadir Döviz'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 çalışmalarını yapmak ve eğitim programının etkin bir biçimde uygulanmasını sağlamak, kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve

riskli olduğuna karar verdiği işlemleri Üst Yönetim'e, şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri de MASAK'a bildirmek üzere 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 NADİR DÖVİZ 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 DÖVİZ Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Genel Müdür ile birlikte yürütülür. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, Yüksek/Orta/Düşük derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Yüksek Riskli sınıflandırmalarda riskin azaltılması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanması; işlemin Genel Müdür'ün onayı ile gerçekleştirilmesi,
- Sıra dışı aktivitelerde uyarı verilmesi 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 Genel Müdür'ün 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 potansiyel müşteriler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi dahilinde yakından takip edilir:

    o FATF tarafından duyurulan "İzlenen Yargı Bölgeleri" listesinde yer alan bölge/ülkeler,
    o İlgili Bakanlık tarafından duyurulan "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler,
    o Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler,
    o Avrupa Birliği veya ABD tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler,

- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
- Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

İşbu Politikanın NADİR DÖVİZ bünyesinde eksiksiz bir şekilde uygulanabilmesi için gerekli hazırlıkların yapılması, sistemlerin kurulması, yönetici birim ve kişilerin 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 tüm şirket çalışanlarına ve yöneticilerine duyurulur.

YÜRÜRLÜK

Politika 02.05.2012 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, işbu Politika güncel (3. Versiyon) olarak Nadir Döviz web sitesinde yayınlanmaktadır.