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

Borsa İstanbul (BİST), OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi'ni " baz alarak "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi'ni " hazırlamış ve Kıymetli Madenler Piyasası (KMP) üyelerinin, sistematik ve yaygın insan hakları ihlalleriyle mücadele etmeleri, bölgesel çatışmaları ve terörü destekleyen parasal kaynaklara katkıda bulunmamaları, kara para aklamaya karşı oluşturulmuş yüksek standartlara uyumu amaçlanmıştır.

Bu rapor Nadir Döviz ve Kıymetli Maden Ticareti Yetkili Müessese Anonim Şirketi'nin ("Nadir Döviz") BİST'in "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi'ne uyum faaliyetlerini özetlemektedir:

Borsa Aracı Kurumu İsmi:	Nadir Döviz ve Kıymetli Maden Ticareti Yetkili Müessese Anonim Şirketi
Adres:	Tayahatun Mahallesi. Aynacılar Sokak. No:28 Kapalıçarşı / Fatih / İstanbul / Türkiye
Raporlama Dönemi:	01.01.2020-31.12.2020
Rapor Tarihi:	25.01.2021
Sorumlu Üst Yönetim:	Abdullah Tütüncü, Yönetim Kurulu Başkanı Istanbul Vizyonpark Genel Merkez Plaza Yenibosna Merkez Mahallesi Kuyumcular Sokak No: 4 İç Kapı No: 1101, Bahçelievler /İstanbul Tel No: +90 212 886 6729

Adım 1: Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması

Uyum Beyanı :

Birinci adım :Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması ile tam uyumluyuz.

Altın Tedarik Zincirine yönelik detaylı inceleme ile ilgili bir şirket politikası var mıdır?
Uyum Göstergesi ve Yorum:
Nadir Döviz, 2013 yılında OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberine" uygun şirket politikasını kabul etmiş, güçlü şirket yönetim sistemleri oluşturmuş ve uygulamaya koymuştur.

Tedarik zincirine ilişkin detaylı incelemeyi destekleyecek iç yönetim yapısı kurulmuş mudur?
Uyum Göstergesi ve Yorum:
Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Şirket Politikası gelişmeler ve ihtiyaçlar çerçevesinde düzenli olarak güncellenmektedir. Bu bağlamda Nadir Döviz, altın tedarik zincirinde 'müşterini tanı' prensiplerinin uygulanmasından, risk bazlı bir yaklaşımla tetkik ve gözetiminin yapılmasından, işlemlerin izlenebilirliğinden, bilgi ve belgelerin arşivlenmesinden, saklanmasından, altının taşınmasından, ticareti ile ilgili kontrollerin yapılmasından ve gerekli şirket içi ve dışı

eğitimlerin verilmesinden sorumludur. Tüm uyum prosedürleri, geliştirilmiş tetkikler, müşteri tanı prensipleri, gerekli bilgi ve belgeler ile risk değerlendirilmesinde dikkate alınan parametreler Nadir Döviz'in Risk Değerlendirme Kılavuzunda yer almaktadır. Bununla birlikte Nadir Döviz, tedarikçilerini/müşterilerini OECD'nin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberine ve BİST'in Sorumlu Altın Rehberine uyum konusunda teşvik etmektedir.

Nadir Döviz, 2013 yılından bu yana tüm prosedür ve proseslerin uygulanması için bir Uyum Görevlisi ve ilgili çalışanlar atamıştır. Uyum Görevlisi'nin görev ve sorumlulukları tabi olunan mevzuatlar da dikkate alınarak belirlenmiş, Uyum Görevlisi bu kapsamda gerekli yetki ile donatılmış, doğrudan şirket üst yönetimine; Genel Müdürü'ne raporlaması sağlanmıştır. Şirket politikasında yer alan "Yüksek Riskli Altın Tedarik Zincirlerine İlişkin Kriterler" başlıklı bölümde yer alan olguların ve/veya bu olguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilir. Uyum görevlisi tarafından doğrudan reddedilmemiş ve ileri değerlendirme için Genel Müdür'e intikal eden durumlarda nihai karar Uyum Görevlisi ile birlikte Genel Müdür tarafından verilir. Genel Müdür ise, A grubu yetkili müesseselerin tabi olduğu 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'de belirtilen nitelikleri haizdir.

Altın tedarik zinciri üzerinde, diğer tedarik zinciri aktörlerinin izlenebilirliği ve kimlik tespiti dahil olmak üzere kontrolü, şeffaflığı ve detaylı incelemeyi kapsayan güçlü bir iç sistemi kurulmuş mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Nadir Döviz, tedarik zincirindeki tüm yeni ve mevcut tedarikçileri ile müşterilerini tanımlayarak gerekli bilgi ve belgeleri kayıt altında tutmaktadır. Risk Değerlendirme Klavuzu'na göre altının kabul edilebilmesi ve işleme alınabilmesi için ilk önce müşterinin/tedarikçinin 'Müşteri Tanı' dökümanlarının temin edilmesi, onaylanması arkasından müşteriye/tedarikçiye ait bir profilinin oluşturularak tamamlanması gerekmektedir. CRM sistemi ile altın tedarik zincirinde bulunan müşteri ve tedariçilere ait profiler, referansları(varsa), risk dereceleri, arşiv programıyla da "müşterini tanı" prensiplerinin uygulaması ile geliştirilmiş tetkikler için temin edilen belgeler saklanmaktadır.

Altın tedarik eden karşı taraflar ile ilişkilerini güçlendirdi mi ve mümkün olması halinde, altın tedarik eden karşı taraflara detaylı inceleme kapasitelerini oluşturulmasında yardım edildi mi?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

2013 yılından itibaren Nadir Döviz, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı, Şüpheli İşlem Çeşitleri ve Bildirimi konularında düzenli eğitimler organize etmektedir. Bunlara OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi", vaka çalışmaları ile müşterini tanı prosedürü ve müşteri kabulünde şirket çalışma prensipleri, Risk Değerlendirme Kılavuzu doğrultusunda gerekli bilgi ve belgeler ile yeni ve hâlihazırdaki müşteri/tedarikçi risk değerlendirmesi gibi başlıklar da eklenerek eğitimlerine devam edilmektedir. Ayrıca Nadir Döviz, sektörü temsil eden dernek, birlik, vb. aracılığıyla yerli Kıymetli Madenler Piyasası oyuncularının konu ile ilgili bilinçlenmesi, teşvik edilmesi ve uygulamalarda karşılaşılan zorlukları yönetebilmesi amacı ile çeşitli sektörel çalışmalar içerisinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası Danışma Komitesi'nde de olan Nadir Döviz, Borsa İstanbul bünyesinde gerçekleşen

toplantılara katılarak, sektörün gelişmesi ve borsa aracı kurumları arasında sorumlu altın tedarik zincirine ilişkin OECD Rehberi'nin farkındalığının sağlanmasına katkıda bulunmaktadır.

Nadir Döviz, gerek şirket politikalarını gerek "Know Your Customer"(Müşterini Tanı) prosedürünü uygulayarak müşteri/tedarikçilerinin sorumlu altın tedariğine ilişkin farkındalıklarının oluşmasına katkı sağlamıştır. Nadir Döviz, OECD ile organize edilen Borsa İstanbul'un eğitimine katılarak yerel kıymetli maden piyasası katılımcıları ile uyum ve geliştirilmiş tetkik uygulamalarını paylaşmıştır.

Geniş tabanlı çalışan katılımını ve tespit edilen risklerin yönetime bildirilmesini teşvik etmek için şirket genelinde bir iletişim mekanizması kurulmuş mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Nadir Döviz, herhangi bir çalışanı veya dış paydaşlarının, isimlerini gizli tutarak değerli metal tedarik zincirine ilişkin kaygılarını veya yeni tanımlanabilecek risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi geliştirmiştir. Buna göre Nadir Döviz'in politika veya prosedürlerine aykırı hareket edildiği yönünde herhangi bir Nadir Döviz ve Kıymetli Maden Ticareti Yetkili Müessese A.Ş. çalışanı veya dış paydaşlarının görüş ya da şüphesi olması halinde, konu etik@nadirdoviz.com.tr e-mail adresine bildirilebilmektedir. Uyum Görevlisi buradaki bilgileri takip etmek, değerlendirmek ve gerektiğinde üst yönetime iletmek ile görevlidir.

Adım 2: Tedarik Zincirindeki Risklerin belirlenmesi

Uyum Beyanı :

İkinci adım : Tedarik Zincirindeki Risklerin belirlenmesi ile tam uyumluyuz

Tedarik zincirinde risklerin belirlenmesine yönelik bir süreç var mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Nadir Döviz, altın tedarik zincirindeki risklerin tanımlanmasında risk bazlı bir yaklaşım izleyerek geliştirilmiş tetkiklerin uygulanması üzerine bir prosedür uygulamaktadır. Nadir Döviz, risk kriterlerini, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerini, müşteri tanı prensipleri ve geliştirilmiş tetkik prosedürlerini şirket politikası ile risk değerlendirme kılavuzunda detaylı bir şekilde belirterek, gelişme ve ihtiyaçlar doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirmek suretiyle güncellemektedir.

Detaylı inceleme sisteminin standartları ışığında risklerin değerlendirilmesi yapılmakta mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Her altın işlemi ile ilgili müşteri/tedarikçi, tüm bilgi ve belgelerinin saklandığı ve izlendiği arşiv programıyla desteklenen CRM sistemi içerisinde periyodik aralıklarla güncellenen bir risk profiline ve değerlendirmesine sahiptir. Müşteri ve işlemlerinin izleme ve kontrol faaliyetleri, müşteri/tedarikçi işlemlerinin kontrolünü ve işlem bazlı risk değerlendirmesini mümkün kılmaktadır. Bu süreçler Nadir Döviz'in, altının menşei ve formundan başlayarak altın tedarik zincirindeki risklerin tanımlamasına, değerlendirmesine ve izlemesine olanak sağlamaktadır.

Risk değerlendirmesi üst yönetime rapor ediliyor mu?

Uyum Göstergesi ve Yorum:
Nadir Döviz, Risk Değerlendirme Kılavuzunda iç risk yönetim sistemlerinin işleyişini detaylı bir şekilde belirtmiştir. Sistemin kendisi düzenli olarak uyum görevlisi tarafından gözlemlenmekte ve gerekli görülen durumlarda üst yönetime raporlanmaktadır.

Adım 3: Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Oluşturulması ve Uygulanması

Uyum Beyanı :

Üçüncü adım : Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Oluşturulması ve Uygulanmasına tam uyumluyuz.

Belirlenen bir riskin risk yönetimi için ticarete devam ederken riskin azaltılması, ticareti askıya alırken riskin azaltılması ya da riskin kaldırılması için bir strateji geliştirilmiş mi?

Uyum Göstergesi ve Yorum:
Nadir Döviz, muhtemel veya tanımlanmış risklerin risk yönetim prosedürünü oluşturmuş ve benimsemiştir. Tüm müşteri / tedarikçiler ve onların işlemleri, belirlenen taraflarca belirli periyodlarla risk bazında değerlendirilmekte ve gerekli görülen durumlarda üst yönetime raporlanmaktadır. Risk Değerlendirme Kılavuzumuza göre, tedarik zincirimizdeki her müşterinin / tedarikçinin, iş ilişkisinin süresi, tabi oldukları yargı yetki alanı, malların menşei ve formu gibi belirli risk kriterlerine göre bir risk profili oluşturulmaktadır. Menşei ülkesi ve yargı bölgesi değerlendirmesi için, insan hakları ihlalleri, suç gelirlerinin aklanması, rüşvet ve yolsuzluk, yaptırım listeleri vb. gibi belirli risk parametreleri dikkate alınmaktadır.

Şirket Politikası'nda "Yüksek Riskli Altın Tedarik Zincirlerine İlişkin Kriterler" başlıklı bölümde yer alan olguların ve/veya bu olguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı durumundaki yüksek riskli vakalar uyum görevlisi tarafından Genel Müdür'e değerlendirilmek üzere iletilir. Gelecek veya mevcut iş ilişkileri ile ilgili nihai karar Uyum Görevlisi ile birlikte Genel Müdür tarafından alınmaktadır.

Genel Müdür ya tedarikçiyi reddeder / ticari ilişkiyi sonlandırır veya tedarikçi ile çalışılmasına karar verebilir. Bu durumda riskin azaltılmasına ilişkin bir plan oluşturulur. Bu risk azaltım planının takibi Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilir. Bu plan maksimum 3 aylık bir süre için geçerli olabilir. Bu süre sonunda yüksek risk olgularının mevcudiyeti veya bu olguların mevcudiyet ihtimalinin devam etmesi durumunda Genel Müdür süreyi uzatabilir veya ticari ilişkiyi askıya alabilir veya ticari ilişkiyi sonlandırabilir.

Risk azaltmaya ilişkin bir yönetim stratejisinin uygulandığı durumlarda, bu strateji, alınacak ve uygulanacak ölçülebilir tedbirleri, performansın izlenmesini, riskin periyodik olarak yeniden değerlendirilmesini ve belirlenen üst yönetime düzenli olarak raporlanmasını kapsamakta mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:
Üst Yönetimi bilgilendirmek için gerektiğinde uygulanan prosedürler, Risk Değerlendirme Kılavuzunda ayrıntılı olarak bulunmaktadır.

Adım 4: Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi

Uyum Beyanı :

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

Dördüncü adım : Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesine tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Nadir Döviz, 2020 yılında uyum değerlendirmesi için bağımsız denetim şirketi Report Bağımsız Denetim ile anlaşma yapmıştır.

Adım 5: Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Uyum Beyanı :

Beşinci adım : Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanmasına tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Nadir Döviz'in 2020 yılı için sistem ve prosedürlerinin, çalışma prensipleri ve süreçlerinin OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi'" ile BIST'in "Sorumlu Altın Rehberi'ne" uyumu konusundaki şirket politikaları, rapor ve bilgiler şirketimizin web sitesinde bulunabilir. (https://www.nadirdoviz.com/politikalarimiz/)

Değerlendirme

2020 yılı raporlama döneminde Borsa İstanbul (BİST)'in Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberliği ile ilgili gerekliliklere uyumlu mudur?

Evet.

Sonuç olarak, Nadir Döviz, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren raporlama yılı için yukarıda açıklandığı üzere, Borsa İstanbul (BİST)'in Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberliği gerekliliklerine uymak için etkili yönetim sistemleri ve süreçlerini uygulamıştır.

Nadir Döviz, tabi olduğu mevzuatlar gereği yükümlülüklerini yerine getirmeyi taahhüt eder ve bu kapsamda iç kontrollerini sürekli olarak incelemeye ve güncellemeye devam edecektir.



Abdullah Tutuncu,
Yönetim Kurulu Başkanı