



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

MÜŞTERİ KABUL YÖNERGESİ

Sürüm	Tarih	Değişiklikler
1.0		İlk sürüm
2.0		Politika ve prosedürlerin gözden geçirilmesi çalışmaları ile mevzuat değişiklikleri dikkate alınarak tüm prosedürler yenilendi.

Hazırlayan : Aris AVCI
İç Kontrol ve Uyum Birimi

Onaylayan : Can BARKA
Yönetim Kurulu Başkanı

1. GENEL BAKIŞ

Bu yönergenin amacı, şirket çalışanlarına EforGold Kıymetli Madenler A.Ş. Sorumlu Kıymetli Madenler Tedarik Zinciri Politikası ve Karaparanın Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesinde Dair Uyum Programı'na uygun olarak müşteri/tedarikçi kabulü için uygulanacak prosedürler konusunda rehberlik sağlamaktır.

Yönerge şirketin ilgili çalışanlarının katkılarıyla hazırlanmıştır ve hem tek sefer işlem yapan hem de devamlı müşteriler için uygulanacaktır.

- Tüm çalışanların yönerge ile tanımlanan süreçleri **uygulaması zorunludur**.
- Yönerge hükümlerine aykırı hareketler yönetim kurulunun takdirine bağlı olarak yaptırımla sonuçlanabilir.
- Yönerge her yıl gözden geçirilerek sektörün en iyi uygulamalarına uygunluğu sağlanacaktır.
- Yönergenin gözden geçirilmesi ve değiştirilmesi yalnızca Uyum Birimi tarafından yapılabilir.
- Yönerge, yönetim kurulunun onayı ile yürürlüğe girer.
- Çalışanlar, yönerge ve süreçlerin içeriği veya uygulanmasıyla ilgili açıklama gerektiğinde Uyum Birimi'nden veya yetkili kişilerden destek almalıdır.
- Yeni ticaret/hizmet ortaklarının sınıflandırılması ve incelenmesi Uyum Birimi tarafından yapılır; nihai karar ise Yönetim Kurulu'na aittir.

2. TİCARET ORTAKLARININ SINIFLANDIRILMASI

Şirket, tüm potansiyel ticaret ortaklarını doğru şekilde sınıflandırarak gerekli belgeleri toplar. Şirketin iş yaptığı ticaret ortakları gerçek kişiler ve tüzel kişiler olmak üzere 2 ana sınıfa ayrılır. Şirketin tüzel kişi ortakları ise aşağıdaki gibi sınıflandırılmıştır:

1. Kamu Kurumları
2. Finansal Kuruluşlar
3. Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası Üyeleri
4. Kurumsal – Ana Faaliyet Konusu Kıymetli Maden Ticareti Olanlar
5. Kurumsal – Ana Faaliyet Konusu Kıymetli Maden Ticareti Olmayanlar
6. Şahıs Şirketleri
7. Gerçek Kişiler

Tedarikçilerin/müşterilerin doğru risk kategorisinde değerlendirilebilmesi için sınıflandırma Uyum Birimi tarafından yapılmaktadır. Müşteri kabul sürecindeki tüm faaliyetlerin ilk adımı, ticaret ortaklarının sınıflandırılması olacaktır.

3. TEDARİKÇİ/MÜŞTERİNİ TANI (KYC/CDD) SÜRECİ

Her ticaret ortağı için tedarikçi/müşteri tanı süreci eksiksiz tamamlanmalıdır.

- Süreç, Uyum Birimi onayıyla başlar.
- Sınıflandırılan her bir müşteri/tedarikçi, ilgili formları doldurur.
- Hesap sorumlusu, müşteriye/tedarikçiye EforGold'un Sorumlu Tedarik Zinciri prosedürlerine bağlı olduğunu bildirir ve politikayı tedarikçiye/müşteriye gönderir.

Müşteri/tedarikçiden istenecek belgeler tedarikçi/müşteri sınıfına göre aşağıdaki gibidir:

- Gerçek Kişi Müşteriler
 - a) Müşteri Bilgi Formu (Gerçek Kişiler İçin)
 - b) Yetki Belgesi (gerekli ise),
 - c) Aracılık Çerçeve Sözleşmesi (gerekli ise)
 - d) Kimlik/Pasaport Fot.
 - e) İmza,
- Tüzel Kişi Müşteriler
 - a) Müşteri Bilgi Formu (Tüzel Kişi)
 - b) Yetki Belgesi (gerekli ise),
 - c) Aracılık Çerçeve Sözleşmesi (gerekli ise)
 - d) Yetkili İmzası
- Kamu Kurumları, finansal kurumlar ve Borsa İstanbul Kıymetli Maden ve Taşlar Piyasasında faaliyet gösteren aracı kurumlar
 - a) Müşteri Bilgi Formu(Tüzel Kişi-Basitleştirilmiş Tedbirler Kapsamındaki)



Adım 1 : İş ilişkisi başlatmak isteyen potansiyel müşteriler, EforGold Kıymetli Madenler A.Ş.'nin eforaltin.com internet sitesinden veya muhassebe@eforgold.com e-posta adresine e-posta gönderip temin edecekleri Müşteri Bilgi Formu'nu (EK:1 veya 2) doldurur ve imzalar. Doldurulan form taranır ve istenen belgeler de eklenerek muhassebe@eforgold.com adresine gönderilir.

Adım 2 : Müşteri Bilgi Formu ve ekte gönderilen bilgiler EforGold Kıymetli Madenler A.Ş.'nin politika ve prosedürleriyle uyuyorsa, müşteriye doldurması ve değerlendirme sonucunda müşteri kabulü/hesap açılması için Müşteri Bilgi Formu ve ekindeki diğer belgelerin ıslak imzalı hallerini EforGold'a gönderir veya elden teslim eder.

Tedarikçi Durum Değerlendirmesi (Know Your Counterparty)/Müşteri Tanı Değerlendirmesi (Customer Due Diligence) ve Risk analizi işlemleri yaklaşık 5-10 iş günü kadar sürer. MASAK sorgulama ekranı ve diğer (Birleşmiş Milletler tarafından oluşturulan listeler "https://scsanctions.un.org/consolidated/" web adresinden; Amerika Birleşik Devletleri tarafından oluşturulan "Office of Foreign Assets Control (OFAC) Sanctions and SDN & Blocked Entities" listesi "https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx" web adresinden) kaynaklar kullanılarak tedarikçi/müşteri sorgulaması yapılır ve her bir tedarikçi/müşteriye ilişkin risk değerlendirmesi yapılır.

Müşteriye hesap açılıp açılmayacağı, iş ilişkisi kurulup kurulmayacağına karar verildikten sonra ve sonucu müşteriye bilgi verilerek işlemlere başlanır. Müşteriye ait tüm bu bilgiler etik kurallar çerçevesinde saklı ve gizli tutulur. Paylaşılması gereken bilgiler 3'üncü kişi ve kurumlarla paylaşılmaz. Tüm bu işlemleri şirket Uyum Görevlisi/Uyum Birimi takip ve kontrol eder. Kimlik belgeleri, referanslar, analiz sonuçları vb. verilen tüm bilgilerin doğrulaması yapılmadığı sürece müşteriden mal kabulüne başlanmaz. Belge ve bilgilerde tutarsızlık tespit edilmesi durumunda en kısa sürede ve şekilde Uyum Görevlisine bilgi verilir.

Adım3 : Tam Durum Değerlendirmesi(Due Diligence) işlemlerini müteakip her müşteriye bir cari hesap açılır, müşteri referans numarası(customer ID) verilir. Tüm işlemler müşteri kabulünden itibaren sistemde bu referans numarasıyla (customer ID) takip edilir.

4. DEĞERLENDİRME SÜRECİ

Hesap yetkilisinin sorumluluğu, potansiyel ticaret ortaklarımızın formları doğru şekilde doldurmaları ve doldurulmuş belgeleri teslim etmeleri için belge sürecine yardımcı olmaktır. Belgeler aşağıdaki şekilde tamlık ve doğruluk açısından kontrol edilmelidir:

- Tüm alanlar ilgili bilgilerle doldurulmuş olmalıdır.
- Faaliyet Belgesi gibi eşlik eden belgeler, formlarda belirtilen gerekliliklere uygun şekilde eksiksiz olarak sunulmalıdır.
- Son geçerlilik tarihi olan ilgili belgelerin geçerliliği kontrol edilerek hâlâ geçerli olduğundan emin olunmalıdır.

Belge süreci tatmin edici şekilde tamamlandığında **Müşteri Bilgi Formu** (EK-1-2) ekinde yer alan kontrol listesi doldurulmalıdır.

Belge onaylarında muafiyetler/gecikmeler olması durumunda Uyum Biriminden onay alınmalıdır. **Müşteri Bilgi Formu Kontrol Listesi ve Onay Formu** kısmı ve destekleyici belgeler dahili kullanım içindir ve yalnızca bu tür onayları vermekle yetkili kişiden izin alındıktan sonra harici olarak paylaşılabilir.

Bilgi ve belgeler tamamlandığında belgeler ve kontrol listesi Uyum Birimine sunularak Risk Değerlendirmesi yapılacak ve Müşteri Kabulü/Hesap Açılışı onay için Yönetim Kurulu/Genel Müdüre gönderilecektir. Onayı müteakip hesap açılışı/müşteri kabulü tamamlanacaktır.

5. MÜŞTERİ RİSK DEĞERLENDİRMESİ

Müşteri bilgi ve belgeleri tamamlandıktan sonra Uyum Birimi her bir müşteri için risk değerlendirmesi yapar. Her bir müşteriye bir **Risk Puanı** verilir ve puan **Müşteri Kabul/Hesap Açılış Kabul Formu**'na işlenir.

5.1 Düşük Risk Kategorileri

Aşağıdaki kategorilere giren ticaret ortakları **Düşük Riskli** olarak kabul edilir ve müşteri kabulü/hesap açılışı için ek bir karar gerektirmez:

- Kamu Kurumları
- Finansal Kuruluşlar
- Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası Üyeleri

5.2. Yüksek Riskli Müşteriler

Herhangi bir şirket ve/veya yetkili imza sahibi ve/veya nihai faydalanıcı, MASAK sorgulama listesi ve açık kaynaklardan yapılan sorgulamalarda yüksek riskli (Kamusal Nüfuz Sahibi, Önceden Yaptırıma Tabi / Hâlen Yaptırıma Tabi vb.) olarak belirlenirse, bu durum açıkça belgelenmeli ve Uyum Birimi tarafından duruma uygun öneri (onaylama veya müşteri kabulü/hesap açılması reddi) verilmelidir.

5.3. Risk Puanı Verilmesi

Her bir müşteri için EforGold Sorumlu Kıymetli Madenler Politikası, LBMA Sorumlu Altın Rehberi, OECD Çatışma Bölgeleri ve/veya Yüksek Riskli Alanlardan Altın Tedarikinde Risk Bazlı Durum Tespiti Rehberi ve KA/TF mevzuatı çerçevesinde yapılan risk değerlendirmesi sonucunda genel bir risk puanı hesaplanır. Risk puanı Uyum Birimi tarafından atanır ve onaylanır. Müşteri kabulü/Hesap açılışı için kabul/ret önerisi EforGold Yönetim Kurulu'na sunulur.

5.4 Risk Seviyesi ve İşlemler

Uyum Birimi ticaret ortaklarının risk seviyesini sınıflandırır ve gerektiğinde değiştirir:

Risk Seviyesi	Eylem
Düşük	Ticarete başlanır.
Orta	Ticarete başlanır ancak risk kademeli olarak azaltılır.
Yüksek	Ticarete başlanmadan önce risk daha düşük seviyeye indirilmeye çalışılır.
Sıfır Tolerans	Müşteri ilişkisi sonlandırılır ve ilgili otoriteye bildirim yapılır.

5.5. Sürekli Risk Değerlendirmesi

Mevcut müşteriler için risk değerlendirmesi, **iç müşteri onay tarihinden itibaren en az yılda bir kez** yapılmalıdır.

Risk değerlendirmesi ve iç müşteri onay formu **özel ve gizlidir**. Hiçbir koşulda harici olarak, kısmen veya tamamen, dolaşıma sokulamaz.



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

6. MÜŞTERİ/HESAP YETKİLİSİNİN SORUMLULUĞU

Müşteri/Hesap Yetkilisi, müşteriden gerekli bilgi ve belgeleri almak, müşteri dosyalarını doğru şekilde muhafaza etmek ve bu yönergede tanımlanan süreçlere uygun hareket etmekle yükümlüdür.

7. NİHAİ DEĞERLENDİRME VE KARAR

Uyum Biriminin önerisi, **Müşteri Kabul/Hesap Açılış Onay Formu**'na işlenecektir.

Müşteri Kabul/Hesap açılış sürecinde nihai karar **Yönetim Kurulu**'na aittir. Yönetim Kurulu, Uyum Birimi'nin önerilerini dikkate almakla birlikte, karar alma sürecinde serbestçe hareket edebilir. Yönetim Kurulu bu yetkisini Genel Müdür'e devredebilir.

Belge takibi ve belge standartlarına uygunluğun sağlanması sorumluluğu, ticaret ortağının **hesap yetkilisi** tarafından yerine getirilecektir.



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK 1

MÜŞTERİ BİLGİ FORMU

(Gerçek Kişi/Tüzel Kişi Adına Hareket Edenlere İlişkin)

Müşteri Bilgileri			
Adı-Soyadı			
Uyruğu			
TCKN			
Doğum Yeri ve Tarihi			
Kimlik Belgesi Türü			
Kimlik Numarası			
İş ve mesleği			
Telefon Numarası			
Adres Bilgileri			
İkametgah Adresi			
Adres			
İlçe		Posta Kodu	
İl		Ülkesi	
İşlem Ülkesindeki Adresi (Yukarıdaki adresten farklı ise)			
Adres			
İlçe		Posta Kodu	
İl		Ülkesi	

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi (KNS)	
Kamusal nüfuz sahibi kişi misiniz?	☐ Evet ☐ Hayır
Göreviniz	
Kurum Adı (Hükümet veya Uluslararası Kurum / Yargı / Ordu / Siyasi Parti)	
Eş, birinci derece akraba (anne, baba ve çocukları) ve yakınlarınızdan kamusal nüfuz sahibi kişi bulunmakta mıdır?	☐ Evet ☐ Hayır
Kişinin Adı-Soyadı	
Uyruğu	
İlgili kişinin KNS olarak üstlendiği kamu görevlerinin mahiyetini ve KNS ile olan ilişkisinin niteliğini belirtiniz.	



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Yandaki iş kollarında bir faaliyet yürütmekte misiniz?	☐	Kumarhane	☐	Restoran	
	☐	Yetkili Müessese	☐	İkinci El Araç Satımı	
	☐	Sinema	☐	Seyahat Acentası	
	☐	Gayrimenkul Kiralama	☐	Otel İşletmeciliği	
	☐	Oyun Salonu	☐	Parakende Satış	
	☐	Sanat ve Antika Satıcısı	☐	Genel Ticaret	
	☐	İçki Mağazası	☐	Avukat/Muhasebeci	
	☐	Lüks Mallar MAğazası	☐	Müzayede Evleri	
	☐	Kumar Hizmetleri	☐	İnşaat Şirketi	
	☐	Araba Yıkama Servisi	☐	Güzellik Salonları	
	☐	Taksi İşletmeciliği	☐	Hiçbiri	
	☐	Diğer (lütfen belirtiniz).....			
	İşlem yapmak istediğiniz kıymetli maden türü	☐	Altın	☐	Gümüş
		☐	Diğerleri (lütfen belirtiniz)		
	İşlem yapılacak metalin formu	☐	Mini Bar	☐	Granül
☐		Külçe	☐	Dore Bar	
☐		Large Bar	☐	Hurda	
☐		Basılı Altın	☐	Diğer	
Kıymetli maden nereden temin edilmiştir?	☐	Yurtiçi Satıcı	☐	Yurtdışı Satıcı	
Kıymetli maden kimden alınmıştır?	☐	Küçük/Orta Ölçekli Kıymetli Maden Ticaret Şirketi	☐	Toptancı	
	☐	Kuyumcu	☐	Gerçek Kişiler	
	☐	Madenler	☐	Rafineri	
	☐	Bankalar	☐	KMAK	
	☐	Diğer (lütfen belirtiniz)			
	Kıymetli madenin menşe ülke/lerini belirtiniz				
Kıymetli madeni EforGold'a nasıl göndermeyi planlıyorsunuz?	☐	Taşıyıcı /Güvenli taşıma şirketi	☐	Kendiniz	
	☐	Diğer (lütfen belirtiniz).....			
İşlem yapılacak fonun kaynağını belirtiniz	☐	Özsermaye			
	☐	Banka Kredisi (ismi belirtiniz).....			
	☐	Kamu Kurumu (ismi belirtiniz).....			
	☐	Üçüncü Taraf Kredisi (ismi belirtiniz).....			



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

☐ Diğer (lutfen belirtiniz).....

EFORGOLD İLE YAPILACAK İŞLEMİN MAHİYETİ

Eforgold ile yapılacak işlemin amacı ve mahiyeti:	☐ KM Satın Alma	☐ KM Ödünç Verme
	☐ KM Satma	☐ Kıymetli Taş Satın Alma
	☐ KM Ödünç Alma	☐ Kıymetli Taş Satma
Eforgold ile öngörülen tahmini değerli metal işlem miktarını ve sayısını (kg/aylık) olarak belirtiniz).		

BANKA BİLGİLERİ

Hesap Sahibi Adı			
Banka Adı			
Banka Adresi			
	İl	Ülke	
IBAN Numarası			
Hesap No.			
Swift Kodu		Para Birimi	

BEYAN

• İşbu belge ile, bu Müşteri Bilgi Formunda tarafımda sağlanan tüm bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu kabul ve beyan eder, herhangi bir değişiklik olması halinde derhal bildirimde bulunmayı taahhüt ederim.

•Yukarıda belirtilen kişisel verilerimin Eforgold Kıymetli Madenler A.Ş. tarafından 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na uygun olarak ve Eforgold Kıymetli Madenler A.Ş.'nin yasal yükümlülükleri, politika ve prosedürleri gereği işlenebileceğini, kanuni süresi boyunca muhafaza edileceğini, süre sonunda silineceğini, hizmetin gereğinin yerine getirilmesi amacı ile sınırlı olmak kaydıyla grup şirketlerine, 3. kişilere veya yetkili kurum ve kuruluşlara aktarılabilirliğini bildiğimi, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun 11. Maddesi'nde belirtilen haklarım konusunda aydınlatıldığımı, yukarıdaki bilgilerde herhangi bir değişiklik olması durumunda ilgili değişikliğin tarafınıza derhal bildirileceğini şahsım adına kabul, beyan ve taahhüt ederim.

• İşbu belge ile, EFORGOLD Kıymetli Madenler A.Ş.'ye ticarete konu edilmek üzere teslim edilecek Metal/Taş/Fonların yasal yollarla temin edildiğini ve Birleşmiş Milletler yaptırımlarına,

kararlarına veya insan hakları ihlallerine taraf olmayan meşru kaynaklardan elde edildiğini garanti ederim.

• İşbu belge ile, kıymetli metal ve taş kaynaklarımızın çatışma finansmanı, suç gelirleri, çocuk işçiliğinin en kötü biçimleri ve insan hakları ihlallerinden arı olduğunu ve uygun kanallar vasıtasıyla temin edildiğini taahhüt ederim.

• İç hukuk ve uluslararası hukuk, kural ve düzenlemelere — özellikle kıymetli metallerin yasa dışı ticaretini ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC) Yaptırımlarını düzenleyen mevzuata — riayet ettiğimi ve bunlara uygun hareket ettiğimi teyit ederim.

• EFORGOLD nezdinde gerçekleştireceğim/iz her türlü işlemde kendi adıma ve kendi hesabıma hareket ettiğimi, hiçbir şekilde bir başkası hesabına veya menfaatine işlem yapmadığımı/yapmayacağımı, kendi adıma ve fakat başkası hesabına hareket etmem halinde kimin hesabına hareket ettiğimi işlemi yapmadan önce size yazılı olarak bildireceğimi beyan, kabul ve taahhüt ederim.

• İşbu belge ile, EFORGOLD Kıymetli Madenler A.Ş.'ye, temsilcilerine, yetkili personeline ve üçüncü taraf hizmet sağlayıcılarına, Türkiye Kara Para Aklamanın ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair mevzuat uyarınca gerekli olduğu ölçüde bilgilerimin ve kayıtlarımın ifşası, paylaşımı, kullanımı, işlenmesi ve araştırılması için koşulsuz ve geri alınamaz yazılı muvafakat veririm.

• Bu orijinal muvafakat belgesinden fotokopi, tarama veya herhangi bir suretle çoğaltılarak oluşturulan her türlü kopya, elektronik veri veya faksın, orijinaliyle aynı hukuki etkiye sahip delil olarak kabul edileceğini kabul ederim.

İmza												
Adı-Soyadı												
Tarih	<table><tr><td>D</td><td>D</td><td>M</td><td>M</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Yer</td><td></td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Y	Yer	
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Y	Yer			

GEREKLİ BELGELER VE KONTROL LİSTESİ

	Belge/Bilgi	Tamamlandı
	Gerçek kişi müşteriye ilişkin bilgi ve belgeler:	
	Adı-Soyadı, doğum yeri ve tarih, uyruk bilgisi alındı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

1	Kimlik belgesi türü ve no (TCKN) alındı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	Adresi, varsa telefon, faks ve e-posta adresi alındı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	İmza örneği alındı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	İş ve mesleğine ilişkin bilgiler alındı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	Kimlik/pasaport fot. alındı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	Vekaletname ile hesap açılacaksa vekaletnamede kısıt olup olmadığı kontrol edildi.	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	Vekaletname ile işlem yapacak kimsenin kimlik tespiti yapıldı.	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	Aracılık Çerçeve Sözleşmesi (gerekli ise) imzalandı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	İkametgah Belgesi, kişi adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin son 3 ay içinde düzenlenmiş faturalar ve herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge ile adres teyidi yapıldı.	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

BU KISIM YALNIZCA EFORGOLD TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR:

Müşteri No.											
Formu Gözden Geçiren		İmza									
Tarih	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Yer		
Risk Seviyesi	☐ Düşük ☐ Orta ☐ Yüksek ☐ Sıfır Tolerans										
Karar Önerisi	☐ Müşteri/Hesap Açılışı Onaylanmalı ☐ Müşteri/Hesap açılışı Reddedilmeli ☐ İş İlişkisi Devam Etmeli ☐ İş İlişkisi Sona Ermeli										
Notlar											
Nihai Karar	☐ Müşteri Kabul/Hesap Açılışı Onaylandı ☐ Müşteri Kabul/Hesap Açılışı Reddedildi ☐ İş İlişkisi Devam Kararı Onaylandı ☐ İş İlişkisi Sona Erme Kararı Onaylandı										
Onaylayan				İmza							
Tarih	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Y	Yer	



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK 2

MÜŞTERİ BİLGİ FORMU (Tüzel Kişi)

TÜZEL KİŞİ BİLGİLERİ

Ünvanı

Tüzel Kişi Ünvanı

Hukuki Statüsü

- | | |
|--|--|
| ☐ Anonim Şirket | ☐ Limited Şirket |
| ☐ Kollektif Şirket | ☐ Komandit Şirket |
| ☐ Paylı Komandit Şirket | ☐ Şahıs Şirketi |
| ☐ Vakıf/Dernek/Siyasi Parti | ☐ Kamu Kurumu |
| ☐ Diğer (lütfen belirtiniz) | |

Tüzel Kişi Bilgileri

Kuruluş Yeri/Ülkesi		Kuruluş Tarihi	
Lisans No.		Lisans Veren Kurum	
Lisans Verilme Tarihi		Lisans Bitiş Tarihi	

Vergi Bilgileri

Vergi Tescil Tarihi		Vergi Numarası	
---------------------	--	----------------	--

İletişim Bilgileri

Adı-Soyadı	
Ünvanı	
Telefon (İş)	
Telefon (Mobil)	
Faks No	
E-posta	
Websitesi	

Adres Bilgileri

Kayıtlı İş Adresi			
Adres			
İlçe		Posta Kodu	
İl		Ülke	
Yazışma Adresi (Kayıtlı adresten farklı ise)			



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Adres			
İlçe		Posta Kodu	
İl		Ülke	

Gerçek Kişi Pay Sahipleri

Adı-Soyadı	Uyruğu	TCKN/ Pasaport No.	Adres	Pay Oranı %

Tüzel Kişi Pay Sahipleri

Şirket Unvanı	Ülke	Lisans Veren Kurum	Ticaret Lisans No.	Pay Oranı %

Gerçek Faydalanıcı Bilgileri (şirkette en az %25 pay sahibi ve oy hakkı sahibi olanlar)

Adı-Soyadı	Uyruğu	TCKN/ Pasaport No.	Adres	Pay/Oy Hakkı Oranı %

Yönetici Bilgileri

Adı-Soyadı	Uyruğu	TCKN/ Pasaport No.	Adres	Pay Oranı %



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

İmza Yetkilileri (Şirket adına imza atmaya ve işlem yapmaya yetkili tüm kişilerin isimlerini yazınız)

Adı-Soyadı	Uyruğu	TCKN/ Pasaport No.	Adres	Ünvanı

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi (KNS-PEP)

Herhangi bir ortak/gerçek faydalanıcı/yönetici kamusal nüfuz sahibi kişi midir?	☐ Evet	☐ Hayır
Kişinin Adı-Soyadı		
Görevi		
Herhangi bir ortak/gerçek faydalanıcı/yöneticinin eşi, birinci derece akrabaları (anne, baba ve çocukları) ve yakınları kamusal nüfuz sahibi kişi midir?	☐ Evet	☐ Hayır
Kişinin Adı-Soyadı		
Yakınlık Derecesi		
Kişinin Uyruğu		
Kişinin Görevi		

FAALİYET BİLGİLERİ

Müşteri faaliyet türü	☐ Rafineri	☐ Kıymetli Maden Aracı Kuruluşu
	☐ Toptancı / Üretici (Mücevher)	☐ Kuyumcu
	☐ Banka	☐ Kıymetli Maden Ticareti
	☐ Hurdacı	☐ Yetkili Müessese
	☐ Madenci-Büyük Ölçekli	☐ Madenci – Küçük Ölçekli
	☐ Madencilik-Elle	☐ İhracatçı



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

	☐ Diğer (lutfen belirtiniz).....	
Lisans Türü	☐ KM Arama/İşletme ☐ KMAK ☐ Diğer (lutfen belirtiniz).....	☐ KM Rafineri ☐ Ticaret
Borsa Üyeliği	☐ Var	☐ Yok
Toplam Çalışan Sayısı		
Kıymetli Maden Sektöründeki Tecrübesi (Yıl)		
Herhangi bir ortak/nihai faydalanıcı/yönetici diğer bir faaliyet yürütmekte midir?	☐ Kumarhane ☐ Yetkili Müessese ☐ Sinema ☐ Gayrimenkul Kiralama ☐ Oyun Salonu ☐ Sanat ve Antika Satımı ☐ İçki Mağazası ☐ Lüks Mal Ticareti ☐ Kumar Hizmetleri ☐ Araba Yıkama Servisi ☐ Taksi İşletmeciliği ☐ Diğer (lutfen belirtiniz).....	
İşlem yapmak istediğiniz kıymetli maden türü	☐ Restoran ☐ İkinci El Araç Satımı ☐ Seyehat Acentası ☐ Otel İşletmeciliği ☐ Parakende Satış ☐ Genel Ticaret ☐ Avukat/Muhasebeci ☐ Müzayede Evleri ☐ İnşaat Şirketi ☐ Güzellik Salonları ☐ Hiçbiri	
İşlem yapılacak metalin formu	☐ Mini Bar ☐ Külçe ☐ Large Bar ☐ Basılı Altın	☐ Granül ☐ Dore Bar ☐ Hurda ☐ Diğer
Kıymetli maden kimden alınmıştır?	☐ Yurtiçi Satıcı	☐ Yurtdışı Satıcı
Tedarikçi/kıymetli madenin kimden alındığı?	☐ Küçük/Orta Ölçekli Kıymetli Maden Ticaret Şirketi ☐ Kuyumcu ☐ Madenler ☐ Bankalar ☐ Diğer (lutfen belirtiniz)	☐ Toptancı ☐ Gerçek Kişiler ☐ Rafineri ☐ KMAK



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Kıymetli madenin menşe ülke/lerini belirtiniz	
Kıymetli maden sattığınız tüm ülke/leri belirtiniz.	
Kıymetli madeni EforGold'a nasıl göndermeyi planlıyorsunuz?	☐ Taşıyıcı /Güvenli taşıma şirketi ☐ Elden ☐ Diğer (lütfen belirtiniz).....
Kıymetli metal ithal/ihracı için yetkiniz var mıdır?	☐ Evet ☐ Hayır Cevabınız Evet ise, lisans belge numarasını/gümrük belgesi nosunu belirtiniz:

İşlem yapılacak fonun kaynağını belirtiniz	☐ Özsermaye ☐ Banka Kredisi (ismi belirtiniz) ☐ Kamu Kurumu (ismi belirtiniz)..... ☐ Üçüncü Taraf Kredisi (ismi belirtiniz)..... ☐ Diğer (lütfen belirtiniz).....
--	--

EFORGOLD İLE YAPILACAK İŞLEMİN MAHİYETİ

EforGold ile yapılacak işlemin amacı ve mahiyeti:	☐ KM Satın Alma ☐ KM Ödünç Verme ☐ KM Satma ☐ Kıymetli Taş Satın Alma ☐ KM Ödünç Alma ☐ Kıymetli Taş Satma
EforGold ile öngörülen tahmini değerli metal işlem miktarını ve sayısını (kg/aylık) olarak belirtiniz).	

BANKA BİLGİLERİ

Hesap Sahibi Adı			
Banka Adı			
Banka Adresi			
	İl	Ülke	
IBAN Numarası			
Hesap No.			
Swift Kodu		Para	



		Birimi	
--	--	--------	--

UYUM BİLGİLERİ

Uyum birimi/uyum görevlisi bulunmakta mıdır?	☐ Evet	☐ Hayır	☐ N/A
Şirketinizde, yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanıyla Mücadele politikaları ve prosedürlerini içeren bir uyum programı hazırlanıp uygulanmakta mıdır? Eğer evet ise, lütfen bir örneğini gönderiniz.	☐ Evet	☐ Hayır	☐ N/A
Şirketiniz OECD / LBMA / DMCC / BIST Sorumlu Altın Tedarik Zinciri direktiflerini esas alan Altın Tedarik Zinciri politika ve prosedürler belirlemiş midir? (Cevabınız evet ise lütfen Altın Tedarik Zinciri Politikası ile ilgili yazılı politikalarınızı ekleyiniz)	☐ Evet	☐ Hayır	☐ N/A
Şirketiniz ticari ilişkilerde bulunduğu müşterileri/tedarikçileri tanımaya yönelik bir müşteri tanıma sistemi ve müşteri durum değerlendirilmesi prosedürleri ve bunlarla ilgili süreçler uygulamakta mıdır? (Cevabınız evet lütfen Müşteri Kabul Politikanızı ekleyiniz)	☐ Evet	☐ Hayır	☐ N/A
Şirketiniz sorumlu tedarik zinciri konusunda bağımsız denetçiler tarafından düzenli olarak denetlenmekte midir? (Cevabınız evet ise lütfen son yıla ait bağımsız denetim raporunu ekleyiniz)	☐ Evet	☐ Hayır	☐ N/A

BEYAN

- İşbu belge ile, bu Müşteri Bilgi Formunda tarafımızca sağlanan tüm bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu kabul ve beyan eder, herhangi bir değişiklik olması halinde derhal bildirimde bulunmayı taahhüt ederim.
- Yukarıda belirtilen şirket ortakları, yöneticileri ile gerçek faydalanicılara ait bilgilerin doğru olduğunu, bu kişilere ait kişisel verileri 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na uygun olarak temin ettiğimi ve ilgili Kişileri mevzuata uygun olarak bilgilendirdiğimi, bu kişisel verilerin EforGold Kıymetli Madenler A.Ş. tarafından mevzuatlara uygun olarak ve EforGold Kıymetli Madenler A.Ş.'nin yasal yükümlülükleri, politika ve prosedürleri gereği işlenebileceğini, kanuni süresi boyunca muhafaza edileceğini, süre sonunda silineceğini, hizmetin gereğinin yerine getirilmesi amacı ile sınırlı olmak kaydıyla grup şirketlerine, 3. kişilere veya yetkili kurum ve kuruluşlara aktarılabilceğini bildiğimi, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun 11. Maddesi'nde belirtilen haklar konusunda aydınlatıldığımı ve yukarıda belirtilen şahısları da bu konularda aydınlattığımı, yukarıdaki bilgilerde herhangi bir değişiklik olması durumunda ilgili değişikliğin tarafınıza derhal bildirileceğini kabul, beyan ve taahhüt ederim.



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

- İşbu belge ile, aşağıda belirtilen rehber ve politikalara ilişkin hükümleri okuduğumuzu, anladığımızı ve bunları titizlikle inceleyerek hükümlerine riayet edeceğimizi teyit ederiz:
 - Çatışma Bölgeleri ve Yüksek Riskli Alanlardan Minerallerin Sorumlu Tedarik Zinciri için OECD Durum Tespiti Rehberi
 - LBMA Sorumlu Altın Rehberi
 - EFORGOLD Kıymetli Madenler A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası
 - EFORGOLD Kıymetli Madenler A.Ş. Uyum Politikası
- İşbu belge ile, EFORGOLD Kıymetli Madenler A.Ş.'ye ticarete konu edilmek üzere teslim edilecek Metal/Taş/Fonların yasal yollarla temin edildiğini ve Birleşmiş Milletler yaptırımlarına, kararlarına veya insan hakları ihlallerine taraf olmayan meşru kaynaklardan elde edildiğini garanti ederiz.
- İşbu belge ile, kıymetli metal ve taş kaynaklarımızın çatışma finansmanı, suç gelirleri, çocuk işçiliğinin en kötü biçimleri ve insan hakları ihlallerinden arı olduğunu ve uygun kanallar vasıtasıyla temin edildiğini taahhüt ederiz.
- İç hukuk ve uluslararası hukuk, kural ve düzenlemelere — özellikle kıymetli metallerin yasa dışı ticaretini ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC) Yaptırımlarını düzenleyen mevzuata — riayet ettiğimizi ve bunlara uygun hareket ettiğimizi teyit ederiz.
- EFORGOLD nezdinde gerçekleştireceğim/iz her türlü işlemde kendi adıma ve kendi hesabıma hareket ettiğimi, hiçbir şekilde bir başkası hesabına veya menfaatine işlem yapmadığımı/yapmayacağımı, kendi adıma ve fakat başkası hesabına hareket etmem halinde kimin hesabına hareket ettiğimi işlemi yapmadan önce size yazılı olarak bildireceğimi beyan, kabul ve taahhüt ederim.
- İşbu belge ile, EFORGOLD Kıymetli Madenler A.Ş.'ye, temsilcilerine, yetkili personeline ve üçüncü taraf hizmet sağlayıcılarına, Türkiye Kara Para Aklamanın ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair mevzuat uyarınca gerekli olduğu ölçüde bilgilerimin ve kayıtlarımın ifşası, paylaşımı, kullanımı, işlenmesi ve araştırılması için koşulsuz ve geri alınamaz yazılı muvafakat veririz.
- Bu orijinal muvafakat belgesinden fotokopi, tarama veya herhangi bir suretle çoğaltılarak oluşturulan her türlü kopya, elektronik veri veya faksın, orijinaliyle aynı hukuki etkiye sahip delil olarak kabul edileceğini kabul ederiz.
- Hesap bilgilerinin ve verilerinin paylaşımı, araştırılması, kullanımı, işlenmesi veya ifşası sonucunda doğabilecek her türlü talep ve iddiadan tazmin eder ve sorumlu tutmamayı taahhüt ederiz.

İmza		Şirket Kaşesi								
İmza Yetkilisi Adı-Soyadı										
Ünvanı/Görevi										
Tarih	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Yer	



GEREKLİ BELGELER VE KONTROL LİSTESİ

	Belge/Bilgi	Tamamlandı
1	Şirketin hukuki varlığına ilişkin belgeler:	
	• Şirket ana sözleşme örneği	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Ticaret sicil tasdiknamesi (Son üç ay içinde alınmış)	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Oda faaliyet belgesi örneği	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• İmza sirküleri / İmza beyannamesi örneği	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Ortakların listesi ile %25 ve üzeri pay ve/veya oy hakkına sahip olan ortaklar listesi	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• İmza sirkülerinde şirket adına işlem yapmaya yetkili kişilerin listesi	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Şirket yöneticileri listesi	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Vergi Levhası örneği	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Aracılık Çerçeve Sözleşmesi (gerekli ise)	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A

	Belge/ Bilgi	Tamamlandı
2	Şirketin adresi tescile ilişkin belgelerden teyit edildi.	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
3	Uyum Politikaları (Mevcut ise):	
	• KA/TF politika ve prosedürleri	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Müşteri Kabul Politikası	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

4	Şirket adına işlem yapmaya yetkilendirilenlerin listesi (imza örnekleri ile birlikte)	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	Belge / Bilgi	Tamamlandı
5	Şirkette %25 ve üzeri pay ve/veya oy hakkı sahipleri ile üst yöneticileri ve imza sahiplerinin aşağıda belirtilen belgeleri:	
	• Adı-Soyadı, doğum yeri ve tarih, uyruk bilgisi alındı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Kimlik belgesi türü ve no (TCKN) alındı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Türkiye için vize/oturma belgesi (gerekli ise)	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• İmza örneği alındı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	• Kimlik/pasaport fot. alındı	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
6	Mali Bilgiler:	
	En son yıla ait denetlenmiş mali tablolar	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
7	Sertifikalar ve raporlar (mevcut ise)	
	LBMA İyi Teslimat Sertifikası – Altın	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	LBMA İyi Teslimat sertifikası – Gümüş	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	RJC Sertifikası – COC	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	RJC Sertifikası – COP	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	Dubai İyi Teslimat Sertifikası – Altın	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	Dubai İyi Teslimat Sertifikası – Gümüş	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A
	BIST Bağımsız Güvence Raporu	☐ Evet ☐ Hayır ☐ N/A



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

BU KISIM YALNIZCA EFORGOLD TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR:

Müşteri No.										
Formu Gözden Geçiren		İmza								
Tarih	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Yer	
Risk Seviyesi	☐ Düşük ☐ Orta ☐ Yüksek ☐ Sıfır Tolerans									
Karar Önerisi	☐ Müşteri/Hesap Açılışı Onaylanmalı ☐ Müşteri/Hesap açılışı Reddedilmeli ☐ İş İlişkisi Devam Etmeli ☐ İş İlişkisi Sona Ermeli									
Notlar										
Nihai Karar	☐ Müşteri Kabul/Hesap Açılışı Onaylandı ☐ Müşteri Kabul/Hesap Açılışı Reddedildi ☐ İş İlişkisi Devam Kararı Onaylandı ☐ İş İlişkisi Sona Erme Kararı Onaylandı									
Onaylayan									İmza	
Tarih	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Yer	

Hesap Açılış Tarihi	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	Hesap No	
---------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	----------	--



EFOR GOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK 3

MÜŞTERİ BİLGİ FORMU
(Tüzel Kişi-Basitleştirilmiş Tedbirler Kapsamındaki)

TÜZEL KİŞİ BİLGİLERİ

Ünvanı

Tüzel Kişi Ünvanı

Hukuki Statüsü

- | | |
|--|--|
| ☐ Anonim Şirket | ☐ Limited Şirket |
| ☐ Kamu Kurumu | ☐ Paylı Komandit Şirket |
| ☐ Diğer (lütfen belirtiniz) | |

Tüzel Kişi Bilgileri

Kuruluş Yeri/Ülkesi

Kuruluş Tarihi

Vergi Bilgileri

Vergi Tescil Tarihi

Vergi Numarası

İletişim Bilgileri

Adı-Soyadı

Unvanı

Telefon (İş)

Telefon (Mobil)

Faks No

E-posta

Websitesi

Adres Bilgileri

Kayıtlı İş Adresi

Adres

İlçe

Posta Kodu

İl

Ülkesi

Yazışma Adresi (Kayıtlı adresten farklı ise)

Adres

İlçe

Posta Kodu

İl

Ülkesi

Temsile yetkili kişi bilgileri

Adı-Soyadı



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Uyruğu	
TCKN	
Doğum Yeri ve Tarihi	
Kimlik Belgesi Türü	
Kimlik Numarası	
Telefon Numarası	
İmza	



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK 4

YETKİ BELGESİ

Tarafımızca aşağıda bilgileri yer alan kişi/kişiler münferiden **EforGold Kıymetli Madenler A.Ş.** ile yapılacak işlemlerde, Şirketimiz/Şahsım adına kıymetli metal satın alma/satma ve kıymetli metal teslim alma ve/veya kıymetli metal teslim etme, Türk Lirası teslim alma veya teslim etme işlemlerini yerine getirmeye, işleme konu kıymetli madeni göndermeye veya gönderilmesine ilişkin talimatlar vermeye ve bu işlemler ile ilgili olarak **EforGold Kıymetli Madenler A.Ş.** tarafından düzenlenecek Kıymetli Maden Alım/Satım Belgelerini imzalamaya tam olarak yetkilendirilmiştir.

Yetki Veren (Şahıs):

Adı Soyadı: _____

T.C. Kimlik No: _____

Adres: _____

Telefon/E-posta: _____

Yetki Veren (Tüzel Kişi):

Şirket Unvanı: _____

Vergi No: _____

Adres: _____

Telefon/E-posta: _____

Temsil ve İlzama Yetkili Kişi(ler): _____

Yetki Verilen Kişi(ler):

1. Adı Soyadı: _____

T.C. Kimlik No: _____

Adres: _____

Telefon/E-posta: _____

2. Adı Soyadı: _____

T.C. Kimlik No: _____

Adres: _____

Telefon/E-posta: _____

(... gerektiği kadar kişi eklenebilir)

Yetkinin Süresi:

Başlangıç Tarihi: _____

Bitiş Tarihi: _____ (Süresiz ise belirtiniz)

Ekler:

- Yetki veren şahıs için kimlik belgesi kopyası (12 aydan eski olmamak üzere)
- Yetki veren tüzel kişiye ait imza sirküleri ve temsil yetkisini gösterir belgeler
- Yetki verilen kişilerin kimlik belgesi kopyaları (12 aydan eski olmamak üzere)
- İmza yetkisini tevsik edici belgeler
- Diğer belgeler: _____



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Ek Hükümler:

Formda verilen tüm bilgiler, Müşteri tarafından yazılı olarak aksi karar alınıncaya kadar geçerli olacaktır.

Yukarıda belirtilen bilgilerin doğru olduğunu, yetkilendirdiğimiz şahıslara ait kişisel verilerin **6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu**'na uygun olarak temin edildiğini ve ilgili kişilerin mevzuata uygun olarak bilgilendirildiğini, bu kişisel verilerin **EforGold Kıymetli Madenler A.Ş.** tarafından mevzuatlara uygun olarak ve şirketin yasal yükümlülükleri, politika ve prosedürleri gereği işlenebileceğini, kanuni süresi boyunca muhafaza edileceğini, süre sonunda silineceğini, hizmetin gereğinin yerine getirilmesi amacı ile sınırlı olmak kaydıyla grup şirketlerine, üçüncü kişilere veya yetkili kurum ve kuruluşlara aktarılabilirliğini bildiğimizi, KVKK'nın 11. maddesinde belirtilen haklar konusunda aydınlatıldığımızı ve yetkilendirdiğimiz şahısları da bu konularda bilgilendirdiğimizi, yukarıdaki bilgilerde herhangi bir değişiklik olması durumunda ilgili değişikliğin tarafınıza derhal bildirileceğini kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

İmza Sahibi

İmza

Yetki Veren (Şahıs)

Yetki Veren (Tüzel Kişi Temsilcisi)

Yetki Verilen Kişi 1

Yetki Verilen Kişi 2

Yetki Verilen Kişi 3

Tarih

Şirket Kaşesi



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK 5

KIYMETLİ MADENLER PİYASASI ARACILIK ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

1.SÖZLEŞME TARAFLARI

Bu Kıymetli Madenler Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi (bundan böyle “Sözleşme” olarak anılacaktır), bir tarafta; EFORGOLD KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ (bundan böyle “EFORGOLD” olarak anılacaktır), ile diğer tarafta, Hesap numaralı, (bundan böyle “MÜŞTERİ” olarak anılacaktır), arasında akdedilmiştir.

EFORGOLD ,Bakanlıkça ,Borsada üye olarak faaliyet göstermesine izin verilen, kendi nam ve hesabına, başkası nam ve hesabına, kendi namına başkası hesabına işlem yapan, faaliyet esasları Yönetmelik ile düzenlenen kıymetli madenler aracı kurumudur.

2.SÖZLEŞMENİN AMACI

7/8/1989 tarihli ve 89/14391 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla yürürlüğe konulan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara dayanılarak hazırlanmış bulunan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları İle Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik gereği hazırlanan bu sözleşme, Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Piyasasında müşteri nam ve hesabına üyelerin yapacakları veya müşterilerin üyeler üzerinden gerçekleştirecekleri işlemlere ve saklamaya ilişkin esaslara ilişkin olarak aracı kuruluşla müşterisi arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenleyen, başlangıçta bir kez akdedilen ve münferit işlemlerine esasını oluşturan bir çerçeve anlaşmasıdır.

3.KISALTMALAR VE TANIMLAR

Bu sözleşmede geçen;

KMP: Kıymetli Madenler Piyasası,

Takas merkezi: Parasal işlemler için İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’yi (Takasbank), kıymetli madenlerin fiziki takası için Borsa takas merkezini,

Üye: Borsada faaliyet gösteren ve 11/08/1989 tarihli ve 20249 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar’da tanımlanan Kıymetli Maden Aracı Kuruluşlarını,

BİST: Borsa İstanbul A.Ş.’ni

Yönetim Kurulu: Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulunu

Standart Kıymetli Madenler: Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İstanbul Altın Borsası’nın yönetmelik ve tebliğleri ile belirlemiş olduğu, uluslararası piyasada işlem gören ve Uluslararası Kıymetli Maden Borsalarının kabul ettiği kurum ve rafinelerin damgasını taşıyan altın, gümüş, platin, paladyum ve kıymetli taşları,

Standart Dışı Kıymetli Madenler: Ayarları 585/1000 ve yukarısında olarak düzenlenmiş, Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü’nün ayar raporuna göre işlem gören altınları ve tanımlanmamış diğer kıymetli madenleri,

Emir veya Emirler: Bu Sözleşme kapsamında kıymetli maden piyasası araçlarının satılması veya satın alınması için MÜŞTERİ’den alınan alım veya satım talimatı anlamına gelir.

Sözlü Emir: MÜŞTERİ’nin Elektronik iletişim kanalları veya telefon ile EFORGOLD’a ilettiği emirler anlamına gelir.

İşlem Tarihi : Her işlem’in gerçekleştirildiği tarih anlamına gelir;

4.MÜŞTERİ TANIMA KURALI

4.1 EFORGOLD, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşterilerinin kimlik bilgilerini tespit eder. MÜŞTERİ sözleşme öncesinde sözleşmenin ayrılmaz bir parçası olarak Müşteri Bilgi Formunu tam ve gerçeğe uygun olarak doldurmak zorundadır. Gerçeğe aykırı bildirimde bulunulması halinde doğacak zararlardan MÜŞTERİ sorumludur.

4.2 EFORGOLD, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, hesap açmadan önce MÜŞTERİ’nin kimlik bilgilerini kontrol eder. Müşterek hesap açılışında, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için kimlik kontrolü ayrıca yapılır. MÜŞTERİ, tüzel kişi statüsünde olması halinde, esas sözleşmesinin bir suretini, noter tasdikli güncel imza sirkülerini, Sözleşme’nin imzalanması hususunda kendisini temsil edecek gerçek kişilerin kimlik belgelerinin suretlerini, EFORGOLD’a ibraz etmekle yükümlüdür.

5. İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ ve KIYMETLİ MADEN PİYASASI ARACININ TESLİM ESASLARI

MOLLA FENARİ MAH. ÇUHACI HANI SK. ÇUHACI HAN NO: 14 İÇ KAPI NO: 8 FATİH/ İSTANBUL

TELEFON:+90 212 807 04 05 • info@eforkiymetlimadenler.com • www.eforkiymetlimadenler.com



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

- 5.1 Sözleşme imzalanan her MÜŞTERİ'ye ayrı bir müşteri numarası tahsis edilir. Bir MÜŞTERİ'ye verilmiş olan müşteri ve hesap numarası, sözleşmenin sona erme tarihi üzerinden 10 yıl geçmedikçe başka bir MÜŞTERİ'ye verilemez.
- 5.2 MÜŞTERİ'nin satın almak istediği kıymetli maden ve taşlara ilişkin işlemlerin EFORGOLD tarafından gerçekleştirilmesi, satın alınması istenen Emre konu Kıymetli Maden ve taşların bedelinin ve EFORGOLD tarafından bu işlemlere ilişkin olarak tahakkuk ettirilecek Komisyon ve sair giderlerin EFORGOLD'a fatura karşılığı peşin olarak ödenmiş olmasına bağlıdır.
- 5.3 Uygulanacak komisyonlar Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar ile ilgili Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliğine göre hesaplanacaktır. EFORGOLD'a ödenecek ücret veya komisyon 19/10/2014 tarihli ve 29150 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar İle İlgili Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği'nin 18'inci maddesine göre belirlenen azami oran olan 0,0025 - binde iki buçuktur.
- 5.4 MÜŞTERİ, tarafından KMP'de yapılacak işlemlere ilişkin Emir'ler kural olarak yazılı (fiziki veya e-posta) olarak bildirilir. Ancak gecikmesinde sakınca bulunan hallerde sözleşmede belirlenen veya telefon ile de Sözlü Emir iletebilir. Sözlü Emir'in en geç verildiği gün mesai saati bitimine kadar yazılı hale dönüştürülmesi gerekir.
- 5.5 MÜŞTERİ, kendi takdirine göre Emrin geçerlilik süresini tespit edebilir. Geçerlilik süresiz belirlenmeyen bir Emir, seans sırasında verilmiş ise, o gün süresince, seans harici bir zamanda verilmiş ise, takip eden ilk gün seans süresince geçerli sayılacaktır. Emrin yerine getirilememesi halinde Emir geçerliliğini kaybedecektir.
- 5.6 Gerçekleşen MÜŞTERİ işlemleri sonucunda MÜŞTERİ'lerin takas yükümlülüğünü sonuçlandırmak üzere kıymetli maden satım işlemlerinde ödeme MÜŞTERİ'nin bildirmiş olduğu banka hesabına yapılır.
- 5.7 Gerçekleşen MÜŞTERİ işlemleri sonucunda MÜŞTERİ'lerin takas yükümlülüğünü sonuçlandırmak üzere kıymetli maden alım işlemlerinde teslim EFORGOLD'un satın alınan kıymetli maden bedelini borsa işlem saatleri içerisinde en geç saat onaltı (16:00)'ya kadar alması halinde aynı iş günü içinde gerçekleştirilir.
- 5.8 Satın alınan kıymetli madenin fiziki teslimi bizzat MÜŞTERİ'ye yapılır. MÜŞTERİ dışında üçüncü bir kişiye teslim ancak MÜŞTERİ'nin yazılı talimatı ile mümkündür.
- 5.9 MÜŞTERİ tarafından satın alınma talebi verilen Kıymetli Madenlerin fiyatlandırılması İstanbul Altın Borsası hüküm ve koşullarına göre belirlenip borsa fiyatı (+) veya borsa fiyatı (-) olarak karşılıklı fiyat mutabakatı sağlanmak sureti ile oluşturulur.
- 5.10 MÜŞTERİ tarafından satın alınması talebi verilen işlenmiş taşların fiyatlandırılması ise taşların işlem görme borsa karat fiyatlandırılmasına göre karşılıklı fiyat mutabakatı sağlanmak sureti ile oluşturulur.
- 5.11 MÜŞTERİ hesaplarından virman ve çekmeye ilişkin MÜŞTERİ talimatlarının varlığından, doğruluğundan ve gerçekliğinden tamamen EFORGOLD sorumlu olup Borsanın hiçbir sorumluluğubulunmamaktadır.
- 5.12 Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Saklama Kasasına kıymetli maden teslim edilmesi ve Borsa Kasasından kıymetli maden teslim alınması işlemleri ile Borsa nezdindeki saklama hesaplarındaki kıymetli maden hareketleri EFORGOLD tarafından yapılacaktır. Kıymetli maden alım satım işlemlerine ait bedellerin ve teminatların Borsaya ve/veya Borsanın anlaşmalı olduğu kuruluşa teslimi ile Borsadan ve/veya Borsanın anlaşmalı olduğu kuruluştan tahsili EFORGOLD tarafından yerine getirilecek olup, temerrüt halinde Borsaya karşı EFORGOLD sorumludur.
- 5.13 Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen İşlemlerle ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tümünü ödemekten MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Kıymetli Maden Piyasası Araçlarından dolayı işleminde ya da geçmişe etkili bir şekilde MÜŞTERİ'nin temsilcisi sıfatıyla EFORGOLD'a herhangi bir vergi yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, MÜŞTERİ, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesinin tarh ve talep ettiği tutarı EFORGOLD'a ödeyeceğini kabul eder.

6. SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ VE FESHİ

- 6.1 İş bu Sözleşme, Sözleşme imzalandığı tarih itibarıyla yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.
- 6.2 Taraflar, karşılıklı mutabakat sonucunda yazılı olarak, bu Sözleşme'nin tüm koşul ve hükümlerini tamamen veya kısmen değiştirebilirler.
- 6.3 EFORGOLD, ücret, komisyon ve cezai şartlara ilişkin hükümler de dahil olmak üzere Sözleşme'nin herhangi bir hükmünü, işbu Sözleşme'de MÜŞTERİ'nin belirttiği tebligat adreslerine en az 7 (yedi) işgünü öncesinde yazılı olarak iadeli taahhütlü mektupla bildirimde bulunmak kaydıyla değiştirebilir. MÜŞTERİ Sözleşme'yi, söz konusu değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 7 (yedi) işgünü içerisinde tek taraflı olarak fesh edebilir. MÜŞTERİ, öngörülen süre içerisinde fesih hakkını kullanmaz ve/veya bu değişikliklere karşı herhangi bir itirazda bulunmaz ise, bahse konu değişiklik MÜŞTERİ tarafından kabul edilmiş sayılır. Ayrıca EFORGOLD ve MÜŞTERİ, BIST ve İstanbul Altın Borsası tarafından yayımlanacak düzenlemeler çerçevesinde işbu Sözleşme'de yer alan maddeler üzerinde yapılacak değişiklikleri herhangi bir bildirimle gerek olmaksızın peşinen kabul eder.
- 6.4 Taraflar, en az 1 (bir) ay önceden (Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla) ihbarda bulunmak kaydıyla, bu Sözleşme'yi feshetmeye ve MÜŞTERİ adına açılan hesapların tümünü veya bir kısmını kapatmaya yetkilidir. Hesapların kapatılmasının talep edilmesi üzerine EFORGOLD'ın işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından ödenmelidir. MÜŞTERİ, tüm borçlarını ödemiş olması kaydıyla işbu Sözleşme'yi feshedebilir.
- 6.5 İşbu Aşağıdaki hallerde EFORGOLD, ilgili işlem ile sınırlı olmaksızın ve ayrıca önceden MÜŞTERİ'ye bildirim, protesto veya benzeri yollarla başvurma zorunluluğunda kalmadan işbu Sözleşme'yi ve işlemleri yazılı bildirimde bulunmak suretiyle derhal feshedebilir.



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Bu haller;

- (a) MÜŞTERİ'nin herhangi bir işlem kapsamında doğan ödeme yükümlülüğünün ifasında temerrüde düşmesi;
- (b) MÜŞTERİ'nin beyan ve tekeffüller de dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın bu Sözleşme hükümlerinden herhangi birini ihlal etmesi, veya bir kanuna/hukuka aykırı işlem veya fiili ile EFORGOLD'un zararına sebep olması,
- (c) MÜŞTERİ'nin kendisi tarafından veya üçüncü kişilerce aleyhine iflas, tasfiye, konkordato veya benzeri hukukiyollara başvurulmuş olmasıdır.

7. KANUNİ DELİL SARTI

- 7.1 Taraflar arasında teati edilen ve Taraflardan herhangi birisinin yazılı mutabakatını içeren dekontlar ve faturalar ile Taraflar'ın kayıtları, defterleri ve bilgisayar kayıtları da dahil, herhangi veya tüm yazışma ve bildirimler, raporlar, faks mesajları ve kayıtlar, bu Sözleşme'de, Taraflar arasında, Türkiye Cumhuriyeti'nin 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193'üncü maddesinde gösterilen anlamıyla münhasır delil sayılacaktır.
- 7.2 EFORGOLD'un MÜŞTERİ'den faks, internet, interaktif sistem ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla, veya başka iletişim yollarıyla, Emir ve/veya talimat alması halinde, bu Emir ve talimatlara ilişkin olarak EFORGOLD tarafından tutulan kayıtlar, MÜŞTERİ mutabakatını içermeleri şartıyla münhasır delil sayılacaktır.
- 7.3 EFORGOLD MÜŞTERİ ile yapılan görüşmeleri kaydedebilir. EFORGOLD işlem yaptığı veya işlem öncesinde ve sonrasında EFORGOLD ile Sözleşme/ler kapsamına giren hususlarda görüşürken, bu görüşmelerin EFORGOLD tarafından kaydedilebileceğini bildiğini ve buna muvafakat ettiğini, bu konuda EFORGOLD'u ibra ettiğini kabulve beyan eder. Taraflar bu kayıtların da, Taraflar arasında doğabilecek her türlü uyuşmazlık, ihtilaf veya herhangi bir kanuni takibat, dava ve işlem halinde Taraflar arasında münhasır ve kesin delil teşkil edeceğini kabul ve beyan ederler.

8. TEMLİK YASAĞI

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme'den ve işlemlerden doğan hak ve yükümlülüklerini, kısmen veya tamamen EFORGOLD'ın ön yazılı izni ve rızasını almadan başka gerçek veya tüzel kişilere devir edemez.

9. İHBAR VE TEBLİGATLAR

- 9.1 Her türlü bildirim, talep ve diğer ihbarlar, Tarafların sözleşmede belirtilen adreslerine iadeli taahhütlü mektupla, kuryeyle, elden teslim yoluyla, elektronik posta veya Tarafların aşağıda belirtilen numaralarına faks gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.
- 9.2 Taraflar, işbu Sözleşme'de belirtilen adreslerinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve burada belirtilen telefon ve faks numaralarının ve e-posta adreslerinin halen kullanımda olan geçerli ve güncel olduğunu; söz konusu adres veya numaralarda meydana gelecek bir değişikliği yazılı olarak diğer Tarafa bildirmeyi ve değişiklik diğer tarafa yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen adres e-posta adresi veya faks numaralarına yapılacak tebligatların hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler.

10. KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA BİLGİLENDİRME

EFORGOLD KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ (EFORGOLD), 6698 sayılı “Kişisel Verilerin Korunması Kanunu” kapsamında veri sorumlusu olarak hareket etmektedir. Veri sorumlusu sıfatı; kişisel bilgilerinizi kaydedecek, saklayacak, yasal kurumlarla paylaşabilecek, sınıflandırabilecek ve Kanun'da belirtilen şekilde işleyebilecektir. Kişisel verileriniz; yazılı, sözlü ya da elektronik ortamda toplanabilir. Kişisel verilerinizi kanunlarımızca yetkili kılınmış olan kişi, kurum ve kuruluşlar ile TCMB, MASAK, Hazine Müsteşarlığı BİST gibi düzenleyici otoriteler ile paylaşılabilir. Kanun'un 11. Maddesi Çerçevesinde Müşterilerimizin Hakları: EFORGOLD KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ'ne başvurarak; a) kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme, b) kişisel verileriniz işlenmişse bilgi talep etme, c) kişisel verilerinizin işlenme amacını ve amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, ç) kişisel verilerinizin yurt içinde / yurt dışında aktarıldığı 3. kişileri bilme, d) kişisel verilerinizin eksik / yanlış işlenmişse düzeltilmesini isteme, e) Kanun'un 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde kişisel verilerinizin silinmesini / yok edilmesini isteme, f) kişisel verilerinizin aktarıldığı 3. kişilere yukarıda sayılan (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin bildirilmesini isteme, g) kişisel verilerinizin münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme ve ğ) kişisel verilerinizin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararın giderilmesini talep etme hakkına sahiptir. İşbu bilgilendirme yazısı ve muvafakatname aramızda imzalı bulunan Aracılık Çerçeve Sözleşmesinin eki ve ayrılmaz parçasıdır. MÜŞTERİ, yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Hakkındaki Kanun'a uygun olarak EFORGOLD KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ tarafından kişisel/şirket verilerinin toplanmasına, işlenmesine, güncellenmesine, periyodik olarak kontrol edilmesine, veri tabanında tutulmasına ve saklanmasına ve gerektiği takdirde ilgili kamu kurum ve kuruluşlarıyla paylaşılmasına ve kişisel/şirket verilerinin bunlar tarafından da tutulmasına ve saklanmasına muvafakat eder.

11. İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ

MOLLA FENARİ MAH. ÇUHACI HANI SK. ÇUHACI HAN NO: 14 İÇ KAPI NO: 8 FATİH/ İSTANBUL
TELEFON:+90 212 807 04 05 • info@eforkiyetlimadenler.com • www.eforkiyetlimadenler.com



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

İş bu sözleşmeden kaynaklanan ihtilafların çözülmesinde İstanbul mahkemeleri ve icra daireleriyetkilidir.

İş bu 11 madde ve 5 sahifeden ibaret sözleşme.....tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir.

ARACI KURULUŞ :EFORGOLD KIYMETLİ MADENLERANONİM MÜŞTERİ :
ŞİRKETİ

ADRES : Molla Fenari Mah. Çuhacı Hanı Sok. Çuhacı HanNo: 14 İç Kapı:
Z322 Fatih/İstanbul

ADRES

TELEFON	: 0212- 807 04 05	TELEFON	:	
FAX	:	FAX	:	
E-POSTA	:	E-POSTA	:	
İMZA	:	İMZA	:	



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ