



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

**KARAPARANIN AKLANMASININ VE TERÖRÜN
FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE DAİR UYUM
PROGRAMI**



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Sürüm	Tarih	Değişiklikler
1.0	19.05.2024	İlk sürüm
2.0	01.07.2026	Mevzuat değişiklikleri dikkate alınarak programda güncelleme yapılmıştır.

Hazırlayan : Aris AVCI
İç Kontrol ve Uyum Birimi

Onaylayan : Can BARKA
Yönetim Kurulu Başkanı



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

GİRİŞ

EforGold Kıymetli Madenler Anonim Şirketi'nin uyum programı, Türk Parasının Kıymetinin Korunması Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesi kapsamındaki mevzuat ile Borsa İstanbul tarafından yayımlanan düzenlemelerden yararlanılarak düzenlenmiştir.

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanun ve ikincil düzenlemeler uyarınca oluşturulan Uyum Programı kapsamında alınacak tedbirler ve yapılan çalışmalar bu kapsamda yer alacaktır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesi uyarınca şirketimiz yükümlüler arasında yer almaktadır.

Uyum programı, tedarik zincirine ilişkin iş yaptığımız tarafı tanıma/müşterinin tanınması, şüpheli işlemlerin tespiti ve bildirim süreci, uyum görevlisi/iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin atanması, şirket çalışanlarına konuyla ilgili eğitimlerin verilmesi; iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi, izleme faaliyetleri ile bu konuda alınacak tedbirlere ilişkin prosedürleri içermektedir.

1- TANIMLAR

Bağımsız Güvence Raporu: Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Güvence Denetim Standardı 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimlerine uygun olarak gerçekleştirilen denetim sonucunda yetkili bağımsız denetim kuruluşları tarafından düzenlenen raporu,

Bakanlık: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığını,

Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş.'yi,

EforGold: EforGold Kıymetli Madenler Anonim Şirketini,

Hizmet riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski,

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi: Bakanlığın uygun görüşü alınmak suretiyle Borsa tarafından yapılan düzenlemelerde yer alan asgari nitelikleri haiz, gerekli yetkiyle donatılmış ve kıymetli madenler aracı kuruluşu tarafından istihdam edilen görevliyi,

Müşteri riski: Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi riskini,

Uyum Birimi: Uyum Görevlisinin ilgili yasal düzenlemelerce getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla, Uyum Görevlisinedoğrudan bağlı olacak şekilde, Yönetim Kurulu tarafından uyum programının yürütülmesiyle görevlendirilen birimi,

Uyum görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen



yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, yükümlülerce tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,

Riskli ülkeler: Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanları,

Suç Gelirlerinin Aklanması: Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şeklinden kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler

Tedarik Zinciri Uyum Raporu: Uluslararası kriterlere göre Bakanlığın uygun görüşü alınmak suretiyle Borsa tarafından belirlenen sorumlu kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanan ve ilgili raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu usul ve esaslara uygunluğunu gösteren raporu,

Tedbirler Yönetmeliği: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,

Ülke Riski: Yükümlülerin; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski,

İfade etmektedir.

2- AMAÇ:

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair ulusal mevzuatın belirlediği yükümlülüklerle uyumun sağlanması,
- Suç gelirlerinin aklanmasına aracılık etme ve maruz kalınma ihtimali riskinin azaltılması için kurum stratejilerinin; bu bağlamda kurum politikasının ve yazılı prosedürlerinin belirlenmesi,
- Müşteri bilgi ve belgelerinin alınması ve kayda geçirilmesinin yanı sıra; müşterilerimizin kullandığı ürün ve hizmet kanallarından ortaya çıkabilecek riskleri değerlendirmek ve derecelendirmek ve risk yönetim sistemini oluşturmak,
- Kurum çalışanları tarafından; ulusal mevzuatın öngördüğü yasal yükümlülüklerin bilinmesi ve şirketimizin aracılık işlemlerinde dikkate alınması için gereken bilinç ve farkındalığın yaratılması,
- Şüpheli işlemlerin bildirimine ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi.

3-UYUM PROGRAMININ KAPSAMI:

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan



uyum programı aşağıdaki tedbirleri içerir:

- a) KA/TF ilişkin şirket politika ve prosedürleri,
- b) Risk yönetimi faaliyetleri,
- c) İzleme ve kontrol faaliyetleri,
- ç) Uyum görevlisi/İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- d) Eğitim faaliyetleri,
- e) İç denetim faaliyetleri,
- f) Bağımsız denetim.

4-UYUM KÜLTÜRÜ

Şirket uyum kültürünün oluşturulması ve sürdürülmesi amacıyla aşağıdaki hususlar uyum programı kapsamına alınmıştır:

- Tüm çalışanlara yönelik kapsamlı bir eğitim programının geliştirilmesi, uygulanması ve sürekli olarak güncellenmesi,
- Düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından yayımlanan mevzuat değişikliklerinin düzenli olarak izlenmesi,
- Sektör uygulamaları çerçevesinde geçerli uyum politikaları ve prosedürlerinin belirli aralıklarla planlı bir şekilde gözden geçirilmesi.

5-SORUMLULUK:

Uyum programında tanımlanan politika ve prosedürlere EforGold'un tüm personeli uymakla yükümlüdür.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi/iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

Uyum programının bütününün, kurumun faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak **Yönetim Kurulu** sorumludur.

4.1 Yönetim Kurulunun Yetki ve Sorumlulukları

- Uyum görevlisi ve yardımcısını atamak,
- İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisini atamak,
- Uyum görevlileri ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek,
- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak ile yetkili ve sorumludur.

Yönetim kurulu bu kapsamdaki yetkilerinin bir kısmını veya tamamını; bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine açık bir şekilde ve yazılı olarak devredebilir.

4.2 Uyum Görevlisinin Yetki ve Sorumlulukları

a-Kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyum sağlamak amacıyla eğitim, araştırma, geliştirme, gözetim, izleme ve kontrol çalışmalarını yürütmek ve MASAK Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,

b-Kurum politika ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,

c- Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,

d- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,

e-Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,

f-Kendisine iletilen ve resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK Başkanlığı'na bildirmek,

g-Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,

h-İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları yönetmelikte belirlenen sürelerde MASAK Başkanlığı'na göndermek,

MASAK Başkanlığı ile iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; uyum görevlisi Başkanlığa bilgi ve belge verme yükümlülüğünü yerine getirir. Uyum görevlisi; kendisinden bilgi ve belge istenilen yükümlünün söz konusu bilgi ve belgeleri Başkanlık'ça belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yöntemde vermesi için gerekli kontrolleri yapar ve aracı kurum bünyesindeki tüm birimlerden şüpheli işlemlerin değerlendirilmesi kapsamında her türlü bilgi ve belgeyi talep eder.

Uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket eder. Uyum görevlisi görevini yaparken bağımsız bir irade ile karar verir. Bu çerçevede yönetim kurulunca uyum görevlisine EforGold bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilme ve bunlara zamanında erişebilme yetkisi verilmiştir.

4.3 İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

a) Yönetmelik, Tebliğ, diğer kambiyo mevzuatı, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ve ilgili mevzuat uyarınca sorumlu tedarik zinciri uygulamaları için çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, Borsa ve ilgili diğer kurum ve kuruluşlarla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,

b) Kurum politikalarını ve prosedürlerini oluşturmak, bunları yönetim kurulunun onayına sunmak,

c) Risk yönetimi politikasını oluşturmak ve yönetim kurulunun onayına sunmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek, bu faaliyetler çerçevesinde risk aksiyon planları oluşturmak ve alınan aksiyonların düzenli takibini yapmak,



- ç) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak, yönetim kurulunun onayına sunmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- d) Uyuma yönelik eğitim programı çalışmalarını yürütmek, bunları yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- e) Müşteri ve tedarikçilerin tanınmasına ilişkin mevzuat tarafından belirlenmiş tüm belgelerin kayıt altına alınmasını ve muhafaza edilmesini sağlamaya yönelik kontrolleri tesis etmek,
- f) Tedarikçi ve müşteriler ile bunların kıymet, hizmet, para transferi vb. tüm işlemlerine ilişkin süreçlerin tanımlanmasını sağlamak ve bu işlemlere ilişkin tüm belge ve kayıtların muhafaza edilmesine yönelik kontrolleri tesis etmek,
- g) EforGold ile ilgili olarak kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği ilgili mevzuata aykırı olabilecek işlemler hakkında araştırma yapmak, edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve tespit edilen aykırılıkları 5 iş günü içerisinde Bakanlığa, Borsaya ve ilgili diğer kurum ve kuruluşlara yazılı olarak bildirmek,
- ğ) EforGold ile ilgili olarak kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesinde belirtilen sıfır tolerans ilkesi kapsamında değerlendirilebilecek durumlar hakkında araştırma yaparak, edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve tespit edilen aykırılıkları en geç 24 saat içerisinde Bakanlığa ve Borsaya yazılı olarak bildirmek,
- h) Dâhili ve harici ihlal bildirimlerinin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- ı) İç kontrol ve eğitim faaliyetlerine ilişkin sonuç, bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları süresi içinde yönetim kuruluna ve Borsaya iletmek.

Borsa ile sorumlu tedarik zinciri çerçevesinde iç kontrol ve uyum hususlarında gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; EforGold'un Borsaya bilgi ve belge verme yükümlülüğü, iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir.

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket eder.

6- EFORGOLD'UN FAALİYET KONUSU

Şirketin faaliyet konusu aracılık faaliyetleri kapsamında;

a) Standartları ve saflık dereceleri Bakanlıkça belirlenen kıymetli madenler üzerinden ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde, kendi nam ve hesabına, başkası nam ve hesabına, kendi namına başkası hesabına aracılık amacıyla; kıymetli maden alımı ve satımı işlemleri, kıymetli maden ödünç alınması ve ödünç verilmesi işlemleri ile kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemleri,

b) İşlenmiş veya işlenmemiş kıymetli taşların Borsa bünyesinde alım satımını,

- c) İşlenmiş ve işlenmemiş kıymetli madenler ile işlenmiş veya işlenmemiş kıymetli taşların ve bunlardan mamul kıymetli eşyaların ihracat ve ithalat rejimi çerçevesinde ihraç ve ithalini,
- d) İşlenmiş ve işlenmemiş kıymetli maden ve taşlar ile bunlardan mamul eşyaların yapımında kullanılmak üzere kıymetli maden ve taşların geçici ithalini ve işlendikten sonra mamul ve yarı-mamul kıymetli eşya ve taş olarak ihracını,
- e) Borsa bünyesindeki faaliyetleri ile sınırlı olmak üzere efektif alım satımını,
- f) Kıymetli madenler ve taşların yurt içinde alım satımını yapmaktır.

7- EFORGOLD'UN UYUM TAAHHÜDÜ

a) EforGold kara para aklama, terörizmin finansmanı ve yasa dışı örgütlerin finansmanı ile mücadeleye yönelik hem yerel hem de uluslararası çabaları ve girişimleri desteklemeyi taahhüt etmektedir. Ayrıca gerekli görülen iç önlemleri uygulamayı da üstlenmektedir.

b) Mevzuat ile getirilen düzenlemelere uyum sağlamak ve kara para aklama ile terörizmin finansmanı ile mücadele çabalarını desteklemek, EforGold için en önemli önceliklerden biridir ve üst yönetim tarafından önemsenmektedir. Bu Uyum Politika Belgesi aracılığıyla EforGold, Kara Para Aklamanın Önlenmesi /Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (KA/TF) konusundaki tutumunu ortaya koymakta ve şirketin tüm iş operasyonlarını yürürlükteki tüm mevzuat ve dünya çapındaki en iyi uygulamalarla tam uyum içinde gerçekleştireceğini bir kez daha vurgulamaktadır. EforGold, kara para aklama ve/veya terörizmin finansmanı ile mücadeleyi şirket için son derece önemli görmeye devam etmekte ve bunu bir ekip çalışması olarak kabul etmektedir. Bu Programın yayımlanması ile birlikte burada belirtilen prosedürlerin ve kontrollerin uygulanması ve işletilmesi, EforGold'un bu konudaki kararlılığını göstermektedir.

c) EforGold devlet kurumları, yerel veya uluslararası kolluk kuvvetleri ile işbirliği yapmaya ve bu kurumlara destek vermeye hazırdır.

Buna ek olarak FATF, OFAC, BM, AB gibi küresel düzenleyici kuruluşlar ile Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB), MASAK Başkanlığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Kaçakçılık ve Organize Suçlarla Mücadele Başkanlığı gibi yerel düzenleyici otoritelerle de KA/TF ile mücadele kapsamında iş birliği yapılacaktır.

d) EforGold, müşteriler, hissedarlar, çalışanlar, iş ortakları ve şirketin faaliyet gösterdiği yargı alanı dahil olmak üzere tüm paydaşların çıkarlarını korumak için en yüksek işletme standartlarını sürdürecektir. Bu hedef, personelin sürekli ve kesintisiz gelişimi, güncel teknoloji ve sistemlerin kullanımı sayesinde kara para aklama, terörizmin finansmanı ile mücadele ve diğer ilgili mali suçlarla mücadele çabalarını destekleyecek şekilde gerçekleştirilecektir.

e) EforGold, altın ve/veya değerli metaller sektöründe faaliyet gösteren bir kuruluş olarak, sorumlu tedarik ve tedarik zinciri yönetimine bağlıdır. EforGold sattığı ve/veya satın aldığı altın ve/veya değerli metallerle bağlantılı olarak çatışmalara, kara para aklamaya, terörizmin finansmanına veya ciddi insan hakları ihlallerine katkıda bulunma risklerini belirlemek ve değerlendirmek amacıyla

tedarik zincirini haritalamakla yükümlüdür.

f) EforGold aşağıdaki rehber ve standartlara uymayı taahhüt etmektedir:

- Çatışmalardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden Minerallerin Sorumlu Tedarik Zincirleri için OECD Durum Tespiti Rehberi ve OECD Durum Tespiti Rehberine Altın Eki
- Altın Tedarik Zincirinde Risk Temelli Durum Tespiti için EBC Kuralları
- Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi,
- Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi,
- Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi,
- Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge,
- RJC Uygulama Kodu Standardı,
- RJC Mülkiyet Zinciri Standardı,
- LBMA Sorumlu Altın Rehberi.

8- RİSK YÖNETİMİ: DÖRTLÜ SAVUNMA HATTI

İlgili riskleri azaltmak ve kontrol altına almak amacıyla, EforGold'un KA/TF uyum programı dörtlü savunma hattından oluşacaktır:

- **Operasyonel Birim – Birinci Savunma Hattı:** Riskleri sahiplenilen ve yöneten birimlerdir. Tedarikçini Tanı (Know Your Counterparty-KYC) ve Müşteri Durum Tespiti (Customer Due Diligence-CDD) süreçlerinde ön safta yer alırlar. Müşteri kabulü, kimlik tespiti ve durum tespiti işlemlerini yürütürler. Bu süreçler, çoğunlukla kapsamlı müşteri anketleri ve araştırmalar yoluyla elde edilen verilerin toplanmasını ve analizini gerektirir.
- **Uyum Birimi– İkinci Savunma Hattı:** Riskleri gözetilen birimdir. Uyum birimi politika ve prosedürleri geliştirir, müşteri anketlerini ve gerekliliklerini hazırlar, tedarikçi/müşteri tanı süreçlerini kolaylaştıracak teknolojileri belirler. Ayrıca KA/TF uyum programı kapsamında ilgili tüm çalışanların eğitimi ve yönlendirilmesinden sorumludur. Müşterilerin risk kategorilerine ayrılması için kriterleri belirler ve şüpheli işlemleri sürekli olarak izler.
- **İç Denetim Birimi– Üçüncü Savunma Hattı:** Bağımsız güvence sağlayan birimdir. Tüm kontrollerin doğru şekilde kurulup kurulmadığını değerlendirir. Tedarikçi/müşteri tanı programlarının eksiksiz ve doğru bilgiye dayalı olmasını ve müşteri kabulü ile işlem yürütme sırasında onaylı protokollere uyulmasını temin eder. Herhangi bir eksiklik tespit edilirse, yönetimle görüşerek düzeltici planlar geliştirir.
- **Bağımsız Denetçi – Dördüncü Savunma Hattı:** Yükümlülerin Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine ve Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'ye uyumunun GDS 3000'e uygun olarak bağımsız denetimini yapan ve Bağımsız Güvence Raporunu hazırlayan denetçilerdir. Sorumlu tedarik zinciri güvence denetiminin amacı, yükümlülerin, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenlerine ilişkin tedarik zinciri yönetimi ve işletimi kapsamında yer alan faaliyetleri ile sorumlu tedarik zinciri dâhilinde tesis edilen kontrollerinin Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik



Zinciri Uyum Yönergesine, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine ve Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergeye uyumluluğu hakkında sonuç oluşturulması ve tedarik zinciri uyum raporuna ilişkin denetim sonuçlarını da içerecek şekilde rapora bağlanmasıdır.

9- PROGRAMIN KAPSAMI

1. Programda yer alan hükümler, prosedürler ve kontroller görev veya çalışma yeri fark etmeksizin tüm çalışanlar için zorunludur ve altın ve değerli metaller ticaret şirketleri dahil olmak üzere tüm müşteriler, tedarikçiler, alıcılar, satıcılar, madenciler, rafineriler, finansal kurumlara uygulanacaktır.
2. EforGold çalışanları, yerel ve uluslararası düzenleyici otoriteler tarafından belirlenen normlara uyum sağlamak ve EforGold'un itibarının herhangi bir yasa dışı faaliyet için kötüye kullanılmasını önlemek amacıyla standartlara bağlı kalmayı temin edecektir.
3. EforGold çalışanları veya bağlı kuruluşları tarafından Programın ihlali disiplin suçu teşkil eder ve EforGold, bu Programın dikkatli ve doğru şekilde uygulanmasını ve yürütülmesini güvence altına almak için, kendi takdirine bağlı olarak uygun gördüğü ek önlemleri alma hakkını saklı tutar.
4. EforGold, personeli ve/veya binaları yanlışlıkla kara para aklama veya diğer yasa dışı faaliyetlerde kullanılırsa, şirket ciddi idari ve/veya cezai yaptırımlara tabi olabilir. Bu nedenle her yetkilinin, yöneticinin ve çalışanın bu Program'da belirtilen süreç ve prosedürleri bilmesi ve bunlara uyması zorunludur.
5. EforGold, herhangi bir müşterisinin bu Programın hükümlerinden herhangi birini ihlal ettiğinin tespit edilmesi halinde aşağıdaki önlemlerden herhangi birini alabilir:

- Uyarı;
- Müşteri hesabının işlemlerinin geçici olarak askıya alınması;
- Müşteri hesabının feshi;
- İlgili kurumlara bildirimde bulunulması.

10- EFORGOLD İÇİN ÖZEL ÖNEM TAŞIYAN RİSK FAKTÖRLERİ

Türkiye'de faaliyet gösteren bir kıymetli maden aracı kuruluşu olarak, genel KA/TF risk faktörlerine ek olarak, EforGold'un maruz kaldığı kara para aklama (KA) ve terörizmin finansmanı (TF) risklerini belirlerken ve değerlendirirken dikkate alması gereken çeşitli ek risk faktörleri bulunmaktadır.

Bu risk faktörlerinin bazıları, Altın ve Gümüş (AG) tedarik zincirinin belirli aşamalarına ve her aşamayla ilişkili iş ilişkilerinde satıcının rolüne bağlıdır. Diğer risk faktörleri ise müşteri veya işlem türünün niteliğiyle ilgilidir.

Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından 2012 yılında güncellenerek etkililik kriterleri ile güçlendirilen küresel kara paranın aklanması (KA) ve terörizmin finansmanı (TF) ile mücadele

standartları arasında yer alan 1 no'lu teknik uyum ve 1 no'lu etkililik kriterleri, ülkelerin KA/TF risklerini belirlemelerini, bu riskleri analiz ederek anlamalarını, değerlendirmelerini ve söz konusu risklere karşı tedbir almalarını konu edinmektedir. 22 Mart 2023 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylanan Ulusal Risk Değerlendirmesine göre Kıymetli Maden Aracı Kuruluşları Sektörünün risk düzeyi KA/TF vakalarına rastlanılmaması sebebiyle düşük olarak kabul edilmektedir. Ancak özellikle nakit işlemlere fazlaca konu olması, doğası itibarıyla başta uyuşturucu ticareti, göçmen kaçakçılığı ve insan ticareti, hırsızlık ve sahtecilik suçları olmak üzere KA risklerinin yüksek kalması, özellikle dini istismar eden terör örgütlerinin de kayıt dışı para ve değer transferi veya varlık dönüştürme amacıyla sektörü suiistimal ettiğine ilişkin bulgulara rastlanması nedeniyle, kuyumculuk sektörünün riski orta-yüksek olarak değerlendirilmiştir.

10.1. AG Tedarik Zincirinde Yer Alan Aşamalar ve AG Satıcılarının Rolü

Altın ve gümüş ticareti, ham mineralin çıkarılmasından nihai müşteriye satışına kadar uzanan karmaşık bir ekosistem veya tedarik zincirinden oluşur. Bu zincirde çok sayıda katılımcı yer alır. Satıcılar AG ticaretiyle ilgili çeşitli roller üstlenebilir ve bu rollerin doğurduğu KA/TF risklerini anlamak için tedarik zincirinin aşamalarının anlaşılması gerekir. Zincir her zaman dikey ilerlemez; farklı katılımcılar farklı aşamalarda birbirleriyle çok yönlü ticaret yapabilir, bazı aşamalar eş zamanlı yürüyebilir veya tamamen atlanabilir. Genel olarak aşamalar ve her birinin maruz kaldığı başlıca KA/TF riskleri şu şekilde özetlenebilir:

- **Çıkarma / Üretim:** Ham mineraller endüstriyel yöntemlerle (yeraltı veya açık ocak madenciliği) veya geleneksel yöntemlerle (örneğin el ile alüvyon toplama) çıkarılır. Bu aşama, minerallerin ayrıştırılması, sınıflandırılması ve satışa hazırlanmasını da içerir. Bu süreçte başlıca riskler: suç veya terör örgütlerinin sürece sızması, yasa dışı altın-gümüş tedarik zincirine karışması (commingling), sahte faturalandırma, muhasebe dolandırıcılığı, miktar/kalite/köken/fiyat yanlış beyanları, sahte materyal ikamesi olarak sıralanabilir. Ayrıca hırsızlık, zimmete para geçirme, kaçakçılık, rüşvet ve yolsuzluk gibi öncül suçlara da açıktır.
- **Ham minerallerin ticareti:** Çıkarılan cevherler satıcılar tarafından ticarete konu edilir, ithalat ve ihracat yapılabilir. Bu aşama, çok sayıda katılımcı (sokak satıcıları, bölgesel tüccarlar) nedeniyle KA/TF açısından en kırılgan aşamalardan biridir. Başlıca riskler olarak çatışma minerallerinin zincire girmesi, suç örgütlerinin tüccarlar arasına sızması, nakit işlemlerin yaygınlığı, kaçakçılığa açıklık sayılabilir.
- **Zenginleştirme (Beneficiation):** Ham mineraller rafine edilir, eritilir veya geri dönüştürülür. Bu aşamada rafineriler, kesiciler, cılaıyıcılar gibi teknik uzmanlar rol alır. Başlıca riskler izlenebilirliğin kaybolması, ticaret temelli kara para aklama, nakit işlemler, tedarik zincirine karışma'dır.
- **Toptan ticaret:** Rafine edilmiş metaller veya mücevher gibi nihai ürünler toptan ticarete konu olurlar. Ticaret üreticilere satış, diğer toptancılarla ticaret, finansal kurumlar veya borsalar aracılığıyla yatırım amacıyla olabilir. Başlıca riskler olarak ticaret zincirine karışma, ticaret temelli kara para aklama, yerleştirme, katmanlaştırma ve entegrasyon yöntemleri sayılabilir.
- **Perakende ticaret:** Rafine edilmiş altın-gümüş veya mücevherler doğrudan halka satılır veya halktan satın alınır. Bu aşama, tedarik zincirine karışma ve klasik KA/TF risklerine (yerleştirme, katmanlaştırma, entegrasyon) ve dolandırıcılık, hırsızlık, zimmete para geçirme gibi öncül suçlara karşı özellikle hassastır.

10.2. Değerli Metaller ve Taşların Riskleri

Değerli metaller ve taşların özellikleri, onları değer saklama, transfer ve değişim aracı olarak benzersiz şekilde uygun hale getirir:

- Genellikle yoğun, dayanıklı, kokusuz ve yüksek değere sahiptirler.
- Altın veya elmas gibi bazı metaller ve taşlar, yaygın olarak değişim aracı veya para birimi olarak kabul edilir.
- Zaman içinde değerlerini korurlar ve dünyanın her yerinde yaklaşık aynı değere sahiptirler.

Bu özelliklere ek olarak, kara para aklamak isteyen suçlular ve diğer yasa dışı faaliyetlerde bulunanlar için cazip hale getiren bazı özellikler vardır:

- Ayırt edilmeleri çoğu zaman laboratuvar teknikleri gerektirir, bu da hareketlerinin izlenmesini zorlaştırır.
- Yeniden kesilerek veya geri dönüştürülerek farklı nesnelere dönüştürülebilir, değerlerini korurken bilinen sahiplik ve transfer zincirlerini kesintiye uğratır.
- Alım, satım ve değişim çoğunlukla resmi finansal sistem dışında gerçekleşir.

Bu nedenlerle, değerli metaller ve taşlar satıcıları, hizmetlerini kötüye kullanmak isteyen yasa dışı aktörler tarafından hedef alınabilir. Çoğu işlem yasal olsa da, değerli metaller ve taşlar satıcıları farkında olmadan veya kasıtlı olarak suç gelirleriyle bağlantılı ürünleri ticarete konu edebilir.

10.3. Değerli Metal ve Taş Satıcılarının Riski Artıran Özellikleri

Bir değerli metaller ve taşlar satıcısı, şu durumlarda yüksek riskli kabul edilir:

- Ürün veya hizmetleri yasa dışı aktörler için cazip olduğunda,
- Yüksek riskli yargı alanlarında faaliyet gösterdiğinde,
- Uygun KA/TF kontrollerini uygulamadığında.

Başlıca risk artırıcı faktörler:

- **Düzenleyici ortam:** Birçok ülkede değerli metaller ve taşlar satıcıları müşteri kimlik tespiti veya şüpheli faaliyet raporlama yükümlülüklerine tabi değildir. Bazı ülkelerde bu yükümlülükler olsa da denetim ve yaptırım zayıftır.
- **Ürün, hizmet ve kanallar:** Külçe, kesilmemiş taşlar gibi izlenmesi zor ürünler; metal hesapları gibi hızlı alım-satım hizmetleri; nakit veya sanal varlık kabul eden anonim kanallar risklidir.
- **Müşteri tabanı:** Özellikle siyasi nüfuz sahibi kişiler (PEP) ile çalışan değerli metaller ve taşlar satıcıları daha yüksek risk taşır.
- **Coğrafya:** Yüksek riskli ülkelerde faaliyet gösteren değerli metaller ve taşlar satıcıları, az düzenleme, yüksek yolsuzluk, zayıf sınır kontrolleri ve terör örgütlerinin varlığı nedeniyle daha kırılgandır.

10.4. Tipolojiler

Değerli metaller ve taşlar çeşitli yasa dışı finansman yöntemlerinde kullanılabilir:

- **Yasa dışı madencilik:** Lisanssız veya vergisiz küçük ölçekli madenler, suç örgütleri tarafından kontrol edilebilir.
- **Yaptırımlardan kaçınma:** Altın ve taşlar, yaptırımları aşmak için kullanılabilir.
- **Vergi kaçakçılığı:** Yüksek vergili ülkelerden düşük vergili ülkelere kaçakçılık veya değer düşürme beyanı yapılabilir.
- **Ticaret temelli kara para aklama:** Taşların değerinin kolayca manipüle edilebilmesi, sahte faturalandırma ve tekrar tekrar satış gibi yöntemlerle kara para aklamayı kolaylaştırır.
- **Sahte krediler için teminat:** Değerli metaller ve taşlar sahte değerlemelerle kredilerde teminat olarak kullanılabilir.

10.5. EforGold'un Dikkate Alması Gereken KA/TF Riskleri

KA/TF önlemleri uygulanırken şu faktörler göz önünde bulundurulmalıdır:

- **Müşteri/counterparty riski:** Müşterinin türü, şeffaflığı, siyasi nüfuz sahibi kişi bağlantısı, üçüncü taraf adına hareket edip etmediği.
- **Ülke riski:** Altın-gümüşün menşei veya müşterinin ikamet ettiği ülke yüksek riskli mi, yaptırımlara tabi mi, yolsuzluk endeksi düşük mü.
- **Kanal riski:** Müşteri nasıl bulundu (yönlendirme mi, doğrudan mı, internet üzerinden mi).
- **Ürün/hizmet riski:** Miktar, saflık, fiyat, form (fiziksel/sanal), taşınabilirlik, anonimlik potansiyeli.
- **İşlem riski:** İşlemin büyüklüğü, karmaşıklığı, ödeme yönteminin şeffaflığı, müşterinin sosyo-ekonomik profiliyle uyumu.
- **Olağandışı işlemler:** Normal piyasa uygulamalarına aykırı hızlandırma talepleri, gizlilik istekleri, alışılmadık teslimat koşulları.

11- PROSEDÜRLER VE KONTROLLER (GENEL)

1. EforGold, kara para aklamayı önlemeye ve terörizmin finansmanı ile yasa dışı örgütlerin finansmanını engellemeye yönelik iç kontrol süreçleri oluşturmak ve uygulamakla yükümlüdür. Bu Program belirli denetim ve denge mekanizmalarını ("Süreç ve Kontrol") içermektedir.

2. Bu süreçler, diğer hususların yanı sıra, tüm paydaşların kanun hükümlerinden, uygulama kurallarından ve düzenlemelerden, ayrıca EforGold ve düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından belirlenen tüm raporlama ve kontrol işlemlerinden haberdar olmasını sağlayacaktır.

3. Süreçler ve Kontroller aşağıdaki gibidir:

- Müşteri kabul/hesap açma süreci (kimlik tespiti)
- Müşterilerin sınıflandırılması
- Müşteri risk derecelendirmesi
- İzleme ve kontrol faaliyetleri
- Şüpheli işlem bildirimi

- İç denetim faaliyetleri
- Tedarik zinciri uyum raporu hazırlanması
- Tedarik zinciri uyum denetimi
- Eğitim ve farkındalık faaliyetleri
- Kişisel verilerin korunmasına ilişkin işlemler
- Bilgi ve belge verme işlemleri
- Muhafaza ve ibraz işlemleri

Yukarıdaki süreçlere ilişkin ayrıntılı bilgiler, sonraki bölümlerde ele alınacaktır.

11.1 Müşteri Kabul Politikası ve Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

Müşterinin kabulü ve Tanınması Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesine dair tedbirler yönetmeliğine göre aşağıda belirtilen kıstaslara göre gerçekleştirilecektir.

11.1.1 Kimlik Tespiti:

EforGold, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan/işlem yapmadan önce müşterilerinin kimlik bilgilerini tespit eder. Yine bu kanun ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, EforGold hesap açmadan/işlem yapmadan önce, kendi adına ve fakat başkası adına hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterilerinin yazılı beyanlarını alarak; kimlik bilgilerini tespit eder.

Kimlik tespitinde;

a-Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,

b-İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin tutarı yüzseksenbeşbin Türk Lirası veya üzerinde olduğunda,

c-Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin tutarı onbeşbin Türk Lirası veya üzerinde olduğunda,

d-Şüpheli işlem bildirimi gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,

e-Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Kimliğe ilişkin bilgiler alınır ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle müşterilerin ve müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliği tespit edilir.

Kimlik tespiti yapılamayan, adı izleme listelerinde yer alan kişiler veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda kesinlikle iş ilişkisi başlatılmayacaktır.

Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlerle ve adı izleme listelerinde yer alan kişilere hesap açılmaz/işlem yapılmaz. Daha önceden elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik teyidinin yapılamadığı durumda da iş ilişkisi sona erdirilir.



Yeni açılacak hesapların kimlik tespiti sırasında ve mevcut müşterilerin isimleri düzenli aralıklarla yaptırım listelerinden kontrol edilir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında da bilgi alınır.

11.1.1.1 Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

a- Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

b- İlgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinde T.C. kimlik numarası bulunan ve özel kanunlar uyarınca resmi kimlik kartı hükmündeolan belgeler,
- Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülenkimlik belgesi, üzerinden teyit edilir.
- 1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.

c- Vekaletle hesap açılacaksa Vekaletnamenin noter tarafından düzenlenmesi ve işlem yapma veya para alış/verişlerinde bir kısıt olup olmadığına dikkat edilir.

ç- Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu aşağıda belirtilen yollardan biriyle tespit edilir.

- İkametgah Belgesi,
- Müşteri 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 ve Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir.

Teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü müşteriden temin edilir.

11.1.1.2 Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi için potansiyel
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



müşteriden Ticaret Sicil Gazetesi Fotokopisi, Faaliyet Belgesi, Vergi Levhası alınır. Ayrıca yetkili kişinin teyidi için imza sirküleri ve tüzel kişi adına işlem yapma yetkilendirme yazısı temin edilir. İmza sirkülerinde şirketi temsil etmeye yetkili olan kişiler tarafından imzalı sözleşme ve imza kartonu, imzalayan kişilerin nüfus cüzdan fotokopisi alınır. İmza sirkülerlerinin geçerli ve güncel olup olmadığının teyidi için yılda bir kez yenilenmesi istenir.

Tüzel kişilerden alınacak belgelerin aslı veya noter onaylı suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü kabul edilecektir.

Vekaletle hesap açılacaksa; Vekaletnamenin noter tarafından düzenlenmesi ve işlem yapma veya para alışı/verişlerinde bir kısıt olup olmadığına dikkat edilir.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu Madde 11.1.1.1’de belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilebilir.

11.1.1.3 Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti

Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 11.1.1.1’inci maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 11.1.1.1’inci belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.



Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye’deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

11.1.1.4 Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, 11.1.1.1 inci maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

11.1.1.5 Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, 11.1.1.1 inci maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

11.1.1.7 Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Yurtdışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu sözleşmeye taraf olan ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşürülen örneklerinin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden yapılır. Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

11.1.1.8 Tüzel Kişiliği Olmayan teşekküllerde Kimlik Tespiti

Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; 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

teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkül temsil yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 11.1.1.1 inci maddede belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsil yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, 11.1.1.1 inci maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

11.1.1.9 Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde; bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği Madde 11.1.2 ye göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

11.1.1.10 Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda

a- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti 11.1.1.2-11.1.19 uncu maddelere göre yapılır.

b- Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül temsil yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, Madde 11.1.1.1 deki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin Madde 11.1.1.1'e göre yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekaletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

c- Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekaletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin

yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti Madde 11.1.1.1'e göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekaletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti Madde 11.1.1.1'e göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekaletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesikaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ve vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına da işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin Madde 11.1.1.1'e göre kimliğinin tespiti yeterlidir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

11.1.2 Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Kimlik tespiti sürecinde elde edilen bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğu durumda; imkanların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

11.1.3 Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Karşılaştırma sonrasında ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılır ve imza örneği alınır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgiler, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınır.

11.1.4 Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti

Kurumumuz bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyuruları hizmet verdiğimiz tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır. Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip



edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır. Bu beyan müşteri sözleşmesinde olabileceği gibi ayrı bir form şeklinde de olabilir.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, yukarıdaki maddelere göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

11.1.5 Gerçek faydalanıcının tanınması

Eforgold çalışanları tarafından işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini 11.1.1.1'e göre tespit eder.

Tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Eğer yukarıda belirtildiği şekilde gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliği 11.1.1.1'e göre tespit eder. Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.

Gerçek faydalanıcının ortaya çıkarılmasında pay sahipliği ve ortaklık yapısının tespiti, tahdidi olarak sayılmış belli birtakım belgelere bağlanmamıştır. Bu itibarla, Kamuyu Aydınlatma Platformu açıklamaları, pay defteri, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan ilanlar, ticaret sicil müdürlüklerince düzenlenen yazılar, hazirun cetveli, hamiline yazılı pay senetleri için Merkezi Kayıt



Kuruluşu tarafından düzenlenen belgelerin yanı sıra yükümlülerin gerçek faydalanıcı olarak tespit ettikleri ilgili şahsın, tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşini aşan hisseye sahip gerçek kişi olduğunu ortaya koyacak düzeyde bir belge olması şartıyla belirtilenler dışında kalan bir belgenin de kullanılabilir.

11.1.6 Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Karmaşık ve olağanüstü büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir; talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtlar istenildiğinde yetkililere sunulmak üzere muhafaza edilir.

11.1.7 Üçüncü Tarafa Güven

Müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi edinme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edilebilir veya işlem yapılabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren kurumumuza aittir.

Ancak üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

a-Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralları gereklerini sağlayacak tedbirleri aldığından, yurtdışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olması,

b-Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, emin olunması şartıyla mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edilmesi veya işlem yapılması durumunda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal temin edilir.

Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir.

Üçüncü tarafa güven ilkesi üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmayacaktır.

11.1.8 İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Eforgold, müşterilerin kimlik tespitinin yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edilemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis etmez ve müşterilerce talep edilen işlemi gerçekleştirmez. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açılmaz.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe

duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

Yukarda belirtilen hallerde şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirilir.

11.1.9 Riskli Ülkelerle İlişkiler

EforGold çalışanları riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile gireceği iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.

11.1.10 Basitleştirilmiş Tedbirler

Aşağıda sayılan hallerde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından daha basit tedbirler alınabilir:

- a- Diğer finansal kuruluşlar ile yapılan işlemlerde,
- b- Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
- c- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde,

İşlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği yukarıdaki durumlarda; müşterinin tanınmasına ilişkin kurallarda şu kolaylıklar sağlanmıştır.

- Alınan kimlik belgelerinin teyidine,
- Gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirlerin alınmasına,
- Tüzel kişilere özel dikkat edilmesine,
- Müşteri durumlarının ve işlemlerinin izlenmesine gerek

bulunmamaktadır.

5 sıra nolu MASAK Genel Tebliğinin 2.2.1 maddesinde, Tedbirler Yönetmeliğinde tanımlanmış olan finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerdeki kimlik tespiti bakımından, müşteri konumunda olan finansal kuruluşa ilişkin olarak aynı Yönetmeliğin 7 inci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgilerin alınması, ancak bu bilgilerin teyidinin zorunlu olmadığı yönünde bir basitleştirme öngörülmüştür.

18.3.2016 tarihli ve 29657 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tebliğ değişikliğiyle söz konusu maddeye; kıymetli madenler aracı kuruluşlarının Borsa İstanbul A.Ş. bünyesinde ve kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemler bakımından da aynı basitleştirmeyi uygulayabilecekleri hususu ilave edilmiştir.

Öte yandan Tedbirler Yönetmeliğinin 5/2 maddesine göre kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.



21.5.2007 tarihli ve 26528 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmeliğin “Müşteri tanıma kuralı” başlıklı 18 inci maddesinde de kıymetli madenler aracı kuruluşlarının, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşterilerinin kimlik bilgilerini tespit edecekleri hususu düzenlenmiştir. Aynı Yönetmeliğin 16 ncı maddesi uyarınca Borsa İstanbul tarafından hazırlanan Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi’nin “2.4 Suç Gelirlerinin Aklanması” başlığı altında ise; Borsa üyesi kıymetli madenler aracı kuruluşları ve Türkiye’de kurulu rafinerilerce tedarikçiler, müşteriler ve işlemler bakımından Tedbirler Yönetmeliği hükümlerinin yanı sıra uygulanması önerilen risk azaltma tedbirlerinden biri de “Tüm tedarikçilerin, iş ortaklarının ve müşterilerin kimliklerini tespit edip bunları teyit etmek” şeklinde belirlenmiştir.

5 sıra nolu MASAK Genel Tebliğinin 2.2.1 maddesi uyarınca kıymetli madenler aracı kuruluşlarının Borsa İstanbul A.Ş. bünyesinde ve kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerdeki kimlik tespiti bakımından, müşteri konumunda olan aracı kuruluşa ilişkin olarak aynı Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgilerin alınması yeterli bulunmaktadır. Basitleştirilmiş tedbir uyarınca alınan bilgilerin buna yönelik belgelerle teyit edilmesi zorunluluğu bulunmamaktadır.

Müşterinin tanınmasına yönelik söz konusu prosedür, kıymetli maden aracı kuruluşu tarafından Borsaya bir emir iletildiği anda Borsanın işleyiş kuralları gereği bu emrin karşılanacağı aracı kuruluşu belirleme imkanı bulunmadığından, verilen emre yönelik eşleşme gerçekleşip işlemin muhatabı belirlendiğinde tamamlanabilecektir.

11.1.11 Sıkılaştırılmış Tedbirler

Kurumumuz özel dikkat gerektiren işlemler, teknolojik riskler, riskli ülkeler ile ilişkiler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilecek yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

12. RİSK YÖNETİMİ

Eforgold risk yönetimi faaliyetlerinde risk temelli yaklaşım uygulamaktadır. Bu yaklaşım KA/TF mevzuatının etkin şekilde uygulanmasının merkezinde yer alır ve Eforgold’un maruz kaldığı kara

para aklama ve terörizmin finansmanı risklerini tanımlamasını, değerlendirmesini ve anlamasını; ardından en uygun risk azaltıcı tedbirleri uygulamasını sağlar. Risk temelli yaklaşım EforGold'un karşı karşıya olduğu KA/TF risklerine uygun sistem ve kontroller geliştirmesini gerektirir. Riskin değerlendirilmesi, iyi bir KA/TF uyum programı oluşturmanın en önemli adımlarından biridir ve EforGold'un kaynaklarını riskin daha yüksek olduğu alanlara odaklamasına imkân tanır. Bu bağlamda, EforGold'un faaliyetlerinin niteliğini, büyüklüğünü ve karmaşıklığını dikkate almaktadır.

EforGold, yıllık iç risk değerlendirmesi yaparak tüm şirket bünyesinde yer alan süreçlerde mevcut KA/TF risklerini belirlemekte, tanımlamakta ve değerlendirmektedir. Bu riskler, herhangi bir kontrol önlemi uygulanmadığında şirketin maruz kalacağı doğal risklerdir. Değerlendirme; müşteriler, ürünler, hizmetler ve işlemler, dağıtım kanalları, coğrafi bölgeler ve diğer risk faktörleri dikkate alınarak yapılacaktır.

Doğal riskler temel alınarak, EforGold bu risklere uygulanacak risk azaltıcı kontrollerin niteliğini ve yoğunluğunu belirleyecektir. Doğal KA/TF risklerinin ve risk azaltıcı önlemlerin etkinliğinin değerlendirilmesi sonucunda artık risk değerlendirmesi yapılacaktır; yani etkin kontrol önlemleri uygulandığında geriye kalan riskleri belirleyecektir. Eğer artık risk, EforGold yönetiminin risk iştahının dışında kalırsa, KA/TF risk seviyesinin kabul edilebilir düzeye indirilmesi için ek kontrol önlemleri uygulanacaktır.

Riskler ise şu ana başlıklar altında toplanabilir:

12.1 Müşteri Riski:

Müşteri tanıma formunda yer alan bilgilere göre; uygunluk ve yerindelik testi ve sonuçlarına göre ve müşterilerin alım/satım sürecindeki davranışlarına göre sınıflandırmalar yapılacaktır. Aşağıda belirtilen durumlarla karşılaşılması durumunda müşterinin risk grubu tespit edilecek, risklilik durumuna göre müşteri daha dikkatli takip edilecek ve gerektiği durumlarda müşteri işlemi kabul edilmeyip sürekli iş ilişkisi sonlandırılacak ve şüpheli işlem bildirimleri yapılacaktır.

12.1.1 Yüksek Riskli Müşteriler

- **Politik Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP):** Kamu görevlileri, siyasetçiler veya yakın çevresi.
- **Yüksek riskli coğrafi bölgelerden gelen müşteriler:** Kara para aklama/ terör finansmanı veya çatışma ve insan hakları ihlalleri açısından yüksek riskli ülkeler, ülkeye veya o ülkedeki kişi/kuruluşlara yönelik yaptırımlar ve/veya ambargoların varlığı,
- **Şeffaf olmayan şirket yapıları:** Offshore şirketler, karmaşık ortaklık yapıları.
- **Nakit yoğun çalışan müşteriler:** Büyük miktarda nakit işlemi yapanlar.
- **Sık sık yüksek değerli kıymetli maden alım-satımı yapanlar:** Özellikle açıklanamayan finansman kaynaklarıyla.

12.1.2. Orta Riskli Müşteriler

- **Yeni kurulan şirketler:** Finansal geçmişi sınırlı olanlar.

- **Sektör dışı yatırımcılar:** Kıymetli maden ticaretinde deneyimi olmayan ama yatırım yapan kişiler.
- **Sınırlı belge sağlayan müşteriler:** Bazı belgeleri sunabilen ancak eksikleri olanlar.

12.1.3. Düşük Riskli Müşteriler

- **Uzun süredir bilinen kurumsal müşteriler:** Düzenli ve şeffaf işlem geçmişi olanlar.
- **Yerel ve düzenli bireysel yatırımcılar:** Küçük ölçekli, belgeleri tam olan müşteriler.
- **Denetimden geçmiş finansal kurumlar:** Bankalar veya lisanslı aracı kurumlar.

12.2 Ürün/Hizmet Riski:

Hizmet riski kavramından; yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya elektronik para, kripto para gibi gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında finansal kuruluşların maruz kalabilecekleri risk anlaşılabilecektir.

12.2.1 Yüksek Riskli ürün/hizmetler

- **Nakit işlemler** (büyük tutarlı nakit alım-satımlar).
- **Uluslararası işlemler** (özellikle yüksek riskli veya yaptırım altındaki ülkelerle yapılan işlemler, tedarik zincirinde açıklanamayan coğrafi mesafeler).
- **Anonim veya seri numarasız ürünler** (izlenebilirliği düşük).
- **Depolama/saklama hizmetleri** (kaynağı belirsiz varlıkların sisteme girmesi riski).
- **Menşe** (Taşınan/ihraç edilen altın ve/veya değerli metallerin, beyan edilen kökenle makul şekilde uyumlu olmaması)

12.2.2 Orta Riskli Ürün/Hizmetler

- **Standart dışı ürünler** (hurda, işlenmemiş maden, rafine edilmemiş külçe).
- **Online/dijital işlem kanalları** (kimlik doğrulamanın zayıf olabileceği platformlar).
- **Aracılık hizmetleri** (müşteri adına yapılan işlemler, gerçek faydalanıcıyı gizleyebilir).
- **Karmaşık tedarik zincirleri**

12.2.3 Düşük Riskli Ürün/Hizmetler

- Borsa İstanbul bünyesindeki piyasada alım/satımı yapılan ürünler
- **Standart rafine edilmiş ürünler** (seri numarası ve sertifikası olan külçeler).

12.2 Ülke/Bölge Riski:

Aklama ve terörizmin finansmanı konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan ve yeterli yasal düzenlemelere sahip olmayan ülkelerin vatandaşları; mali kuruluşları ve şirketleri ile yapılan işlemler dolayısı ile karşılaşılan riskler bu kapsamda yer almaktadır.

Riskli bölgelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin

vatandaşlarıyla girilecek iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterilecektir.

Görünürde, makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplanır ve kayda geçirilir.

12.2.1 Yüksek Riskli Ülkeler/Bölgeler

- **Yaptırım altında olan ülkeler** (ör. BM, AB veya OFAC yaptırımlarına tabi ülkeler).
- **Kara para aklama ve terör finansmanı açısından yüksek riskli ülkeler** (ör. FATF tarafından listelenen yüksek riskli veya işbirliği yapmayan ülkeler).
- **Şeffaf olmayan finansal sistemlere sahip ülkeler** (offshore merkezler, gizli hesap uygulamaları).
- **Savaş, iç çatışma veya siyasi istikrarsızlık yaşayan bölgeler** (ör. silahlı grupların finansman riski).

12.2.2 Orta Riskli Ülkeler/Bölgeler

- **Gelişmekte olan ülkeler:** Finansal düzenlemeleri geliştirmekte olan, KA/TF uygulamaları sınırlı ülkeler.
- **Yüksek nakit ekonomisine sahip ülkeler:** Bankacılık sistemi zayıf, nakit işlemler yoğun.
- **Bölgesel ticaret merkezleri:** Kıymetli maden ticaretinin yoğun olduğu ancak denetim kapasitesi sınırlı ülkeler.

12.2.3 Düşük Riskli Ülkeler/Bölgeler

- **FATF üyesi ve güçlü KA/TF düzenlemeleri olan ülkeler** (ör. AB ülkeleri, ABD, Kanada).
- **Şeffaf finansal sistemlere sahip ülkeler:** Güçlü denetim mekanizmaları, sıkı müşteri tanıma yükümlülükleri.
- **Siyasi ve ekonomik istikrarı yüksek ülkeler:** Kara para aklama ve TF riskleri düşük.

Türkiye içindeki bölge ve şehir risk grupları aşağıdaki gibi sınıflandırılabilir.

12.2.4 Yüksek Riskli Bölgeler/Şehirler

- **Sınır bölgeleri:** Suriye, Irak, İran sınırına yakın iller (Şanlıurfa, Gaziantep, Hatay, Mardin, Hakkâri, Van) → Kaçakçılık, kayıt dışı ticaret ve TF riski yüksek.
- **Serbest bölgeler ve yoğun ticaret merkezleri:** Mersin Serbest Bölgesi, Doğu ve Güneydoğu'daki sınır ticaret noktaları → Uluslararası mal hareketleri nedeniyle riskli.
- **Büyük nakit ekonomisi olan şehirler:** İstanbul'un Kapalıçarşı ve çevresi → yüksek hacimli altın ticareti, nakit yoğun işlemler.

12.2.5 Orta Riskli Bölgeler/Şehirler

- **Sanayi ve ticaret merkezleri:** Bursa, Kocaeli, Kayseri, Konya → yoğun ticaret ve ihracat, ancak denetim mekanizmaları mevcut.

- **Turizm bölgeleri:** Antalya, Muğla, İzmir → yabancı müşteri yoğunluğu, döviz ve değerli maden talebi.
- **Büyük şehirler:** Ankara, İzmir → finansal sistem güçlü ama çeşitlilik nedeniyle orta risk.

12.2.6 Düşük Riskli Bölgeler/Şehirler

- **Küçük ölçekli şehirler:** İç Anadolu'nun küçük illeri (Aksaray, Kırşehir, Yozgat vb.) → düşük hacimli kıymetli maden ticareti.
- **Tarım ağırlıklı bölgeler:** Karadeniz ve Doğu Anadolu'nun kırsal illeri → kıymetli maden ticareti sınırlı.
- **Denetim kapasitesi yüksek merkezler:** İstanbul'un finans merkezi (Maslak, Levent gibi bankacılık bölgeleri) → düzenli denetim ve kayıtlı işlemler.

12.3 Risk Derecelendirmesi

Müşteri Riski, Ürün/Hizmet Riski ve Ülke/Bölge Riski kriterlerine göre müşteriler gözden geçirilir, değerlendirilir ve KA/TF açısından “Yüksek”, “Orta” veya “Düşük” risk olarak uygun bir risk seviyesinde sınıflandırılır.

Müşterinin risk profilinin değerlendirilmesi müşteri ile kurulan iş ilişkisinin başlangıcında yapılır. Ancak iş ilişkisinin tesisi sonrası müşteri hareketlerine, alım/satım tavrına göre ve dönemsel değerlendirmelere göre de risk profilinde değişiklikler yapılabilir.

12.3.1 Puanlama Sistemi

Her risk kategorisine (Müşteri, Ürün/Hizmet, Ülke/Bölge/Şehir) şu şekilde puan verilir:

- Düşük Risk = 1 puan
- Orta Risk = 2 puan
- Yüksek Risk = 3 puan

12.3.2 Toplam Risk Skoru Hesaplama

- Bir müşteri için **Müşteri Riski + Ürün/Hizmet Riski + Ülke/Bölge Riski** puanları toplanır.
- Örneğin:
 - Müşteri Riski: Yüksek (3)
 - Ürün/Hizmet Riski: Orta (2)
 - Ülke/Bölge Riski: Düşük (1) → **Toplam Skor = 6**

12.3.3 Risk Grupları

Toplam skor aralıklarına göre aşağıdaki gibi sınıflandırma yapılır:



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Toplam Skor	Risk Grubu	Aksiyon
3–4	Düşük Risk	Normal takip, standart prosedür
5–6	Orta Risk	Daha dikkatli izleme, ek belge talebi
7–9	Yüksek Risk	Yakın takip, gerekirse işlem reddi veya iş ilişkisi sonlandırma

Tüm müşteriler risk değerlendirmesine tabi tutulacak ve risk derecelendirmeleri dosyada kaydedilecektir. Müşteriyle ilişkili risk seviyesine uygun olarak gerekli “müşteri tanıma yükümlülüğü” (due diligence) uygulanacaktır. Yüksek riskli müşteriler için geliştirilmiş müşteri tanıma yükümlülüğü (enhanced due diligence) zorunlu olacaktır.

- Yüksek riskli müşteri: Politikanın temel ilkelerinin ötesine geçen, geliştirilmiş düzeyde müşteri tanıma yükümlülüğüne tabi tutulacaktır. Bu, bir sonraki bölümde “Geliştirilmiş Müşteri Tanıma” başlığı altında tanımlanmıştır.
- Orta riskli müşteri: Politikanın temel ilkelerine uygun standart düzeyde müşteri tanıma yükümlülüğüne tabi tutulacaktır. Ancak, şirket orta riskli müşteriler için ek adımlar atarak riskleri azaltacaktır. Bu kapsamda talep edilebilecek belgeler şunlarla sınırlı olmamak üzere şunları içerebilir:
 - Denetlenmiş mali tablolar
 - Vergi beyannameleri (varsa)
 - KA/TF çerçevesi (ilgili ülke mevzuatı gerektiriyorsa)
 - Tedarik zinciri politikası ve tedarik zinciri düzenlemelerine uyum
- Düşük riskli müşteri: Politikanın temel ilkelerine uygun olarak basitleştirilmiş müşteri tanıma yükümlülüğüne tabi tutulabilir. Ancak, şirketin yasal yükümlülüklerini yerine getirmeye devam etmesi için dikkatli olunmalıdır.

Her ne kadar tatmin edici müşteri tanıma (due diligence) belgelerinin sağlanamaması kara para aklama şüphesi doğurabilecek bir durum olarak kabul edilse de, işletmelerin coğrafi çeşitliliği nedeniyle zaman zaman bu politikanın kriterlerini tam olarak karşılayan belgelerin elde edilmesi zor veya imkânsız olabilir. Bu gibi durumlarda riskleri azaltmak için alternatif müşteri tanıma yöntemleri uygulanacaktır.

Müşteri dosyaları periyodik olarak gözden geçirecek ve müşteri risk profiline göre;

- Yüksek Riskli Müşteriler: Her 12 ayda bir
- Orta Riskli Müşteriler: Her 18 ayda bir
- Düşük Riskli Müşteriler: Her 24 ayda bir

müşteri tanıma yükümlülüğü uygulanacaktır.

Değerlendirme ve karar sürecinde dikkate alınan riskler ve ulaşılan sonuçlar müşteri dosyasında uygun şekilde belgelenmeli ve sürece dahil olan kişiler tarafından imzalanmalıdır. Yalnızca Genel Müdür, Uyum Yetkilisi ile birlikte herhangi bir müşteriye yüksek risk seviyesi atayabilir.

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



Herhangi bir riskli durum göstermeyen müşteriler için, gerekli bilgilerin yenilenmesi ve dosyadaki temel bilgilerin belgelerle birlikte müşteri tarafından doğrulanması yoluyla basitleştirilmiş müşteri tanıma yükümlülüğü uygulanabilir.

Riskli bir durum tespit edilen müşteriler için ise, müşteri faaliyetlerinin daha derinlemesine değerlendirilmesi ve gözden geçirilmesi gerekebilir.

12.4 Yüksek Riskli Gruplara Yönelik İlave Tedbirler

EforGold, risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygulayabilecektir;

- a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- ç) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- d) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- e) Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- f) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

Bu çerçevede, müşterilerin pozisyonları ve marjin seviyeleri hesap/müşteri yetkilisi tarafından günlük kontrol edilmekte olup gün sonunda Genel Müdüre mail ortamında rapor edilmektedir.

Yapılan işlemlerin mahiyeti veya müşterinin yüksek riskli sınıfta yer alması gibi durumlarda müşteriden istenildiği zaman işlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında ek bilgi ve belge istenebileceği hesap açılışı sırasında müşteriye bildirilir. İşlemler sırasında da gerektiği takdirde işlem gerçekleştirilmeden önce müşteriden mutabakat ve beyan istenebilecektir.

Müşterinin tanınması kapsamında uygun görüldüğü takdirde müşteriden istenildiği zaman ilave bilgi ve belge talep edilir, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınır. Bu kapsamda müşteriye ulaşılabilecek ikinci bir ulaşım aracı istenir. Müşteri ile görüşüldükten sonra hesap açılışı yapılmadan önce ulaşım araçlarından müşteriye ulaşarak kontrol edilir.

Yüksek risk grubundaki müşteriler ile iş ilişkisine girilmesi ve sürdürülmesi Genel Müdürün onayına tabidir. Riskli bulunan müşterilerin işlemleri daha yakından takip edilir, izlenir ve istendiği zaman denetlenmesi için uyum birimine anlık olarak rapor edilir. İnceleme sonucunda uygun bulunursa



şüpheli işlem bildirimi yapılır. Yüksek risk grubundaki müşteriler ile ilgili işlemler yönetim kuruluna dönemsel olarak raporlanır.

Ayrıca şirket tarafından belirlenen limitler dahilinde yapılan işlemler imza sirkülerindeki yetkiler çerçevesinde, imza yetkililerinin talimatı ile gerçekleştirilmektedir.

12.4.1 Geliştirilmiş Müşteri Durum Tespiti (Enhanced Due Diligence)

Yüksek Riskli Müşteri, kara para aklama, terörizmin finansmanı, yasa dışı örgütlerin finansmanı veya üst yönetim ya da Uyum Görevlisi tarafından önemli görülen herhangi başka bir hususta normalden daha yüksek olumsuz potansiyel risk taşıyan müşteri olarak kabul edilecektir.

Yüksek Riskli Müşterilerle ilişkili artan riskleri azaltmak için bu müşterilere yönelik geliştirilmiş müşteri durum tespitinin uygulanması gerekli olacaktır. EforGold Genel Müdürü, Uyum Görevlisi ile istişare ederek risk seviyesinin kabul edilebilir olup olmadığına karar verecektir.

Geliştirilmiş Müşteri Durum Tespiti ("EDD"), bu politikanın içeriğinde yer alan müşteri onayı ve takibine ilişkin normal gerekliliklerin ötesine geçmelidir. Yüksek risk olarak belirlenme nedenleri müşteriden müşteriye farklılık göstereceğinden, geliştirme sürecinin niteliği ve seviyesi, yüksek riskli müşteriler tespit edildiğinde ayrı ayrı belirlenmelidir.

EforGold'un müşterileri üzerinde EDD uygulayabilmesi için Yüksek Riskli Müşteri'den talep edilebilecek ek belgeler şunlarla sınırlı olmamak üzere şunları içerebilir:

- Denetlenmiş Mali Tablolar
- Vergi Beyannamesi
- Banka Hesap Ekstreleri
- KA/TF Politikası
- Banka Referans Mektubu
- Dubai Good Delivery / LBMA / RJC Sertifikaları
- Bağımsız Güvence Raporu
- İş Profili

Yukarıda belirtilen ek belgelerin tam veya kısmen toplanması, ekibin müşteri organizasyonu içindeki kontrolleri belirlemek için daha fazla inceleme yapmasına, riski ölçmesine ve bu müşteriyle çalışmaya dair güvence elde etmesine yardımcı olacaktır.

EforGold, EDD sırasında tespit edilen risk azaltıcı kontrollerden tatmin olmazsa, müşteri reddedilecek ve iş ilişkisi kurulmayacaktır.

Tüm Yüksek Riskli müşteri dosyaları Genel Müdür tarafından onaylanmalıdır.

EforGold, aşağıdaki durumlarda Geliştirilmiş Müşteri Durum Tespiti (EDD) uygulayacaktır:

- Yüksek riskli ülkelerde kurulmuş müşteri şirketleri,
- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP'ler) ve PEP'lerin Yakın İlişkileri,

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

- Müşteri/işlemin şüpheli veya olağandışı bulunması,
- Kural ihlallerine dayalı olarak şüpheli görülen diğer tüm vakalar

Yukarıda belirtilen senaryolar periyodik olarak gözden geçirilir ve gerekli görüldüğünde Uyum Birimi tarafından güncellenir.

12.4.2 Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi (Politically Exposed Persons-PEP's)

21 Sıra No.lu MASAK Tebliğinin 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde kamusal nüfuz sahibi kişi “Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiler” olarak tanımlanmıştır. Kamusal nüfuz sahibi kişiler yerli, yabancı veya uluslararası kuruluşlarda görev yapanlar olmak üzere 3 kategori altında ele alınabilmektedir. Buna göre;

- Yerli kamusal nüfuz sahibi kişiler: Yurt içinde seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler,
- Yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler: Yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler,
- Uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişiler: Uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişilerdir.

Bununla birlikte, FATF tarafından yapılan tanıma göre yerli veya yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler; devlet veya hükümet başkanları, üst düzey politikacılar, siyasi partilerin üst düzey görevlileri, üst düzey adli, idari veya askeri görevliler ile kamu iktisadi teşebbüslerinin üst düzey yöneticileri olabilmektedir. Uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişiler kapsamında ise bu kuruluşların yöneticileri, yönetici yardımcıları, yönetim kurulu üyeleri veya bunlara eşdeğer görev yapan kişiler yer almaktadır.

21 Sıra No.lu Tebliğin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca kamusal nüfuz sahibi kişilerin yanı sıra bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları (anne, baba ve çocukları) ve yakınları ile tesis edilen iş ve işlemlerde, ilave tedbirlerin uygulanması gerekmektedir.

EforGold müşterilerinin veya gerçek faydalancının kamusal nüfuz sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla “makul tedbirleri” alacaktır. İş ilişkisi tesisi veya sürdürülmesinde belirli bir kamusal nüfuz sahibi kişinin aklama veya terörizmin finansmanı bakımından taşıdığı risk durumu dikkate alınmalı, risk seviyesine göre alınması gereken makul tedbirler belirlenecektir. Risk seviyesi belirlenirken pek çok diğer unsurun yanı sıra örneğin müşteri durumunun tespiti sürecinde kamusal nüfuz sahibi kişiye verilen kamusal fonksiyonun/gücün özellikleri göz önünde bulundurulabilir.

12.4.2.1 Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin Belirlenmesinde Başvurulabilecek Kaynaklar

Kamusal nüfuz sahibi kişilerin belirlenmesinde çeşitli kaynaklardan yararlanılabilir.

- a) Gerçek kişilerin kimlik tespitinde ilgilinin iş ve mesleğine ilişkin olarak alınan bilgiler,
- b) İnternet ve medya araştırmaları,
- c) Müşteri beyanı.

12.4.2.2 Yabancı Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler Bakımından Alınması Gereken Tedbirler

Yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler her zaman yüksek risk taşıyan kişiler olarak dikkate alınır. 21 Sıra No.lu MASAK Tebliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasına göre yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen tüm iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde, bu iş ve işlemlerin riskli olup olmadığına bakılmaksızın asgari olarak alınması gereken tedbirler şunlardır:

- a) İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- b) Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler almak,
- c) Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

12.4.2.3 Yerli Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler ile Uluslararası Kuruluşlarda Görev Yapanlar Bakımından Alınması Gereken Tedbirler

21 Sıra No.lu MASAK Tebliğinin 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasına göre yerli kamusal nüfuz sahibi kişiler ve uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda alınması gereken tedbirler şunlardır:

- a) İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- b) Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler almak,
- c) Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

Bir Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi tespit edilmesi halinde, EforGold aşağıdaki adımları uygulayacaktır:

- Müşteriye yüksek risk derecesi atanır,
- Müşteriyle iş ilişkisi kurulması Genel Müdür onayına bağlanır,
- Geliştirilmiş müşteri durum tespiti yapılır ve iş ilişkisi dikkatle izlenir,
- Servet kaynağı ve fon kaynağının belirlenmesi için makul önlemler alınır,
- PEP müşterileri işlemleri daha yakın ve sık izlenir ve raporlanır.

12.4.3 Yaptırım Listesindeki Kişi ve Kurumlar

Eforgold, iş ilişkisi kurulacak tüm müşterilerin aşağıda belirtilen yaptırım listelerinde yer alıp almadığını kontrol edecektir:

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi Kararlarına İstinaden Malvarlıkları Dondurulanlar,
- Yabancı Ülke Taleplerine İstinaden Malvarlıkları Dondurulanlar,
- İç Dondurma Kararı ile Malvarlıkları Dondurulanlar,
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Kapsamında Malvarlıkları Dondurulanlar.

Yaptırım listeleriyle kesin eşleşme tespit edilmesi halinde müşteriyle iş ilişkisi kurulmayacak ve MASAK'a şüpheli işlem bildirimi yapılacaktır.

6415 sayılı Kanun ile 7262 sayılı Kanun hükümlerine göre alınan malvarlığı dondurma kararları ve bu kararların kaldırılmasına ilişkin kararlar Resmi Gazete 'de yayımlanır.

Bu kararlar yayım tarihi itibarıyla hakkında malvarlığı dondurma kararı verilmiş kişi, kuruluş veya organizasyonlara tebliğ edilmiş sayılır. Ayrıca ilgili karar, hakkında malvarlığı dondurma kararı verilmiş kişi, kuruluş veya organizasyonlardan Türkiye'de bulunanların resmi kayıtlardaki adreslerinden birine de bilgi mahiyetinde iletilir.

Malvarlığı dondurma kararları ve bu kararların kaldırılmasına ilişkin kararlar Resmi Gazetede yayımı ile birlikte hukuki sonuçlarını doğurmaktadır.

Malvarlığının Dondurulması: “Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması” olarak tanımlanmıştır.

Eforgold nezdinde malvarlığı kaydı bulunuyor ise dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri talep tarihinden itibaren yedi gün (7) içinde MASAK Başkanlığına bildirir. Ayrıca, Eforgold nezdinde bulunan malvarlıkları için iş ilişkisinin türü, müşteri/hesap numarası ile hak ve alacakların miktar/tutar ya da bakiye bilgilerini MASAK Başkanlığına gönderir.

Malvarlığı dondurma kararına konu kişi, kuruluş veya organizasyonların üçüncü kişiler ile müştereken sahip oldukları hesapların tamamı da dondurulur.

12.5 Sürekli Tarama

Yukarıda belirtilen yaptırım listelerinde zaman zaman değişiklikler gerçekleşmektedir.

Eforgold, malvarlıklarının dondurulması kararlarının etkin şekilde uygulanabilmesi için ilgili önlemlerin ve prosedürlerin yürürlükte olmasını ve güncel kontrollerin sürdürülmesini sağlamayı taahhüt eder.



Eforgold, en güncel listeler üzerinde düzenli ve sürekli tarama yapacaktır. Tarama sürecine aşağıdaki veri tabanları dahil edilecektir:

- Mevcut müşteri veri tabanları,
- Potansiyel müşteriler, (herhangi bir işlem yapılmadan veya iş ilişkisine girilmeden önce)
- İşlemlerde yer alan tarafların isimleri (ör. alıcı, satıcı, acente, nakliye firması vb.)
- Nihai faydalanıcı sahipler, (hem gerçek kişiler hem de tüzel kişiler)
- Onlarla doğrudan veya dolaylı ilişkisi olan kişi, kurum veya grupların isimleri,
- Müşteriler adına hareket eden yöneticiler ve/veya temsilciler (vekaletname sahibi kişiler dahil).

Eforgold, aşağıdaki durumlarda tarama yapılmasını sağlayacaktır:

- Listelerde herhangi bir güncelleme olduğunda,
- Yeni müşterilerin sisteme alınmasından önce,
- Müşterini Tanı incelemeleri sırasında veya müşteri bilgilerinde değişiklik olduğunda,
- Herhangi bir işlem gerçekleştirilmeden önce.

12.6 Müşteri Bilgilerinin Güncellenmesi

Müşterini tanı sürekli devam eden bir süreçtir. Her türlü müşteri durum tespiti ve izleme prosedürünün temeli, müşteri bilgilerinin ilk toplanmasına ve bu bilgilerin sürekli güncellenmesine dayanır.

EforGold, müşteri bilgileri ve belgelerinin gerektiğinde güncellenmesini sağlamak için makul adımlar atacaktır.

Asgari standart olarak, devam eden iş ilişkileri için müşteri bilgileri her yıl güncellenecektir.

13. İZLEME VE KONTROL

İzleme ve kontrolün amacı; EforGold'un risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Risk politikasına göre belirlenen tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü faaliyetlerini kapsar.

Kurulmuş iş ilişkileri bakımından, EforGold müşterilerin faaliyetlerini sürekli olarak denetlemekle yükümlüdür. Bu faaliyet, müşteriyle olan ilişki süresince gerçekleştirilen işlemlerin denetlenmesini ve bunların müşteri bilgileri, faaliyet türleri ve risk profilleriyle tutarlı olduğunun sağlanmasını içerir.

Yüksek riskli olarak tanımlanan müşteriler veya iş ilişkileri söz konusu olduğunda, EforGold işlemlerin amacına ilişkin daha fazla bilgi toplayacak ve potansiyel olarak olağandışı veya şüpheli faaliyetleri belirlemek için sürekli gözetim ve incelemeyi artıracaktır.

İlgili risk seviyesine uygun olarak, EforGold incelenen işlemlerin ayrıntılarını müşterinin durum tespiti bilgileri veya profiliyle karşılaştıracak ve karşı taraflar ve/veya diğer ilgili taraflar hakkında (internet aramaları gibi kamuya açık kaynaklardan elde edilen bilgiler dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) yeterli bilgi toplayacaktır. Bu sayede işlemlerin şu açılardan değerlendirilmesi sağlanacaktır:

- **Normal:** İşlemler, müşteri, diğer taraflar ve benzer müşteri türleri için tipik olmalıdır.
- **Makûl:** İşlemler açık bir gerekçeye sahip olmalı ve müşteri ile karşı tarafların genellikle yürüttüğü faaliyet türleriyle uyumlu olmalıdır.
- **Meşru:** İşlemler, müşteri ve karşı tarafların bu tür işlemleri yürütmesine izin verildiği durumlarda (örneğin, belirli lisans, izin veya resmi yetkilendirmeler gerektiğinde) geçerli olmalıdır.

13.1. Şüpheli İşlem Tipleri-Kırmızı Bayraklar

Şüpheli işlem tipleri, yükümlülerin suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanında araç olarak kullanılmaları riskine karşı asgari olarak ortak bir tutum, anlayış ve işbirliği içinde olmalarının sağlanması ve şüpheli işlemlerin tespitinde yükümlülere yardımcı olunması amacıyla MASAK Başkanlığı tarafından belirlenmiştir.

Şüpheli işlem tipleri şüpheyi veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığının değerlendirilmesinde yardımcı olması amacı ile hazırlanmıştır. EforGold çalışanlarının, şüpheli işlemlerin tespitinde bu politika ile belirlenen şüpheli işlem tipleri ile kendilerini sınırlandırmamaları; şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekmektedir.

Aşağıdaki göstergelerden bir veya birkaçının varlığı, bir işlemin kara para aklama (ML) veya terörizmin finansmanı (FT) içerdiği anlamına gelmez; ancak geliştirilmiş müşteri durum tespiti veya daha ileri bir inceleme yapılması gerektiğine işaret eder. Böylece EforGold Uyum Görevlisi, işlemin şüpheli olup olmadığına dair uygun bir değerlendirme yapabilir.

13.1.1 Ticari Uygulamalar Açısından Şüpheli Durumlar:

- Kıymetli madenler ve taşların üretimin sınırlı olduğu veya hiç maden bulunmayan bir ülkeden gelmesi,
- Belirli kıymetli maden ve taş tedarik zincirine dahil olmayan ülkelerle büyük hacimli ticaret yapılması,
- Sektör genelinde hacim önemli ölçüde azalmasına rağmen bir altın-gümüş satıcısının hesabındaki faaliyet hacminin artması,
- İki yerel şirket arasında, yurtdışında bulunan bir aracı üzerinden kıymetli maden ve taş alım satımı yapılması (iş gerekçesinin olmaması, malların gerçekten şirketler arasında geçip geçmediğine dair belirsizlik),
- Satın alma ve/veya ithalat hacminin beklenen satış miktarını büyük ölçüde aşması,
- Kuyumcu mağazasından külçe altın, madeni para veya işlenmemiş elmas satışı (perakende),
- Tek bir banka hesabının birden fazla işletme tarafından kullanılması,
- Müşterinin veya tedarikçinin işlemleri gizli tutmak amacıyla normal ticari kayıtların tutulmamasını talep etmesi,
- Müşteri ya da tedarikçinin faturaların değerlerini normalden yüksek veya düşük gösterilmesini istemesi,
- Müşterinin aynı işlem için birden fazla fatura talep etmesi,
- Yüksek değerli sevkiyatların, aşırı derecede fazla veya yetersiz sigortalanması,
- Bir kişi veya kuruluşun ruhsat olmadan altın üretimi yapması ya da bunu ticarileştirmesi.

13.1.2. İş İlişkisi veya Müşteri Açısından Şüpheli Durumlar:

- Kimlik veya bilgi talep edildiğinde işlemi aniden iptal etmesi,
- Kişisel bilgi vermekte isteksiz olması veya reddetmesi, ya da verilen bilginin doğru veya yeterli olduğuna dair makul şüphe bulunması,
- İş faaliyetlerini ve şirket geçmişini, nihai faydalancı sahibin kimliğini, servet/fon kaynağını, faaliyetlerini neden belirli bir şekilde yürüttüğünü, kimlerle işlem yaptığını, üçüncü taraflarla (özellikle yabancı ülkelerdeki) iş ilişkilerinin niteliğini açıklamakta isteksiz, yetersiz veya reddedici olması,
- Soruşturma altında olması, suçlularla bilinen bağlantılarının bulunması, sabıka geçmişi olması veya güvenilir kamuya açık kaynaklarda olumsuz bilgilere (örneğin yolsuzluk veya suç iddiaları) konu olması,
- Yaptırım Listesinde yer alan kişi veya kuruluş olması,
- Teröristler veya terörizmin finansmanı ile bağlantılı olduğu bilinen veya şüphelenilen kişilerle ilişkili veya tanınmış bir ortak olması,
- Tüm işlemlerde gerekçesiz şekilde bir aracı (profesyonel veya gayriresmî) kullanılmasında ısrar etmesi,
- Yeterli gerekçe olmadan kişisel temastan kaçınması,
- Kamusal nüfuz sahibi kişi olması veya bu kişiler ile ailevi/mesleki ilişkilerinin bulunması,
- Ülkede önemli bir faaliyeti olmayan yabancı uyruklu olması ve EforGold ile iş yapması için açık ekonomik veya başka bir gerekçesinin bulunmaması,
- EforGold'dan coğrafi olarak çok uzak bir yerde bulunması ve mantıklı bir gerekçesinin olmaması,
- İşlem için gerekli bilgi, veri ve belgeleri vermeyi reddetmesi veya işlem detaylarına hâkim olmaması,
- Gizlilikle ilgili olanlar da dahil olmak üzere olağandışı taleplerde bulunması,
- Meşru bir gerekçe olmadan olağandan çok daha yüksek ücret ödemeye hazır olması,
- Uyumla ilgili konular (müşteri durum tespiti, işlem raporlama gereklilikleri vb.) hakkında olağandışı derecede endişeli olması veya aşırı sayıda ayrıntılı soru sorması,
- Sosyo-ekonomik, eğitim veya mesleki profiliyle uyumsuz görünen bir işlem yapması veya işlem hakkında yeterli bilgiye sahip olmaması,
- Gizlilik yasaları olan ülkelerde faaliyet gösteren tüzel kişiler, düzenlemeler veya yabancı özel vakıflar kullanması,
- Meşru bir değerli maden ve taşlar satıcısı olduğunu iddia etmesi ancak geçmişini kanıtlayamaması veya gerçek faaliyet göstergeleri sunamaması,
- İnternette veya sosyal iş ağlarında (LinkedIn vb.) bulunamayan bir işletme olması,
- Şirket adının faaliyet alanını yansıtmaması veya farklı faaliyetler göstermesi,
- Hotmail, Gmail, Yahoo gibi genel veya profesyonel olmayan e-posta alan adı kullanması,
- Şirket adresinin profile uyuşmaması veya internet harita servislerinde bulunamaması,
- Aynı adreste çok sayıda şirketin kayıtlı olması (posta kutusu hizmeti kullanımı göstergesi),
- Yönetici veya hâkim hissedarların bulunamaması, iletişim kurulamaması veya şirkette aktif rol oynamaması,
- Yüksek kara para aklama, terörizmin finansmanı veya yolsuzluk riski taşıyan bir ülkede kurulmuş olması,
- Ticari açıdan mantıklı olmayan karmaşık şirket yapısına sahip olması,
- Bilinmeyen veya uygunsuz kişilerin talimatları doğrultusunda hareket ediyor gibi görünmesi,



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

- Kısa sürede olağandışı sayıda veya sıklıkta işlem yapması,
- Gereksiz risk veya maliyet yaratmasına rağmen hızlı veya karmaşık işlem yapma talebinde bulunması,
- Olağandışı veya karmaşık ödeme düzenlemeleri talep etmesi (örneğin, farklı şekillerde ödeme, üçüncü tarafların dahil olması),
- Sahte veya tahrif edilmiş kimlik, kayıt veya belgeler sunması,
- İşlemlerin yalnızca veya ağırlıklı olarak nakit, nakit benzeri (kasiyer çeki, altın sertifikası, hamiline yazılı tahvil vb.) veya sanal para birimleriyle yapılmasını istemesi ve bunun için makul bir açıklama sunmaması.
- İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı,
- Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları,
- Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması,
- Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması,
- Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması,
- Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için aracı kurum görevlisini ikna etmeye çalışması,
- Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı kişiler ile alım satım ilişkisi içerisinde olması veya aynı kişilere kefalet/vekalet ilişkisi içerisinde olması,
- Tüzel kişi müşterilerin ortakları veya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığını anlaşılmaması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması,
- Tüzel kişi müşterilerin, hakim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermekten kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması,
- Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle cari hesap açtırmaya, işlem yapmaya veya başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi,
- Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda EforGold çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması,
- Müşterinin işlem yapılması için çok aceleci davranması veya işlemin gizli şekilde gerçekleştirilmesini talep etmesi,
- Müşteri hakkında yerli, yabancı ya da uluslararası makamlarca arama kararı bulunması,
- Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşlarının aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması,
- Müşterinin sahip olduğu ve alımı/satımı şüpheli görülen malvarlığı ile ilgili yeterli derecede bilgiye sahip olmaması,

- Türkiye'deki vize ya da ikamet süresi sona ermiş olan yabancı şahısların işlem yapmak istemesi,
- Müşterinin, kısa süre önce satın aldığı değerli metalleri veya mücevherleri hızla geri satmak istemesi ve bu işlemde farklı ödeme yöntemleri kullanması,
- Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına işlem yapılması.

13.1.3. İşlemler İlgili Şüpheli Durumlar:

- Kaynağı veya amacı hakkında yeterli açıklama olmaksızın büyük miktarda nakit kullanılması,
- Küçük tutarlarda nakit karşılığında sık sık kıymetli maden (özellikle altın) veya mücevher ticareti yapılması,
- Kıymetli maden veya mücevherlerin diğer lüks mücevherlerle takas edilmesi,
- Nakit raporlama eşliğini aşmamak için işlemin yapılandırılmış görünmesi,
- Teslimat talimatlarının gereksiz derecede karmaşık veya kafa karıştırıcı olması ya da karşı taraf veya müşteriyle meşru bağlantısı olmayan yabancı ülkeleri içermesi,
- Taraflar için ticari açıdan mantıklı olmayan veya olağandışı sözleşme hükümleri içermesi,
- İşlemler mantıklı bağlantısı olmayan üçüncü taraflardan ödeme alınması veya yapılması,
- Nakit ile satın alınan malların, müşteri tarafından satıcıya konsinye olarak satması için bırakılması,
- Piyasa standartlarına uymayan veya olağandışı özelliklere sahip kıymetli madenlerin işleme konu olması,
- Açıklanmayan vekaletname veya benzeri düzenlemelerle üçüncü taraf adına işlem yapılması,
- İşlemin, resmi temsilci olmayan bir kişi tarafından yönlendiriliyor gibi görünmesi,
- Yetkili temsilci olarak hareket eden kişinin yeterli yetkinliğe veya uygunluğa sahip olmaması,
- Vergi cenneti veya yüksek riskli ülkelerde ikamet eden kişilerle yapılması,
- Reşit olmayanlar, ehliyetsiz kişiler veya ekonomik/mental kapasitesi olmayan kişiler adına yapılması,
- Birbiriyle bağlantılı görünen ardışık işlemler yapılması (ör. aile bağları, iş ilişkileri, aynı adresi paylaşan kişiler),
- Yeni kurulmuş tüzel kişilerle, varlıklarına kıyasla büyük tutarlı işlemler yapılması,
- Vakıf, kültürel veya eğlence dernekleri ya da kâr amacı gütmeyen kuruluşlarla, amaçlarıyla uyumsuz işlemler yapılması,
- Ülkede kurulmuş olsa da çoğunlukla yabancı uyruklulara ait tüzel kişilerle yapılması,
- Tarafların kimliğinde veya işlem detaylarında mantıksız son dakika değişiklikleri olması,
- Malların defter veya piyasa değerine göre aşırı yüksek veya düşük fiyatlarla satılması,
- Tarafların işlem detaylarına ilgisiz olması, daha iyi fiyat veya ödeme koşulları aramaması, olağandışı hızla tamamlanmasını istemesi,
- Vergi mükellefi olmayan yabancı araçlar üzerinden yapılması,
- Müşteri profiline göre olağandışı büyüklükte varlık veya işlem yapılması,
- Karşı tarafın gerekli resmi izinleri veya belgeleri almak istememesi,
- Dolandırıcılık girişimi belirtileri (ör. mal veya hizmetlerin fazla/eksik faturalandırılması, aynı mal için birden fazla fatura düzenlenmesi, sahte belgeler),
- Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarlanan işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması,
- Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi,

- Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması,
- Çok sayıda müşterinin ödemeleri ortak bir hesaba aktarılmasını istemesi,
- Müşteri tarafından getirilen banknotların; çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren kokular yayması ve lekeler içermesi, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş görüntüsü vermesi, sayıldığında beyan edilenden önemli miktarda eksik veya fazla olması, içinde sahte olanlarına rastlanması,
- Müşterinin gerçekleştirdiği işlemlerin yasadışı bahis-kumar sitelerinde veya bu suçlar amacıyla kullanıldığından şüphe duyulması,
- Müşterinin yükümlü nezdinde ya da aracılığıyla gerçekleştirdiği işlem ya da işlemler ile ilgili olarak adli/idari talepler gelmesi,
- Müşterinin yükümlü nezdinde ya da aracılığıyla gerçekleştirdiği işlem ya da işlemler ile ilgili olarak suçla ilişkili olabileceği yönünde diğer yükümlülerden bilgi/bildirim ya da istihbarat gelmesi,
- Yüksek miktarda hurda altın satımı yapılması ve/veya altınların çalıntı olduğuna dair ciddi şüphelerin olması,
- Alım satıma konu edilen kıymetli maden ya da mücevherin tarihi eser niteliği taşıdığına dair değerlendirme yapılması,
- Yabancı ülkelerde üretilen ve kaçak olarak yurda sokulan kıymetli maden ya da mücevherin alım satıma konu edilmesi.

13.1.4. Ödeme Yöntemleri Açısından Şüpheli Durumlar:

- Gerçek ödeyeni belirtmeyen nakit, nakit benzerleri (kasiyer çeki, altın sertifikası, hamiline yazılı tahvil vb.), hamiline yazılı belgeler veya sanal para birimleri kullanılması,
- Raporlama eşiğini aşmamak için yuvarlak tutarlarda nakit veya hamiline yazılı belgelerle yapılan olağandışı yatırımlar (ör. seyahat çeki, kasiyer çeki, havale). Bu belgeler ardışık numaralı olabilir veya farklı yerlerden alınmış olabilir.
- Kısa aralıklarla küçük parçalara veya taksitlere bölünmüş ödemeler yapılması,
- İşlemlerle ilgili sunulan belgelerin geçerliliğine dair şüphe bulunması,
- İşlemlerle mantıklı bağlantısı olmayan üçüncü taraf ödemeleri yapılması,
- Müşterinin küçük küpürlerle yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmadık dışında kullanılması,
- Ön ödemeli kartın altın gibi nakde tahvili kolay olan kıymetli malların alışverişinde sürekli veya dikkat çekici derecede kullanılması,
- Müşterinin yalnızca nakit kullanarak yüksek fiyatlı mücevher veya değerli metal satın alması,
- Müşterinin üçüncü bir kişinin çeki veya kredi kartını kullanmaya çalışması,
- Müşterinin ödemeyi ya da tahsilatı kripto varlık olarak yapmak istemesi,
- Yüksek değerli alım satım işlemlerine ilişkin ödemelerin, bankacılık sistemi kullanılmaksızın nakit ödeme şeklinde gerçekleştirilmesinde ısrarcı olunması.

13.1.5 Terör Örgütleri İle Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler Veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemler İlişkin Tipler

- Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına işlem yapılması,



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

- Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelerden fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelerde bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması,
- Üçüncü kişilerce döviz değişimi yapılarak, terörizm ve kaçakçılığın yoğun olarak görüldüğü veya vergi cenneti olarak bilinen ve müşteriyle açık iş bağlantısı olmayan ülkelere müşteri adına işlem yapılması,
- Müşterinin veya karşı tarafın ya da adresin kamuya açık “malvarlığı dondurulanlar listesi”nde yer alan taraflardan biriyle benzerlik göstermesi,
- Müşterinin hakkında malvarlığı dondurma kararı verilen kişiler adına ödeme veya tahsilat yaptığını belirten işlemler gerçekleştirmesi,
- Aynı iletişim veya adres bilgilerinin birden fazla yabancı uyruklu müşteri tarafından kullanılması.

13.1.6 Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Tipler

- Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği, büyüklüğü ve toplanan ya da yapılan işlemler arasında uyumsuzluklar olması,
- Kuruluşun hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması,
- Kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması,
- Kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması,
- Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette bulundukları izlenimi yaratan işlemleri bulunması.

13.1.7 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanına İlişkin Tipler

- İşlemin nükleer silahların yayılması ile ilintili bir yabancı ülkedeki kişi veya kuruluşu içermesi,
- İşlemin nükleer silahları yönlendirme şüphesi bulunan bir yabancı ülkedeki kişi veya kuruluşu içermesi,
- Müşterinin veya karşı tarafın ya da adresin kamuya açık “malvarlığı dondurulanlar listesi”nde yer alan taraflardan biriyle benzerlik göstermesi veya ihracat kontrol düzenlemeleriyle ilgili ihlal geçmişinin bulunması,
- Müşteri faaliyetinin iş profili ile uyumlu olmaması ya da nihai kullanıcı bilgilerinin nihai kullanıcının iş profile ile uyumlu olmaması,
- Bir nakliye firmasının ürünün nihai varış noktası olarak belirtilmesi,
- Mal siparişinin belirtilen son kullanıcının ülkesi haricindeki yabancı ülkelere firmalar veya kişiler tarafından verilmesi,
- İşlemin, gönderildiği ülkenin teknik seviyesi ile uyumlu olmayan malların sevkiyatını içermesi (örneğin, yarı iletken üretim malzemesinin elektronik endüstrisi olmayan bir ülkeye gönderilmesi),
- İşlemin, olası paravan şirketleri içermesi (örneğin, şirketler yüksek düzeyde işletme sermayesine sahip değildir veya diğer paravan şirket göstergelerini sergiler),
- İşlemin, mal alışverişi yapan şirketlerin temsilcileri diğer bir deyişle aynı sahipler veya yönetim arasındaki bağlantıları göstermesi,

- Gönderinin ve/veya finansal işlemin karışık güzergâhının olması,
- Ticari finansman işleminin, yetersiz ihracat kontrol kanunları olan veya ihracat kontrol kanunlarının yetersiz uygulandığı ülkelerden sevkiyat güzergâhını kapsaması,
- İşlemin yetersiz ihracat kontrol kanunlarına sahip veya ihracat kontrol kanunlarının yeterince uygulanmadığı ülkelerde bulunan kişileri veya şirketleri kapsaması,
- İşlemin normal coğrafi ticaret modellerine uygun olmayan malların sevkiyatını içermesi,
- İşlemin KA/TF kontrollerinde bilinen eksiklikleri olan ve/veya yetersiz ihracat kontrol kanunları olan veya ihracat kontrol kanunlarının yetersiz uygulandığı ülkelerde yerleşik finansal kurumları içermesi,
- İşlem sırasında elde edilen belgelere dayanarak, gönderinin beyan edilen değerinin nakliye maliyeti karşısında açıkça değerinin altında kalması,
- Ticari belgelerde ve mali akışlarda yer alan isimler, şirketler, adresler, nihai varış yeri gibi bilgilerde tutarsızlıklar olması,
- Teminat mektubunun aslında ya da başka belgelerde belirtilmeyen taraflara elektronik talimatlar veya ödemeler yapılması.

13.2 Şüpheli İşlem Bildirimi

5549 sayılı Kanun'un “Şüpheli işlem bildirimi” başlıklı 4'üncü maddesi gereğince, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hâlinde bu işlemlerin, yükümlüler tarafından Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığına bildirilmesi zorunludur.

13.2.1 Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller

Şüpheli işlem bildirimleri zorunlu hâller dışında elektronik yolla gönderilecektir. Elektronik ortamda gönderimin mümkün olmadığı zorunlu hâllerde şüpheli işlem bildirimleri kâğıt ortamında hazırlanarak Başkanlığa iletilecektir.

13.2.2 Elektronik Ortamda Gönderim

Şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortamda gönderimi MASAK.Online sistemi kullanılarak (<https://onlineislemler.masak.gov.tr>) yapılacaktır.

MASAK.Online sisteminin kullanımına dair bilgiler “MASAK.Online Kullanım Kılavuzu” içerisinde yer almaktadır. MASAK.Online sistemine erişim yapılabilmesi için yükümlüler tarafından (<https://onlineislemler.masak.gov.tr>) adresi üzerinde kullanıcı kaydı oluşturulması gerekmektedir. Yükümlü yahut kanuni temsilcisi tarafından bir defaya mahsus kullanıcı kaydı oluşturulduktan sonra (<https://onlineislemler.masak.gov.tr>) adresi üzerinde şüpheli işlem bildirimi yapılacaktır.

13.2.3 Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi

Şüpheli işlem formunun düzenlenmesinde aşağıdaki hususlara dikkat edilir:

a) 5549 sayılı Kanun ve Tedbirler Yönetmeliğinde belirtilen yükümlülükler çerçevesinde şüpheli

işleme ve şüpheli işlemi gerçekleştiren kişi ya da kişilere ilişkin tüm bilgi, belge ve diğer hususlara formda yer verilmesi yeterli açıklamada bulunulması gerekmektedir.

b) Aynı konuyla ilgili birden çok gerçek ve/veya tüzel kişi hakkında tek bir ŞİB Formu düzenlenir.

13.2.4 Şüpheli İşlem Bildirim Formu

13.2.4.1 (A) Formu Düzenleyen Yükümlü Bilgileri

Alan Adı	Açıklama
Yükümlünün Ünvanı	Formu düzenleyen yükümlünün unvanı herhangi bir kodlama yapılmaksızın açık bir şekilde belirtilecektir.
Yükümlünün TCKN/VKN/YKN bilgisi	Gerçek kişi Yükümlünün Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası veya Yabancı Kimlik Numarası, gerçek kişi olmayan yükümlünün Vergi Kimlik Numarası kullanılacaktır.
Yükümlünün Bildirimde Bulunan Temsilcisinin Adı ve Soyadı	Tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, tüzel kişiliği bulunmayanların yöneticileri veya bunlar tarafından yetkili kılınan gerçek kişinin ad ve soyad bilgisi.
Yükümlünün Bildirimde Bulunan Temsilcisinin TCKN veya YKN bilgisi	Tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, tüzel kişiliği bulunmayanların yöneticileri veya bunlar tarafından yetkili kılınan gerçek kişinin bilgileri.

Tablo 1 - Formu Düzenleyen Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

13.2.4.2 (B) Bildirime İlişkin Bilgiler

Alan Adı	Açıklama
Yükümlü Referans No.	Bildirimlerin takibi için gönderilen her bir bildirime yükümlü tarafından tekrarlanmayacak şekilde yerel referans numarası verilecektir. Bildirimler, bu numara ile takip edilebilir ve sorgulanabilir.
Yeni veya Ek	Şüpheli işlem bildirimini yeni bir bildirim olabileceği gibi daha önceden gönderilmiş bir bildirimin eki mahiyetinde olabilir. Girilen bildirim daha önceki bir bildirimin eki ise “Ek” seçeneği işaretlenecektir. Ek seçeneğinin işaretlenmesi hâlinde önceki bildirime ait yükümlü tarafından verilen yerel referans numarası belirtilecektir.



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Ek İse Önceki Bildirim Referans No.	Bu alanda ek bildirimler için önceki bildirime yükümlü tarafından verilmiş yerel referans numarası belirtilecektir. Ek bildirimler için önceki bildirimin yerel referans numarasının belirtilmesi zorunludur. Aynı şüpheli eyleme ilişkin olarak birden fazla sayıda ek bildirim gönderilecek ise her bir bildirimde ilk gönderilen şüpheli işlem bildirimine ait yerel referans numarası belirtilmelidir (Örneğin farklı tarihlerde düzenlenen 2 ve 3 yerel referans numaralı bildirimler 1 numaralı bildirimin eki ise; her iki bildirimde önceki yerel referans numarası “1” olarak belirtilmelidir. Bir diğer deyişle her bildirimin bir önceki bildirime ek yapılması sureti ile zincirleme bir referans ağı oluşturulmamalıdır.).
Bildirim Kategorisi	Bu alanda “suç gelirlerinin aklanması” veya “terörizmin finansmanı” ya da “kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı” kategorilerinden yalnızca bir tanesi işaretlenecektir. Terörizmin finansmanı kategorisi için yeterli düzeyde şüphenin olmadığı hallerde “suç gelirlerinin aklanması” işaretlenmelidir. “Terörizmin finansmanı” kategorisinin işaretlenmesi halinde aşağıda yer alan terör örgütlerinden biri seçilmelidir. - Bölücü Terör Örgütleri, - Dini İstismar Eden Terör Örgütleri, - Aşırı Sol Terör Örgütleri



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Alan Adı	Açıklama
Bildirimin Aciliyeti	Bildirimin mahiyetine göre aciliyet durumu belirtilecektir. Yükümlüler tarafından Başkanlığa gönderilen tüm şüpheli işlem bildirimleri doğrulama süreçlerine tabi tutularak Başkanlık bilgi sistemlerine kaydedilmekte ve her bir şüpheli işlem bildirimi bir risk skoru belirlenmektedir. Başkanlığa intikal eden tüm şüpheli işlem bildirimleri değerlendirmeye tabi tutulmakta olmasına karşın yüksek risk arz eden bildirimlere öncelik verilmektedir. Bu kapsamda “ivedi”, “çok ivedi” ve “işlemin ertelenmesi talepli” olarak işaretlenmiş olan şüpheli işlem bildirimleri daha yüksek riskli olarak değerlendirilmektedir. Bu bilgiler ışığında bir bildirimin aciliyet kodunu belirtirken, bildirimde yer alan eylemin Başkanlık tarafından ivedi olarak değerlendirilmesi gerektiği kanaati oluşmuşsa, gerçekleştirilen/teşebbüs edilen eylemin risk durumuna göre “Çok İvedi” veya “İvedi” kodlarından birisi, işleme konu mal varlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda ise “İşlemin Ertelenmesi Talepli” seçeneği işaretlenmelidir. Aksi durumlarda aciliyet kodunun “Normal” olarak belirtilmesi gerekmektedir. Gerekmediği hâlde ivedi olarak gönderilen bildirimler, gerçekte daha yüksek risk arz eden başka bir vakanın değerlendirilmesi sürecinin ertelenmesine yol açabileceği için sadece gerekli hâllerde “İvedi”, “Çok İvedi” ve “İşlemin Ertelenmesi Talepli” kodları kullanılmalıdır.

Tablo 2 - Bildirime İlişkin Bilgiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

13.2.4.3 (C) Şüpheli İşlem ile İlgili Gerçek Kişi Bilgileri

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’un Müşterinin tanınması başlıklı 3 üncü maddesi kapsamında **yükümlüler müşterilerinin kimliklerini tespit etmek** ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik’in Kimlik Tespiti başlıklı 5 inci maddesinin 1 inci fıkrasının (d) beninde *Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda **tutar gözetmeksizin***, kimlik tespiti yapılacağı belirtilmiş ve müşterinin tanınmasına ilişkin usul ve esaslar yönetmeliğin 5 ila 26/A maddelerinde düzenlenmiştir.

Bu bölümde şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişilere ilişkin bilgilere yer verilecektir. Şüpheli işlem



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

ile ilgili gerçek kişiler birden fazla ise formun bu kısmı her bir farklı kişi için yinelenmelidir. Şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişileri belirtirken temsilci veya vekil aracılığı ile gerçekleştirilen işlemlerde işlem ile ilişkili kişilerin (işlemi yapan, adına hareket eden, gerçek faydalanıcı) bilgilerine ayrı ayrı yer verilmelidir. Ancak sadece şüpheli işlemi gerçekleştiren veya adına işlem gerçekleştirilen kişilere ait bilgilerin verilmesi yeterli değildir. Bu alanda şüpheli eylem veya şüpheli eylemi gerçekleştiren kişiler ile dolaylı olarak ilişkili olan diğer gerçek kişilere dair bilgilere de yer verilmelidir. Şüpheli işlem bildirim formunun açıklama alanına adı geçen (şüpheli işlemi yapan ve adına işlem yapılan kişi olmasada) tüm gerçek kişilere dair asgari olarak 5549 sayılı Kanun'un Müşterinin tanınması başlıklı 3 üncü maddesi kapsamında temin edilmesi gereken tüm bilgilere yer verilecektir.

Alan Adı	Açıklama
İşlem ile Olan Bağlantısı	Bilgileri verilen gerçek kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda belirtilecektir. - Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen kendisi adına gerçekleştiren kişi ise "Kendisi Adına İşlem Yapan" seçeneği işaretlenecektir. - Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen başkası adına gerçekleştiren kişi ise "Başkası Adına İşlem Yapan" seçeneği işaretlenecektir. - Temsil veya vekâlet ilişkileri kapsamında gerçekleştirilen işlemlerde adına işlem yapılan kişinin bilgileri belirtilirken "Adına İşlem Yapılan" kişi seçeneği işaretlenecektir. - Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlem konusu tüzel kişinin gerçek faydalanıcısı olması halinde "Gerçek Faydalanıcı" işaretlenecektir. - Şüpheli işlemdeki eylem ve/veya kişiler ile dolaylı olarak ilgili olan diğer kişiler için "Dolaylı Olarak İlgili" seçeneğini belirtiniz ve ilişkinin mahiyetini açıklayınız.
Kimliği Sahte mi?	Bilgileri sağlanan gerçek kişinin ibraz etmiş olduğu kimlik belgesinin veya beyan ettiği bilgilerin sahte olduğu tespit edilmişse bu seçenek işaretlenecektir.
Adı	Gerçek kişinin adı herhangi bir kısaltma olmadan yazılacaktır. Birden fazla isimli kişiler için her iki isim kısaltmadan bu alanda belirtilecektir.
Soyadı	Gerçek kişinin soyadı herhangi bir kısaltma olmadan yazılacaktır.



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Kimlik Belgelerine Dair Bilgiler	Yükümlü tarafından vakıf olunan aşağıdaki kimlik belgelerinin seri ve numara bilgileri bilgisi belirtilecektir. ☐ Nüfus Cüzdanı No: ☐ T.C. Kimlik Kartı Seri No/Geçerlilik Tarihi: ☐ Sürücü Belgesi No: ☐ Yeni Tip Sürücü Belgesi No/Geçerlilik Tarihi: ☐ Pasaport No/Geçerlilik Tarihi: ☐ İkamet İzin Belgesi No/Geçerlilik Tarihi: ☐ Diğer Kişinin birden fazla kimlik belgesi mevcut ise sahip olunan tüm belgelere dair bilgilerin belirtilmesi gerekmektedir.
----------------------------------	---



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Alan Adı	Açıklama
	Belge numarası birden fazla alandan oluşuyorsa (seri no.-sıra no. gibi) tüm numaralar “-” ile ayrılarak belirtilecektir.
T.C. Kimlik No.	Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan gerçek kişiler için 11 haneli TC Kimlik Numarası (TCKN) belirtilecektir.
Vergi Kimlik No.	Türkiye’de vergi mükellefi olan gerçek kişiler için 10 hanelivergi kimlik numarası belirtilecektir.
Yabancı Kimlik No/Pasaport No	Türkiye’de ikamet iznine sahip yabancı uyruklu kişiler için Yabancı Kimlik Numarası belirtilecektir. 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanunu gereğince 6 aydan kısa süreli ikamet sahibi olması nedeniyle Yabancı Kimlik Numarası olmayanların Pasaport No bilgileri belirtilecektir.
Uyruğu	Kişinin uyruğu (herhangi bir kısaltma yapılmaksızın)belirtilecektir.
Anne Adı	Anne adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması hâlinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Baba Adı	Baba adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması hâlinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Adres	Gerçek kişinin ev ve iş adresi bilgileri belirtilecektir. Adres belirtirken sahip olunan tüm bilgilerin (ilçe-il-posta kodu) açıkça belirtilmesi gerekmektedir.
Doğum Tarihi	Doğum tarihi “gg/aa/yyyy” (“01/01/1970” gibi) formatında belirtilecektir.
Doğum Yeri	Doğum yeri bilgisi herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Yabancı ülkelerde doğan kişiler için doğum yeri alanında ülkenin de belirtilmesi gerekmektedir.
Telefon Numarası	Kişinin telefon numarası/numaraları ülke telefon kodu içerecek şekilde belirtilecektir.
Elektronik PostaAdresi	Kişinin elektronik posta adresi e-posta unsurlarını (kullanıcı, ileti işareti@, .com vb) içerecek şekilde belirtilecektir.
İş ve Meslek	Gerçek kişinin istigal ettiği faaliyet alanı veya mesleğibelirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Bilgileri verilen gerçek kişiye ve kişinin şüpheli eylem ile alakasına dair bilinen ek bilgiler (çalıştığı yer, lakabı, mahlas isimleri, aile ve soy bilgileri, nam ve şöhret durumu, ekonomik durumu vs.) biliniyorsa bu alanda belirtilecektir.

Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

13.2.4.4. (D) Şüpheli İşlem ile İlgili Tüzel/Diğer Kişilere Ait Bilgiler

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un Müşterinin tanınması başlıklı 3 üncü maddesi kapsamında yükümlüler müşterilerinin kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in Kimlik Tespiti başlıklı 5 inci maddesinin 1 inci fıkrasının (d) beninde *Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin*, kimlik tespiti yapılacağı belirtilmiş ve müşterinin tanınmasına ilişkin usul ve esaslar yönetmeliğin 5 ila 26/A maddelerinde düzenlenmiştir.

Şüpheli işlemi gerçekleştiren gerçek kişi işlemi Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 7 ila 12 nci maddesinde kimlik tespiti yapılan Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler, Yurt dışında Yerleşik Tüzel Kişiler, Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller, Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmeleri, Dernek, Vakıf, Siyasi Parti, Sendika, Federasyon ya da Konfederasyon adına gerçekleştirmişse adına işlem yapılan tüzel/diğer kişilere dair bilgiler bu alanda belirtilecektir.

Bu alanda sadece adına işlem yapılan kuruluşlar değil, şüpheli işlemdeki eylem ile dolaylı olarak ilgili olduğu değerlendirilen tüm kuruluşların bilgisine yer verilmelidir. Şüpheli işlembildirim formunun açıklama alanında adı geçen teşekküllere dair bilgiler ayrı ayrı belirtilmelidir.

Birden fazla tüzel kişiye dair bilginin belirtilmesi için formun D Bölümü bilgisi verilecek birtüzel kişi adedince tekrarlanacaktır.

Alan Adı	Açıklama
İşlem ile Olan Bağlantısı	Bilgisi verilen kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda verilecektir. - Bilgileri verilen tüzel kişi temsil veya vekâlet ilişkisi kapsamında adına işlem yapılan kişi ise "Adına İşlem Yapılan" seçeneği belirtilmelidir. - İşlem veya işlemlerle doğrudan bağlantısı olmamakla birlikte karşılaşılan şüpheli durumla dolaylı olarak alakalı olduğu düşünülen kuruluşlar için "Dolaylı Olarak İlgili" seçeneği belirtilmelidir.
Kimliğe esas belgesahte mi?	Bilgileri sağlanan tüzel kişiye dair beyan edilen bilgilerin sahte olduğu tespit edilmişse bu seçenek işaretlenecektir.



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

Kuruluş Nev'i	- Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler - Yurt dışında Yerleşik Tüzel Kişiler - Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller - Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmeleri - Dernek - Vakıf - Siyasi Parti - Sendika, Federasyon, Konfederasyon
Unvan	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için firmanın ticaret unvanı; dernek, vakıf, sendika, konfederasyon, tüzel kişiliği olmayan teşekküller için bunların adı belirtilecektir. Tüzel kişiliklerin unvanı belirtilirken tüm ticari firma unvan firma nev'ini de içerecek şekilde açık olarak belirtilmelidir (Öztürkler Gıda İthalat İhracat Sanayi Ltd. Şti. gibi).



Alan Adı	Açıklama
İşletme Adı	Firmanın ticari unvanı haricinde piyasada yaygın olarak bilinen bir işletme adı, marka adı vs. varsa bu alanda belirtilecektir (AAA Ltd. Şti.'ne ait Taksim'deki restoranın adının "XXX" olması gibi).
Vergi Kimlik No.	Türkiye'de vergi mükellefi olan kuruluşlar için 10 haneli vergi kimlik numarası belirtilecektir.
Sicil Numarası	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için ticaret sicil numarası, dernekler için kütük numarası, vakıflar için merkezi sicil kayıt numarası, sendika ve konfederasyonlar için sicil numarası belirtilecektir. MERSİS sistemine kayıtlı olan firmalar için biliniyorsa ticaret sicil numarası yerine MERSİS numarası belirtilmelidir.
Kurulduğu Ülke	Kişiliğin kurulduğu ülke bilgisi belirtilecektir.
Kurulduğu Yer	Kişiliğin kurulduğu yer (il - ilçe) bilgisi yazılacaktır.
Kuruluş Tarihi	Kişiliğin kuruluş tarihi belirtilecektir.
Adresi	Kişiliğin adresi belirtilecektir. Hem merkez hem şube adresleri bilinen tüzel kişiler için merkez adresinin belirtilmesi yeterlidir.
Faaliyet konusu	Faaliyet ve meslek bilgisinin kodlanması için yükümlü nezdinde herhangi bir kodlama sistemi (NACE, TCMB Finansman Konuları, yükümlünün kendi kodlama sistemi vs.) kullanılıyorsa meslek bilgisi alanında hem ilgili kod hem de koda karşılık gelen açıklama kısaltma yapılmaksızın belirtilmelidir. Kişinin bilinen birden fazla mesleği/faaliyet alanı varsa her bir meslek/faaliyet bilgisi ayrı ayrı belirtilecektir.
Telefon Numarası	Kişiliğin telefon numarası ülke telefon kodu içerecek şekilde belirtilecektir. Kişiliğe ait birden fazla telefon numarası biliniyorsa tüm numaralar bu alanda belirtilmelidir.
Elektronik Posta Adresi	Kişiliğe ait elektronik posta adresi e-posta unsurlarını (kullanıcı, ileti işareti@, .com vb.) içerecek şekilde belirtilecektir.
Web Sitesi	Kişiliğe ait web sitesi adresi biliniyorsa belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Kişiliğe dair sahip olunan diğer bilgiler (bilinen ancak resmî olarak kayıtlı olmayan önemli/gizli ortakları, büyük bir holding bünyesinde olması, illegal yollar ile fatura ödeme merkezi, pos tefeciliği yapmasının bilinmesi gibi hususlar) belirtilecektir.

Tablo 4 - Tüzel/Diğer Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

13.2.4.5 (E) Şüpheli İşlem Bilgileri

Bu başlık altında şüpheli işlem bildirimine konu olan ve parasal değer içeren şüpheli işlem veya işlemlere dair bilgiler verilecektir. Parasal değer içermeyen ve şüpheli işlem bildirimine gerekçe olan hususlar (örneğin parasal bir işlem ihtiva etmeyen ve şüphe duyulan hesap



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

açılış/kapanışları, kiralık kasa ziyaretleri, kefalet ve vekâlet işlemleri gibi) formun açıklama (H) bölümünde belirtilmeli; şüpheli işlem bilgileri alanı boş bırakılmalıdır.

Şüpheli işlem bildirim formunda yer alan şüpheli işlem bilgileri bölümünün (E) amacı bildirim yapılmasına gerekçe teşkil eden ve parasal tutarlar içeren işlemlere dair bilgilerin özet hâlinde raporlanmasıdır. Dolayısıyla bu bölümde şüpheli işlemde adı geçen gerçek ve tüzel kişiler tarafından (veya adına) gerçekleştirilen, sadece şüphe duyulan ve parasal bir tutar ihtiva eden işlemlere dair bilgilerin sunulması yeterlidir. Müşterinin yükümlü nezdinde gerçekleştirdiği ve şüphe duyulmayan tüm finansal işlemlerin bu alanda belirtilmesi **istenmemektedir**.

Şüpheli işlem bildirimine neden olan şüpheli işlem, tek bir işlem olabileceği gibi belli bir tarih aralığında gerçekleştirilmiş birden fazla sayıda işlem de olabilmektedir. Şüphe duyulan işlemin belli bir tarihte gerçekleşmiş veya teşebbüs aşamasında kalmış tek bir işlem olması hâlinde formun (E) bölümünde işlem çeşidi “Tek İşlem” seçilerek beyan edilebilir. Birden fazla sayıda gerçekleşmiş işlemde şüphe duyulması hâlinde şüpheli işlem bilgileri raporlanırken kişilerin adına veya hesabına belli bir tarih aralığında gerçekleştirilen ve şüpheye konu olan işlemlere dair toplam tutar tarih aralığı belirtmek sureti ile tek bir seferde çoklu işlem şeklinde raporlanmalıdır.

Bir şüpheli işlem bildirimini kapsamında şüphe duyulan işlemlerin farklı mahiyette olması nedeni ile (örneğin işlemlerin farklı kanallarda, şubelerde, türlerde yoğunlaşması durumunun ayrı ayrı belirtilmek istenmesi) ayrı ayrı bildirilmesi gerekiyorsa her bir tekli veya çoklu şüpheli işlem için formun “E” bölümü tekrarlanabilir.

Alan Adı	Açıklama
İşlem Durumu	İşlemin teşebbüs aşamasında veya gerçekleşmiş bir işlem olup olmadığı belirtilecektir. Teşebbüs aşamasında kalan işlemler için işlem çeşidi her zaman “Tek İşlem” olacak şekilde belirtilecektir.
İşlem Çeşidi	Bu alanda bildirim konusu işlem tek bir işlem ise tek işlem, birden fazla işlem yada belirli bir tarih aralığındaki işlemleri içeriyor ise çoklu işlem olduğu belirtilecektir.
İşlem Tarihi	Bu alanda şüphe duyulan işlem tek bir işlem ise işlemin gerçekleştirildiği tarih, çoklu işlemler belirtiliyorsa şüpheli işlemlerin başladığı tarih ile bittiği tarih belirtilecektir.
Para Birimi	Beyan edilen tutara ilişkin para birimi bu alanda belirtilecektir.
İşlem Tutarı	İşlem tutarı ilgili para birimi cinsinden belirtilecektir.
İşlem Tutarı (TP)	İşlem tutarının Türk Lirası cinsinden değeri bu alanda belirtilecektir. Şüphe duyulan işlem/işlemler yabancı para cinsinden işlemler ise, toplam tutar şüpheli işlem bildiriminin düzenlendiği gün için T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen gişe alış kuru üzerinden Türk parasına çevrilerek belirtilecektir.
Alan Adı	Açıklama



İşlemin Yapıldığı Yer	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin gerçekleştirildiği yer bilgisi belirtilecektir. Çoklu işlemlerde toplam tutarı oluşturan tüm işlemlerin gerçekleştirildiği yerlerin ayrı ayrı belirtilmesine gerek yoktur. Sadece yoğun olarak işlem gerçekleştirilen yerlerin ifade edilmesi yeterlidir. İşlemin yeri belirtilirken işlemin fiziksel olarak gerçekleştirildiği coğrafi konum (ülke, il, ilçe) bilgisine yer verilmelidir. Bu alanda sadece işlemlerin gerçekleştirildiği şube isimlerinin verilmesi ("Haznedar şubesi" gibi) uygun değildir. Muhakkak surette işlemin gerçekleştirildiği coğrafi konum (ülke, il, ilçe) bilgisine yer verilmelidir. Yabancı ülke menşeli işlemlerde mutlaka ülke ismine de yer verilmelidir. Sadece il adı verilmesi uygun değildir.
İşlem Açıklaması	Varsa işlemi gerçekleştiren tarafından beyan edilen işlem açıklaması belirtilecektir.

Tablo 5 - Şüpheli İşlem Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

13.2.4.6 (F) Şüpheli İşlem Kategorisi

Şüpheli işlem bildirimi, şüpheli işlem bildirimine konu olan mali unsurların elde edilmesinde ve şüpheli işlem ile doğrudan veya dolaylı olarak ilgili olan kişilerin faaliyetlerinde hangi yasa dışı unsurların olduğu veya olabileceğine dair oluşturulan bir şüpheli işlem kategorisidir.

Tedbirler yönetmeliğinin 28 inci maddesinin 1 inci fıkrasında yükümlülerin yetki ve imkanları ölçüsünde gerekli araştırmayı yaparak şüpheli işlem bildirim formunu düzenlemesi yükümlülüğünü getirmiştir. 5549 sayılı Kanun'un 10 uncu maddesi ise *Bu Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.* hükmünü ihtiva etmektedir.

Şüpheli işlem bildirimi alanında seçim yapılması belirtilen kişilerin suçu işlediğine dair hüküm verilmesi anlamını taşımamaktadır. Şüpheli işlem bildiriminin amacı kişilerin veya grupların herhangi bir yasa dışı eylem ile ilişkili olabileceğine dair yükümlü tarafından herhangi bir şekilde vakıf olunan bilgilerin yapısal olarak elde edilmesidir.

Şüpheli işlem kategorilerinin belirlenmesine dair (hangi durumlarda hangi şüpheli işlem kategorilerinin belirtilebileceğine dair) kılavuz mahiyetindeki açıklayıcı bilgilere <https://ms.hmb.gov.tr/uploads/sites/12/2024/10/SK-Kodlari.pdf> içerisinde yer verilmiştir.

Şüpheli işlem kategorileri "Şüpheli İşlem Kategorileri Tablosu" içerisinde yer alan değerlerden **en az biri ve en fazla üçü** seçilerek belirtilmelidir.

Suç gelirlerinin aklanması kategorisinde gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinde ilgili kurulamayan şüpheli işlem kategorilerinin birlikte seçilmesinden kaçınılmalı, bilgi sahibi olunan ya da olabilecek en yakın şüpheli işlem kategorisinin seçilmesine özen gösterilmelidir.

Terörizmin finansmanı kategorisinde gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinde "SK-23 Terörizmin finansmanı" veya "SK-35 Mal varlığının dondurulması kararının ihlali", kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı kategorisinde gönderilen şüpheli işlem



EFOR GOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

bildirimlerinde “SK-36 Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı” şüphe kategorisi kullanılacaktır.

13.2.4.7 (G) Açıklama

Bu alanda şüpheli işlem bildirim kapsamında şüphe duyulan eylem veya eylemlere ilişkin detaylı açıklama yapılacaktır.

Tedbirler yönetmeliğinin 28 inci maddesinin 1 inci fıkrasında *yetki ve imkanları ölçüsünde gerekli araştırmayı yaparak* şüpheli işlem bildirim formunu düzenlemesi yükümlülüğü getirilmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik’in 13 üncü maddesinde; yüksek riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik olarak; *müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek, iş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek, işleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek ve/veya işlemin amacı hakkında bilgi edinmek* tedbirlerinden bir veya bir kaçını uygulama yükümlülüğü getirilmiştir.

5549 sayılı Kanun’un 10 uncu maddesi ise *Bu Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.* hükmünü ihtiva etmektedir.

Bu bakımdan yükümlü ve ilgili birimleri aracılığıyla mevzuat gereğince yapılması gereken tüm araştırma ve incelemelerin yapılarak şüpheli işlem bildirim açıklama alanına şüpheli işlem hakkında tüm araştırma ve inceleme sonuçlarını ve şüpheye ilişkin tüm hususları herhangi bir kısıtlama olmadan yer verilmesi gerekmektedir.

Başkanlık bünyesinde şüpheli işlemlerin analiz ve değerlendirme süreçlerinin etkin olarak yürütülebilmesi için açıklama alanının tüm detayları içerecek şekilde açık olarak ifade edilmesi yüksek önem taşımaktadır.

Şüpheli işleme dair açıklama alanında **asgari 300 karakter girilmesi zorunlu** olup girilebilecek azami karakter sayısı 50.000 olarak belirlenmiştir.

Şüpheli işleme dair açıklamalar ayrıca oluşturulacak ek bir doküman içerisinde raporlanmamalı; doğrudan formun açıklama alanında gönderilmelidir. Şüpheli işleme dair açıklamalara bildirim formuna ek yapılan bir doküman içerisinde yer verilmesi bilgi teknolojileri destekli analiz süreçlerini olumsuz etkilemektedir.

Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünün yerine getirilmesi bakımından; şüpheli işlemlerin otomatik gönderilmesini sağlayan yazılımlar aracılığıyla sürekli benzer metnin açıklama alanında yer verilmemesi ve her şüpheli işlem bildirimine ilişkin makul ve özgün açıklama yapılması gerekmektedir.

Açıklama alanını raporlarken dikkat edilmesi gereken bir diğer husus, formun açıklama alanında şüpheli işlemdeki eylemler ile doğrudan veya dolaylı olarak ilgisi nedeni ile bilgilerine yer verilen gerçek kişiler, tüzel kişiler, banka hesapları ile parasal tutar içeren



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

işlemlere dair bilgilerin formun ilgili bölümlerinde yapısal olarak belirtilmesidir. Açıklama alanında serbest metin olarak ifade edilerek formun ilgili bölümlerinde yer verilmeyen bilgiler (örneğin şüpheli eylem ile ilgili bir şahsa dair bilgilerin sadece açıklama alanında verilerek “Gerçek Kişiler” bölümünde yer verilmemesi) şüpheli işlem bildirimlerinin niteliğini olumsuz olarak etkilemektedir.

13.2.5 Şüpheli İşlem Bildirim Formlarının Elden veya Postayla Gönderilmesi

Düzenlenen ŞİBF, elden veya taahhütlü postayla “Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, N Blok, Dikmen Cad., 06100 Dikmen/ANKARA” adresine ya da MASAK 'ın (312) 415 25 35 veya (312) 415 25 36 nolu faksına gönderilir. Faksla gönderilen ŞİBF 'nin aslı, ayrıca elden ya da taahhütlü postayla da MASAK 'a intikal ettirilir.

13.3 Bildirimde Bulunmadan Önce Yapılacak İşlemler

EforGold uyum görevlisi, şüpheli bir işlemle karşılaştığında, işlem hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaptıktan sonra, edinilen bilgi ve bulgular çerçevesinde, Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF) doldurmak suretiyle MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunur.

Bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Araştırmalar yapılırken müşterinin, hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılması gerekir. Şüpheli işlemler, **herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin** ŞİBF doldurmak suretiyle MASAK'a bildirilir.

Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda, gerekli kimlik tespit işlemlerini de yapılır. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleştirilmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.

Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar ŞİBF doldurulur ve daha önce yapılan bildirime ek olduğu belirtilerek gecikilmeksizin MASAK 'a gönderilir.

Birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirildiğinde şüphe arz eden işlemler için tek bir ŞİBF düzenlenir. Şüpheyi destekleyen bilgi ve belgeler ŞİBF 'ye ek yapılır.

İşleme konu malvarlığının suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili olduğuna dair belge veya ciddi emare bulunması halinde, Başkanlığı şüpheli işlem bildirim formuyla (“çok ivedi” kaydı içerecek şekilde) bilgilendirinceye kadar, talep edilen işlemi gerçekleştirmekten imtina ederler. Şüphelenilen bu işlemi gerçekleştirmekten kaçınmanın imkânsız olduğu ya da işlemi gerçekleştirmekten imtina etmenin işlemin faydalanıcılarını tespit etme çabalarını engelleyebileceği durumlarda bilgilendirme, işlemten hemen sonra da yapılabilir.

Şüpheli işlem bildirimlerinde bütün risk grupları göz önünde bulundurulur. Örneğin, düşük risk kategorisinde yer alan bir müşteri için de şüpheli işlem bildiriminde bulunulabilir.



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EforGold'un şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir.

Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK 'a bildirmekle görevli ve yetkilidir.

MASAK 'a intikal ettirilecek şüpheli işlem bildirimleri, uyum görevlileri vasıtasıyla aşağıdaki usul ve esaslar çerçevesinde yapılacaktır.

a) EforGold çalışanlarından herhangi biri şüpheli işlemle karşılaşılması durumunda işlemi tamamlamaz ve durum en uygun yolla (e-posta, mesaj) en kısa sürede uyum görevlisine bildirilir.

b) Uyum görevlisi kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli işlemi, yükümlü bünyesinde mevcut diğer bilgi ve belgeler ile ilgili kanun, yönetmelik, tebliğ ve diğer mevzuatı göz önünde bulundurmak suretiyle değerlendirir ve değerlendirme sonucuna göre işlemin, şüpheli işlem olarak MASAK 'a bildirilmesine veya bildirilmemesine karar verir.

Uyum görevlisi, bu değerlendirme sürecinde, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir. Bu kapsamda kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi ve belgeleri vermek ve uyum görevlisine gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.

c) Uyum görevlisince bildirimde bulunma kararı verildiğinde ŞİBF düzenlenir. Düzenlenen ve uyum görevlisi tarafından imzalanan ŞİBF ile birlikte varsa ilave değerlendirme, bilgi ve belgeler MASAK 'a gönderilir.

13.4 Şüpheli İşlem Bildiriminde Süre

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren **en geç on iş günü** içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK 'a bildirilecektir.

13.5 Bildirimin Gizliliği

5549 sayılı Kanunun 4 (2)'nci maddesine göre; yükümlüler, MASAK 'a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil hiç kimseye açıklayamazlar.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in 29'uncu maddesine göre; “Yükümlüler MASAK 'a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler”.

Bu yükümlülük şüpheli işlemi MASAK 'a bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.

13.6 Yükümlülerin Korunması

5549 sayılı Kanunun 10'uncu maddesine göre; “Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.

Özel kanunlarda hüküm bulunsa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunanlara dair, mahkeme dışında, üçüncü kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilemez. Bu kişilerin kimliklerinin saklı tutulması ve güvenliklerinin sağlanması için mahkemece gerekli önlemler alınır.

13.7 Sorumlu Tedarik Zinciri Kapsamındaki Şüpheli Durum İle İlgili Prosedürler

- (a) EforGold tüm şüpheli durumları ayrıntılı şekilde incelemektedir.
- (b) Bir işlemde şüphe riski varsa, işlem öncesinde geliştirilmiş araştırma yapılmalıdır.
- (c) Araştırma yöntemleri:
 - o Masa Başı Araştırması (Desk Research)
 - o Yerde Ziyaretler (On-Site Visits)
 - o Rastgele Örnek Doğrulaması (Random Sample Verification) olabilir.

13.7.1 Masa Başı Araştırması

- Tedarik zincirindeki her şirketin kimliğinin belirlenmesi,
- Nihai faydalanıcı sahiplerin tespiti,
- Mali bilgilerin (bilanço, raporlar, iflas bilgileri vb.) incelenmesi,
- Gerekli faaliyet izin ve lisansların kontrolü,
- Yaptırım/ambargo listelerinde olup olmadığının kontrolü,
- Hükümet, uluslararası kuruluşlar, meslek kuruluşları, medya ve BM raporları gibi kaynaklardan araştırma yapılması.

13.7.2 Yerde Ziyaretler

- Madenlere fiziksel erişim, üretim kapasitesi ve kayıtların karşılaştırılması,
- İşleme faaliyetleri (eritme, rafine etme vb.) ve kapasite kontrolü,
- Taşıma, ticaret, ithalat/ihracat süreçlerinin incelenmesi,
- Vergi, harç, telif ve devlet ödemelerinin doğrulanması,
- Güvenlik güçleri veya silahlı gruplara yapılan ödemelerin araştırılması,



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

- İnsan hakları ihlallerine dair kanıtların incelenmesi,
- ASM (küçük ölçekli madencilik) ve LSM (büyük ölçekli madencilik) ilişkilerinin değerlendirilmesi,
- Geri dönüştürülmüş altın işlemlerinde değer, kaynak ve olağandışı durumların incelenmesi.

13.7.3 Rastgele Örnek Doğrulaması

- İşlem kayıtlarının rastgele seçilerek doğrulanması

14. İÇ DENETİM

İç denetim faaliyetleri ile uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği konusunda yönetim kuruluna güvence vermek amaçlanmaktadır.

Uyum kültürünün yaratılmasından üst düzey yönetim sorumludur. Üst düzey yönetim, uyumla ilgili aksaklıklar ve bunların giderilmesine yönelik aksiyonlardan haberdar edilir ve üst düzey yönetim de bunları takip etmelidir.

Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı; risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları yıllık ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenir.

İç denetim faaliyetleri, yönetim kurulu tarafından kurum içinden atanan iç denetçi veya hizmet alımı yoluyla temin edilen iç denetçi tarafından yerine getirilir.

İç denetim faaliyetleri kapsamında aşağıdaki işlemler yapılacaktır:

- (1) İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler yönetim kuruluna raporlanır.
- (2) Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.
- (3) Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken EforGold'un işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, EforGold tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

14.1 İç Denetim Sonuçlarının Bildirimi

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; EforGold'un yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve toplam birimlerinin sayısı, denetlenen birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takip eden yılın **Mart ayı** sonuna kadar uyum görevlisi tarafından MASAK Başkanlığına bildirilir.

15. KIYMETLİ MADEN TEDARİK ZİNCİRİ İZLEME SİSTEMİ

EforGold kıymetli maden girdi ve çıktılarını izlemek için dahili envanter ve işlem belgeleme sistemi uygulamaktadır. Bu sisteme şu bilgiler kaydedilmektedir:



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

- a) Kıymetli maden ve kıymetli maden içeren malzemelerin biçimi, türü ve fiziksel açıklaması hakkında bilgiler,
- b) Tedarikçinin kıymetli maden ve kıymetli maden içeren malzemelerin ağırlığı ve ayarı hakkında verdiği bilgiler ile kıymetli maden girdi ve çıktı ağırlık ve ayarlarıyla ilgili yapılan belirlemeler,
- c) Ulusal ve uluslararası düzenlemeler kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla, Bakanlık ile MASAK'ın 09/01/2008 tarih ve 26751 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve ilgili düzenlemeler kapsamında, müşterinin tanınması ve uluslararası düzenlemeler çerçevesinde "İş Yaptığınız Tarafı Tanıyın" (İYTT) ilkesi gereğince tedarikçiye ilişkin ayrıntılar,
- ç) Her giren ve çıkan ürünün referans numaraları ile takip edilmesi,
- d) Girdi, çıktı, satın alma ve satış tarih bilgileri.

15.1 İş Yaptığınız Tarafı Tanıyın İlkesi Çerçevesinde Alınacak İlave Bilgiler

İYTT ilkesi gereği yukarıda belirtilen bilgi ve belgelerin yanı sıra aşağıdaki hususlara ilişkin bilgiler alınacak ve kaydedilecektir:

- (i) Tedarikçi ve tedarikçinin tedarikçisi
- (ii) Her bir tedarikçinin yasal ve kurumsal yapısı ile faaliyet alanı
- (iii) Her tedarikçi için doğrudan veya dolaylı varsa yüzde 25 ve daha fazla ortaklığı bulunan gerçek kişi bilgileri

15.2 Kıymetli Maden İthalatında Kaydedilecek Bilgiler

Kıymetli maden ithalatı yapılması durumunda ithalat anı ve sonrasına ilişkin tüm bilgilerin kayıt edilecek ve muhafaza edilecektir. Bu bilgiler asgari olarak,

- a) İthalatın nasıl yapıldığını (beyanname, banka dekontları, fatura belgeleri, hangi kişi veya kurumun hesabına ithalat yapıldığı, ithalata karşılık ödeme yapılıp yapılmadığı, ödeme yapıldıysa veya daha sonra yapılacaksa bunun kim tarafından ve nasıl yapıldığı veya yapılacağı ve diğer bilgiler),
- b) Son müşteriye kadar olan sürecin ayrıntılarını (kıymetli maden Türkiye'de rafinasyona tabi tutulduysa rafineri bilgileri, rafineri ile yapılan sözleşme, fatura ve sevk irsaliyesi gibi belgeler, teslim edilen ve teslim alınan kıymetli madenin miktar dâhil özellikleri ve diğer bilgiler),
- c) Fiili teslimatın nasıl yapıldığını (banka dekontu, fatura ve sevk irsaliyesi gibi belgeler, teslimat yapılanların iletişim bilgileri dâhil gerekli tüm İYTT bilgileri, teslimatın yapıldığı kişi veya kurumların sözleşmede yer verilen kişi veya kurumdan farklı kişi veya kurumlara teslimat yapılması halinde bunun nedeni, ithalat başka gerçek veya tüzel kişi hesabına yapılmışsa bunların ne tür bir ticari faaliyet içinde oldukları, Türkiye'de hangi şirketlerle ilişkili oldukları, Türkiye'de tüzel kişiliğe haiz olup olmadığı, ithalat yapılan yurt dışındaki firma ile ilişkileri, yurt içinde tedarik zincirine giren kıymetli maden için sonraki vergi ve muhasebe süreçlerinde kayıt altına alınıp alınmadığına dair ayrıntılı bilgiler ve diğer bilgiler),



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

ç) İthalat başkası hesabına yapılmamış olsun veya olmasın, ithalat tarihinden itibaren sonraki 100 gün içinde kıymetli madenin tek seferde en az yüzde 25'i veya toplamda yüzde 50 veya daha fazlasının teslim edildiği kişi ve kurum bilgilerini ve ödemelere ilişkin bilgilerini (fiili teslimatın nasıl yapıldığını, teslim anında istenen bilgiler dâhil) içermelidir.

d) Yukarıdaki ayrıntılı belge ve bilgilerin yanı sıra EforGold, ithalatın nasıl yapıldığına, son müşteriye kadar olan süreç, fiili teslimata dair bilgileri ve (d) bendindeki bilgilere ilişkin özet ve kısa sürede denetim imkânı verecek şekilde düzenlenmiş bir tabloyu güncel olarak hazır bulundurulacak ve istendiğinde Borsaya sunulacaktır.

Kıymetli maden işlemleriyle ilgili olarak tüm resmi otoritelerle eksiksiz ve şeffaf bir şekilde işbirliği yapılacaktır. Gümrük yetkililerinin tüm sınır ötesi sevkiyatlarla veya yetki sahibi oldukları diğer tüm konularla ilgili tüm bilgilere erişimlerine izin verilecektir.

Yukarıda bahsedilen bilgiler, bilgisayar veri tabanı ortamında en az sekiz yıl boyunca saklanacaktır.

EforGold, cevher, standart dışı işlenmemiş kıymetli madenler ve rafine edilmiş her bir kıymetli maden cinsi için Menşei Ülke Listesi tutar. Menşei Ülke Listesinde kıymetli madenin; menşei ülkesi, miktarı ve cinsi (cevher, standart dışı ve rafine edilmiş olmak üzere üç grup halinde) belirtilir. Menşei Ülke Listesi Bakanlığa ve Borsaya gönderilir.

15.3 Tedarik Zinciri Uyum Raporu

EforGold, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi uyarınca belirlenen usul ve esaslara uygunluğu belirten tedarik zinciri uyum raporunu her yıl hazırlar.

Tedarik zinciri uyum raporu aşağıdaki bilgileri içerir:

- EforGold'un ticari unvanı
- Raporlanan takvim yılı
- Uygunluğu göstermek için dönem içinde gerçekleştirilen faaliyetlerin özeti
- Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen beş adım yaklaşımının her bir adımına uygunluk bildirimi
- Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine uyum konusunda yönetim beyanı

Raporda Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen beş adım yaklaşımının her bir adımına uygunluk bildirimi kapsamında, değerlendirmeler yapılır ve genel bir "Evet" veya "Hayır" sonuç bildirimi sunulur.

Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde tanımlanan beş adımın her birine tam olarak uyduğunu açıkladıysa, genel uygunluğa "Evet" yanıtı verilir. Adımlardan en az birine "uyumsuzluk" gösterilmiş ise genel uyumluluğa "Hayır" yanıtı verilir.

Adımlardan biri için "kısmi" uygunsuzluğa sahip olduğu ve genel olarak uyum içinde kalması gerektiğine inanıldığı bir durumda, genel uyuma "Evet" yazılır ve nedenleri açıklanır.

Genel uyum konusundaki sonucuna ilişkin "Evet" yanıtının verilmesi, belirtilen raporlama dönemi için Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Yönergesinin ve Uyum Rehberinin gerekliliklerine mutlak şekilde uyduğu anlamına gelmez.



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EforGold, tedarik zinciri uyum politikası ile raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu politikalara uygunluğunu gösteren tedarik zinciri uyum raporunu her yıl için hazırlar ve yönetim kurulu tarafından onaylanmış olan tedarik zinciri uyum raporunu sorumlu tedarik zinciri denetçisine sunar. Ayrıca tedarik zinciri uyum raporu ve denetçi raporu EforGold kurumsal internet sitesinde yayımlanır.

15.4 Tedarik Zinciri Güvence Denetimi

EforGold, sorumlu tedarik zinciri güvence denetim sözleşmesini denetime tabi dönemin ilk dört ayının sonuna kadar imzalar. Bağımsız Güvence Raporu yetkili bağımsız denetim kurulu tarafından hazırlanır ve bu rapor ile sorumlu tedarik zinciri güvence denetimi sonucunun ayrıntıları açıklanır. Herhangi bir nedenle denetime tabi dönemin ilk dört ayı sonuna kadar imzalanamaması halinde, konu en geç durumun ortaya çıktığı tarihi izleyen ilk iş gününde Borsaya bildirilir.

EforGold, Tedarik Zinciri Uyum Raporunu ve Bağımsız Güvence Raporunu her yılın Haziran ayı sonuna kadar Bakanlığa ve Borsaya sunar. Rapor EforGold'un kurumsal internet sitesinde yayımlanır.

16. EĞİTİM VE FARKINDALIK

EforGold'un kurum politikası, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğiticilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikasını da içermektedir.

Eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

EforGold, tüm çalışanlarına ve personeline, yöneticiler ve görevliler dahil olmak üzere, kara para aklama, terörizmin finansmanı ve yasa dışı örgütlerle mücadelede kişisel yükümlülükleri ve sorumlulukları konusunda tam farkındalık kazandırmak ve şüpheli durumların raporlanması ve araştırılması sistemine aşina olmalarını sağlamak amacıyla eğitim ve öğretim sağlayacaktır.

16.1 Eğitim Faaliyetleri

Şirket yıllık eğitim programının hazırlanarak Yönetim Kuruluna sunulmasından ve eğitim faaliyetlerinin gözetim ve koordinasyonundan uyum görevlisi sorumludur. Eğitim faaliyetleri, asgari aşağıda belirtilen konuları içerecek şekilde ve yönetim kurulu tarafından onaylı yıllık eğitim programı dahilinde gerçekleştirilir.

Eğitim faaliyetleri kapsamında eğitim iç denetçi, iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi, uyum görevlisi tarafından verilebileceği gibi, KA/TF deneyim ve uzmanlığa sahip yetkin bir kişi ve/veya profesyonel bir şirket tarafından da verilebilir. Eğitime katılım hizmetli ve sekreteryası personeli hariç tüm birimler için zorunludur.

Eğiticiler düzenli olarak MASAK ve Borsa tarafından düzenlenen eğitimlere aktif olarak katılacak Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle ilgili bilgilerini güncel tutacaklardır.

EforGold, en az yılda bir kez, kilit personel ve yöneticilere KA/TF sorumluluklarını hatırlatmak ve KA/TF ile ilgili yasa ve kurallardaki değişikliklerden haberdar etmek amacıyla tazeleme eğitimi

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

düzenleyecektir. Ancak kanun ve yönetmeliklerde önemli değişiklik durumunda eğitimler daha sık aralıklarla tekrarlanabilir.

Yeni çalışanlar işe alındıkları tarihten itibaren 30 gün içinde uygun eğitimi alacaklardır. Tüm çalışanlara verilen eğitim, KA/TF kanun ve alt düzenlemelerinin yasal unsurlarını kapsamakla kalmayacak, aynı zamanda bu kanunların iş bazlı uygulamalarını da içerecektir. Sürekli eğitim sağlanacak ve mevzuat ile düzenlemelerdeki güncel gelişmeleri yansıtacak şekilde düzenli olarak güncellenecektir. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

EforGold'un KA/TF politika ve prosedürlerine sürekli uyumun sağlanması için, tüm çalışanlar bu Uyum Programının içeriğine dair farkındalıklarını her yıl onay formunu imzalayarak teyit etmek zorundadır.

Eğitim programı uyum görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim ile ilgili hazırlanacak yazılı dokümanlar bütün kurum personeline tebliğ edilecektir. Böylece personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilinçleri artırılarak; bir kurum kültürü oluşturulması sağlanacaktır.

Eğitim yöntemi olarak, seminer ve paneller düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet, intranet veya extranet vb. üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden yararlanılabilir.

16.2 Eğitim Konuları:

KA/TF mevzuatı kapsamında personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- a) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- b) Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- c) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- ç) Risk alanları,
- d) Kurum politikası ve prosedürleri,
- e) Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - 1) Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - 2) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - 3) Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - 4) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - 5) Yükümlülüklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- f) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, konularını içerir.

Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları İle Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi Ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge uyarınca EforGold tarafından personele verilecek eğitimler asgari düzeyde aşağıdaki konuları içerir;

- a) Kambiyo mevzuatı ve uygulaması,
- b) Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölge kavramı ve diğer Uyum Rehberi



kavramları,

c) Sorumlu tedarik zinciri adımları ve bu konuda örnek olay çalışmaları,

ç) Sorumlu tedarik zinciri ile ilgili mevzuat,

d) Risk alanları,

e) Kurum politikası ve prosedürleri,

f) Borsa düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde;

1) Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,

2) İlgili kurum ve kuruluşlara yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar,

3) Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,

4) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,

5) Yükümlülükler uylunması halinde uygulanacak yaptırımlar,

g) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve asgari yılda bir kez olmak üzere ihtiyaca göre tekrarlanır.

16.3 Eğitim Ölçme ve Değerlendirme Metotları

EforGold, eğitim faaliyetlerinin etkinliğini aşağıdaki şekillerde ölçebilir:

Bilgi Testleri: Eğitim sonunda kısa sınavlar veya testler ile çalışanların KA/TF konularındaki bilgi düzeyi ölçülür.

Performans Takibi: Çalışanların şüpheli faaliyetleri raporlama oranları, uyum prosedürlerine uygunlukları ve hata oranları izlenir.

Geri Bildirim: Çalışanlardan eğitimlerin faydalılığı ve anlaşılabilirliği hakkında düzenli geri bildirim alınır.

İç Denetim: Eğitim sonrası uygulamaların iş süreçlerine yansıyor yansımadığı iç denetim birimi tarafından kontrol edilir.

Verilen eğitimler yazılı test olarak değerlendirilirse, testlerde %80 başarı beklenmekte olup bunun altında kalan adaylarda gerekli görülen konularda eğitimin tekrarı sağlanır.

16.4 Eğitim Sonuçlarının Bildirimi

EforGold, uygulanan eğitim faaliyetlerine ilişkin;

a) Eğitim tarihleri,

b) Eğitim verilen bölge veya iller,

c) Eğitim yöntemi,

ç) Toplam eğitim saati,

d) Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,

e) Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,

f) Eğitimin içeriği,

g) Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları

ile ilgili bilgi ve istatistikleri takip eden yılın **Mart** ayı sonuna kadar uyum görevlisi/iç kontrol ve



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

tedarik zinciri uyum görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına, Bakanlığa ve Borsaya bildirilir.

17. 6698 SAYILI KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI KANUNU (KVK) KAPSAMINDA ALINAN TEDBİRLER

Müşterilere ve çalışan personele ait kişisel verilerin gizliliğine azami özen gösterilir. Kişisel veri içeren her türlü evrak ve bilgi kilitli dolaplar içinde tutulmakta ve sadece ilgili personelin erişimine izin verilmektedir.

Tüm müşterilere “aydınlatma beyanı” yapılmakta, potansiyel müşterilerden ise “rıza beyanı” alınmasına dikkat edilmekte, bu konuda talebi olan ya da yasal yükümlülük sürelerinin geçmesi durumunda tüm veriler silinmekte, silinen veri logları kilitli olarak muhafaza edilmektedir.

18. BİLGİ VE BELGE VERME

EforGold ve çalışanları Başkanlık ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin cd, dvd, mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtlar, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak verir ve gerekli kolaylık sağlar.

Talepte bulunulması halinde, savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla; bilgi ve belge vermekten kaçınılmaz. Şirketimizde yapılacak denetimler kapsamında defter ve belgeler hazır bulundurulur; tüm bilgi işlem sistemi; denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılır ve verilerin güvenliği sağlanır. Yazı ile bilgi ve belge talep edilmesi durumunda en kısa sürede bu talep yerine getirilir.

Bu nedenle aracılık faaliyetleri; yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasa işlemlerimiz ve bunlarla ilgili yapılan MASAK Yükümlülük faaliyetleri ile ilgili bilgi ve belgelerin; doğru olarak kaydedilmesi, hızlı ulaşılabilir şekilde korunması ve arşivlenmesi sağlanmalıdır.

18.1 Devamlı Bilgi Verme

EforGold taraf olduğu veya aracılık ettiği işlemlerden, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşanları MASAK Başkanlığa bildirecektir. Mahiyeti itibariyle birbiriyle bağlantılı işlemler; tek bir işlem olarak değerlendirilir.

Hafta sonu ve tatil günleri ile gece boyunca yapılan işlemler, bu işlemlerin yapıldığı zamanı takip eden ilk iş gününün işlemi olarak kabul edilir.

Devamlı bilgi verme kapsamındaki işlem türleri, bilgilerin ne şekilde ve hangi sürelerde verileceği, kapsam dışında tutulacak yükümlüler ile uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Bakanlık’ın belirlediği şartlar dahilinde değerlendirilir.

Bakanlık’ın yapacağı düzenlemeler; bildirimlerin elektronik ortamda gönderilmesine yönelik hazırlayacağı rehberler takip edilir ve bildirimler bu rehberlere uygun yapılır.

19. MUHAFAZA VE İBRAZ POLİTİKASI

EforGold her türlü ortamdaki, yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile muhafaza edilir ve istenmesi halinde yetkililere ibraz



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

edilir.

EforGold nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

Başkanlığa yapılan şüpheli işlem bildirimine veya uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirimde ek yapılan belgeler, uyum görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

Eğer kayıtlar devam eden bir soruşturma ile ilgiliyse veya bir bildirim konusu olmuş işlemlerle bağlantılıysa, bu kayıtlar belirtilen saklama süresinin ötesinde, MASAK Başkanlığı veya adli merciler tarafından dosyanın kapatıldığı teyit edilene kadar saklanacaktır.

Bu nedenle bu yükümlülüğümüzü yerine getirmemizi sağlayacak şekilde güvenli bir arşiv sistemi oluşturulacak ve gerekli tedbirler alınacaktır.

20. KAYITLARIN İMHASI POLİTİKASI

Kayıtlar, saklama süresinin sona ermesiyle birlikte silinmeli /imha edilmelidir.

Kayıtlar, gizliliğini koruyacak şekilde imha edilmelidir.

Saklama zorunluluğu bulunmayan ve/veya mükerrer kayıtlar, üst yönetimden söz konusu kaydın korunmasına dair onay alınmadıkça silinmeli / imha edilmelidir.

21. PERİYODİK GÖZDEN GEÇİRME

Bu Uyum Programı en az yılda bir kez gözden geçirilecektir. Her inceleme, KA/TF ve Sorumlu Tedarik Zinciri ile ilgili mevzuat değişikliklerini dikkate alacak ve ayrıca önceki on iki aylık dönemde Programın uygulanmasını inceleyerek bu uygulamanın nasıl geliştirilebileceğini değerlendirecektir. Program üzerinde yapılacak herhangi bir değişiklik, EforGold Yönetim Kurulu tarafından önceden yazılı olarak onaylandıktan sonra derhal yürürlüğe girecektir.

22. YÜRÜRLÜK

Bu politika Yönetim Kurulu tarafından imzalanması ile geçerli sayılır. Bu Politikada yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu tarafından imzalanması ile geçerli sayılır.



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK-1 RİSK MATRİSİ

Risk Alanı	Yüksek Risk (3)	Orta Risk (2)	Düşük Risk (1)
Müşteri Riski	PEP'ler, yüksek riskli coğrafi bölgelerden gelenler, şeffaf olmayan şirket yapıları, nakit yoğun çalışanlar, açıklanamayan finansmanla kıymetli maden ticareti	Yeni kurulan şirketler, sektör dışı yatırımcılar, sınırlı belge sağlayan müşteriler	Uzun süredir bilinen kurumsal müşteriler, yerel ve düzenli bireysel yatırımcılar, denetimden geçmiş finansal kurumlar
Ürün/Hizmet Riski	Büyük tutarlı nakit işlemler, yüksek riskli ülkelere uluslararası işlemler, anonim/seri numarasız ürünler, depolama hizmetleri, menşe uyumsuzluğu	Standart dışı ürünler (hurda, işlenmemiş maden), online/dijital işlem kanalları, aracılık hizmetleri	Borsa İstanbul'da işlem gören ürünler, sertifikalı rafine külçeler
Ülke/Bölge Riski	Yaptırım altındaki ülkeler, FATF yüksek riskli ülkeler, şeffaf olmayan finansal sistemler, savaş/çatışma bölgeleri	Gelişmekte olan ülkeler, yüksek nakit ekonomisine sahip ülkeler, bölgesel ticaret merkezleri	FATF üyesi güçlü düzenlemeleri olan ülkeler, şeffaf finansal sistemler, siyasi/ekonomik istikrarı yüksek ülkeler
Türkiye Bölge Riski	Sınır bölgeleri (Şanlıurfa, Gaziantep, Hatay, Mardin, Hakkâri, Van), serbest bölgeler (Mersin vb.), İstanbul Kapalıçarşı	Sanayi/ticaret merkezleri (Bursa, Kocaeli, Kayseri, Konya), turizm bölgeleri (Antalya, Muğla, İzmir), büyük şehirler (Ankara, İzmir)	Küçük ölçekli şehirler (Aksaray, Kırşehir, Yozgat), tarım ağırlıklı bölgeler, İstanbul finans merkezi (Maslak, Levent)



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK-2 ÖRNEK RİSK DERECELENDİRME TABLOSU

Müşteri Adı	Müşteri Riski	Ürün Hizmet Riski	Ülke/Bölge/Şehir Riski	Toplam Puan	Risk Grubu
ABC Kıymetli Maden A.Ş.	3	2	1	6	Orta Risk
XYZ Gold	1	2	1	4	Düşük Risk
PEP Kişi	3	3	2	8	Yüksek Risk



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK-3 POLİTİKA TEBLİĞ FORMU

Bölüm	Alan	Bilgi
Çalışan Bilgileri	Adı Soyadı	
	T.C. Kimlik No / Personel No	
	Bölüm	
	Görev / Ünvan	
Tebliğ Edilen Belgeler	KA/TF Uyum Programı	Tebliğ edildi ✓ / Tebliğ edilmedi ✗
	Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası	Tebliğ edildi ✓ / Tebliğ edilmedi ✗
	Müşteri Kabul Yönergesi	Tebliğ edildi ✓ / Tebliğ edilmedi ✗
	İç Kontrol Uygulama Yönergesi	Tebliğ edildi ✓ / Tebliğ edilmedi ✗
	İhbar ve Şikayet Yönergesi	Tebliğ edildi ✓ / Tebliğ edilmedi ✗
Tebliğ Tarihi	Tarih	
Tebliğ Eden Yetkili	Adı Soyadı	
	Ünvan	
	İmza	
Çalışan Onayı	Tebliğ edilen belgeleri okudum ve anladım.	✓
	Çalışan İmza	
	Tarih	



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK-4 UYUM PROGRAMI FARKINDALIK FORMU

EFORGOLD KIYMETLİ MADENLER A.Ş.

Uyum Programı Farkındalık Formu

Çalışan Adı Soyadı :
Görevi / Birimi :
Tarih :

Amaç

Bu form, kara paranın aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin kurum politikaları hakkında çalışanların farkındalığını artırmak ve her yıl bu politikaların hatırlatılmasını sağlamak amacıyla hazırlanmıştır.

Çalışan Taahhüdü

No	Taahhüt Maddesi	Onay (☒)
1	Kara paranın aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yasal düzenlemelere ve kurum içi politikalara uymak	☐
	Sorumlu tedarik zinciri politika ve prosedürlerine uymak	☐
2	Şüpheli işlem veya faaliyetleri derhal ilgili uyum birimine bildirmek	☐
3	Gizlilik ve veri koruma kurallarına riayet etmek	☐
4	Uyum programı kapsamında düzenlenen eğitimlere katılmak ve güncel gelişmeleri takip etmek	☐
5	Kurumun etik değerleri ve iç kontrol mekanizmalarına uygun davranmak	☐

Onay ve İmza

Yukarıda belirtilen hususları kabul ediyor, kurumun uyum politikalarına uygun hareket edeceğimi beyan ediyorum.

Çalışan İmzası:

Tarih:

Uyum Birimi İletişim Bilgileri

Herhangi bir şüpheli işlem veya uyum politikalarıyla ilgili sorularınız için aşağıdaki iletişim kanallarını kullanabilirsiniz:

- **Uyum Görevlisi:**
- **Telefon:**
- **E-posta:**



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ



EFORGOLD
KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK-5 KIYMETLİ MADEN TESLİM TESELLÜM FORMU

**EFORGOLD KIYMETLİ MADENLER A.Ş.
KIYMETLİ MADEN TESLİM TESELLÜM FORMU**

Fatura No	
Konu/Cins	
Brüt Miktar(Gram)	
Net Miktar (Gram)	
TL Karşılığı	
USD Karşılığı	
EUR Karşılığı	
TESLİM ALAN (Ad-Soyad/TCKN/İletişim Bilgisi)	
TESLİM EDEN (Ad-Soyad/TCKN/İletişim Bilgisi)	
ALICI ŞAHIS/FİRMA (Ad-Soyad/TCKN/VKN/İletişim Bilgisi)	
TESLİM YERİ	
TESLİM TARİHİ	

İşbu Teslim Tesellüm Belgesi müşteri ile ERFORGOLD Kıymetli Maden Anonim Şirketinin üzerinde mutabık kaldıkları fiyat ve miktar üzerinden Eforgold Kıymetli Maden A.Ş.'den satın alınan kıymetli madenin Eforgold Kıymetli Maden A.Ş.'den faturası ile birlikte teslim alındığını belgelemek amacıyla tanzim edilmiştir.

TESLİM ALAN

Şirket Kaşesi/İmza

TESLİM EDEN

Şirket Kaşesi/İmza



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK-6 MENŞE ÜLKE LİSTESİ

Kıymetli Maden Cinsi	Menşe Ülkesi	Miktar (kg)	Grup (Cevher / Standart Dışı / Rafine)	Borsa Bilgisi Dahilinde (E/H)
Altın	Güney Afrika	120	Rafine	H



EFORGOLD

KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ

EK-7 İTHALAT TABLOSU

İthalat Tarihi	Beyanname No	İthalatçı Firma / Hesap	İthalatın Yapıldığı Kişi/Kurum	Ödeme Bilgileri	Rafineri Bilgileri	Sözleşme / Fatura / İrsaliye	Teslimat Ayrıntıları (İVTT dahil)	Başkası Hesabına İthalat (E/H)	Ticari Faaliyet / İlişkiler	100 Gün İçinde Teslimat (%)	Alıcı Bilgileri	Vergi / Muhasebe Kaydı (E/H)	Ek Açıklamalar
15.03.2026	TR2026/00123	ABC Metal Ltd.	XYZ Rafineri A.Ş.	Banka dekontu, EFT ile ödeme	XYZ Rafineri, İstanbul	Sözleşme No: 45, Fatura No: 789	50 kg altın külçe, rafine edilmiş, teslim alan: XYZ Rafineri yetkilisi	H	Rafineri ile işleme sözleşmesi mevcut, Türkiye'de tüzel kişilik var	30%	XYZ Rafineri A.Ş., İstanbul	E	Teslimat 20.03.2026 tarihinde tamamlandı