

MÜŞTERİ KABÜL POLİTİKASI

(CUSTOMER ACCEPTANCE POLICY)

MÜŞTERİ TANIMA VE RİSK DEĞERLENDİRME PRESEDÜRÜ

(KNOW YOUR CUSTOMER AND CUSTOMER RISK ASSESSMENT PRODEDURE)

A) GENEL

Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş., Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyi esas alan bir politika benimsemekle birlikte, Kıymetli Madenler Piyasasında “Kıymetli Maden Aracı Kuruluşu” olarak faaliyet göstermesi nedeniyle, Borsa İstanbul tarafından yayınlanan sorumlu kıymetli maden tedarik zinciri ile ilgili yönergeler ve “Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberinde belirtilen ilkeler çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş. kendisini ve çalışanlarını kara para aklama (Money Laundering) ve terörün finansmanı (Terrorism Financing) gibi ulusal ve uluslararası kanun ve uygulamaların ihlaliyle ilgili hedef olmaktan korumak maksadıyla Döviz ve Kıymetli Madenlerle ilgili alım ve müşteri kabul işlemlerinde aşağıda belirtildiği şekilde sürekli olarak gündemde tuttuğu ve etkin olarak tatbikini yaptığı Müşteri tanıma sistemi prosedürleri (Know Your Customer-KYC Procedures) ve Müşteri Kabul Politikası (Customer Acceptance Policy) uygulamaktadır.

Şirketimiz, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklerken tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemeler ile uyumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Suç gelirlerini aklamaya hiçbir şekilde iştirak etmeyen ve terörizmin finansmanını destekleyen kişi ya da kuruluşlarla ticari ilişki içerisine girmeden Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili resmî kurum ve kuruluşların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla, altın ve gümüş alım satım işlemlerinin her aşamasında, şirket içi denetim ve inceleme odaklı bir organizasyon kurmuştur.

Çatışmaların finansmanına katkıda bulunan her türlü harekettten sakınarak, FATF gri ve Kara Liste ile diğer yasaklı ülkeler listesinde yer alan ülke/bölgeler de dahil olmak üzere, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlar, Avrupa Birliği tarafından yayınlanan yaptırımlar, Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlar, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımları ve Kıymetli Metaller Piyasasının tabi olduğu diğer yatırımlar kapsamındaki ülkeler, bölgeler ile kişi ve kuruluşlarla doğrudan veya dolaylı herhangi bir ticarete dahil olmayacağını taahhüt etmektedir.

B) MÜŞTERİ KABUL ESASLARI

Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş., müşteri kabul politikasının temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine önem verilir. Bu kapsamda ilgili

uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespiti yürürlükteki mevzuat ile şirket politika ve prosedürleri çerçevesinde iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tam ve doğru olarak yapılmasıdır.

Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile şirket politika ve prosedürleri dikkate alınarak Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilir.

Uyum Görevlisi tarafından “Tedbirler Yönetmeliği” kapsamında talep edilen bilgi ve belgeler ile gerçekleştirilen istihbarat çalışması sonucunda tedarikçi ve /veya müşteri değerlendirmesi tamamlanır. Değerlendirme neticesinde müşteri ve/veya tedarikçi hakkında sıkılaştırılmış/ilave tedbirler uygulanabilir. Müşteri kabulünde genel internet araştırması ile, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC), Amerikan Hazinesi (OFAC), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Elektronik Kamu Alımları Platformu (EKAP) , MASAK vb. kamu kurum ve kuruluşlarına ait yaptırımlar/yasaklılar listeleri otomatik yazılım sistemleri kullanılarak kontrolleri sağlanmaktadır. Mevzuat kapsamında tamamlanması gereken bilgi ve belgeler temin edilmeden müşterilerle iş ilişkisi içine girilmez.

Anonim isimlerle ve/veya nihai faydalanıcısı tespit edilemeyen kişilerle iş ilişkisine girilmez.

Müşteriye ait tüm belgeler, referanslar, analiz sonuçları vb. verilen tüm bilgilerin doğrulaması yapılmadığı sürece müşteri ile iş ilişkisine girilmez.

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

Müşterilerimizden ve/veya tedarikçilerimizden bankalarda ya da kendi zilyetliklerinde tuttukları altın gümüş, fonlar ile kıymetli metallerinin yasadışı yollardan elde edilmediğini ve bu varlık, fon ve kıymetli metallerin doğrudan ve/veya dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi’nin uygulama kararlarının kapsamına girmediğini, Dünyanın herhangi bir ülkesindeki para aklamayla ilgili yasaları ihlal etmediğini ve bu fonların Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlarla, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlarla, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımlarıyla, kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlarla ve FATF tarafından yayınlanan yüksek riskli ve izlenen ülkeler listesinde yer alan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir şekilde ilgili olmadıklarını ve müşterilerin sözü edilen kararları, yaptırımları ve para aklamayla ilgili mevzuatın hükümlerini ihlal etmediklerini belirttikleri bir beyan ayrıca alınmaktadır.

C) MÜŞTERİ KİMLİK TESPİTİ AŞAMALARI

Telefon ve/veya e-mail aracılığı ile iş ilişkisinin kurulması amacı ile iletişime geçen müşteriler Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş. Çerçeve Sözleşmesi ile sözleşme ekinde bulunan Müşteri Tanı Formunda yer alan bilgileri tamamlayarak sözleşmenin her sayfasını imzalar .Sözleşme aslı ile mevzuat kapsamında talep edilen müşteri tanı belgelerinin şirketimize

ulaşmasından sonra Uyum Görevlisi “Tam Durum Değerlendirmesi” ve “Risk Analizi” çalışmalarını gerçekleştirmekte, şirket içi İstihbarat ekranlarımızdan (Optimal Scan) kontroller sağlanarak iş ilişkisi kurulup kurulmayacağına karar verildikten sonra cari kayıt açılış süreci tamamlanmaktadır. Müşteriye ait tüm bilgi ve belgeler ilgili mevzuat ve KVKK kapsamında gizli tutulmaktadır.

Tam Durum Değerlendirmesi sonucu açılan her bir cari kayıta referans numarası (customer ID) verilir. Tüm işlemler müşteri kabulünden itibaren sistemde bu referans numarasıyla takip edilir. Sürecin tüm bu aşamaları ilgili birimler ve Uyum Birimi yaptığı iç denetimlerle kontrol edilir. Ticari ilişkiye kabul edilen müşterilerle Uyum Politikası gereğince Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş.’nin Uyum (Compliance) prosedürleri ile uyumlu olduklarına dair yazılı beyanları ayrıca alınır.

D) İÇ KONTROL FAALİYETLERİ

Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş., tüm iş ve işlemlerinin yönetim stratejisi ve politikalara uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi, hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin, veri sistemindeki bilgilerin zamanında ve doğru bir şekilde elde edilebilirliğinin sağlanması, belge ve kayıt düzeninin oluşturulması, yedeklenmesi ve muhafaza edilmesi, hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespiti amacıyla organizasyon planı ile bunlara ilişkin tüm esas ve usulleri içeren iç kontrol sistemi kurulmuştur. İç Kontrol sistemi aşağıdaki unsurları içermektedir.

- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Takip ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Uyum görevlisinin atanması
- Eğitim programlarının yürütülmesi,
- İşlemlerin ilgili mevzuat ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi.

Şirketimiz bilgi ve belgeler ile yapılan araştırmalar doğrultusunda gerçekleştirilen risk değerlendirmesi sonucunda Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Şirket Politikası ile ilgili diğer mevzuat ve rehberler çerçevesinde, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini de gözетerek, düzenli aralıklarla İç Kontrol ,Risk Yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerinin Uyum Görevlisi tarafından yürütülmesini sağlamaktadır.

Uyum Görevlisi, İç Kontrol, Risk Yönetimi ile İzleme ve Kontrol faaliyetleri kapsamında, şirket içerisinde ortaya çıkan risklerin, eksikliklerin, hataların ve suiistimallerin izlenmesi, değerlendirmesi, bu kapsamda riskli olarak tespit edilen müşterilerin, hizmetlerin veya işlemlerin raporlanması ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirler hakkında karar alınması amacıyla durumu Üst Yönetim’e ve ilgili otoritelere düzenli olarak raporlamakla sorumludur.

E) RİSK YÖNETİMİ

Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş.tüm birimleriyle Suç gelirlerinin aklanması, Kara Para Aklama, Terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, ulusal ve uluslararası tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere ve mevzuatlara uymayı ilke edinmiştir.

Yasal ve tabi olduğu ulusal ve uluslararası sertifikasyonların gereklerine uygun etik iş ilkeleri uygulayarak, müşterileriyle olan tüm ticari ilişkisini kara para aklamayı önleyici ve terörün finansesine engel olacak tedbir ve yöntemler ile yürüterek, maksatlı olmasa da kara para aklama suçuna veya terörizmin finansesi ve ilgili diğer suçlara karışmış bir şirket durumuna düşmemek ve ticari itibarının zedelenmesi riskini ortadan kaldırmak için etkin bir risk analizi ve yönetimi gayreti sarf etmektedir.

Şirketimiz ayrıca kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek risk yönetim politikası oluşturmuştur. Risk yönetim politikasının amacı, risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamak olup, aşağıdaki yer alan konuları içermektedir.

- Tedbirler Yönetmeliğinin “Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar” bölümüne uygun olarak hazırlanan müşteri kabul politikaları,
- Müşteri, hizmet ve ülke riskini kapsayacak şekilde risklerin tanımlanması, sınıflandırılması,
- Risk öncelik sıralaması, derecelendirme, sınıflandırma yöntemleri,
- Riskin azaltılmasına ve önlenmesine yönelik alınacak tedbirler ve nasıl uygulanacağı,
- Yüksek Risk Grubuna Uygulanacak İlave Tedbirler,
- Risk yönetim sisteminin değerlendirilmesi ve güncellenmesine yönelik tedbirler.

a) 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, terörizmin finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle karşılaşılabilecekleri risklerdir.

b) Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya elektronik para, kripto para gibi gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risklerdir.

c) Ülke Riski: Terörün Finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca birtakım parametreler kapsamında riskli kabul edilen ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve yapılacak işlemler sebebiyle finansal kuruluşların maruz kalabilecekleri risklerdir.

Yukarıdaki belirtilen parametrelere uygun şekilde müşteri risk profili çıkarılmakta dönemsel güncellenmektedir. Sürekli iş ilişkisinde bulunan müşterilerin risk profilleri farklı periyotlarda gerçekleşen müşteri ziyaretleri ve prosedürlerin geçerliliğinin kontrolü gibi daha kapsamlı şekilde inceleme neticesinde güncellenmektedir.

F) ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ RİSKLERİN TANIMLANMASI, DEĞERLENDİRİLMESİ VE BELİRLENEN RİSKLERE YANIT VERİLMESİ

Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş., OECD'nin Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Alanlardaki Durum Değerlendirmesi rehberiyle uyumlu olarak ve Londra Külçe Piyasası Birliği (LBMA)ve Dubai Muhtelif Emtia Merkezi (DMCC)'in gerekliliklerini karşılayacak şekilde hazırlamış olduğu Şirket Altın Tedarik Zinciri Sorumluluğu Politikasını uygulamaya koyarak bu yönde etkin bir şirket içi yönetim sistemi ve risk denetimi yöntemleri benimsemiştir. Durum değerlendirmesi kapsamında müşterilerden alınması gereken evraklar, resmî belgeler belirlenerek müşteri bilgi formu vasıtasıyla temini ve gerekli incelemeleri müteakip müşteri risk değerlendirmesi yapılarak ticari ilişkiye bağlanıp başlanılmayacağına karar verilmesi uygulaması yürürlüğe konmuştur. Tedarik zincirindeki ilk risk değerlendirmesi altın tedarikçisinin kaynağının belirlenmesi ile başlamaktadır. Farklı kaynaklar için farklı risk değerlendirmesi yapılır.

Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş., altının temin edildiği ilk çıkış noktasından başlamak üzere etkili bir risk değerlendirmesi yapabilmek için müşteriyle ilgili ayrıntılı bir kimlik taraması yaparak iş ve ticari ilişkilerinin belgelendirmesini istemekte, bu aşamada müşterinin para aklama, dolandırıcılık, fraud veya terörizmin finansmanı gibi yasa dışı eğilim ve gayretlerinin olup olmadığını araştırmakta, iş ve finansal verileri kontrol edilerek ayrıntılara ulaşılmakta ve müşteri risk analizini geliştirmektedir.

Yüksek risk kategorisindeki müşterileri için ilave tedbirler alarak gerekirse yerinde ziyaret ve ilave araştırmalar yapmakta ve sonucunda ticarete başlayıp başlamayacağına karar vermektedir.

Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş., vekâlet yoluyla temas kuran müşteriler için mutlaka resmi onaylı, noter tasdikli vekâletname beyan edilmesini ister ve herhangi bir sahtecilik veya aldatma girişimi tespit edildiğinde durumu ilgili otoritelere rapor eder. Ticari ilişkiye başlanacak müşterilerin; gerekli evrakları vermekten çekinmeleri, FATF ve diğer ilgili kuruluşlarca şüpheli statüsündeki ülkeler veya merkezlerden altın tedarik etmeleri, madenin kaynağını belgeleyememeleri, yüklü miktarda para transferi gayretleri içerisinde olmaları, işlemlerini banka üzerinden, kayıtlı ve belgeli olarak yapmak istememeleri gibi durumlar şüpheli işlemler kategorisinde değerlendirilir. Tedarik zincirindeki her yeni müşteri Yüksek Riskli olarak kabul edilerek takibe alınır ve her yıl düzenli müşteri ziyaretleri yapılarak iş ilişkisine devam edilip edilmeyeceği belirlenir.

Şirketimizin uyum görevlisi, ilgili bilgi ve belgelerin kendisine ulaşması, incelenmesi, ilgili ölçüm araçları ve araştırmaları sonucu tedarikçi ve/veya müşteri ile ilgili bir risk değerlendirmesi yaparak müşteri kabulüne ilişkin karara varır. İlgili bilgi ve belgelerin eksikliği durumunda konuyu üst yönetime intikal ettirir ve üst yönetimin onayı ile ilgili eksikliğin

giderilmesi için tedarikçi ve/veya müşteriye maksimum 3 ay süre tanınarak iş ilişkisine başlanabilir.

Bundan sonraki sürecin takibi uyum görevlisi sorumluluğundadır. Ancak her durumda nihai faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda uyum görevlisi ilgili müşteriye reddeder ve Üst Yönetime bilgi verir. Uyum görevlisinin tedarikçiyi, ortak ve temsilcilerini yasaklı listesinde veya kıymetli maden tedarik zincirinde kara para aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara katkı sunulması, insan hakları ihlallerinin varlığına yönelik bir durumun tespit edilmesi durumunda doğrudan reddini gerçekleştirir, üst yönetime ve MASAK' a bilgi verir. Uyum Görevlisi tedarikçiyi yüksek riskli olarak nitelendirir veya kıymetli maden tedarik zincirinde kara para aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara destek verilmesi ve/veya insan hakları ihlallerinin varlığına yönelik bir şüphe tespit ederse MASAK'a gecikmeksizin şüpheli işlem bildiriminde bulunur ve Üst Yönetime bilgi verir. İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi yüksek risk kriterlerin de yer alan bulguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı durumunda müşterileri ile ilgili olarak aşağıdaki kararları alabilir;

- Müşteriyi reddedebilir. Bu durumda değerlendirme süreci sona erer ve nihai karar verilmiş olur.
- Müşteri ile çalışılmasına karar verebilir ancak riskin azaltılmasına ilişkin bir plan oluşturulur. Bu plan maksimum 6 aylık bir süre için geçerli olabilir ancak aylık dönemlerde değerlendirilir ve takibinden uyum görevlisi sorumludur. Bu süre sonunda tedarikçiye ilişkin risk bulgularının devamı veya bu olguların varlığına dair şüphenin devam etmesi durumunda üst yönetim;
- Süreyi maksimum 3 ay uzatabilir
- Durum düzelinceye kadar çalışmayı askıya alabilir. - Çalışmayı sonlandırabilir.

Risk Kategorileri	Tanımlama	Uygulanacak Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) seviyesi
Low risk A Düşük risk (Düşük profilli müşteri)	Kaynağı temiz ve güvenli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları güvenli olan altın. Belgeleri ve kayıtları sağlam müşteriler Risksiz-Güvenli bölgeler/ülkeler	Temel seviye. (basic Due Diligence)
Medium Risk B Orta Risk (Orta profilli müşteri)	Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen altın Yüksek tutardaki belgesiz, kayıtsız ticari işlemler Makul ve iyi niyetli gayretler içerisinde olan müşteriler Az riskli-	İleri seviye (enhanced due diligence)

	Kısmen güvenli bölgeler/ülkeler	
High Risk C Yüksek risk (Yüksek profilili müşteri)	Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen altın Yüksek tutardaki belgesiz, kayıtsız ticari işlemler Makul ve iyi niyetli gayretler içerisinde olduğu şüpheli müşteriler Yüksek Riskli - Güvensiz bölgeler/ülkeler	İleri seviye (enhanced due diligence)

G) İZLEME VE KONTROL

Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş.'de gerek risklerden korunmak gerekse faaliyetlerinin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi amacı ile izleme ve kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri asgari düzeyde;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi ve 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 eksiklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeni ile suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü faaliyetlerini kapsamaktadır.

H) SONUÇ

Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş., çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım satım, işleme ve ihracat faaliyetleriyle ilişkili olabilecek önemli olumsuz etkilerin risklerini ve bu tür bölgelerde insan haklarına saygılı olup çatışmalara katkıda bulunmama sorumluluğuna sahip olduğumuz gerçeğini göz önünde bulundurarak, çatışmalara

duyarlı tedarik/kaynak kullanımı uygulamaları ve tedarikçilerin maden çıkarmadan son kullanıcıya arza kadar tüm süreçte risk farkındalığına sahip olması konusunda ortak bir referans teşkil etmesi maksadıyla, aşağıdaki çatışmalardan etkilenen ve yüksek riskli bölgelerde sorumlu maden tedarik zinciri politikasını benimsemeyi, geniş bir alana yaymayı ve tedarikçilerle olan sözleşmelere ve/veya anlaşmalara dahil etmeyi, çatışmaların finansmanına katkıda bulunacak her tür eylemden kaçınmayı ve Birleşmiş Milletler yaptırım ve kararları ile bu tür kararların uygulanmasını sağlayan yerel kanunlara (varsa) uymayı taahhüt etmektedir.

Şirketimiz, herhangi bir çalışanı veya dış paydaşlarının, isimlerini gizli tutarak sürece ilişkin kaygılarını veya yeni tanımlanabilecek risk durumlarını ifade edebilecekleri bir ihbar sistemi geliştirmiştir. Bu politikaya aykırı hareket edildiği yönünde herhangi bir Şems Kıymetli Madenler Ticareti A.Ş. çalışanı veya dış paydaşlarının görüş ya da şüphesi olması halinde, konu info@semskiymetlimadenler.com e-posta adresine bildirilmektedir. Müşteri Kabul Politikası yayınlandığı tarihte yürürlüğe girmektedir. Politikanın ilgili kanun ve mevzuata istinaden revizesi Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilmekte Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe girmektedir. Şirket yöneticileri bu yönergenin esaslarının ve uygulama şeklini tüm birim çalışanlarınca iyi anlaşılmasını sağlamaktan, talimat ve prosedürün gerekliliklerini yerine getirecek bir işleyiş tarzı tesis etmekten ve konu ile ilgili birim içi uygulamaları gerçekleştirmekten sorumludur.

İşbu Politika Yönetim Kurulu tarafından 08.09.2025 tarihinde onaylanarak yürürlüğe konulmuş olup güncel versiyonu www.semskiymetlimadenler.com web sitesinde yayınlanmaktadır.

Şeyhmus AKDENİZ
Yönetim Kurulu Başkanı

Sürüm No:
Yönetim Kurulu Onay Tarihi: 08.09.2025
Yayımlanma Tarihi: 08.09.2025
Hazırlayan: Serdar MERT(Uyum Görevlisi)
Onaylayan: Şeyhmus AKDENİZ (Yönetim Kurulu Başkanı)