

	MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI VE RİSK DEĞERLENDİRME PROSEDÜRÜ	Doküman No : UYM-PL-02 Sayfa No : 1/13 Rev. No/Tarihi : 7/08.07.2026 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	---

1. GENEL

İSGOLD kendisini ve çalışanlarını kara para aklama ve terörün finansmanı gibi ulusal ve uluslararası kanun ve uygulamaların ihlaliyle ilgili hedef olmaktan korumak amacıyla değerli madenlerle ilgili alım ve müşteri kabul işlemlerinde aşağıda belirtildiği şekilde sürekli olarak gündemde tuttuğu ve etkin olarak tatbikini yaptığı Müşteri tanıma sistemi prosedürleri ve Müşteri Kabul Politikası uygulamaktadır.

Tedarik zinciri süreci kapsamındaki Uyum işlem ve prosedürlerinin tüm personel tarafından titizlikle takibi ve uygulaması yapılmakta ve Uyum Birimi tarafından da yapılan işlemler gözetlenmekte ve denetlenmektedir.

İSGOLD altın rafinasyonu anlamında değerli metallerin tedarikiyle ilgili olarak katıldığı, işbirliği yaptığı ve geliştirdiği faaliyetlerde, değerli metallerin meşru ve etik kaynaklardan geldiği, herhangi bir suç unsuru teşkil etmediği, silahlı çatışma veya insan hakları ihlalleri ile ilişkili olmadığı prensibini kabul eder.

İSGOLD ve çalışanlarını ulusal ve uluslararası hukuk kuralları, kara para aklama ve terörizmin finansmanı ihlalleri konusunda hedef olmaktan korumak için uygulamaya konmuş olan Müşteri Kabul Politikası esasları şu ana parametreler üzerine tesis edilmiştir:

1. Metalin menşe ülkesi (ülke riski),
2. Müşteri ile iş yapmanın riski (müşteri riski),
3. Ürünün veya verilen hizmetin riski (Ürün-hizmet riski).

Yukarıdaki parametrelere uygun olarak en az yılda bir güncellenen müşteri risk profili çıkarılır, devamlı müşterilerin risk profilleri değişik periyotlarda yapılacak yerinde düzenli şirket ziyaretleri ve idari prosedürlerin geçerliliğinin kontrolü gibi daha kapsamlı şekilde inceleme neticesinde güncellenir.

İdari prosedürler açısından müşteriler en azından aşağıdaki hususlardaki kanıtları sunmak durumundadırlar:

1. İş ve faaliyet alanlarının ayrıntılı açıklaması,
2. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından sorgulanmak ve teyidi alınmak üzere sektördeki diğer şirketlerden referanslar,
3. Malların kaynağının ayrıntılı kanıtları.

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

	MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI VE RİSK DEĞERLENDİRME PROSEDÜRÜ	Doküman No : UYM-PL-02 Sayfa No : 2/13 Rev. No/Tarihi : 7/08.07.2026 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	---

2. KAPSAM

Bu Politika, Altın Tedarik Zinciri riskleriyle uyumlu olarak Altın Tedarik Zinciri Müşteri Durum Tespiti süreçlerini, Müşteri Tanımı Sistemi gerekliliklerini ve bu yöndeki Risk Analizinin nasıl yapılacağını belirlemektedir.

3. RİSK YÖNETİMİ

İSGOLD, tüm birimleriyle suç gelirlerinin aklanması ve 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.

İSGOLD bu maksatla risk bazlı “Müşterini Tanı Prosedürleri” uygulayarak tedarik zinciri sürecini ve riskleri etkin ve doğru bir şekilde yönetmeyi amaçlar.

Yasal düzenlemelere ve tabi olduğu ulusal ve uluslararası sertifikasyon gerekliliklerine uygun etik iş ilkelerini benimseyen Şirket, müşterileriyle olan tüm ticari ilişkilerini kara para aklamanın ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik tedbir ve yöntemler çerçevesinde yürütür. Bu kapsamda, kastı olmasa dahi kara para aklama, terörizmin finansmanı veya bunlarla bağlantılı diğer suçlara dolaylı olarak dâhil olma riskini ve buna bağlı olarak ticari itibarının zedelenmesi ihtimalini ortadan kaldırmak amacıyla etkin bir risk analizi ve risk yönetimi süreci uygular.

İSGOLD tüm personelini bu yönde bilinçlendirme, verilen eğitimlerle de bilgileri tazeleme ve uygulamaları takip ve kontrol etme maksadıyla, “İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi” ve “Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi” marifetiyle izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde iç ve dış denetimler icra etmektedir.

Altın Tedarik Zincirindeki Risklerin tanımlanması:

İSGOLD, OECD'nin Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Alanlardaki Durum Tespiti Rehberiyle uyumlu olarak ve Londra Külçe Piyasası Birliği (LBMA)'nin gerekliliklerini karşılayacak şekilde hazırlamış olduğu Sorumlu Altın Tedarik Politikasını uygulamaya koyarak bu yönde etkin bir şirket içi yönetim sistemi ve risk denetimi yöntemleri benimsemiştir.

Rafine edilen her partiye ait tedarik zinciri bilgilerinin toplandığı ve saklandığı bir tedarik zinciri takip sistemi oluşturulmuş, bilgilerin kayıt altına alınması ve saklanması

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

sağlanmış, zaman zaman personel eğitimleriyle de konu ile ilgili bilgi ve uygulamaların tazelenmesi, Yönetim Kurulu tarafından atanan bir İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi belirlenerek müşterilere yönelik tüm Durum Tespiti işlemlerinin uygun ve etkin yöntemlerle başlatılması esas alınmıştır.

Durum Tespiti 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 tedariğinin kaynağının belirlenmesi ile başlamaktadır. Farklı kaynaklar için farklı risk değerlendirmesi yapılır.

İSGOLD 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 suç gelirinin aklanması, dolandırıcılık veya terörizmin finansmanı gibi yasa dışı eğilim ve gayretlerinin olup olmadığını araştırmakta, iş ve finansal verileri kontrol edilerek ayrıntılara ulaşılmakta, gerek madenden gerekse de küçük ölçekli işletmelerden gelen altınlar için madencilik lisansı, maden kapasitesi, madencilik uygulamaları hakkındaki veriler, madenin menşeyini belirleyen belgeler, altın ithalat/ihracat lisansları gibi ilave dokümanlarla 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.

İSGOLD, 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, OECD, UN 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.

Değerli madenlerin nakliyesi esnasında oluşabilecek riskler anlamında takipte bulunmak amacıyla ağırlıkları, nakliye ve sigorta dokümanları gibi belgeler istenerek kontrol edilir ve böylece malın nakil aşamasının da takibi yapılmış olur.

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

Tedarik zincirine yeni dâhil edilen müşteriler, durum tespiti sürecine tabi tutulur ve yapılan değerlendirme sonucunda risk profilleri belirlenir. Risk seviyesine göre izleme ve müşteri ziyaretleri gerçekleştirilerek ticari ilişkinin devamına karar verilir.

a. Madenin/Altının kaynağı riski (Ülke Riski)

Ülke sorgulaması sonucunda elde edilen bilgiye göre o müşteri veya ülkeden gelen mal kabul veya reddedilir. Madenin kaynağı yapılacak olan ticarete riski ortadan kaldırmak veya azaltmak için her işlemde mutlaka doğrulanır.

Mevcut veya muhtemel ambargolar, Rüşvet, Mali Eylem Görev Gücü(FATF) sıralamaları, Politik istikrar gibi durumlar dikkate alınarak Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi tarafından riskli ülkeler sürekli takip edilir.

İSGOLD, risk temelli yaklaşım sayesinde aşağıda listesi verilen ülkeler hakkında “yüksek riskli ülkeler” sınıflandırması yapmaktadır:

- Gri Alanlar
- Vergi Cennetleri
- FAFT işbirliği yapmayan ülke ve bölgeler
- Amerikan Uluslararası Narkotik Kontrol Strateji Raporunda adı geçen ülkeler
- FinCEN listesinde adı geçen ülkeler
- OFAC tarafından ambargo uygulanan ülkeler

b. Müşterinin riski

Yatırım altını ürünleriyle (yatırım barları, külçeler vb.) ilgili olduğu bilinen özel yatırımcılar haricinde, değerli madenlerin özel olarak alım satımını yapan gerçek kişilere hizmet verilmez.

İSGOLD, iyi niyetli olmayan kişi ve kuruluşlarla iş yapma riskini en aza indirmek amacıyla yalnızca profesyonel faaliyet yürüten müşterilerle çalışır. Ayrıca, yürürlükteki yerel mevzuata aykırı şekilde çocuk iş gücü çalıştırdığı tespit edilen veya bu yönde makul şüphe bulunan müşterilerle herhangi bir ticari ilişki kurmaz ve mevcut ilişkileri derhal sonlandırır.

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

Formların değerlendirmesi aşamasında her müşteriye bir risk profili tanımlanarak (düşük riskli, orta riskli veya yüksek riskli) düzenli olarak revize edilmesi sağlanır.

Bu maksatla ticari ilişkiye başlanacak her müşteriye bir referans numarası (GUID) verilerek işlemleri başlatılır ve beyan etmesi gereken form ve evrakları içeren birer müşteri dosyası tutulur. Kullanılan yazılım programında cari kart açılarak ID numarası ile sisteme tanıtımı yapılır ve o müşteriye ait tüm ticari bilgiler işlenir.

Eğer devamlı müşterilerden rutin olarak alınan değerli madenin miktarında kural dışı bir artış söz konusu olursa, altının kaynağının tespiti ve müşteri açıklamasının akla yatkınlığı konusunda ilave durum tespiti yapılarak karar verilir.

İSGOLD, MASAK mevzuatı, BIST Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi ve LBMA Responsible Gold Guidance doğrultusunda risk temelli yaklaşımı benimser. Bu kapsamda, aşağıda belirtilen müşteri grupları doğaları gereği artırılmış durum tespiti ve izleme gerektiren müşteri grupları olarak değerlendirilir:

- Siyasi nüfuz sahibi kişiler (PEP),
- Kar amacı gütmeyen sivil toplum kuruluşları (dernekler, vakıflar vb.),
- Offshore bankalar ve benzeri finansal kuruluşlar,
- Yüklü tutarda nakit işlem yapmak isteyen müşteriler,
- Yetkili müesseseler.

Bu müşteri gruplarının nihai risk profili, yapılan durum tespiti ve risk analizi sonucunda düşük, orta veya yüksek risk olarak sınıflandırılır ve buna uygun izleme ve kontrol mekanizmaları uygulanır.

Şirketimiz, 6362 sayılı Kanun uyarınca Borsa İstanbul A.Ş. bünyesinde yer alan Kıymetli Madenler Piyasasında işlem yapma yetkisi verilen kuruluşlardan olup, faaliyet konusu kapsamındaki tahsilat ve ödemelerinde ilgili Vergi Usul Kanunu düzenlemeleri uyarınca teşvik zorunluluğu istisnasından yararlanmaktadır.

Bununla birlikte, söz konusu istisna nakit işlemlerin kontrol ve izleme dışında tutulduğu anlamına gelmez. Nakit işlemler; kara para aklama, terörizmin finansmanı ve sorumlu tedarik riskleri açısından müşteri bazında izlenir ve değerlendirilir.

Nakit işlemler için tüm müşterilere uygulanacak sabit bir parasal limit yerine, müşterinin faaliyet alanı, mali kapasitesi, beyan edilen yıllık işlem hacmi, geçmiş işlem sıklığı ve

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

tutarları, risk profili, kıymetli madenin kaynağı ve fon kaynağı dikkate alınarak müşteri bazlı işlem eşiği belirlenir.

Müşterinin mevcut işlemlerinde;

- Beyan edilen veya beklenen işlem hacminin aşılması,
- Geçmiş işlem sıklığı veya tutarlarına göre belirgin artış görülmesi,
- Uzun süre işlem yapmayan müşterinin yüksek tutarlı işlem gerçekleştirmesi,
- İşlemlerin olağan ticari faaliyet veya mali kapasiteyle uyumsuz olması,
- Nakit işlemlerin kontrol mekanizmalarından kaçınma izlenimi verecek şekilde bölünmesi,
- Üçüncü kişiler adına veya üçüncü kişilerin fonlarıyla işlem yapılması,

hâllerinde işlem olağan dışı olarak değerlendirilir ve artırılmış incelemeye tabi tutulur.

Bu kapsamda müşteriden işlemin amacı, fon kaynağı ve kıymetli madenin kaynağına ilişkin ilave bilgi ve belge talep edilir. Uyum Görevlisi tarafından yapılan inceleme sonucunda işlemin gerçekleştirilmesine, ilave tedbirlerle devamına veya reddedilmesine karar verilir. Gerekli görülen yüksek riskli işlemler, gerçekleştirilmeden önce yetkili üst yönetimin yazılı onayına sunulur.

Kimliği veya gerçek faydalanıcısı doğrulanamayan, fon veya kıymetli maden kaynağı açıklanamayan, ekonomik ve ticari amacı bulunmayan ya da şüpheleri giderilemeyen nakit işlemler tutarına bakılmaksızın gerçekleştirilmez. Yapılan incelemeler, alınan belgeler ve onaylar kayıt altına alınır.

İSGOLD ile müşteriler arasındaki tüm işlemler İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından gözlem ve takip edilerek Müşteri Kabul Politikasının işlerliği kontrol edilir. Bu gözlem sonuçları en az yılda bir yönetim kuruluna rapor edilir. Bu raporlama sonucunda gerekirse müşterinin risk profili yeniden değerlendirilerek revize edilir. Her sene yaptırılan dış denetimlerle de şirketin bir önceki yıl Uyum Süreci denetimi ve raporlaması yapılır.

Müşteriler, kara para aklama, vergi kaçakçılığı ve benzeri yasa dışı faaliyetlerle ilişkili olmadıklarına dair garanti vermekle yükümlüdür. Ayrıca, kontrolleri altındaki tüm değerli madenler ile bu madenlere ilişkin fonların kaynağını açık ve doğrulanabilir şekilde belgelemek zorundadırlar.

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

 İSGOLD ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.	MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI VE RİSK DEĞERLENDİRME PROSEDÜRÜ	Doküman No : UYM-PL-02 Sayfa No : 7/13 Rev. No/Tarihi : 7/08.07.2026 Yayın Tarihi : 01.06.2021
--	---	---

Bununla birlikte, müşterilerin çocuk iş gücünün kullanılmasını yasaklayan yürürlükteki yerel mevzuata uygun hareket ettiklerini kanıtlamaları gerekmektedir.

Yukarıda belirtilen hususlara ilişkin en ufak bir şüphe dahi, müşteriyle ticari ilişkinin derhal sonlandırılmasını veya ticari ilişkinin hiç başlatılmamasını gerektirir.

c. Verilen hizmetin-ürünün riski

Satın alınan her mal İSGOLD tarafından sıkı bir şekilde incelemeye alınır. Tüm işlemler mal alış ve uyum prosedürlerine tabidir. İlk defa çalışılacak müşteriler tam bir kabul işleminden geçmek zorundadırlar. Mevcut/devamlı müşteriler için de ayrı bir uyum programı uygulanır.

Ülke/Müşteri ve Ürün Bazında Risk Sınıflandırması Şematik

Risk Kategorileri	Tanımlama	Uygulanacak Durum Tespiti 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-Kısmen güvenli bölgeler/ülkeler.	İleri Seviye (Enhanced Due Diligence)
High Risk C Yüksek Risk (Yüksek 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 olduğu şüpheli müşteriler. Yüksek Riskli-Güvensiz bölgeler/ülkeler.	İleri Seviye (Enhanced Due Diligence)

Düzenli olarak mal kabulüne karar verilen devamlı müşteriler İSGOLD tarafından yerinde yapılacak olan iç denetime tabidirler. Yerinde yapılan bu denetimlerde idari

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

prosedürler açısından müşteriler, en azından iş ve faaliyet alanlarının ve malların kaynağının ayrıntılı açıklaması gibi ilave kanıtları sunmak durumundadırlar.

4. MÜŞTERİ KABUL ESASLARI

Müşterini Tanı Prosedürleri kapsamında, ticari ilişkiye başlamaya karar verilen müşteriden bir parti numune mal kabulü yapılarak verdiği bilgiler, belgeler, referanslar, ayar sonuçları vs. bazında faaliyet ve işlemleri takip edilir, herhangi bir tutarsızlık görülmesi durumunda derhal İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile temasa geçilir.

Refinitiv firması ile yapılan yıllık sözleşmeye istinaden firmaya ait World-check uygulaması www.world-check.com ile müşterinin kimlik doğrulaması yapılır, idari prosedürlere ilave olarak gerektiğinde yerinde ziyaret ve denetim de yapılarak (madencilik, rafinasyon veya üretim tesislerinin varlığı, müşterinin sunduğu kapasite ve pazar bilgilerinin doğruluğu, müşterinin aracı olduğu durumlar dahil bilgilerin yerinde teyidi) bulguların doğru olup olmadığı araştırılır ve teyid edilir. Tüm bunların sonucunda da o ülke veya müşteri ile ticaretin devam edip etmeyeceğine karar verilir. Yerinde denetim sonucu eğer sunulan belge ve bilgiler ile denetimde tespit edilen hususların uyuştuğu görülüyorsa bu müşteri düzenli/devamlı bir müşteri statüsüne sokulur ve düzenli olarak ticaret yapılmasına karar verilir.

Tüm profesyonel müşteriler aşağıdaki belgeleri beyan etmek ve müşteri bilgi formunu doldurmak zorundadırlar:

- Pasaport fotokopisi (renkli) - asgari
- Kimlik fotokopisi (renkli) - asgari
- Vekil ise noter tasdikli vekaletname – asgari
- Şirketin son finansal durumunu gösteren belgeler
- Banka hesaplarını gösteren belgeler
- Şirketin son elektrik faturası
- Değerli maden satıcılığı lisansı
- Madencilik lisansı
- Altın ithalat/ihracat lisansı
- Değerli metalin ağırlığı ile ilgili belgeler
- Ayar sonuçları ile ilgili belgeler - asgari
- Ticari kayıt belgeleri
- Ortaklık yapısı
- Faaliyet alanlarıyla ilgili belgeler
- Şirket yetkili temsilcileriyle ilgili belgeler

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

 ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.	MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI VE RİSK DEĞERLENDİRME PROSEDÜRÜ	Doküman No : UYM-PL-02 Sayfa No : 9/13 Rev. No/Tarihi : 7/08.07.2026 Yayın Tarihi : 01.06.2021
--	---	---

- Maden kapasitesi hakkında bilgi
- Madencilik uygulamaları hakkında bilgi/doküman

Form ve evraklarının alınmasını müteakiben kontrol ve doğrulaması yapılır. Eğer müşteri veya şirketin doğrulaması yapılamazsa işlemler derhal durdurularak hizmet sonlandırılır.

Şüphe durumunda:

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi şüphe durumunda kimlik tespiti doğrulamasına yönelik ilave belge ve bilgiler ister, kontrol sonucu kimlik doğrulamasında sorun çıkmazsa işlemlere devam edilir.

Kontrol sonucunca şüphe devam ediyorsa ve doğrulama yapılamıyorsa işlemler durdurulur ve o müşteri ile ticarete son verilir.

Müşteri kabul aşamaları:

Adım 1: İş ilişkisi başlatmak amacıyla internet üzerinden iletişim kurmak isteyen müşteriler, İSGOLD'un Müşterini Tanı Prosedürleri işlemleri sürecini başlatmadan önce compliance@isgold.com internet adresi üzerinden Uyum Birimi ile e-posta yoluyla iletişime geçer.

Adım 2: E-posta yoluyla iletişime geçen müşterilerin e-mailleri, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi karşılanır. Müşteriye doldurması ve değerlendirme sonucunda hesap açılması için ayrıntılı bilgileri ve Müşterini Tanı Prosedürleri ile ilgili tüm dokümanları içeren Gerekli Evraklar Listesi, Müşterini Tanı Formu ve ekleri gönderilir. Müşteriden tüm istenen evraklarla beraber formların ve eklerin eksiksiz doldurulması talep edilir.

Durum Tespiti ve Risk analizi işlemleri yaklaşık 5-10 iş günü kadar sürer. World-Check (www.world-check.com) kullanılarak tüm müşterilerin kimlik doğrulaması ve altının kaynağını da araştırarak şekilde ülke sorgulaması (www.countrywatch.com) yapılır ve sonucunda o müşteri ve altının kaynak yeri hakkında kapsamlı bir risk değerlendirmesi yapılmış olur.

Müşteriyle iş ilişkisi kurulup kurulmayacağına karar verildikten sonra ve sonucu müşteriye bilgi verilerek işlemlere başlanır. Müşteriye ait tüm bu bilgiler etik kurallar çerçevesinde saklı ve gizli tutulur. Paylaşılması gereken bilgiler 3. kişi ve kurumlarla paylaşılmaz. Tüm bu işlemleri İSGOLD'un İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ve gerekli olduğu durumlarda Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi takip ve kontrol eder. Kimlik belgeleri, referanslar, analiz sonuçları vb. verilen tüm bilgilerin doğrulaması

9

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

yapılmadığı sürece müşteriden mal kabulüne başlanmaz. Belge ve bilgilerde tutarsızlık tespit edilmesi durumunda en seri yoldan veya Uyum geçiş noktaları sistemi kullanılarak İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisine bilgi verilir.

Adım 3: Durum Tespiti işlemlerini müteakip her müşteriye cari kart açılır ve tüm müşterilere referans numarası (GUID) verilir. Tüm işlemler müşteri kabulünden itibaren sistemde bu referans numarası ile takip edilir. Müşteriye ait rafinasyon ya da diğer hizmetlerin her birine ayrı olarak lot numaralaması (GUID) verilir, bu şekilde sistemle uyumlu halde izlemeye alınır ve kıymetli madenin menşeiinden itibaren tüm süreç akışı ve üretim sonucu çıkışları birbirleriyle uyumlu olarak izlenebilirlik sağlanır. Sürecin tüm bu aşamaları ilgili birimler ve Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesinin yaptığı iç denetimlerle kontrol edilir.

Ticari ilişkiye kabul edilen müşterilerin İSGOLD Uyum Prosedürleri, Sorumlu Altın Tedarik Politikası ve Durum Tespiti işlemleri ile uyumlu olduklarına dair beyanatları alınır.

5. MADENİN/ ALTININ KAYNAĞI

Tüm müşteriler gerek mal alış/kabul noktalarında, gerekse de Müşterini Tanı Prosedürleri esasları çerçevesinde ticari ilişkiye başlama aşamasında altının kaynağı ile ilgili sorulara muhatap olurlar ve bu soruları açık ve net cevaplar vermeleri gerekir.

İşlemlerin miktar ve değerindeki yükseklik aynı zamanda riskin de yüksek olduğu anlamında olup, süreç içindeki işlemlerin takip ve doğrulaması da o kadar yüksek öneme haizdir.

Ülke sorgulaması sonucunda (www.countrywatch.com) elde edilen bilgiye göre o müşteri veya ülkeden gelen mal kabul veya reddedilir. Madenin kaynağı her işlemde mutlaka doğrulanır.

Eğer değerlendirme sonuçları müşterinin altının kaynağı ile ilgili bildirimleriyle tutarlı ise, müşteri ile ilgili değerlendirme safhası sonlandırılarak mal kabulüne başlanır.

Eğer değerlendirme sonuçları ile müşterinin altının kaynağı ile ilgili bildirimleri arasında bir tutarsızlık varsa ilgili müşteri temsilcisi İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisini arayarak değerlendirme için yardım ister.

Yatırım altını veya has altın: İSGOLD'a bir kerelik mal satmak isteyen müşterilerin açıklamalarının ve belgelerinin doğruluğu iyi araştırılıp teyid edilir. Ziynetler, liralara, barlar gibi yatırım amaçlı küçük miktar mallar; malın menşei ile ilgili müşterinin

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

açıklamalarının makul ve ilk ifadeleriyle orantılı olduğuna kanaat getirilirse (tasarruf, miras malı vb.) direkt satınalma bankosundan satın alınır.

Rafine edilmemiş, hurda altın: İSGOLD'a bir kerelik mal satmak isteyen müşterilerin elindeki altının kaynağı, müşteriyle yapılacak olan mülakatta tespit edilerek değerlendirilir. Alınacak olan malın gerekirse ayar ve analiz sonuçları da kontrol edilerek içindeki gümüş ve bakır oranına göre malın mücevherat kapsamına girip girmediği belirlenir.

Çatışma bölgeleri/sorunlu bölgelerden gelen altın: Eğer müşteri tarafından sunulan malların kaynağı Birleşmiş Milletler (UN) veya OECD tarafından çatışma bölgesi olarak tanımlanmış alanlardansa, o ülkelerden ve ilan edilen bazı risk durumlarında (Birleşmiş Milletler veya OECD gibi diğer resmi kuruluşların onaylama durumları hariç) çevre ülkelerinden gelen mallar kabul edilmez.

Şüphe Durumunda:

Şüphe durumunda, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi'ne danışılması gereklidir. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, bu süreçte doğrulama amacıyla ek belgeler ve bilgiler talep edebilir. Kontrol ve değerlendirme sonucunda şüphe giderilirse süreç normal şekilde devam eder. Ancak, malın/altının kaynağına ilişkin şüphe devam eder ve doğrulama yapılamazsa işlemler durdurulur ve bu müşteri ile ticaret sonlandırılır.

Düzenli Müşteriler

İSGOLD'un düzenli olarak maden/altın kabul ettiği müşteriler "düzenli müşteri" olarak sınıflandırılır. Düzenli mal kabulüne karar verilen müşteriler, İSGOLD'un iç denetim süreçlerine tabidir. Bu denetimler, daha kapsamlı idari prosedürler ve düzenli şirket ziyaretleri şeklinde gerçekleştirilir.

Bu yerinde denetimlerde müşterilerin en az aşağıdaki belgeleri sağlaması gerekmektedir:

1. İşletme ve faaliyet alanlarının ayrıntılı tanımı,
2. Sektördeki diğer şirketlerden alınan ve İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından incelenip onaylanacak referanslar,
3. Malların kaynağına dair ayrıntılı kanıtlar,
4. Çocuk işçiliğin kullanılmadığını kanıtlayan belge ve dokümanlar.

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

Doğrulama sürecinin ardından örnek mallar kabul edilebilir. Sağlanan bilgiler ve yerinde denetim sonuçları uyumlu ise ilgili müşteri/şirket düzenli müşteri statüsü kazanır ve ticaret başlar.

Düzenli müşteri statüsünde olunmasına rağmen, müşteri bilgileri düzenli aralıklarla doğrulanır ve müşteri ziyaretleri gecikmeden gerçekleştirilir.

6. İÇ KONTROL MEKANİK MEKANİZMALARI

Altın tedarik zinciri sürecinde risk olarak değerlendirilebilecek herhangi bir uyumsuzluğun bildirilmesi amacıyla, uyumsuzluk bildirim sistemi olarak compliance@isgold.com e-posta adresi kurulmuştur. Bu mekanizma, üst yönetimle iletişim sağlamak için kullanılmaktadır. Yıl boyunca planlanan personel uyum eğitimleri, farkındalığın artırılmasını ve bilgilerin tazelenmesini sağlamaktadır.

Tespit edilen birimlerde, ilgili birimlerin uyum görevlileri aracılığıyla tedarik süreci aşamalarının uygulanması ve yürütülmesi, gerekli prosedürlerdeki aksaklıklar ve olası riskler kontrol altına alınmaktadır. Uyum sistemi ve tedarik zinciri sürekli denetim altında tutulmakta ve olumsuz gelişmeler raporlanmaktadır.

İSGOLD ayrıca sürekli ticari ilişki içinde bulunduğu müşterileriyle bir iç denetim sistemi kurmuştur. Yıl içinde düzenli aralıklarla, idari uygulamalar ve sahada yapılan müşteri denetimleri ile mal kabul edilen müşterilerin ticaret riski farklı dönemlerde kontrol edilmektedir.

Bu bağlamda, müşterilere yönelik şu denetimler gerçekleştirilmektedir:

- Şirket faaliyetlerine dair ayrıntılı açıklamaların doğrulanması,
- İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından, müşterilerin referans olarak bildirdiği şirketler üzerinde araştırma yapılması ve bilgilerin doğrulanması,
- Malların kaynağını kanıtlayıcı ayrıntılı belgelerin onaylanması,
- Çocuk işçiliğinin kullanılmadığını garanti altına alma konusunda gözetim ve denetim yapılması.

Bu mekanizmalar, tedarik zincirinin uyumluluğunu ve ticaretin güvenilirliğini sağlamayı hedeflemektedir.

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------

	MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI VE RİSK DEĞERLENDİRME PROSEDÜRÜ	Doküman No : UYM-PL-02 Sayfa No : 13/13 Rev. No/Tarihi : 7/08.07.2026 Yayın Tarihi : 01.06.2021
---	---	--

7. UYGULAMA YÖNTEMİ

Müşteri Kabul Politikası ve Risk Değerlendirme Prosedürü, yayınlandığı andan itibaren yürürlüğe girer. Olası değişiklikler, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından revizyon numarasıyla birlikte yayınlanır.

Birim şefleri/yöneticileri, birim içi uygulamaların gerçekleştirilmesinden, bu yönergenin ilke ve uygulama yöntemlerinin tüm birim çalışanları tarafından iyi anlaşılmasının sağlanmasından, talimat ve prosedürlerin gerekliliklerini yerine getirecek bir çalışma düzeninin kurulmasından sorumludur.

DAYANAK:

- İSGOLD Altın Rafinerisi A.Ş. (İSGOLD) Şirket Prosedür, Yönerge ve Politikaları 2021
- LBMA Sorumlu Altın Rehberi, V9 Kasım 2021
- Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için OECD Uyum Rehberi, Third Edition 2016
- OECD Uyum Rehberi Altın Eki, 17 July 2012
- World Gold Council Conflict-Free Gold Standart, 01 October 2012
- Masak Yönetmeliği
- BIST Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, 2021

HAZIRLAYAN: Entegre Yönetim Sistemleri Temsilcisi	GÖZDEN GEÇİREN: İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi	ONAYLAYAN: Yönetim Kurulu
--	---	-------------------------------------