



UGURAS KIYMETLİ MADENLER SANAYİ VE DİŞ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ
HAKKINDA ŞİRKET POLİTİKASI**

1.GİRİŞ

Uluslararası alanda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacı ile kurulan Mali Eylem Görev Gücü (FATF - Financial Action Task Force) tarafından yapılan düzenlemeler kapsamında üye olan ülkelerin bu düzenlemelere ve ilkelere uyması yükümlülük haline gelmiştir. FATF üyesi olan ülkemiz tarafından da uluslararası düzenlemelere uyumun sağlanması için T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile ona bağlı olarak kurulan Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) yasal düzenlemeler yapar ve faaliyetler gerçekleştirir.

İşbu sebeple Şirketimiz “Kurum Politikası Belgesinin” 5549 sayılı Kanun, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, ilgili diğer mevzuat ile söz konusu mevzuata aykırı olmamak şartıyla ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler kapsamında yazılı bir Kurum Politikası belgesi oluşturmuştur.

Bu kapsamda Uğuras Kıymetli Madenler;

- 5237 Sayılı Türk Ceza Kanunu
- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberleri
- Ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler, duyurular

ile uyumlu olarak faaliyetlerini yürütmeyi taahhüt eder.

2.AMAÇ

Bu dokümanda “5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve bu Kanun esas teşkil edilerek hazırlanmış olan ilgili yönetmelik ve diğer alt düzenlemelerde belirlenen hükümlere Şirketimiz gerekli uyumun sağlanması ve bu konudaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için;

- Şirket politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin yasa ve yasanın yetki verdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunun sağlanması,
- Şirketin ticari faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasının engellenmesi,
- Şirketin bu konuda karşılaşılabileceği risklerin bertarafına yönelik olarak müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi,
- Şirket çalışanlarının suç gelirleri ile mücadele ve yasal ve idari yükümlülükleri hakkında bilgilendirilmesi,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerinin belirlenmesi, amaçlanmaktadır.

3. HUKUKİ ÇERÇEVE

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusundaki Şirketimiz politikasının hukuki dayanağını, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile; bu kanunlara ilişkin olarak yayınlanan Yönetmelik ve Tebliğler oluşturur. Şirketimiz ayrıca, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusundaki ulusal düzenlemelerin yanı sıra, uluslararası düzenleyici kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve düzenlemeleri de, ulusal düzenlemelere aykırı olmadıkları sürece, göz önünde bulundurur. Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik mücadele stratejisinin belirlenmesi, uygulanacak politikalar ve mevzuatın oluşturulması görevi MASAK tarafından yürütülmektedir. 1989 yılında suç gelirlerinin aklanması ile mücadele konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması, mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli bir işbirliğinin tesis edilmesi amacıyla OECD bünyesinde kurulan ve Türkiye'nin, 1991 yılında üye olduğu Mali Eylem Görev Gücü'nün (Financial Action Task Force - FATF) yayınlamış olduğu tavsiyeler, üye ülkeleri bağlayıcı nitelik taşımaktadır. 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282. maddesine göre en az altı ay hapis cezası gerektiren suçların işlenmesi ile elde edilen malvarlığı değeri "Suç Geliri-Kara Para"dır. Aklama suçu, 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282. maddesinde düzenlenen suçlardan kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkarmak veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak amacıyla yapılan her türlü işlemdir. 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin bu Kanun kapsamındaki terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile BMGK Kararlarıyla yasaklanan nükleer, balistik füze programları veya diğer kitle imha silahlarına ilişkin tedbirlerin uygulanması amaçlanmıştır. Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi amacıyla, 6415 sayılı Kanun ile benzer şekilde malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir

4.TANIMLAR

Malvarlığı: Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçları,

Suç Geliri: Her türlü suçtan kaynaklanan malvarlığı değerini,

Aklama: Suç gelirlerinin yurt dışına çıkarılması veya bunların gayrimeşru kaynağının gizlenmesi ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutulmasını,

Suç Gelirini Aklama Suçu: Alt sınırı bir yıl veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini; yurt dışına çıkarmak, bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tabi tutmak suçlarından kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçunu,

Terörün finansmanı: Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek ve isteyerek para veya değeri para ile temsil edilebilen her türlü mal, hak, alacak, gelir ve menfaat ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri sağlama veya toplamayı,

Risk: Sunulan hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması, ya da kanuni yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması nedeniyle şirketin ya da şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,

Gerçek Faydalanıcı: Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlem üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek veya tüzel kişiler

Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK): Aklama suçunun önlenmesi ve tespitine yönelik olarak; politika oluşturan ve düzenleme yapan, bilgi toplayan ve analiz eden, araştırma ve inceleme yapan, elde edilen bilgi ve sonuçları ilgili makamlara iletmekle görevli ve yetkili olan, Maliye Bakanlığı bünyesinde faaliyet gösteren Başkanlık.

Mali Eylem Görev Gücü (FATF-Financial Action Task Force): 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli işbirliği sağlanmasına yönelik tedbirler alınması için OECD bünyesinde kurulan örgüt.

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP): FATF tarafından yapılan tanım kapsamında yerli ve/veya yabancı devlet veya hükümet başkanları, üst düzey politikacılar, üst düzey hükümet, yargı veya askeri yetkililer, devlete ait şirketlerin üst düzey yöneticileri, önemli siyasi parti yetkilileri gibi yabancı bir ülke tarafından önemli kamu işlevlerine sahip olan veya emanet edilen kişiler, uluslararası bir kuruluş tarafından önemli bir işleve sahip olan veya bu kuruluşlarda üst yönetim üyelerine eşdeğer işlevlere sahip kişiler, işbu sayılan kişilerin doğrudan kan bağı ile bağlı veya evlilik veya benzeri bir özel ikili ilişki (medeni beraberlik) kurduğu aile üyeleri ile ilgili kişilerle sosyal veya iş bağlantıları sebebiyle yakın ilişkisi bulunan kişiler.

Suç Geliri (Kara Para): Yasal yollardan elde edilmemiş ve/veya vergisi ödenmemiş para veya mal varlığı. (Ulusal mevzuatta alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri)

Şüpheli İşlem: Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan ya da yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının, yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması hali.

Terörün Finansmanı (TF): Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlama veya toplama.

Uyum Görevlisi: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli.

Dijital Ödeme Kanalları: Mal veya hizmet alımlarında finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesini sağlayan sistem ve platformlardır.

Politika: Şirket'in Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Politikası

Bakanlık: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı.

Şirket: Uğuras Kıymetli Madenler Sanayi ve Dış Ticaret A.Ş.

5.YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Şirketimiz ve çalışanlar, herhangi bir şekilde suç gelirinin aklanması sayılacak ya da bu faaliyetleri kolaylaştıracak işlem ve eylemlerde bulunamazlar. Bu amaçla, çalışanlar müşteri ile ilişkilerinde suç geliri aklanma ihtimaline karşı gerekli dikkat ve özeni göstermek zorundadırlar. Aksi taktirde ilgili kanun gereği para cezasından başlayan hapis cezasına kadar giden yasal yaptırımlarla karşılaşabilirler.

Yönetim Kurulu: Uyum Programının bu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülöklere Şirketin uyumunu sağlamak,
- Kurum politikasını onaylamak
- MASAK Uyum Görevlisini ve MASAK Uyum Görevlisi Vekilini atamak
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ile yetkili ve sorumludur.

MASAK Uyum Görevlisi: MASAK Uyum Görevlisi yasal mevzuatın uyum görevlisine yüklediği tüm iş ve işlemleri ile Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen üye/üyelerinin verdiği diğer görevleri yapmakla sorumludur. MASAK Uyum Görevlisi görevlerini icra edebilmek için Şirket ve iş ortakları nezdinde her türlü bilgi ve belgeye ulaşmak, uyum eksikliklerinin giderilmesi için gerekli tedbirleri almaya ve görev alanıyla ilgili talimatlar vermeye yetkilidir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Uyum Birimi ve Uyum Görevlisi Yetki ve Sorumlulukları" dokümanında uyum birimi ve uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları açıkça belirtilir. Dokümanın güncellenmesi halinde güncellenen metin Şirket Yönetim Kuruluna veya Yönetim Kurulunun görevlendirdiği üye/üyelerinin onayıyla yürürlöğe girer.

MASAK Uyum Görevlisi Vekili: MASAK Uyum görevlisinin şirkette olmadığı zamanlarda uyum görevlisinin tüm sorumluluklarını Uyum Görevlisine tanınan yetki çerçevesinde yerine getirmek.

6.RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

Risk yönetimi politikası, Şirketin müşteri kabul politikasının uygulanmasına ilişkin önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

Risk yönetiminin amacı, Şirketin maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve risklerin azaltılması için gerekli

tedbirlerin alınmasını sağlamaktır. Şirket, gelişen koşullar göre ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarla getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler dikkate alınarak risk yönetimi politikasını yeniden değerlendirir ve günceller. Bu kapsamda gerçekleştirilen faaliyetler düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanır. Risk yönetimi, müşterinin tanınmasına ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını da kapsamakta olup suç gelirlerinin aklanmasını önlenmesi hususundaki ulusal ve uluslararası düzenlemelerde yer alan “Müşterini Tanı” ilkesine uyum sağlamak üzere müşteri kabul politikası oluşturulur. Tedbirler Yönetmeliğinin üçüncü bölümünde belirtilen müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, eksiksiz bir şekilde yürütülür.

6.1.Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar:

Şirketimiz, işlem yaptığı gerçek ve tüzel kişi müşterilerini sosyal, mali ve özlük bilgileri açısından tanımak durumundadır. Bu amaçla özellikle kimlik bilgilerine ilişkin olmak üzere her türlü belgeyi ve bu belgelerin doğruluğunu teyit etmek için gereken tüm önlemleri alır. Sürekli iş ilişkisi kurulan müşterilerden bir defa ilgili belgelerin alınmış olması yeterli sayılmaz. Müşteriler risk derecelerine bağlı olarak izlenir, işlemleri kontrol edilir, oluşacak değişiklikleri takip edilir.

- Müşteri hesapları, müşterinin gerçek adı-soyadına veya unvanına açılmalıdır. Başka bir isim, anonim bir ad veya rumuz kullanılarak müşteri kabulü yapılamaz.
- Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda; müşteri kabulü yapılamaz ve talep edilen işlem gerçekleştirilemez.
- Sahiplik yapısı, nedeni anlaşılamayacak şekilde karmaşık olan ve gerçek faydalanıcısı tespit edilemeyenler müşteri olarak kabul edilmez.
- Müşteri ilişkilerinin karşılıklı bilgi alışverişi, güven ve açıklığa dayanması gerekliliği kapsamında, tanıtıcı bilgi formlarını doldurmaktan kaçınan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kuruluşlar müşteri olarak kabul edilmez.
- BMGK Konsolide Edilmiş Yaptırımlar Listesi, OFAC tarafından yayımlanan yasaklı kişi listeleri, AB Konsolide Edilmiş Finansal Yaptırımlar Listesi, Birleşik Krallık Finansal Yaptırım Hedefleri Konsolide Listesi gibi uluslararası alanda geçerli otoritelerce yayımlanmış yaptırım listeleri ile ulusal otoritelerce yayımlanan sakıncalı listelerde yer alan kişilerle müşteri ilişkisi kurulmaz.
- Üst maddede belirtilen listelerde yer alan kişi ve kuruluşları doğrudan veya dolaylı olarak kontrol eden, bunlar adına veya hesabına hareket eden veya bunların yararına her türlü fon toplayan veya sağlayan kişi ve kuruluşlar da aynı kapsamda değerlendirilir.
- Müşterilerin ad soyad/unvan bilgileri; küresel anlamda geçerli sayılan Siyasi Nüfus Sahibi Kişiler (PEP) listelerinden sorgulanır. Eşleşme tespit edilmesi durumunda Siyasi Nüfus Sahibi Kişilere yönelik gerekli tedbirler alınır.
- Yapılan değerlendirmede iş ilişkisi veya müşteri ilişkisine girilecek kişi ve kuruluşların maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmamış olduğu konusunda bir şüphe, bilgi veya belge varsa; bunlarla iş ilişkisine girilmez.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması, gerekli kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda müşteri ilişkisi sonlandırılır.

6.2 Kimlik Tespit Yöntemi:

Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti:

a-Gerçek kişilerin kimlik tespitinde ilgilinin; -Adı, Soyadı -Doğum yeri ve tarihi, -Türk vatandaşları için anne ve baba adı, -Uyruğu, -Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, -Kimlik belgesinin türü ve numarası, -Adresi ve imza örneği, -Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi, -İş ve mesleğine ilişkin bilgiler alınır. Diğer Türk uyruklu olmayan gerçek kişiler için, -Pasaport, -İkamet tezkeresi, -Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi, üzerinden teyit edilir.

Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti:

a.) Tüzel kişinin unvanı, b.) Ticaret sicil numarası, c.) Vergi kimlik numarası, d.) Faaliyet konusu, e.) Açık adresi, f.) Telefon numarası, g.) Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi, h.) Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği

Yurtdışı Yerleşik Tüzel Kişiler:

Yurtdışı yerleşik tüzel kişiler için; a-Tüzel kişinin unvanı, b-Ticaret sicil numarası (ilgili ülkedeki karşılığı), c-Vergi kimlik numarası, d-Faaliyet konusu, e-Açık adresi, f-Telefon numarası, g-Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi, h-Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler

Dernek ve Vakıflar:

Derneklerin kimlik tespitinde derneğin, a.) Adı, b.) Amacı, c.) Kütük numarası, d.) Açık adresi, e.) Telefon numarası, f.) Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler, g.) Derneği temsile yetkili kişinin, adı,soyadı,doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler,imza örneği ve bu belgelere ilave olarak Türk vatandaşları için, anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası, alınır. Vakıfların kimlik tespitinde vakfın; a-Adı, b-Amacı, c-Merkezi sicil kayıt numarası, d-Telefon numarası, e-Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler, f-Temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası, alınır.

Sendika ve Konfederasyonlar:

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde sendika veya konfederasyonun; a.) Adı, b.) Amacı, c.) Sicil numarası, d.) Açık adresi, e.) Telefon numarası, f.) Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi, g.) Sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler, imza örneği ile bunlara ilaveten Türk vatandaşları için anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası, alınır.

Siyasi Partiler:

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin a.) Adı, b.) Açık adresi, c.) Telefon numarası, d.) Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi, e.) Temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi,uyruğu, imza örneği ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası, alınır.

Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller (İş Ortaklıkları Dahil):

a.) Adı, b.) Açık adresi, c.) Varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi, d.) Teşekkülü temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası alınır.

5.3 Başkası Hesabına İşlem Yapıldığının Beyanı ve Gerçek Faydalanıcısının Tanınması

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun'un 15. maddesinde; "Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmediği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır." hükmü bulunmaktadır. Yine Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği'nin 17. Maddesine göre, yükümlüler, bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri almak, bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacı ile gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asmak ve sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını almak zorundadırlar.

6.3 Üçüncü Tarafa Güven:

Şirketimizce müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcısının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteri ile ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk Şirketimize ait olmak üzere,

-Finansal kuruluşun kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak tedbirleri aldığından,

-Aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede etkin düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,

-Kimlik tespitine ilişkin belgelerin talep edildiğinde karşı taraftan derhal temin edileceğinden, emin olunmalıdır.

Bu kapsamda şirket emin olamadığı finansal kuruluşlarla gerçek veya tüzel kişilerle iş ilişkine giremez.

6.4 Gerçek Faydalanıcısının Tanınması:

Şirketle iş ilişkisine giren gerçek kişiler, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlem üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek veya tüzel kişiler, gerçek faydalanıcı olarak tanımlanmaktadır. Buna göre; Şirket bir başkası hesabına/adına hareket edilip edilmediği ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması/kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Şirket, tüzel kişilerle müşteri ilişkisi kurulmasında, gerçek faydalanıcısının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin, yüzde on ve üzeri pay oranına sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini tespit eder. Tüzel kişiliğin, yüzde on ve üzeri pay oranına 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; gerçek faydalanıcısının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul

edilir. 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.

6.5 Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi:

Uyum Görevlisi, Kanun ve Kanuna dayalı olarak çıkarılan düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamakla görevlidir. Uyum Görevlisi Yönetim Kurulu tarafından atanır ve Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Uyum Görevlisi, görevini yerine getirirken Yönetim Kurulu tarafından gerekli yetkilerle donatılır. Uyum Görevlisi, görevini etkin bir şekilde yerine getirebilmesi için gerekli bilgilere ulaşma, ilgili birimlerle iş birliği yapma ve raporlama yapma yetkisine sahiptir.

7.ÖDEMELER VE KARA PARA AKLAMAYI ÖNLEME (AML):

Sorumlu finansal uygulamalara olan bağlılığımız doğrultusunda, Şirket, dijital ödeme kanalları ve iş süreçlerinde kullanılan teknolojilere aynı sıklıkta Kara Para Aklamayı Önleme (AML) standartlarını uygular.

Dijital işlemlerin verimlilik ve kolaylık sağlamakla birlikte, anonimlik, hızlı fon transferleri ve sınır ötesi karmaşıklıklar gibi riskler barındırabileceğinin farkındayız. Bu riskleri yönetmek amacıyla, Şirket dijital ödemeleri izleme ve kontrol etme konusunda kapsamlı bir çerçeve oluşturmuştur. Bu çerçeve şunları içerir:

- **Müşterini Tanı (KYC) ve Müşteri Durum Tespiti (CDD):** Dijital ödeme yöntemlerini kullanan tüm müşteri ve iş ortakları, sıkı kimlik doğrulama ve kontrol süreçlerinden geçirilir.
- **İşlem İzleme:** Dijital ödeme faaliyetleri, şüpheli kalıpları tespit eden ve olağandışı davranışları işaretleyen otomatik sistemlerle sürekli olarak izlenir.
- **Risk Tabanlı Yaklaşım:** Daha yüksek risk taşıyan işlemler veya taraflar tespit edildiğinde, özellikle AML kontrolü zayıf olan bölgelerde, gelişmiş durum tespiti uygulanır.
- **Küresel Standartlara Uyum:** Dijital ödeme AML uygulamalarımız, Mali Eylem Görev Gücü (FATF) gibi uluslararası düzenleyici kurumların belirlediği standartlarla uyumludur.

Bu önlemler aracılığıyla, Şirket, dijital ödeme teknolojilerinin kullanımının etik ve yasal iş uygulamalarımıza zarar vermemesini sağlar.

8. RİSK YÖNETİMİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in 11.Maddesinde Risk Yönetimi politikası tanımlanmış, "Yükümlüler risk yönetimi politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek risk yönetimi politikası oluşturur" denilmiştir. Risk yönetimi politikasının amacı ise yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamak olarak tanımlanmış ve asgari düzeyde müşterinin tanınmasına ilişkin esaslara ilişkin kurum içi tedbirleri kapsamıştır Suç geliri aklayıcıları ve terörizmi finanse etmek isteyenlerin şirketimiz aracılığı ile işlem yapabilmelerini önlemek ve böyle bir durumda

şüpheli işlem bildirimi yapabilmek için, Mali Suçlar Araştırma Kurulu tarafından oluşturulan mevzuatta belirtilen, bu dokumanda da yer alan ilke ve kurallara titizlikle uyulmalıdır. Uyulmadığı takdirde şirket ve çalışanları aşağıda yer alan risklerle karşı karşıya kalabilir:

- Müşteri Riski: Müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirketimizin müşteri tarafından suistimal edilmesidir. Bu konuda Şirketimiz gerekli önlemleri almaktadır.

- Yasal Risk: Aracı kuruluşlar aklamayla mücadele amacıyla konulan yükümlülükleri yerine getirmemeleri nedeniyle ciddi yasal risklerle karşı karşıya kalmakta yükümlülük ihlallerinin sürelik arz etmesi durumunda faaliyet izinlerinin iptali yoluna dahi gidilmektedir.

- İtibar Riski: Aracı kuruluşlar güven esasına dayalı faaliyet gösterdikleri için, bir kuruluşun dürüstlüğü konusundaki kamuoyu görüşü ve müşterilerin güveni, kuruluşun sahip olacağı en değerli aktiflerinden biridir. Bu amaca uygun süreç ve sistemler MASAK Uyum Görevlisi ve İç Kontrol Denetim Sorumlusu tarafından hazırlanan “İzleme ve Kontrol Prosedürü” ile belirlenir ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır. Bu prosedür asgari düzeyde aşağıdaki konulara açıklık getirir;

-İç kontrol çerçevesi ve sorumlulukların tanımına

-Uygulanacak riske dayalı kontrol yöntemlerine

-İşlemlerin izlenmesine dair esaslara

-Raporlamalara ilişkin esaslara

-Kontrollerin etkinliğinin izlenmesi ve değerlendirilmesi ve gerektiğinde etkinliğin artırılması için eylem planlarının uygulanmasına Riski azaltma ve önleme tedbirleri ile eylem planı uygulamalarına Şüpheli işlem tespiti ve bildirimine ilişkin esaslar MASAK Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan “Şüpheli İşlem Tespit ve Bildirim Prosedürü” ile belirlenir.

9. İZLEME VE KONTROL YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Şirket, müşterilerin gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütür. İzleme ve kontrolün amacı; şirketin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir. Bu kapsamda, anılan mevzuat çerçevesinde yapılması gereken izleme ve kontrol faaliyetleri,

9.1 Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

9.2 Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

9.3 Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

9.4 Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,

9.5 Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin örnekleme yoluyla kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,

9.6 Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi

Şirketimiz yıllardan beri sadece müşterilerin evrakları ile ilgili değil evrak-şirket uyumu, evrak-şirketin hareket kabiliyeti, evrak-şirketin piyasadaki güvenilirliği, evrak-şirketin hareket hacmi, şirket sahibi-şirket uyumu, şirket sahibinin piyasadaki güvenilirliği, şirket personelinin şirketin niteliğine uygun olması ve bütün bunları piyasadaki arz-talep dengelemesine göre inceleyip yapılan ticaretin gerçek faydanın ya da faydalanıcının hayatın olağan akışına uygun olup olmadığını sorgulamaktadır. Bu Kapsamda;

- Sermaye yapısı / iş hacmi
- Şirket sermayesi ve piyasa faaliyetleri
- Finansal piyasalardaki fiyatlamalar ve bu fiyatlamalara bağlı olarak yapılan işlemler
- Yapılan işlemlerin piyasadaki marjlara uygun olup olmaması
- Yapılan işlemlere ait evrakların nihai faydalanıcı tarafından imza altına alınması (yetkilendirilmiş kimselerin elektronik posta tarafında yaptığı işleme karşılık yetkilendirme yazısı ve tarafımıza ıslak imzalı olarak gönderilmesi)
- Finansal piyasalardaki herhangi bir ürünün (altın, gümüş ve benzeri gibi) fiyatlamalarının aşırı alım bölgelerinde -alım, aşırı satım bölgelerinde-satım piyasanın tek yönde hareket ettiği bir piyasa hareketidir. Bu piyasa hareketinden bağımsız şahıs ya da şirketler bu piyasanın tersine hareket edilip edilmediği şirketimizce sorgulanacaktır.
- Ticaretimiz genel hatlarıyla borsa İstanbul paydaşlarıyla olup bu paydaşların tamamı OECD kriterlerine uygun firmalardır. Diğer tarafta yaptığımız işlemlerin Borsa İstanbul'un karşılığı olarak tebliğ yönetmeliğinin (Tebliğler yönetmeliği,5.9 maddeleri gereğince) şahıs ya da şirketlerden istediğimiz belgeleri ıslak imzalı alıp arşivimizde tutmaktayız. Burada dikkat ettiğimiz husus şahıslarda ikamet olup şirketlerde ortaklık yapısı, yerleşke durumu, mali yapı değişikliği şeklinde her 6 ayda bir bu evraklar tarafımızca istenmektedir. Uzun yıllardır yaptığımız altın ticaretinde (altın convertible olup sadece bizim kanun ve uygulamalarımızla değil uluslararası arenadaki) uluslararası uyuma çok dikkat ediyoruz. Bu ticarete OECD kriterlerine ve muhabir bankaların uluslararası düzeydeki uyum kriterlerini dikkate alarak ticaret gerçekleştirilmektedir. Yıllardan beri her ne kadar Türkiye'deki altın sektöründe OECD kriterleri olmasa bile altın sektöründe sahada tamamıyla OECD kriterlerine sahiptik. Altının ithalatı ve ihracatı konusunda yurtdışındaki paydaşlarımız bu konudaki OECD yansımalarına ve izdüşümlerini talep ettikleri için bunun yanında Borsa İstanbul LBMA üyesi olup bu konudaki birikimlerini biz üyelerimizden bekledikleri için sahada OECD'nin dinamik süreciyle işlerimiz yürütülmeye devam edecektir. Şirketimiz Borsa İstanbul içerisinde aktif olup Borsa İstanbul iş süreci de altının sertifikasının ve sertifika no'sunun belirlenip ve bunları geçerliliğinin tespit edilip bir dökümantasyon silsilesi içinde kayıt altına alınıp iş süreci ile yürütülmektedir.

10. KARA PARAYI ÖNLEME VE UYUM POLİTİKASI:

Şirket, hizmetlerinin ve operasyonlarının kara para aklama, terörizmin finansmanı veya herhangi bir yasa dışı ticari faaliyet için kullanılmasına kesinlikle sıfır tolerans yaklaşımı benimser.

Tedarik zincirimizde kara para aklama riski olduğuna dair makul bir şüphe oluştuğunda, Şirket bu faaliyetleri araştırmak ve gerektiğinde müdahale etmek için kararlı adımlar atar. Küresel ölçekte mali suçların ortadan kaldırılmasına yönelik çabaları desteklemeye ve iş uygulamalarımızda en yüksek dürüstlük ve uyum standartlarını sürdürmeye kararlıyız.

11. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ:

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkındaki 5549 sayılı Kanunun 4. Maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 27.Maddesi gereğince; Şirketimiz nezdinde yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde işlem tutarına bakılmaksızın bu işlemler bahsi geçen mevzuatta belirtilen süresi içinde şüpheli işlem bildirim formu düzenleyerek Uyum Görevlisine bildirilir. Uyum Görevlisi ise şüpheli işlem bildirimini ile ilgili gerekli araştırmayı yaparak yine anılan mevzuata uygun şekilde T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirim yapar.

Yapılan şüpheli işlem hakkında, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dâhil hiç kimseye bilgi verilmez.

5549 Sayılı Kanun'un 10. maddesi gereği; şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren Şirket tüzel kişiliği ve personeli, şüpheli işlem bildirimini yapmış olmaları nedeniyle hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz.

12. SORUMLU TEDARİK VE TEDARİK ZİNCİRİ BÜTÜNLÜĞÜ BEYANI:

Şirket, kıymetli metaller tedarik zinciri boyunca şeffaflık ve etik uygulamaları teşvik etmede oynadığı hayati rolün farkındadır. Kurumsal sorumluluğa olan sürekli bağlılığımızın bir parçası olarak, silahlı çatışmaların finansmanı, insan hakları ihlalleri, kara para aklama, terörizmin finansmanı ve diğer yasa dışı faaliyetlerle ilişki kurulmasını tespit etmek ve önlemek amacıyla güçlü sistemler uygulamaya koyulmuştur.

Tüm tedarikçilerimizle yapıcı bir şekilde iş birliği yaparak, Kıymetli Metaller Tedarik Politikamıza tam uyum sağlamalarını güvence altına alıyoruz. Amacımız, Şirket tarafından tedarik edilen tüm materyallerin sorumlu ve etik kaynaklardan gelmesini ve bu kaynakların hem değerlerimizle hem de uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu olmasını sağlamaktır.

13. EĞİTİM POLİTİKASI:

Şirket personelini ve iş ortaklarını kapsayan eğitim politikasının amacı, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili riskler ile Şirket'in bu kapsamdaki yasal yükümlülükleri, politikası, prosedürleri ve uygulamaları konusundaki kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi ve personelin güncel bilgilerle donatılmasıdır. Bu amaca uygun süreç ve sistemler MASAK Uyum Görevlisi ve Eğitimden Sorumlu yönetici tarafından belirlenir ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır. Bu prosedür asgari düzeyde aşağıdaki konulara açıklık getirir;

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,

- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Şirket politikası ve prosedürleri,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,

- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler, konularını içerir.

14.İÇ DENETİM POLİTİKASI:

Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizminin finansmanı ile mücadelede politika ve uygulama esaslarının etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kurulu'na makul güvence sağlamak amacıyla Şirket'in İç Denetim Politikası kapsamında denetim faaliyetlerini yürütülür. Denetim kapsamında Şirketin politikası, prosedürleri, risk yönetimi, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerinin verimlilik ve etkinliği ile Şirket faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat, politika ve prosedürlere uygunluğu, mevzuat çerçevesinde saptanan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır ve eylem planları takip edilir. Yönetim kuruluna sunulan İç Denetim Raporunun bir örneği MASAK Uyum Görevlisine iletilir. Yürütülen denetim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre(10 iş günü) ve esaslar dâhilinde MASAK Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK' a bildirilir.

15.KAYITLARIN SAKLANMASI:

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanunun 6. maddesi kapsamında Şirketimizin taraf olduğu veya aracılık ettiği işlemlerden, belirlenecek tutarı aşanları MASAK'a bildirmekle yükümlüdür.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanunun 7. maddesi kapsamında Şirketimiz MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine dair mevzuat kapsamına giren her türlü ortamdaki belgeler düzenleme tarihinden, defterler ve kayıtlar son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeler son işlem tarihinden, işlemde bir hesap söz konusu ise hesabın kapanış tarihinden itibaren on yıl süre ile muhafaza ve yetkili merciler tarafından istenilmesi halinde ilgililere ibraz edilmesi gerekmektedir.

16. YÜRÜRLÜK:

Bu politika Yönetim Kurulu tarafından imzalanması ile yürürlüğe girer. Bu Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu tarafından imzalanması ile yürürlüğe girer.

Bu politika kapsamında hazırlanacak Prosedürler ile talimatları hazırlamaya ve yürürlüğe koymaya MASAK Uyum Görevlisi yetkilidir. Bu politikaya ve MASAK Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan prosedür ve talimatlara aykırı olmamak ve MASAK uyum görevlisinin onayını almak şartı ile iş birimleri mevzuatın etkin bir şekilde uygulanmasına yönelik kurallar oluşturabilir. Bu kurallara kendi politika, prosedür ve talimat gibi dokümanlarında yer verebilir.