UĞURAS KIYMETLİ MADENLER SANAYİ VE DIŞ TİCARET A.Ş.

YAPTIRIM UYUM PROSEDÜRÜ

İçindekiler

1. Amaç 2
2. Kapsam 2
3. Yaptırım Uyum Prosedürünün Dayanağı Olan Mevzuat ve Düzenlemeler 2
A. Ulusal Mevzuat 2
B. Uluslararası Düzenlemeler 3
C. Sektörel Düzenlemeler 4
4. Yaptırım Kaynakları 4
5. Taramaya Tabi İşlemler 4
6. Yaptırım Tarama Süreci 5
6.1. Kimlik ve ünvan Tarama 5
6.2. Altyapı ve Sistem Kullanımı 5
7. Eşleşme Yönetimi 5
7.1. Pozitif Eşleşme olduğu durumlarda 5
7.2. Muhtemel Eşleşme 5
8. İşlemin Durdurulması Gereken Haller 6
9.İÇ DENETİM 6
9.1.İç Denetçinin Görevleri 6
10. Kayıt Saklama 6
11. Eğitim 7
12. İhlal Durumu ve Yaptırımlar 7

Ataköy 2-5-6. Kısım Mah. Rauf Orbay Cad. Yalı Ataköy Sitesi C Blok No:22 Bakırköy / İstanbul / Türkiye
Tel: +90 212 877 8995 Fax: +90 212 520 4256
info@uguras.com.tr www.uguras.com.tr

1. Amaç

Bu prosedürün amacı, Uğuras Kıymetli Madenler Sanayi ve Dış Ticaret A.Ş.(Uğuras)'nin yürüttüğü tüm faaliyetlerinde;

- 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 7/2/2013 tarihli ,6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında Türkiye Cumhuriyeti yaptırım düzenlemeleri,
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları,
- Avrupa Birliği yaptırım listeleri,
- ABD OFAC (SDN, SSI, NS-MBS vb.) listeleri,
- FATF tavsiyeleri

ile tam uyumun sağlanması, yaptırım risklerinin önceden tespit edilmesi ve yaptırım ihlallerinin önlenmesidir.

2. Kapsam

Bu prosedür;

- Yurt içi ve yurt dışı paydaşları,
- Tedarikçileri,
- Rafinerileri,
- Muhabir bankaları,
- Lojistik firmalarını,
- Şirket çalışanlarını,
- Kıymetli maden ticareti içindeki tüm üçüncü tarafları

kapsamaktadır.

3. Yaptırım Uyum Prosedürünün Dayanağı Olan Mevzuat ve Düzenlemeler

A. Ulusal Mevzuat

1. 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
   - Türkiye'nin BM Güvenlik Konseyi (UNSC) yaptırım kararlarını iç hukuka aktarmasını ve uygulanmasını düzenler.
   - Listelenen kişi/kuruluşlarla malvarlığı dondurma, işlem kısıtlaması ve yükümlülükler içerir.
2. 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
   - Kimlik tespiti, şüpheli işlem bildirimi, kayıt saklama, uyum programı zorunluluklarını içerir.
   - Yaptırım taramasını AML/KYC süreçlerinin bir parçası haline getirir.

Ataköy 2-5-6. Kısım Mah. Rauf Orbay Cad. Yalı Ataköy Sitesi C Blok No:22 Bakırköy / İstanbul / Türkiye
Tel: +90 212 877 8995 Fax: +90 212 520 4256
info@uguras.com.tr www.uguras.com.tr

3. MASAK Yönetmelikleri ve Tebliğleri
   - Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
   - Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik
   - Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
   - Yükümlülerin müşterilerini izleme, risk bazlı kontrol ve şüpheli işlem bildirimine ilişkin hükümler içerir.
   - 5 Sıra no' lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Genel Tebliği (Müşterinin tanınması ilkesi kapsamında uyulması gereken basitleştirilmiş tedbirler)
   - 7 Sıra no' lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Genel Tebliği (Müşterinin Tanınmasına ilişkin usul ve esaslar)
   - 12 Sıra no' lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Genel Tebliği (Terörizmin Finansmanı Mal Varlığının Dondurulması)
   - 13 Sıra no' lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Genel Tebliği (Şüpheli işlem bildirimine ilişkin usul ve esaslar)
   - 19 Sıra no' lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Genel Tebliği (Uzaktan kimlik tespitinin usul ve esasları)
   - Terörün Finansmanına Yönelik Şüpheli İşlemlerin Bildirimi Genel Tebliği
4. 32 sayılı Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında Karar ve ilgili Tebliğler
5. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve SPK Düzenlemeleri
6. 4483 sayılı Memurlar ve Diğer Kamu Görevlilerinin Yargılanması Hakkında Kanun
   - Kamu görevlileri ile yürütülecek işlemlerde rüşvet ve usulsüzlük riskini sınırlayan hükümler içerir.

B. Uluslararası Düzenlemeler

1. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (UNSC) Yaptırım Kararları

Kapsadığı alanlar:

- Terörizm ve terörizmin finansmanı,
- Nükleer yayılma,
- Silah ambargoları,
- Mali kısıtlamalar,.
- 6415 sayılı Kanun kapsamında uygulanır.

2. FATF (Mali Eylem Görev Gücü) Tavsiyeleri
3. AB Yaptırımları
   - Türkiye bakımından doğrudan bağlayıcı olmamasına karşın Uğuras'ın AB'de yerleşik muhabir bankalarla, rafinerilerle ve ticari paydaşlarla çalışması sebebiyle uyum gerekliliği doğurmuştur.
4. ABD OFAC Yaptırımları (SDN, SSI Listeleri)

Ataköy 2-5-6. Kısım Mah. Rauf Orbay Cad. Yalı Ataköy Sitesi C Blok No:22 Bakırköy / İstanbul / Türkiye
Tel: +90 212 877 8995 Fax: +90 212 520 4256
info@uguras.com.tr www.uguras.com.tr

- ABD finansal sistemi, USD ödemeleri, muhabir bankacılık ilişkileri, küresel rafineriler ve lojistik şirketleri nedeniyle yüksek riskli yaptırım rejimidir.
- OFAC yaptırımlı taraflarla işlem yapılması ikincil yaptırım riski doğurur.

5. UK HMT – Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) Yaptırımları
   - İngiltere kaynaklı finansal işlemler nedeniyle izlenmesi gereken listelerde yer alır.
6. EUROPEAN BANKING AUTHORITY (EBA) ve Basel Committee Guidance
   - Küresel finansal kuruluşlarla çalışan aracı kurumlar için yaptırım taraması ve risk bazlı AML kontrol prensipleri sunar.

C. Sektörel Düzenlemeler

7. Kıymetli Madenler Borsası / Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası Düzenlemeleri (iç yönergesi 410 maddeden oluşan ve hala gelişmekte olan piyasalara tam uyum)
8. Hazine ve Maliye Bakanlığı / Kıymetli Maden Piyasası Tebliğleri (2020 yılı OECD kriterleri yeniden kuruluş esasına göre düzenlenen yönetmeliğe dair tam uyum)
9. Gümrük Mevzuatı – 5607 sayılı Kaçakçılıkla Mücadele Kanunu (Yetkilendirilmiş Yükümlü Statüsü'ne (YYS) sahip kurumsal akreditasyona tam uyum)
10. Merkez Bankası Sistemik Risk Veri Raporlamasına tam uyum

4. Yaptırım Kaynakları

Şirketimiz aşağıdaki yaptırım listelerini düzenli olarak taramakla yükümlüdür:

- Şirketimiz personeli, gerçekleştirilecek her işlem öncesinde müşterinin ,Mali Suçları Araştırma Kurumu internet sitesi üzerinden Bakanlar Kurulu Kararı ve Cumhurbaşkanlığı Kararı ile malvarlığı dondurulanlar listesinde yer alıp almadığını kontrol etmek zorunadır.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenli yayımladığı bültenler
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi Konsolide Yaptırım Listesi
- AB Konsolide Yaptırım Listesi
- ABD OFAC SDN Listesi
- OFAC SSI, CAPTA, NS-MBS Ek Listeleri (bankacılık ilişkileri için önemli)
- TC Hazine ve Maliye Bakanlığı – Yurt içinde uygulanan yaptırım ve kısıtlama kararları

5. Taramaya Tabi İşlemler

Aşağıdaki her işlem öncesi yaptırım taraması yapılır:

- Yeni müşteri ilişkisi– kimlik tespiti aşamasında
- Her yeni işlemde
- Kıymetli Maden ithalat ve ihracat işlemlerinde
- Tedarikçi ve rafineri sözleşmeleri
- Muhabir kurumlarla yapılan anlaşmalar
- Ödeme, transfer, tahsilat işlemleri
- Gerçek faydalanıcı değişiklikleri

Ataköy 2-5-6. Kısım Mah. Rauf Orbay Cad. Yalı Ataköy Sitesi C Blok No:22 Bakırköy / İstanbul / Türkiye
Tel: +90 212 877 8995 Fax: +90 212 520 4256
info@uguras.com.tr www.uguras.com.tr

6. Yaptırım Tarama Süreci

6.1. Kimlik ve ünvan Tarama

- Müşterinin adı-soyadı/ünvanı
- Ticaret sicil bilgileri
- Gerçek faydalanıcı
- Yönetim kurulu üyeleri ve imza yetkilileri
- Ortaklık yapısı
- Varsa grup şirketleri

tam olarak taranır.

6.2. Altyapı ve Sistem Kullanımı

Uğuras:

Gerçekleştirilecek her işlem öncesinde müşterinin;

- MASAK'ın devamlı güncellenen yasaklı ve yaptırım listesi
- MASTER programı
- Kurumsal yaptırım tarama yazılımı (Black list),
- Gelişmiş AML/Yaptırım izleme ekranları,
- Güncel liste sağlayıcıları

Kullanarak sorgulamasını gerçekleştirmek zorundadır.

İşlemin içeriği hakkında elde edilen tüm bilgiler Şüpheli İşlem Bildirimine kapsamında değerlendirme yapılmak üzere Uyum Birimine gecikmeksizin iletilir.

7. Eşleşme Yönetimi

Şirket personelimizin yaptığı kontroller neticesinde isim/listede eşleşme olması durumunda:

7.1. Pozitif Eşleşme olduğu durumlarda

- İşlem derhal durdurulur.
- Müşteri/iş ortağı ile tüm ticari ilişki sonlandırılır.
- Yasal gereklilikler doğrultusunda ilgili mercilere bildirim yapılır (MASAK, ilgili düzenleyici kurumlar).

7.2. Muhtemel Eşleşme

- Uyum Görevlisi detaylı inceleme yapar.
- Kimlik teyidi ve belge karşılaştırması yapılır.
- Farklı veri kaynakları üzerinden çapraz kontrol sağlanır.
- Sonuç Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Ataköy 2-5-6. Kısım Mah. Rauf Orbay Cad. Yalı Ataköy Sitesi C Blok No:22 Bakırköy / İstanbul / Türkiye
Tel: +90 212 877 8995 Fax: +90 212 520 4256
info@uguras.com.tr www.uguras.com.tr

8. İşlemin Durdurulması Gereken Haller

Aşağıdaki durumlardan biri mevcutsa işlem yapılamaz:

- Yaptırım listelerinde yer alan kişi/kurum
- Listelenmiş kişilerle bağlantılı şirketler
- Listede yer alan ülkelere riskli transfer
- Ambargo altındaki ürün/ülke riski
- Kıymetli madenin kaynağı belirsizse
- Siyasi nüfuz sahibinin (PEP) şüpheli işlem gerçekleştirmesi
- Müşterinin menşe ülkesinin FATF gri/siyah listede olması ve yeterli bilgi verilmemesi

9.İÇ DENETİM

İç denetimin amacı, uyum programının bütününün etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi kapsamındaki iç denetim faaliyetleri, İç Denetçi tarafından yerine getirilir. İç Denetçi, bu konu özelindeki iç denetim faaliyetlerinin kapsamını, Uyum Görevlisinin görüş ve önerileri doğrultusunda belirler.

İç Denetçi şirket içerisinde kanunların izin verdiği her türlü bilgi ve belgeye ulaşma hakkına sahiptir.

9.1.İç Denetçinin Görevleri

9.1.1. Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığını Risk Temelli Yaklaşım ile denetlemek

9.1.2. Kurumun risk politikasının etkinliği ve yeterliğini Risk Temelli Yaklaşım ile denetlemek

9.1.3. İşlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarını Risk Temelli Yaklaşım ile denetlemek

9.1.4. İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Uyum Görevlisi'ne ve Yönetim Kuruluna her takvim yılı kapsamında raporlamak.

10. Kayıt Saklama

Yaptırım tarama sonuçları ve sair belgeler;

- **MASAK mevzuatı** uyarınca **8 (sekiz) yıl**,
- **Türk Ticaret Kanunu** hükümleri kapsamında **10 (on) yıl**

saklanması zorunlu olmakla birlikte,

Ataköy 2-5-6. Kısım Mah. Rauf Orbay Cad. Yalı Ataköy Sitesi C Blok No:22 Bakırköy / İstanbul / Türkiye
Tel: +90 212 877 8995 Fax: +90 212 520 4256
info@uguras.com.tr www.uguras.com.tr

Şirketimizin iç politika ve prosedürleri gereğince, söz konusu belgeler:

- **10 (on) yıl süreyle,**
- **Güvenli ve erişim kontrollü ortamlarda,**
- **Bütünlüğü korunacak ve sonradan değiştirilemeyecek şekilde**

muhafaza edilmektedir.

11. Eğitim

Tüm çalışanlar yılda en az 2 kez yaptırım uyum eğitimi alır.

Gelişmekte olan piyasamıza ait yönetmelikler ve yönergelerin güncellenmesine paralel olarak saha oryantasyonuna bağlı sürekli dinamik eğitim süreçlerimiz düzenlenmektedir.

12. İhlal Durumu ve Yaptırımlar

Yaptırım ihlali durumunda:

- Çalışan için haklı nedenle fesih uygulanabilir.
- Üçüncü taraf ile ilişki derhal kesilir.
- Gerektiğinde resmi mercilere bildirim yapılır.
- Tespit edilmeyen ihlaller cezai sorumluluk doğurabilir.

İşbu Prosedür şirketimiz Uyum Görevlisi ve Hukuk Müşaviri gözetiminde tüm birimlerin katılımı ile Yönetim Kurulu onayı sonrasında tüm çalışanlarımıza tebliğ edilmek üzere hazırlanmıştır.

Müşteriler,çalışanlar, tedarikçiler, iş ortakları, ve diğer paydaşların ulaşabileceği şekilde Uğuras'ın internet sayfasında (www.uguras.com.tr) Türkçe ve İngilizce olmak üzere iki dilde yayınlanır.

Ataköy 2-5-6. Kısım Mah. Rauf Orbay Cad. Yalı Ataköy Sitesi C Blok No:22 Bakırköy / İstanbul / Türkiye
Tel: +90 212 877 8995 Fax: +90 212 520 4256
info@uguras.com.tr www.uguras.com.tr