

İÇ KONTROL SİSTEMİ VE TEDARİK ZİNCİRİ ŞİRKET UYUM POLİTİKASI

1. AMAÇ

İşbu İç Kontrol Sistemi ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikasının amacı ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.'de oluşturulacak iç kontrol sisteminin kapsamını ve iç kontrol faaliyetlerinin gerçekleştirilmesine yönelik strateji ve politikaları belirlemektir.

2. KAPSAM

İşbu Uyum Politikası, ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.'nin ilgili mevzuat hükümleri dahilinde tüm yönetici ve çalışanlarını kapsamaktadır.

3. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Bu Politikada;

- Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığını,
- Borsa, Borsa İstanbul: Borsa İstanbul Anonim Şirketini,
- Eğitim programı: Yükümlülerin Uyum Rehberi kapsamında Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri düzenlemelerine uyum amacıyla kendi bünyesinde ve müşterileri ile gerçekleştirecekleri eğitim faaliyetlerine ilişkin oluşturulan programı,
- Genel müdür: Borsa İstanbul Anonim Şirketi Genel Müdürünü,
- Güvence denetimi: Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Güvence Denetimi Standardı 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri' ne uygun olarak gerçekleştirilen denetimi,
- İç kontrol birimi: İç kontrol sisteminin oluşturulması, işleyişi ve raporlamasından sorumlu birimi,
- İç kontrol sistemi: Yükümlülerin merkez dışı örgütleri dâhil tüm iş ve işlemlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına 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 yükümlüler tarafından uygulanan organizasyon planı ile bunlara ilişkin tüm esas ve usulleri,
- İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi: Bu Yönergede yer alan asgari nitelikleri haiz, gerekli yetkiyle donatılmış ve kıymetli madenler aracı kuruluşu ile rafineriler tarafından istihdam edilen görevliyi,
- Kıymetli madenler aracı kuruluşu: Bakanlıkça Borsada üye olarak faaliyet göstermelerine izin verilen, kendi nam ve hesabına, başkası nam ve hesabına, kendi namına başkası hesabında işlem yapan, faaliyet esasları Yönetmelik ile düzenlenen kıymetli madenler aracı kurumları, bankalar, yetkili müesseseler, kıymetli maden üretimi veya ticareti ile iştigal eden anonim şirketler ile yurt dışında yerleşik şirketlerin Türkiye'deki şubelerini,
- Nitelikli pay: Bir ortaklığın sermayesinin veya oy hakkının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payları,
- Tebliğ: 18/11/2006 tarihli ve 26350 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ (Tebliğ No: 2006/1)'i,
- Tedarik zinciri uyum programı: Kıymetli maden tedariki uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılmasına

yönelik olarak oluşturulan ve bu Yönergenin 8 inci maddesinde kapsamı belirlenen tedbirler bütünü,

- Tedarik zinciri uyum raporu: Uluslararası kriterlere göre Bakanlığın uygun görüşü alınmak suretiyle Borsa tarafından belirlenen kıymetli madenler sorumlu tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanan ve ilgili raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu usul ve esaslara uygunluğunu gösteren raporu,
- Uyum: Yükümlülerin ticari karar alma ve risk yönetimi sistemlerinin ayrılmaz bir parçası olarak faaliyetlerinden ve tedarik sistemlerinden kaynaklanan fiili ve potansiyel olumsuz etkilerini belirleyebilmelerini, önleyebilmelerini, azaltabilmelerini ve bunlar için hesap verebilmelerini sağlayan, süreklilik arz eden, tüm faaliyetlerinin Yönetmelik, Tebliğ ve ilgili diğer mevzuata uygun yürütülmesini sağlayan proaktif ve reaktif süreci,
- Uyum Birimi: Kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri düzenlemelerine uyum sağlanmasına ilişkin faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumlu birimi,
- Uyum rehberi: Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberini,
- Ülke riski: Üyelerin ve rafinerilerin, uluslararası kriterlere göre Borsa tarafından belirlenen kıymetli madenler sorumlu tedarik zincirine ilişkin esaslar çerçevesinde terörizmin finansmanı ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski,
- Üye: 19/07/2013 tarihli ve 28712 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Borsalar ve Piyasa İşleticilerinin Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmeliğin 24 üncü maddesinin birinci fıkrasında belirtilenlerden Kıymetli Madenler Piyasasında işlem yapmak üzere Borsa tarafından yetkilendirilen kıymetli madenler aracı kuruluşlarını,
- Yönetmelik: 21/05/2007 tarihli ve 26528 sayılı Resmi Gazetede Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik'i ifade eder.

4. İÇ KONTROL SİSTEMİ VE TEDARİK ZİNCİRİ UYUM PROGRAMI

A) İç Kontrol Sistemi

Şirketimizin varlıklarının korunmasını, tüm iş ve işlemlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde yürürlükte bulunan kanunlar, ve diğer mevzuat hükümleri ile şirket politika ve kuralları 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 oluşturulan organizasyon planı ile bunlara ilişkin tüm esas ve usulleri ifade eder.

B) İç Kontrol Sisteminin Kapsamı

İç kontrol sistemi risklerin izlenmesini ve kontrolünü sağlamak üzere aşağıdaki unsurları içerir:

- a. Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- b. Takip ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- c. Uyum ve İç kontrol birimlerinin oluşturulması ile , uyum ve İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin atanması
- d. Eğitim programlarının yürütülmesi,
- e. Risk temelli bir yaklaşımla işlemlerin ilgili mevzuat ile kurum politika ve prosedürlerimize uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin yıllık olarak incelenmesini ifade eder.

İç kontrol faaliyetleri ile Risk yönetimi ile takip ve kontrole ilişkin faaliyetler yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

C) İç Kontrol Faaliyetleri

İç kontrol faaliyetleri, sorumlu tedarik zinciri politikası ve prosedürleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde şirket içi risk, eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirleri ve yönetim kuruluna raporlanmasını içerir.

Sorumlu tedarik zinciri güvence denetiminin yürütülmesinde de risk, eksiklik, hata ve suistimaller dikkate alınır. Takip ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler iç kontrol kapsamına dâhil edilir.

İç kontrole tabi tutulacak birimler ve işlemler, gerçekleştirilen faaliyetlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte olacaktır. Bununla iç kontrole tabi tutulacak birim ve işlemin denetlenmesi amaçlanır.

D) İç Kontrol Sonuçlarının Bildirimi

İç kontrol faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak mevzuatta belirtilen şekilde istatistiki bilgiler yönetim kuruluna ve borsaya bildirilir.

İç kontrol faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; iş hacmi, toplam personel sayısı, toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takvim yılı esas alınarak üçer aylık dönemlerde takip eden ayın ilk on iş günü içerisinde iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından hazırlanarak yönetim kuruluna ve Borsaya bildirilir.

E) Tedarik Zinciri Uyum Programının Kapsamı

Risk temelli bir yaklaşımla oluşturulacak olan tedarik zinciri uyum programı;

- İç kontrol sistemlerine ilişkin şirket politikası ve prosedürlerinin oluşturulması, İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin atanması ve uyum biriminin oluşturulması,
- Eğitim programlarının yürütülmesi Tedbirlerini içerir.

F) İç Kontrol Sistemi ve Tedarik Zinciri Uyum Programı

Yönetim kurulu tarafından, iç kontrol sisteminin yürütülebilmesi ve tedarik zinciri uyum programının etkin bir şekilde uygulanabilmesi amacıyla, şirketin büyüklüğü, iş hacmi ve personel sayısı ile karşılaşılabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurlar göz önünde bulundurularak, yeterli sayıda iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi atanır ve yeterli sayıda personel ile kaynak tahsisi yapılır. Uyum Birimi Uyum çalışmalarını gerçekleştirirken mevcut iç denetim bölümü organizasyonundan yararlanabilir ve kontrollerin yapılmasında iç denetim birimi de uyum ve iç kontrol çalışmalarına destek verir.

Yönetim kurulunun kabulü ile hazırlanan prosedürler şirketin her seviyedeki personeli ile iç denetim, bölümü ile iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından yürütülür.

İç kontrol faaliyetleri, tespit edilen risklerin de izlenmesine olanak verecek şekilde günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası olarak düzenlenir ve sürdürülür. Etkin bir iç kontrolün sağlanmasında, tüm personelin kendi görevlerini yazılı prosedürlere uygun olarak yerine getirme yükümlülükleri, meslek ilkeleriyle bağdaşmayan uygulamalar ve kurum politikalarına aykırı veya yasal olmayan faaliyetler gibi hususları üst düzey yönetime aktarmaları için görev ve yetkileri ve söz konusu aktarımın yapılmasına ilişkin mekanizmalar yazılı olarak tanımlanır ve ilgili personele bildirilir. Prosedürler her düzeyde personelin etkin bir şekilde iç kontrol sistemine iştirakini sağlayacak şekilde oluşturulur.

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum faaliyetlerini yürütmekle görevli personel, kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri ihlaline konu teşkil edebilecek dâhili ihlal bildirimlerinin ilgili mevzuat ile diğer bilgiler ışığında değerlendirilmesi sürecinde görev alır. İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisine yapılan dâhili ihlal bildirimleri de gizlilik kapsamında olduğundan, personelin bu yükümlülüğü ihlal etmeyecek şekilde çalışmasını sağlamak üzere gereken tedbirler yönetim kurulu ve iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından alınır.

G) Tedarik Zinciri Uyum Raporu

ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi uyarınca belirlenen usul ve esaslara uygunluğu belirten tedarik zinciri uyum raporunu her yıl hazırlar.

Yetkili bağımsız denetim kuruluşları tarafından hazırlanan bağımsız güvence raporunun, tedarik zinciri uyum raporuna ilişkin denetim sonuçlarını da içerir. Tedarik zinciri uyum raporu ve bağımsız güvence raporu, Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesinde belirlenen mevzuat çerçevesinde hazırlanır.

Ğ) İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi mevzuatta belirtilen şartlara uygun olarak Yönetim kuruluna bağlı şekilde atanır. Bu görevliler satış ve pazarlama ile ilgili olmamak kaydı ile iç kontrol ve uyum görevini aksatmayacak diğer görevleri de yerine getirebilirler.

H) İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

- Kurumun, Yönetmelik, Tebliğ, diğer kambiyo mevzuatı, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi uluslararası referanslar olarak dikkate aldığı LBMA (London Bullion Market Association), DMCC (Dubai Multi Commodities Centre) ve OECD Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin madenlerine ilişkin sorumlu tedarik zinciri rehberi ve ilgili mevzuat uyarınca sorumlu tedarik zinciri uygulamaları için çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, Borsa, LBMA, DMCC ve ilgili diğer kurum ve kuruluşlarla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politikalarını ve prosedürlerini oluşturmak, bunları yönetim kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak ve yönetim kurulunun onayına sunmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek, bu faaliyetler çerçevesinde risk aksiyon planları oluşturmak ve alınan aksiyonların düzenli takibini yapmak,
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak, yönetim kurulunun onayına sunmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- Uyuma yönelik eğitim programı çalışmalarını yürütmek, bunları yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Müşteri ve tedarikçilerin tanınmasına ilişkin mevzuat tarafından belirlenmiş tüm belgelerin kayıt altına alınmasını ve muhafaza edilmesini sağlamaya yönelik kontrolleri tesis etmek,
- Tedarikçi ve müşteriler ile bunların kıymet, hizmet, para transferi vb. tüm işlemlerine ilişkin süreçlerin tanımlanmasını sağlamak ve bu işlemlere ilişkin tüm belge ve kayıtların muhafaza edilmesine yönelik kontrolleri tesis etmek,
- Kurumu ile ilgili olarak kendisine iletilen veya re' sen öğrendiği ilgili mevzuata aykırı olabilecek işlemler hakkında araştırma yapmak, edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve tespit edilen aykırılıkları 5 iş günü içerisinde Bakanlığa, Borsaya ve ilgili diğer kurum ve kuruluşlara yazılı olarak bildirmek,
- Kurumu ile ilgili olarak kendisine iletilen veya re' sen öğrendiği Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesinde belirtilen sıfır tolerans ilkesi kapsamında değerlendirilebilecek durumlar hakkında araştırma yaparak, edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve tespit edilen aykırılıkları en geç 24 saat içerisinde Bakanlığa ve Borsaya yazılı olarak bildirmek,
- Dâhili ve harici ihlal bildirimlerinin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç kontrol ve eğitim faaliyetlerine ilişkin sonuç, bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları yönetim kuruluna ve Borsaya iletmektir.

D) İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin Görev Başında Olmaması veya Görevinden Ayrılması

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin izin, hastalık ve benzeri nedenlerle geçici olarak görev başında olmaması halinde kendisine vekâlet edecek kişinin, mevzuatta belirtilen şartları haiz olan kişilerden belirlenir ve kimlik ve iletişim bilgileri mevzuata uygun olarak Bakanlığa ve Borsaya gönderilir. Vekalet süresi aralıksız 30 günden, bir takvim yılı içinde toplam altmış günden fazla olamaz.

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin mevzuatta belirtilen şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya herhangi bir şekilde görevinden ayrılması halinde, yeni görevlendirme, en geç on gün içerisinde Bakanlığa ve Borsaya bildirilir.

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin herhangi bir nedenle görevinden ayrılması hâlinde ayrılma nedeninin, yükümlü ile görevden ayrılan iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından ayrılış tarihinden itibaren on gün içinde Bakanlığa ve Borsaya yazılı olarak bildirilmesi gereklidir.

İ) Müşterini Tanı İlkesi ve Tedarik Zincirine İlişkin İnceleme

Müşterini Tanı İlkesi ve Tedarik Zincirine İlişkin İnceleme ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş., tedarikçileri ile gireceği ticari ilişkinin başından sonuna kadar tüm süreçlerde "Müşterini Tanı İlkesi"ne uygun olarak hareket eder. Müşteri tanıma süreci, kıymetli madenlerin kaynağından başlayarak tedarik zincirindeki tüm unsurların tespit edilmesi, değerlendirilmesi ve izlenmesini kapsar. ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş., işlemlerde gerekli özenin gösterilmesi için risk temelli yaklaşımı benimseyen, işlemlerin izlenmesini sağlayan bir prosedüre sahiptir. ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş., kıymetli maden tedarik zinciri aktörlerinin kimlik tespiti ile başlayan güçlü dahili inceleme, kontrol, izlenebilirlik sistemlerini şeffaf bir şekilde yürütür. Bu bağlamda, tedarikçilerden Müşteri Tanı Formlarıyla (KYC) birlikte ilgili mevzuat ve rehberler kapsamında faaliyetlerine, pazar alanlarına, ürün ve hizmetlerine, ödeme biçimine, tedarik ettikleri kıymetli madenlerin menşesine, formlarına ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın ilgili diğer bilgi ve belgeler talep edilir. ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. hem halihazırdaki kıymetli madenler tedarikçileri hem de yeni/potansiyel tedarikçileri ile iş ilişkisine girmeden önce, Müşterinin Tanınması kapsamında elde etmiş olduğu bilgi ve belgeleri kontrol eder. ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. 'nin sorumlu tedarik zinciri kapsamında belirlenen risk kriterlerine göre oluşan/olası bir riskli durumda geliştirilmiş durum tetkiki için tedarikçilerden ilave bilgi/belge talep eder. Tedarik zinciri boyunca müşterinin tanınması ve müşteri risklerine ilişkin değerlendirmeler iş ilişkisinin devamı boyunca takip edilir, belli aralıklarla müşteri bilgilerinin güncelliği sağlanır.

ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. faaliyetlerinin her aşamasında, inceleme ve kontrol odaklı bir organizasyon ile kapsamlı bir yönetim sistemi kurarak, aşağıda sıralı ancak bunlarla sınırlı olmayan ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlama ve bu doğrultuda politika ile prosedürlerini güncel tutma yönünde paralel hareket eder:

- OECD, Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi
- Borsa İstanbul A.Ş., Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi
- Borsa İstanbul A.Ş., Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi.
- Borsa İstanbul A.Ş., Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge
- Borsa İstanbul Güvence Denetim Yönergesi
- Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Maden İç Kontrol ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge
- Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Prosedürü

- Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik

5.DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım- satım, işleme ve ihracat faaliyetleriyle ilişkili önemli olumsuz etkilerin risklerini azaltma ve bu bölgelerde insan haklarına saygı ve, çatışmalara katkıda bulunmama sorumluluğumuzun bilinciyle, 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 amacıyla, aşağıdaki politikaları benimsemeyi, geniş bir alana yaymayı ve tedarikçilerle olan sözleşmelere ve/veya anlaşmalara dâhil etmeyi taahhüt ediyoruz. Çatışmaların finansmanına katkıda bulunacak her tür eylemden kaçınmayı ve BM yaptırım ve kararları ile bu tür kararların uygulanmasını sağlayan yerel kanunlara (varsa) uymayı taahhüt ediyoruz.

Madenlerin Çıkarılması, Taşınması veya Ticaretinin Yapılmasıyla İlgili Önemli Suiistimaller Hakkında:

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden ürün tedarik ederken veya buralarda faaliyet gösterirken aşağıdakilerden herhangi birinin herhangi bir tarafça yapılmasına tolerans göstermeyecek, bundan kâr veya menfaat temin etmeyecek ve bunlara destek olmayacağız;

a. Ağır İnsan Hakları İhlalleri ve Silahlı Gruplarla İlişki Yasağı

Şirket, altın tedarik zincirinde aşağıdaki ağır insan hakları ihlallerine hiçbir şekilde tolerans göstermez:

- Her türlü işkence, zalimane, insanlık dışı veya aşağılayıcı muamele,
- Zorla veya ceza tehdidi altında çalıştırma,
- Çocuk işçiliğinin en kötü biçimleri,
- Yaygın cinsel şiddet,
- Savaş suçları, ciddi uluslararası insancıl hukuk ihlalleri, insanlığa karşı suçlar ve soykırım,
- Devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı destek sağlanması.

Bu tür ihlaller tespit edilirse, ilgili tedarikçi ile olan ticari ilişki derhal askıya alınır veya sonlandırılır.

b. Devlet Dışı Silahlı Gruplara Doğrudan veya Dolaylı Destek Verilmemesi

Maden çıkarma, taşıma, ticaret, işleme veya ihracat faaliyetleri vasıtasıyla devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı destek sağlanmasına tolerans gösterilmeyecektir.

“Doğrudan veya dolaylı destek” aşağıdaki faaliyetleri içerir:

- Maden sahalarını veya taşıma güzergahlarını yasa dışı kontrol eden gruplardan maden tedarik etmek, ödeme yapmak veya lojistik/ekipman sağlamak,
- Maden sahalarına erişim noktalarında, taşıma güzergahlarında veya ticaret noktalarında yasa dışı haraç veya vergi uygulayan gruplarla ilişkili olmak,
- Aracıları, ihracat şirketlerini veya uluslararası tüccarları yasa dışı vergilendiren veya haraç alan gruplarla bağlantı.

Bu tür riskler tespit edilirse tedarikçi ile ilişki derhal askıya alınır veya sonlandırılır.

c. Kolluk ve Özel Güvenlik Personeli

Maden sahalarında ve taşıma güzergâhlarında görev yapan güvenlik güçleri sadece insan haklarını korumak ve maden faaliyetlerini yasalara uygun şekilde güvence altına almak için bulunmalıdır.

Şirket, insan hakları ihlallerinden sorumlu bilinen güvenlik personelinin görevlendirilmemesi için gerekli önlemleri alacaktır.

- i. Maden sahalarını, taşıma güzergâhlarını ve tedarik zincirindeki üretim aktörlerini yasa dışı bir şekilde kontrol altında bulunduran, maden sahalarına erişim noktalarında, taşıma güzergâhlarında veya maden ticareti yapılan yerlerde yasa dışı bir biçimde vergi toplayan ya da haraç alan veya aracılardan, ihracat şirketlerinden ve uluslararası tüccarlardan yasa dışı biçimde haraç alan ya da bunlara vergi uygulayan kamu veya özel güvenlik güçlerine doğrudan ya da dolaylı hiçbir destek vermeyeceğimizi taahhüt ederiz.
- ii. Maden sahalarında, maden sahalarının çevresinde ve/veya taşıma güzergâhlarında görev yapan kamu veya özel güvenlik güçlerinin görevinin sadece insan haklarını korumak, maden işçilerinin, ekipmanının ve tesislerinin güvenliğini sağlamak ve maden sahasını ya da taşıma güzergâhlarını yasa dışı maden çıkarma ya da alım-satım faaliyetlerine karşı korumak dâhil olmak üzere kanunların uygulanmasını sağlamak olması gerektiğini kabul ediyoruz.
- iii. Bizim veya tedarik zincirimizdeki herhangi bir şirketin kamu ya da özel güvenlik güçleriyle sözleşme yapması halinde bu güvenlik güçlerinin Güvenlik ve İnsan Hakları Konusunda Gönüllü İlkelerine uygun hareket edeceğini taahhüt ederiz. Özellikle, insan hakkı ihlallerinden sorumlu olduğu bilinen güvenlik birimlerinin veya personelinin görevlendirilmemesini sağlamak için gereken adımları atacak ve gereken tarama/denetim politikalarını benimseyeceğiz.
- iv. Güvenliğin sağlanması amacıyla kamu güvenlik güçlerine yapılan ödemelerde şeffaflığın, orantılılığın ve hesap verilebilirliğin nasıl geliştirilebileceğine ilişkin çözümlere katkı sağlamak amacıyla yerel ve merkezi makamlarla, uluslararası kuruluşlarla ve sivil toplum kuruluşlarıyla iletişim kuracak ve bunların desteklenmesi için gereken adımları atacağız.
- v. Tedarik zincirindeki madenlerin emek-yoğun ve küçük ölçekli işletmeler aracılığıyla çıkarıldığı maden sahalarında kamu veya özel güvenlik güçlerinin bulunmasıyla ilişkili olumsuz etkilerden zanaatkâr madenciler başta olmak üzere hassas grupların etkilenmesini önlemek veya bu etkileri asgariye indirmek amacıyla yerel makamlarla, uluslararası kuruluşlarla ve sivil toplum kuruluşlarıyla iş birliği yapacak ve bunların bu yöndeki çabalarını destekleyeceğiz.

ç-Kolluk Personeli ve Özel Güvenlik Personeli ile İlgili Risk Yönetimi Hakkında

Şirketin tedarik zincirindeki konumuna uygun olarak, güvenlik güçlerinden kaynaklanabilecek risklerin bulunduğu yerlerde, kolluk personeli ve özel güvenlik personelinin doğrudan ya da dolaylı olarak desteklenmesiyle ilişkili riskleri önlemek veya azaltmak amacıyla tedarikçiler ve ilgili diğer taraflarla birlikte derhal bir risk yönetim planı geliştirecek ve uygulayacağız. Bu tür durumlarda, risk yönetim planının benimsenmesinden sonraki altı ay içinde risklerin azaltılamaması halinde üretim tedarikçileriyle olan ilişkimizi askıya alacak veya sonlandıracacağız.

d. Rüşvet, Yanıltıcı Beyan ve Mali Şeffaflık

Madenlerin menşeyini gizlemek veya saptırmak ve maden çıkarma, ticaretini yapma, işleme, taşıma ve ihracat faaliyetleri amacıyla hükümetlere ödenen vergiler, ücretler ve imtiyaz ücretleri konusunda kamuoyunu yanıltmak maksadıyla hiçbir şekilde rüşvet teklif etmeyecek, vermeyecek veya talep etmeyeceğiz. Aksi davranan tedarikçi ile ilişki askıya alınır veya sonlandırılır.

e. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi

Maden sahalarında, taşıma güzergâhlarında veya madenlerin maden/rafineri şirketleri tarafından alınıp satıldığı yerlerde yasa dışı vergilendirme veya para sızdırma yoluyla gerçekleştirilen maden çıkarma, ticaret, işleme, taşıma veya ihracat faaliyetleri aracılığıyla veya bunlarla bağlantılı olarak suç gelirlerinin aklandığına dair ciddi şüphelerimiz olduğu takdirde bu tür suç gelirlerini aklama

faaliyetlerinin önlenmesine yönelik sürdürülen çabalara ve atılan adımlara destek olacağız. Suç gelirlerinin aklandığına dair ciddi şüphelerimiz olduğu takdirde derhal söz konusu tedarikçi ile ilişki askıya alınır veya sonlandırılır.

f- Devletlere Vergi, Ücret ve İmtiyaz Ücreti Ödenmesi

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım- satım ve ihracat faaliyetleriyle ilgili tüm vergilerin, ücretlerin ve imtiyazların devletlere ödenmesini sağlayacağız ve şirketimizin tedarik zincirindeki konumuna uygun olarak bu tür ödemeleri Doğal Kaynakları Çıkarma Endüstrisi Şeffaflık Girişimi kapsamında belirlenen ilkelere uygun bir şekilde kamuoyuyla paylaşacağımızı taahhüt ederiz.

g- Rüşvet, Madenlerin Menşeyinin Gerçeğe Aykırı Beyan Edilmesi ve Suç Gelirlerini Aklama ile Devletlere Yapılan Vergi, Ücret ve İmtiyaz Ücreti Ödemelerinin Gerçeğe Aykırı Beyan Edilmesine Yönelik Risk Yönetimi Hakkında

Şirketimizin tedarik zincirindeki konumuna uygun olarak, makul zaman dilimlerinde atılacak uygun adımlarla olumsuz etkilerin önlenmesi veya azaltılmasına yönelik performansın geliştirilmesi ve izlenmesi için tedarikçilerle, yerel veya merkezi hükümet makamlarıyla, uluslararası kuruluşlarla, sivil toplum kuruluşlarıyla ve etkilenen üçüncü taraflarla gerekli iletişimi sağlayacağımızı taahhüt ediyoruz. Risk azaltma girişimlerinin başarısız olması durumunda üretim tedarikçileriyle olan ilişkilerimizi askıya alacak veya sonlandıracağız.

6. EĞİTİM POLİTİKASI VE EĞİTİM FAALİYETLERİ

Eğitim politikasının amacı; Yönetmelik, Tebliğ, diğer kambiyo mevzuatı, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Rehberleri ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Eğitim faaliyetleri iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür ve etkin bir şekilde uygulanması gözetilir.

ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. çalışanları, yıllık olarak asgari düzeyde mevzuatta belirtilen ve LBMA mevzuatına uyum için belirlenen eğitimleri kapsayacak şekilde aşağıdaki hususlarda eğitimler almaktadır;

- Kambiyo mevzuatı ve uygulaması,
- Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölge kavramı ve diğer Uyum rehberi kavramları,
- Sorumlu tedarik zinciri adımları
- Sorumlu tedarik zinciri ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları, Kurum politikası ve prosedürleri Borsa düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde;

Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, İlgili kurum ve kuruluşlara yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar, Bilgi ve belge verme yükümlülüğü, Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü, Yükümlülüklerle

uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler, Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konularını içerir.

ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. Eğitim faaliyetlerine ilişkin eğitim tarihleri, eğitim verilen yerler, eğitim yöntemi, toplantı eğitim saati, eğitim verilen personel sayısı ve toplam personel sayısına oranı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği, eğiticilerin ünvanlı ve uzmanlık alanları bilgi ve istatistikleri takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi vasıtasıyla Bakanlığa ve Borsaya bildirilir.

7. KAYITLARIN SAKLANMASI

ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş., tabi olduğu mevzuatlar uyarınca, yükümlülüklerini gereği gibi yerine getirdiğini göstermek ve talep edildiğinde bunu ilgili idari otoritelerle paylaşmak üzere, müşteri kabul sürecine, tedarik zincirine ve alım satım işlemlerine ilişkin kayıtları en az 8 yıl süreyle muhafaza etmektedir.

8. SONUÇ

ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş., tabi olduğu mevzuatlardan kaynaklanan yükümlülükleri uyarınca, potansiyel müşterileri ile herhangi bir ticari ilişkiye girmeden önce, gerekli bilgi ve belgeleri almaktadır. Ancak her hâlükârda, potansiyel müşterisinin tüm şartları taşımasına rağmen riskli gördüğü işlemleri gerçekleştirilmeme hakkı saklıdır.

ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.'nin çalışanları, yürürlükteki bütün yasa ve yönetmeliklere, Şirket Prosedür ve Politikaları'na uygun hareket etmekle yükümlüdürler ve bunları şahsen gözetirler.

ZUHA DÖVİZ VE ALTIN YETKİLİ MÜESSESE A.Ş., olarak bizler, sorumlu kıymetli metal tedariginde suç faaliyetlerinin önlenmesi ile ilgili sektör farkındalığının sağlanması amacıyla yapılan her türlü çalışmayı desteklemekteyiz.

9. YÜRÜRLÜK VE REVİZYON

İşbu Politikanın ihtiyaç duyulduğu hallerde revize edilmesi, Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır.

Politikaya ilişkin yapılacak revizeler, Uyum Birimi tarafından hazırlanarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

İşbu Politika Yönetim Kurulu tarafından 24.03.2026 tarihinde onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Güncel versiyonu www.zuhadoviz.com web sitesinde yayınlanmaktadır.