

ALTIN RAFİNERİ DÜNYASI ANONİM ŞİRKETİ
SORUMLU ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

Altın Rafineri Dünyası Anonim Şirketi ("Şirket" ve/veya "Altın Rafineri"), Borsa İstanbul (BİST)' tarafından 5 Mart 2021 tarihinde yayımlanan "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi" 'ne uygun olarak "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi" oluşturulmuştur.

Bu raporda Altın Rafineri Dünyası'nın faaliyet ve uygulamalarının BİST' in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ne uyumu analiz edilmiştir.

ŞİRKET BİLGİLERİ:

Şirket Ünvanı:	Altın Rafineri Dünyası Anonim Şirketi
Adres:	İkitelli Osb.Mah.Çevre 4.Blok Sk.Çevre Sanayi Sitesi Çevre 4.Blok No:3
Raporlama Dönemi:	İç Kapı No:3 Başakşehir/İST ANBUL
Rapor Tarihi:	25.11.2024-31.12.2024
Yönetim Kurulu Başkanı:	28.03.2025
İletişim Numarası:	Sarven SAMYELİ
Web adresi:	+90 212 485 00 53
	https://www.ardrafineri.com.tr/

Altın Rafineri Dünyası Tedarik zincirindeki risklerin tespiti ve önlenmesi, bu riskleri önleyici güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması, sürecin üçüncü taraflarca denetlenmesi için altın tedarik zincirinde olmak üzere altı temel başlık altında uyum süreci analiz edilmiş ve uyumluluk açısından değerlendirilmiştir.

1. Tedarik Zinciri Politikasının oluşturulması ve faaliyet süreçlerinde uygulaması
2. Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve risk bazlı yaklaşımla stratejilerin uygulanması
3. "Müşterini Tanı – Know Your Client (KYC)" prensiplerinin uygulanması
4. Risk Komitesinin kurulması, uyum konularındaki etkinliği ve aktivite raporları
5. Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetimi ve Raporlanması
6. Sorumlu Üst Yönetim Uyum Beyanı.

UYUM SÜRECİ

1. Tedarik Zinciri Politikasının Oluşturulması ve Uygulamaya Konulması

Altın Rafineri Dünyası, güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturmak üzere;

- FATF Tavsiyeleri ,
- OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberi" ,
- BİST' in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi,
- Birleşmiş Milletler Konseyi (BM) Kararları,
- Avrupa Birliği Kararları,
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenlemeleri

ile uyumlu bir şirket politikasını kabul etmiş ve uygulamaya koymuştur.

Risk bazlı durum değerlendirmesi yapılmış ve Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası doğrultusunda tüm tedarik zinciri süreçlerinin işletilmiş, kontrol ve işlemlerin izlenmiş, risklerin analiz edilerek değerlendirilmiş, müşteri tanı prensiplerinin uygulanmış ve nihai olarak güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturularak tam uyum sağlanmıştır.

Şirket içi dokümantasyon ve kayıt sisteminin geliştirilmesi kapsamında, Altın Rafineri Dünyası, tedarik zincirindeki tüm yeni ve mevcut tedarikçileri ile müşterilerini tanımlayarak gerekli bilgi ve belgeleri kayıt altında tutmaktadır.

2. Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Risk Bazlı Yaklaşımla Stratejilerin Uygulanması

Altın Rafineri Dünyası, BİST' in **Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi** çerçevesinde Altın Tedarik Zinciri Politikası geliştirmiş ve uygulamaya almıştır. Bu politikada "Altın Tedarik Zincirinde Yüksek Risk Kriterleri" başlığı altında tespiti yapılmış olan risklere karşın potansiyel müşterilerin özelinde istihbarı bilgi toplanmasının yanı sıra bireysel, kurumsal, kıymetli maden ve diğer alanlarda iştiğal gösteren şirketler nezdinde farklılaştırılmış soru anketleri ve benzeri bilgi toplama yöntemleri uygulanmıştır.

Müşteriye ilişkin yapılan çalışmalar periyodik aralıklarla güncellenmiş, olağanüstü durumlarda ek bilgi belge talebinde bulunulmuştur. Bu süreçlerin Müşteri İlişkileri kapsamında yönetilmesi, derlenmesi ve kaydedilmesi ile birlikte sistematik bir hale getirilmiş ve bir müşterinin ilk görüşmesinden güncel duruma kadar yapılan tüm görüşme notları, bilgi ve belgeleri dijital ortamda kayıt altına alınarak kümülatif büyük bir data ortaya çıkarılmıştır. Bu data içerisinde her müşteri / tedarikçi için bir müşteri numarası ataması yapılarak müşteri / tedarikçi olarak kabul / ret süreçleri, kabulünü takiben ticari süreçlerinde sistematik bir izleme ve analiz yapılmıştır.

Risk Komitesi, "Altın Tedarik Zincirinde Yüksek Risk Kriterleri" başlığı altında tespiti yapılmış olan risklere karşın düzenli olarak gözlem, analiz ve tespit yaparak üst yönetime raporlamaktadır. Şirket Politikasında "Altın Tedarik Zincirinde Yüksek Risk Kriterleri" başlıklı bölümde yer alan risk veya ihtimallerin varlığı durumundaki yüksek riskli vakalar Risk Komitesi tarafından değerlendirilmektedir.

2. Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Risk Bazlı Yaklaşımla Stratejilerin Uygulanması, devamı

Risk Komitesi potansiyel müşteri / tedarikçiyi reddedebilir ya da çalışmak üzere kabul edebilir. Müşteri/tedarikçinin kabulünü takiben çalışma süreci içerisinde ortaya çıkabilecek riskler nedeniyle uyum görevlilerince yönetilecek risk azaltım planı yapılabilir ve sonuçları izlenebilir, ticaret askıya alınabilir ya da tamamen sonlandırılabilir.

Kurumun sunduğu hizmetlerden dolayı aracı kurumumuzun veya çalışanların maruz kalabilecekleri finansal ya da itibari risklerin tanımlanması; derecelendirmesi; izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanması yönünde yapılacak çalışmalar bu bölümde incelenecektir.

Bu bölümde temel olarak aşağıdaki unsurlar yer alacaktır:

- Müşteri Kabul Politikası ve kimlik tespiti süreci
- Müşteri riski; ülke/bölge riski ve ürün/hizmet riskini kapsayan risklerin tespiti
- Risklerin derecelendirmesi
- Riskin azaltılmasına ve önlenmesine yönelik tedbirler
- Risk yönetim sisteminin güncellenmesine yönelik tedbirler
- Kişisel Verilerin korunması ve işlenmesi hakkında kurum politikası

3. Müşterini Tanı- Know Your Client (KYC) Prensiplerinin Uygulanması

Altın Rafineri Dünyası ile ilgili bütün müşteri/tedarikçilerine ait görüşme notları, risk analizlerini, müşterilerini tanı evrak ve belgelerini müşteri numarası bazında takip etmekte ve bütün evraklarının bir kopyasını saklamaktadır.

Sahip olduğu sistem ile müşteri bazında işlemler izlenirken, risklerin seviyesine göre Risk Komitesi tarafından alınacak kararlar ile hesabın pasif edilmesi, dondurulması, kara listeye alınması söz konusu olabilmektedir.

Altın Rafineri Dünyası Anonim Şirketi, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşterilerinin kimlik bilgilerini tespit eder. Yine bu kanun ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, Altın Rafineri Dünyası Anonim Şirketi hesap açmadan önce, kendi adına ve fakat başkası adına hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterilerinin yazılı beyanlarını alarak; kimlik bilgilerini tespit eder. Kimlik tespitinde;

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin tutarı yetmişbeşbin Türk Lirası veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin tutarı Yedibinbeşyüz Türk Lirası veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimi gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Kimliğe ilişkin bilgiler alınır ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle müşterilerin ve müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliği tespit edilir.

3. Müşterini Tanı- Know Your Client (KYC) Prensiplerinin Uygulanması,*devamı*

Hesap açılışı sürecinden başlayarak risk unsurları tespit edilir ve tespit edilen riskler göz önüne alınarak müşteri hesapları izleme ve kontrol altına alınır. Gereken durumlarda şüpheli işlem bildirimi yapılır.

Karmaşık ve olağanüstü büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir; talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtlar istenildiğinde yetkililere sunulmak üzere muhafaza edilir.

Bunun yanı sıra yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkanların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilir ve bunu önlemeye yönelik tedbirler alınır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma hesaptan para çekme ve elektronik transfer işlemlerine özel dikkat gösterilir. Müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetlerle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dahil uygun ve etkili tedbirler alınır.

Müşteri Riski, Ürün/Hizmet Riski ve Ülke/Bölge Riski kriterlerine göre değerlendirilen müşterilerin aşağıdaki puanlama esaslarına risk profili çıkarılacak ve yüksek risk grubuna dahil olan müşterilerin izleme ve kontrolü yapılacaktır ve riskin azaltılmasını teminen ilave tedbirler alınacaktır.

Müşterinin risk profilinin değerlendirilmesi müşteri ile kurulan iş ilişkisinin başlangıcında; çerçeve sözleşme imzalanması sonrasında yapılır. Ancak iş ilişkisinin tesisi sonrası müşteri hareketlerine, alım/satım tavrına göre de risk profilinde değişiklikler yapılabilir.

İş ilişkisine girilmesi ve sürdürülmesi sürecinde bir üst seviyedeki yöneticinin onayı alınır ve üst yönetim bilgilendirilir.

Riskli iş kolunda faaliyet gösteren müşteriler üst amirin onayı ile işlem yapılabilir.

4. Uyum Görevlilerinin Atanması, Etkinliği ve Aktivite Raporları

Altın Rafineri Dünyası uyum görevlileri, BİST' in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde hazırlanan Altın Tedarik Zinciri Politikasının faaliyet süreçleri içerisinde uygulanması noktasında görevlidirler.

Bu kapsamda şirketimiz uyum faaliyetlerini takip etmesi, müşteri kabul ve retlerini yapması için bir Risk Komitesi, Uyum Komitesi ve İç Kontrol Sisteminin kurulmasına 24.06.2021 de karar verilmiştir. Bu kararda Risk Komitesi, Uyum Komitesi ve İç Kontrol Sistemi'nin ilk üyeleri atanmış ve kendi yönetmeliğini yazma görevi verilmiştir.

Risk Komitesinin ilk üyeleri şu kişilerden oluşmaktadır:

➤ Yönetim Kurulu Başkanı Sarven Samyeli

Risk Komitesi gerekli çalışmalarını yaparak şu önemli uygulamaları hayata geçirmiştir;

- Risk Komitesi Yönetmeliğini hazırlayarak kendi yetki ve faaliyet alanını Yönetim Kuruluna onaylatmıştır.
- Sorumlu Kıymetli Madenler Politikasını hazırlayarak Yönetim Kumluna onaylatmıştır.
- Müşteri Kabul ve Risk Değerleme Yönetmeliğini hazırlayarak Yönetim Kurulunca onaylatmıştır.
- Şirketin mevcut çalıştığı firmaların, yukarıda belirtilen yönetmelik ve uygulamalar çerçevesinde değerlendirilerek çalışmaya devam edilip edilmemesi konusunda gerekli eylemlerin alınması yönünde talimat vermiş ve uygulamıştır.

Altın Tedarik Zinciri Politikası ve Uyum konuları ile ilgili herkesin görüş, bilgi ve bulgularını, beklenmeyen risklerin paylaşılabilmesi için <https://www.ardrafineri.com.tr/> mail adresi oluşturulmuştur. Risk Komitesi üyeleri buradaki bilgileri takip etmek, değerlendirmek ve gerektiğinde eyleme geçmek ile görevlidir.

5. Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetimi ve Raporlanması

Şirketimizin BİST' in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde hazırlanan Altın Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde uyum değerlendirmesi için bağımsız denetim şirketi AKADEMİK BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş ile anlaşma yapmıştır. Bağımsız denetim raporu Altın Rafineri Dünyası 'nin web sitesinde (<https://www.ardrafineri.com.tr/>) yayımlanacaktır.

6. Sorumlu Üst Yönetim Uyum Beyanı

Şirketimizin faaliyet süreçleri BİST' in **Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi** çerçevesinde hazırlanan Altın Tedarik Zinciri Politikamız ile Tedarik zincirindeki risklerin tespiti ve önlenmesi, bu riskleri önleyici güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması, sürecin üçüncü taraflarca denetlenmesi noktalarında tam uyumluyuz.

Uyumlu Altın Tedarik Zinciri Politikamız çerçevesinde kendimizi geliştirmenin ve iyileştirmenin bilincinde olmamızın yanı sıra, tedarikçi ve müşteri zincirimizde yer alan diğer şirketlerde de bu farkındalığı yaratmanın çabası içerisindeyiz.

Altın Rafineri Dünyası Anonim Şirketi
SARVEN SAMYELİ
YÖNETİM KURULU BAŞKANI
28.03.2025



EK-2 Her bir kaynaktan alınan miktarlar (Kg cinsinden) dahil çıkarılan kıymetli madenler için menşei ülkeler listesi

Kıymetli Maden Menşei Ülke Listesi

Alınan Kıymetli Maden Cinsi:	Altın
Türü:	Rafine Edilmiş
Ülke	Alınan Kıymetli Maden(Kg)
TÜRKİYE	4.56
Toplam	4.56

