



Kapsam: Altın, Gümüş Değerli Madenleri ve Değerli Taşlar (Pırlanta) ile Takı Modellemesi, Tasarımı, Üretimi, Satışı ve İhracatı

MASAK (AML) Uyum programımız, belirli yasal çerçevelere ve bunların uygulanabilir ikincil düzenlemelerine uygun olarak oluşturulmuş, hukuki uyuma ve etik davranışa kapsamlı bir yaklaşımı vurgulamaktadır. Sözer Kuyumculuk olarak, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, terörizmin finansmanı ile mücadele ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi yasaları da dahil olmak üzere, uyumun en yüksek standartlarına karşı sarsılmaz bir bağlılık sürdürmeye adanmış durumdayız. Ayrıca, uluslararası olarak tanınan Müşterini Tanıma (KYC) politikalarına uymaktayız. Bu belge, Sözer Kuyumculuk'un aşağıdaki yasal çerçevelere ve bunların uygulanabilir ikincil düzenlemelerine uygun olarak oluşturulan uyum programını özetlemektedir:

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında **5549 Sayılı Kanun**
- Terör Finansmanının Önlenmesi Hakkında **6415 Sayılı Kanun**
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında **7262 Sayılı Kanun**
- Uluslararası standartlara uygun olarak hazırlanan **Müşterini Tanı (KYC)** Politikası ve ilgili grup prosedürleri.

Risk Tabanlı Yaklaşım

Aklama ve finansman faaliyetlerinin farklı sektörlerde çeşitli formlarda ortaya çıkabileceğini kabul ederek, uyum programımız risk tabanlı bir yaklaşım benimsemektedir. Bu metodoloji, faaliyet alanımıza özgü potansiyel aklama risklerinin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini kolaylaştırır ve bu riskleri hafifletmek ve kontrol etmek için etkili yöntemlerin belirlenmesine ve uygulanmasına rehberlik eder.

Uygulama Prosedürleri

Uyum programımızın temel bileşenleri şunları içerir:

- Politika ve Prosedür Geliştirme: Ulusal risk değerlendirmelerini yansıtan kurumsal politikalar ve prosedürlerin belirlenmesi.
- Risk Yönetimi: Proaktif risk yönetimi faaliyetlerinde bulunma.
- İzleme ve Kontrol: Sürekli izleme ve kontrol önlemlerinin uygulanması.
- Uyum Liderliği: Bir uyum yöneticisinin atanması ve adanmış bir uyum biriminin kurulması.
- Eğitim: Personel için düzenli eğitim seanslarının düzenlenmesi.
- İç Denetimler: Kapsamlı iç denetimlerin gerçekleştirilmesi.
- Raporlama ve Kayıt Tutma: Tüm raporlama ve kayıt saklama yükümlülüklerinin yerine getirilmesi.
- Müşteri Due Diligence: Müşteri due diligence dahil, katı KYC prensiplerine uyulması.
- Bilgi Paylaşımı: Finansal grup içinde hesap ve işlem bilgilerinin paylaşımının kolaylaştırılması.

Sorumluluk ve İnceleme

Uyum programının etkili, yeterli ve uygun bir şekilde uygulanmasından Yönetim Kurulu son derece sorumludur. Tüm personel üyeleri programın gerekliliklerine uymakla yükümlüdür. Kurumsal politika ve prosedürlerimiz periyodik olarak gözden geçirilir ve herhangi bir güncelleme personel üyelerine derhal iletilir.

Amaç

Bu talimatın amacı, "Varlık Dondurma ve Bu Kararların Kaldırılmasına İlişkin İzlenecek Usul ve Esaslar" hakkındaki düzenlemelere uygun olarak Düzenleyici Uyuma standartlarının oluşturulması çerçevesinde Sözer Kuyumculuk'un uyum sağlamasını temin etmektir.

Sorumluluk ve Yetki

- Genel Müdür'ün Sorumluluğu: Genel Müdür, bu talimatın uygulanmasından sorumludur.
- Gözden Geçirme ve Güncelleme: Bu talimatın periyodik olarak gözden geçirilmesi ve mevcut yasalara ve düzenlemelere uygunluğunu sağlamak amacıyla güncellenmesinden Genel Müdür sorumludur.
- Birim Yöneticileri ve Çalışan Uyum: İlgili Birim Yöneticileri, tüm çalışanların bu talimata tam olarak bilgi sahibi olmalarını ve bu talimata uymalarını sağlamaktan sorumludur.

Uygulama

Terör finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadele kapsamında "Varlık Dondurma ve Bu Kararların Kaldırılmasına İlişkin İzlenecek Usul ve Esaslar" ile uyumlu olarak, aşağıdaki prosedürler uygulanır:



MASAK POLİTİKASI

PL.01 | Yayın Tarihi: 1.08.2023 | R.00 | Revizyon Tarihi: - | Gözden Geçirme: 07.07.2025

Sayfa 2 / 2

- İşlem Servisi İncelemesi: Devam eden değerli metal satış işlemlerinde, ödeme yapılmışsa, değerli metaller alıcıya teslim edilmez. Ayrıca, nakit veya kredili olarak toplanan tutarlar iade edilmez. Tamamlanmamış satın alma işlemlerinde, ödenmemiş ancak verilmiş değerli metaller satıcıya iade edilmez.
- BİST Değerli Metaller ve Kıymetli Taşlar Piyasası İşlemleri: İşlemler BİST Değerli Metaller ve Kıymetli Taşlar Piyasasını içeriyorsa, borsa yetkilileri derhal bilgilendirilir ve ilgili tarafların varlıkları hemen dondurulur.
- Bakanlık Bildirimleri: Bakanlıktan gelen tüm bildirimler, varlık dondurma işlemleri tamamlandığında ve en geç 7 gün içinde alındıkları yöntemle derhal yanıtlanır.
- Varlığı Olmayan veya Kaydedilemeyen Varlık Durumları: Bizimle varlığı olmayan veya varlıkları kaydedilemeyen bireyler, kimlik bilgileriyle birlikte bu durumları belirterek Bakanlığa rapor edilir.
- Varlık Kaydı Bulunanlar: Kayıtlı varlıkları dondurulanların bilgileri belgelenir ve Bakanlığa rapor edilir.
- Varlık Dondurma Kararının Kaldırılması Talimatları: Bakanlığın varlık dondurma kararının kaldırılması talimatını takiben yapılan işlem Bakanlığa rapor edilir.

CEO VE YÖNETİM KURULU TARAFINDAN ONAYLANDI

Sözer Kuyumculuk Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi



SÖZER KUYUMCULUK YÖNETİM KURULU TARAFINDAN HAZIRLANMIŞ VE ONAYLANMIŞTIR