

İSGOLD ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.

MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI ve RİSK DEĞERLENDİRME PROSEDÜRÜ

V04

Tarih: 13.03.2024

Tekrar Gözden Geçirme Tarihi: 13.03.2025

DAYANAK:

- İSGOLD Altın Rafinerisi A.Ş. (İSGOLD) Şirket Prosedür, Yönerge ve Politikaları 2021
- LBMA Sorumlu Altın Rehberi, v8 11.12.2018
- Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için OECD Uyum Rehberi, Third Edition 2016
- OECD Uyum Rehberi Altın Eki, 17 July 2012
- World Gold Council Conflict-Free Gold Standart, 01 October 2012
- Masak Yönetmeliği
- BIST Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, 2021

1. GENEL

İSGOLD kendisini ve çalışanlarını kara para aklama ve terörün finansmanı gibi ulusal ve uluslararası kanun ve uygulamaların ihlaliyle ilgili hedef olmaktan korumak maksadıyla değerli madenlerle ilgili alım ve müşteri kabul işlemlerinde aşağıda belirtildiği şekilde sürekli olarak gündemde tuttuğu ve etkin olarak tatbikini yaptığı Müşteri tanıma sistemi prosedürleri ve Müşteri Kabul Politikası uygulamaktadır.

Tedarik zinciri süreci kapsamındaki Uyum işlem ve prosedürlerinin tüm personel tarafından titizlikle takibi ve uygulaması yapılmakta ve Uyum Birimi tarafından da yapılan işlemler gözetlenmekte ve denetlenmektedir.

İSGOLD altın rafinasyonu anlamında değerli metallerin tedarikiyle ilgili olarak katıldığı, işbirliği yaptığı ve geliştirdiği faaliyetlerde, değerli metallerin meşru ve etik kaynaklardan geldiği, herhangi bir suç unsuru teşkil etmediği, silahlı çatışma veya insan hakları ihlalleri ile ilişkili olmadığı prensibini kabul eder.

İSGOLD ve çalışanlarını ulusal ve uluslararası hukuk kuralları, kara para aklama ve terörizmin finansmanı ihlalleri konusunda hedef olmaktan korumak için uygulamaya konmuş olan Müşteri Kabul Politikası esasları şu ana parametreler üzerine tesis edilmiştir:

1. Metalin menşe ülkesi (ülke riski),
2. Müşteri ile iş yapmanın riski (müşteri riski),
3. Ürünün veya verilen hizmetin riski (Ürün-hizmet riski),

Yukarıdaki parametrelere uygun olarak en az yılda bir güncellenen müşteri risk profili çıkarılır, Devamlı müşterilerin risk profilleri değişik periyotlarda yapılacak yerinde düzenli şirket ziyaretleri ve idari prosedürlerin geçerliliğinin kontrolü gibi daha kapsamlı şekilde inceleme neticesinde güncellenir.

İdari prosedürler açısından müşteriler en azından aşağıdaki hususlardaki kanıtları sunmak durumundadırlar:

1. İş ve faaliyet alanlarının ayrıntılı açıklaması,
2. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından sorgulanmak ve teyidi alınmak üzere sektördeki diğer şirketlerden referanslar,
3. Malların kaynağının ayrıntılı kanıtları.

2. KAPSAM

Bu Politika, Altın Tedarik Zinciri riskleriyle uyumlu olarak Altın Tedarik Zinciri Müşteri Durum Tespiti süreçlerini, Müşteri Tanımı Sistemi gerekliliklerini ve bu yöndeki Risk Analizinin nasıl yapılacağını belirlemektedir.

3. RİSK YÖNETİMİ

İSGOLD, tüm birimleriyle suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, ulusal ve uluslararası tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere ve mevzuatlara uymayı ilke edinmiştir.

İSGOLD bu maksatla risk bazlı “Müşterini Tanı Prosedürleri” uygulayarak tedarik zinciri sürecini ve riskleri etkin ve doğru bir şekilde yönetmeyi amaçlar.

Yasal ve tabi olduğu ulusal ve uluslararası sertifikasyonların gereklerine uygun etik iş ilkeleri uygulayarak, müşterileriyle olan tüm ticari ilişkisini kara para aklamayı önleyici ve terörün finansesine olacak tedbir ve yöntemler ile yürüterek, maksatlı olmasa da kara para aklama suçuna veya terörizmin finansesi ve ilgili diğer suçlara karışmış bir şirket durumuna düşmemek ve ticari itibarının zedelenmesi riskini ortadan kaldırmak için etkin bir risk analizi ve yönetimi gayreti sarf eder.

İSGOLD tüm personelini bu yönde bilinçlendirme, verilen eğitimlerle de bilgileri tazeleme ve uygulamaları takip ve kontrol etme maksadıyla, “İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi” ve “Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi” marifetiyle izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde iç ve dış denetimler icra etmektedir.

Altın Tedarik Zincirindeki Risklerin tanımlanması:

İSGOLD, OECD'nin Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Alanlardaki Durum Tespiti Rehberiyle uyumlu olarak ve Londra Külçe Piyasası Birliği (LBMA)'nin gerekliliklerini karşılayacak şekilde hazırlanmış olduğu Sorumlu Altın Tedarik Politikasını uygulamaya koyarak bu yönde etkin bir şirket içi yönetim sistemi ve risk denetimi yöntemleri benimsemiştir.

Rafine edilen her partiye ait tedarik zinciri bilgilerinin toplandığı ve saklandığı bir tedarik zinciri takip sistemi oluşturulmuş, bilgilerin kayıt altına alınması ve saklanması sağlanmış, zaman zaman personel eğitimleriyle de konu ile ilgili bilgi ve uygulamaların tazelenmesi, Yönetim Kurulu tarafından atanan bir İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi belirlenerek müşterilere yönelik tüm Durum Tespiti işlemlerinin uygun ve etkin yöntemlerle başlatılması esas alınmıştır.

Durum Tespiti kapsamında müşterilerden alınması gereken evraklar, resmi belgeler belirlenerek müşteri bilgi formu vasıtasıyla temini ve gerekli incelemeleri müteakip müşteri risk değerlendirmesi yapılarak ticari ilişkiye bağlanıp başlanılmayacağına karar verilmesi uygulaması yürürlüğe konmuştur. Tedarik zincirindeki ilk risk değerlendirmesi, altın tedarikinin kaynağının belirlenmesi ile başlamaktadır. Farklı kaynaklar için farklı risk değerlendirmesi yapılır.

İSGOLD altının temin edildiği ilk çıkış noktasından başlamak üzere etkili bir risk değerlendirmesi yapabilmek için müşteriyle ilgili ayrıntılı bir kimlik taraması yaparak iş ve ticari ilişkilerinin belgelendirmesini istemekte, bu aşamada müşterinin suç gelirinin aklanması, dolandırıcılık veya terörizmin finansmanı gibi yasa dışı eğilim ve gayretlerinin olup olmadığını araştırmakta, iş ve finansal verileri kontrol edilerek ayrıntılara ulaşılmakta, gerek madenden gerekse de küçük ölçekli işletmelerden gelen altınlar için madencilik lisansı, maden kapasitesi, madencilik uygulamaları

hakkındaki veriler, madenin menşeyini belirleyen belgeler, altın ithalat/ihracat lisansları gibi ilave dokümanlarla müşteri risk analizini geliştirmektedir. Yüksek risk kategorisindeki müşterileri için ilave tedbirler alarak gerekirse yerinde ziyaret ve ilave araştırmalar yapmakta ve sonucunda ticarete başlayıp başlamayacağına karar vermektedir.

İSGOLD, vekâlet yoluyla temas kuran müşteriler için mutlaka resmi onaylı, noter tasdikli vekâletname beyan edilmesini ister ve herhangi bir sahtecilik veya aldatma girişimi tespit edildiğinde durumu ilgili otoritelere rapor eder.

Ticari ilişkiye başlanacak müşterilerin; gerekli evrakları vermekten çekinmeleri, OECD, UN ve diğer ilgili kuruluşlarca şüpheli statüsündeki ülkeler veya merkezlerden altın tedarik etmeleri, madenin kaynağını belgeleyememeleri, yüklü miktarda para transferi gayretleri içerisinde olmaları, işlemlerini banka üzerinden, kayıtlı ve belgeli olarak yapmak istememeleri gibi durumlar şüpheli işlemler kategorisinde değerlendirilir.

Değerli madenlerin nakliyesi esnasında oluşabilecek riskler anlamında takipde bulunmak amacıyla ağırlıkları, nakliye ve sigorta dokümanları gibi belgeler istenerek kontrol edilir ve böylece malın nakil aşamasının da takibi yapılmış olur.

Tedarik zincirindeki her yeni müşteri Yüksek Riskli olarak kabul edilerek takibe alınır ve her yıl düzenli müşteri ziyaretleri yapılarak iş ilişkisine devam edilip edilmeyeceği belirlenir.

a. Madenin/Altının kaynağı riski (Ülke Riski)

Ülke sorgulaması sonucunda elde edilen bilgiye göre o müşteri veya ülkeden gelen mal kabul veya red edilir. Madenin kaynağı yapılacak olan ticarete riski ortadan kaldırmak veya azaltmak için her işlemde mutlaka doğrulanır.

Mevcut veya muhtemel ambargolar, Rüşvet, Mali Eylem Görev Gücü(FATF) sıralamaları, Politik istikrar gibi durumlar dikkate alınarak Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi tarafından riskli ülkeler sürekli takip edilir.

İSGOLD, risk temelli yaklaşım sayesinde aşağıda listesi verilen ülkeler hakkında “yüksek riskli ülkeler” sınıflandırması yapmaktadır:

- Gri Alanlar
- Vergi Cennetleri
- FAFT işbirliği yapmayan ülke ve bölgeler
- Amerikan Uluslararası Narkotik Kontrol Strateji Raporunda adı geçen ülkeler
- FinCEN listesinde adı geçen ülkeler
- OFAC tarafından ambargo uygulanan ülkeler

b. Müşterinin riski

Altın yatırım ürünleriyle (yatırım barları, külçeleri vb.) ilgili bilinen özel yatırımcılar hariç, değerli madenlerin/metallerin özel olarak alım satımını yapan kişilere hizmet verilmez.

İSGOLD, iyi niyetli olmayan kişilerle iş yapma riskini en aza indirerek sadece profesyonel olarak iş yapan müşterilerle çalışır. Ayrıca mahalli kanunların hilafına çocuk iş gücü çalıştıran müşterilerle de çalışmaz.

Formların değerlendirmesi aşamasında her müşteriye bir risk profili tanımlanarak (düşük riskli, orta riskli veya yüksek riskli) düzenli olarak revize edilmesi sağlanır.

Bu maksatla ticari ilişkiye başlanacak her müşteriye bir referans numarası (GUID) verilerek işlemleri başlatılır ve beyan etmesi gereken form ve evrakları içeren birer müşteri dosyası tutulur. Kullanılan yazılım programında (ISGOLD IOM) cari kart açılarak ID numarası ile sisteme tanıtımı yapılır ve o müşteriye ait tüm ticari bilgiler işlenir.

Eğer devamlı müşterilerden rutin olarak alınan değerli madenin miktarında kural dışı bir artış söz konusu olursa, altının kaynağının tespiti ve müşteri açıklamasının akla yatkınlığı konusunda ilave durum tespiti yapılarak karar verilir.

ISGOLD, risk temelli yaklaşım sayesinde aşağıda listesi verilen ülkeler hakkında “yüksek riskli müşteriler” sınıflandırması yapmaktadır:

- Siyasi Nüfuz Sahibi Kiřiler (PEP)
- Kar amacı gütmeyen sivil toplum kuruluşları (Dernek, Vakıflar vb.)
- Off-shore Bankalar ve diğer kuruluşlar
- Yüklü miktarda nakit para ile işlem yapmak isteyen müşteriler
- Yetkili Müessesler

ISGOLD ile müşteriler arasındaki tüm işlemler İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından gözlem ve takip edilerek Müşteri Kabul Politikasının işlerliği kontrol edilir. Bu gözlem sonuçları 3 ayda bir yönetim kuruluna rapor edilir. Bu raporlama sonucunda gerekirse müşterinin risk profili yeniden değerlendirilerek revize edilir. Her sene yaptırılan dış denetimlerle de şirketin bir önceki yıl Uyum Süreci denetimi ve raporlaması yapılır.

Müşteriler kara para aklama ve vergi sahteciliği gibi illegal yollarla ilişkili olmadıklarının garantisini vermek zorundadırlar. Kontrolü altındaki tüm değerli madenler ile paranın kaynağını doğrulamaları gerekir. Müşterinin aynı zamanda çocuk işgücü kullanılması yönündeki yerel kanunlara da uyduğunu ispatlama gerekir.

Yukarıda belirtilen hususlardaki en ufak bir şüphe bile o müşteriyle olan ilişkinin derhal kesilmesini veya hiç başlamamasını gerektirir.

c. Verilen hizmetin-ürünün riski

Satın alınan her mal İSGOLD tarafından sıkı bir şekilde incelemeye alınır. Tüm işlemler mal alış ve uyum prosedürlerine tabidir. İlk defa çalışılacak müşteriler tam bir kabul işleminden geçmek zorundadırlar. Mevcut/devamlı müşteriler için de ayrı bir uyum programı uygulanır.

Risk Kategorileri	Tanımlama	Uygulanacak Durum Tespiti Seviyesi
Low risk A Düşük risk (Düşük profilli müşteri)	Kaynağı temiz ve güvenli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları güvenli olan altın Belgeleri ve kayıtları sağlam müşteriler Risksiz-Güvenli bölgeler/ülkeler	Temel seviye (basic Due Diligence)
Medium Risk B Orta Risk (Orta profilli müşteri)	Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen altın Yüksek tutardaki belgesiz, kayıtsız ticari işlemler Makul ve iyi niyetli gayretler içerisinde olan müşteriler Az riskli-Kısmen güvenli bölgeler/ülkeler	İleri seviye (enhanced due diligence)
High Risk C Yüksek risk (Yüksek profilli müşteri)	Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen altın Yüksek tutardaki belgesiz, kayıtsız ticari işlemler Makul ve iyi niyetli gayretler içerisinde olduğu şüpheli müşteriler Yüksek Riskli-Güvensiz bölgeler/ülkeler	İleri seviye (enhanced due diligence)

Ülke/Müşteri ve Ürün Bazında Risk Sınıflandırması Şematik

Düzenli olarak mal kabulüne karar verilen devamlı müşteriler İSGOLD tarafından yerinde yapılacak olan iç denetime tabidirler. Yerinde yapılan bu denetimlerde idari prosedürler açısından müşteriler, en azından iş ve faaliyet alanlarının ve malların kaynağının ayrıntılı açıklaması gibi ilave kanıtları sunmak durumundadırlar.

4. MÜŞTERİ KABUL ESASLARI

Müşterini Tanı Prosedürleri kapsamında, ticari ilişkiye başlamaya karar verilen müşteriden bir parti numune mal kabulü yapılarak verdiği bilgiler, belgeler, referanslar, ayar sonuçları vs. bazında faaliyet ve işlemleri takip edilir, herhangi bir tutarsızlık görülmesi durumunda derhal İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile temasa geçilir.

Refinitiv firması ile yapılan yıllık sözleşmeye istianen firmaya ait World-check uygulaması www.world-check.com ile müşterinin kimlik doğrulaması yapılır, idari prosedürlere ilave olarak gerektiğinde yerinde ziyaret ve denetim de yapılarak (madencilik, rafinasyon veya üretim tesislerinin varlığı, müşterinin sunduğu kapasite ve pazar bilgilerinin doğruluğu, müşterinin aracı olduğu durumlar dahil bilgilerin yerinde teyidi) bulguların doğru olup olmadığı araştırılır ve teyid edilir. Tüm bunların sonucunda da o ülke veya müşteri ile ticaretin devam edip etmeyeceğine karar verilir. Yerinde denetim sonucu eğer sunulan belge ve bilgiler ile denetimde tespit edilen hususların uyuştuğu görülüyorsa bu müşteri düzenli/devamlı bir müşteri statüsüne sokulur ve düzenli olarak ticaret yapılmasına karar verilir.

Tüm profesyonel müşteriler aşağıdaki belgeleri beyan etmek ve müşteri bilgi formunu doldurmak zorundadırlar:

- Pasaport fotokopisi (renkli) - asgari
- Kimlik fotokopisi (renkli) - asgari
- Vekil ise noter tasdikli vekaletname – asgari
- Şirketin son finansal durumunu gösteren belgeler
- Banka hesaplarını gösteren belgeler
- Şirketin son elektrik faturası
- Değerli maden satıcılığı lisansı
- Madencilik lisansı
- Altın ithalat/ihracat lisansı
- Değerli metalin ağırlığı ile ilgili belgeler
- Ayar sonuçları ile ilgili belgeler - asgari
- Ticari kayıt belgeleri
- Ortaklık yapısı
- Faaliyet alanlarıyla ilgili belgeler
- Şirket yetkili temsilcileriyle ilgili belgeler
- Maden kapasitesi hakkında bilgi
- Madencilik uygulamaları hakkında bilgi/dokuman

Form ve evraklarının alınmasını müteakiben kontrol ve doğrulaması yapılır. Eğer müşteri veya şirketin doğrulaması yapılamazsa işlemler derhal durdurularak hizmet sonlandırılır.

Şüphe durumunda:

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi şüphe durumunda kimlik tespiti doğrulamasına yönelik ilave belge ve bilgiler ister, kontrol sonucu kimlik doğrulamasında sorun çıkmazsa işlemlere devam edilir.

Kontrol sonucunda şüphe devam ediyorsa ve doğrulama yapılamıyorsa işlemler durdurulur ve o müşteri ile ticarete son verilir.

Müşteri kabul aşamaları:

Adım 1: İş ilişkisi başlatmak amacıyla internet üzerinden iletişim kurmak isteyen müşteriler, İSGOLD'un Müşterini Tanı Prosedürleri işlemleri sürecini başlatmadan önce compliance@isgold.com internet adresi üzerinden Uyum Birimi ile e-posta yoluyla iletişime geçer.

Adım 2: E-posta yoluyla iletişime geçen müşterilerin e-mailleri, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi karşılanır. Müşteriye doldurması ve değerlendirme sonucunda hesap açılması için ayrıntılı bilgileri ve Müşterini Tanı Prosedürleri ile ilgili tüm dokümanları içeren Gerekli Evraklar Listesi, Müşterini Tanı Formu ve ekleri gönderilir. Müşteriden tüm istenen evraklarla beraber formların ve eklerin eksiksiz doldurulması talep edilir.

Durum Tespiti ve Risk analizi işlemleri yaklaşık 5-10 iş günü kadar sürer. World-Check (www.world-check.com) kullanılarak tüm müşterilerin kimlik doğrulaması ve altının kaynağını da araştırarak şekilde ülke sorgulaması (www.countrywatch.com) yapılır ve sonucunda o müşteri ve altının kaynak yeri hakkında kapsamlı bir risk değerlendirmesi yapılmış olur.

Müşteriyle iş ilişkisi kurulup kurulmayacağına karar verildikten sonra ve sonucu müşteriye bilgi verilerek işlemlere başlanır. Müşteriye ait tüm bu bilgiler etik kurallar çerçevesinde saklı ve gizli

tutulur. Paylaşılması gereken bilgiler 3. kişi ve kurumlarla paylaşılmaz. Tüm bu işlemleri İSGOLD'un İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ve gerekli olduğu durumlarda Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesi takip ve kontrol eder. Kimlik belgeleri, referanslar, analiz sonuçları vb. verilen tüm bilgilerin doğrulaması yapılmadığı sürece müşteriye mal kabulüne başlanmaz. Belge ve bilgilerde tutarsızlık tespit edilmesi durumunda en seri yoldan veya Uyum geçiş noktaları sistemi kullanılarak İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisine bilgi verilir.

Adım 3: Durum Tespiti işlemlerini müteakip her müşteriye cari kart açılır ve tüm müşteriye referans numarası (GUID) verilir. Tüm işlemler müşteri kabulünden itibaren sistemde bu referans numarası ile takip edilir. Müşteriye ait rafinasyon ya da diğer hizmetlerin her birine ayrı olarak lot numaralaması (GUID) verilir, bu şekilde sistemle uyumlu halde izlemeye alınır ve kıymetli madenin menşinden itibaren tüm süreç akışı ve üretim sonucu çıkışları birbirleriyle uyumlu olarak izlenebilirlik sağlanır. Sürecin tüm bu aşamaları ilgili birimler ve Sorumlu Tedarik ve Uyum Komitesinin yaptığı iç denetimlerle kontrol edilir.

Ticari ilişkiye kabul edilen müşterilerin İSGOLD Uyum Prosedürleri, Sorumlu Altın Tedarik Politikası ve Durum Tespiti işlemleri ile uyumlu olduklarına dair beyanlatları alınır.

5. MADENİN/ALTININ KAYNAĞI

Tüm müşteriler gerek mal alış/kabul noktalarında, gerekse de Müşterini Tanı Prosedürleri esasları çerçevesinde ticari ilişkiye başlama aşamasında altının kaynağı ile ilgili sorulara muhatap olurlar ve bu soruları açık ve net cevaplar vermeleri gerekir.

İşlemlerin miktar ve değerindeki yükseklik aynı zamanda riskin de yüksek olduğu anlamında olup, süreç içindeki işlemlerin takip ve doğrulaması da o kadar yüksek öneme sahiptir.

Ülke sorgulaması sonucunda (www.countrywatch.com) elde edilen bilgiye göre o müşteri veya ülkeden gelen mal kabul veya red edilir. Madenin kaynağı her işlemde mutlaka doğrulanır.

Eğer değerlendirme sonuçları müşterinin altının kaynağı ile ilgili bildirimleriyle tutarlı ise, müşteri ile ilgili değerlendirme safhası sonlandırılarak mal kabulüne başlanır.

Eğer değerlendirme sonuçları ile müşterinin altının kaynağı ile ilgili bildirimleri arasında bir tutarsızlık varsa ilgili müşteri temsilcisi İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisini arayarak değerlendirme için yardım ister.

- Yatırım altını veya has altın: İSGOLD'a bir kerelik mal satmak isteyen müşterilerin açıklamalarının ve belgelerinin doğruluğu iyi araştırılıp teyid edilir. Ziyetler, liralara, barlar gibi yatırım amaçlı küçük miktar mallar; malın menşei ile ilgili müşterinin açıklamalarının makul ve ilk ifadeleriyle orantılı olduğuna kanaat getirilirse (tasarruf, miras malı vb.) direkt satınalma bankosundan satın alınır.
- Rafine edilmemiş, hurda altın: İSGOLD'a bir kerelik mal satmak isteyen müşterilerin elindeki altının kaynağı, müşteriyle yapılacak olan mülakatta tespit edilerek değerlendirilir. Alınacak olan malın gerekirse ayar ve analiz sonuçları da kontrol edilerek içindeki gümüş ve bakır oranına göre malın mücevherat kapsamına girip girmediği belirlenir.
- Çatışma bölgeleri/sorunlu bölgelerden gelen altın: Eğer müşteri tarafından sunulan malların kaynağı Birleşmiş Milletler (UN) veya OECD tarafından çatışma bölgesi olarak tanımlanmış alanlardansa, o ülkelerden ve ilan edilen bazı risk durumlarında (Birleşmiş Milletler veya OECD gibi diğer resmi kuruluşların onaylama durumları hariç) çevre ülkelerinden gelen mallar kabul edilmez.

Herhangi bir müşteri bu tür bölgelerden malı olduğunu beyan ediyorsa, araştırmalar o bölgeyi işaret ediyorsa veya tüm şüpheli durumlarda İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile temasa geçilmelidir.

- Şüpheli durumda: Şüpheli durumlarda mutlaka İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisine danışılmalıdır. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi bu durumda kimlik tespiti doğrulamasına yönelik ilave belge ve bilgiler ister, kontrol ve değerlendirme sonucunda sorun çıkmazsa işlemlere devam edilir. Kontrol sonucunda malın/altının kaynağı konusunda şüpheli devam ediyorsa ve doğrulama yapılamıyorsa işlemler durdurulur ve o müşteri ile ticarete son verilir.
- Düzenli müşteriler: İSGOLD'un düzenli bir şekilde maden/altın kabul ettiği müşterileri düzenli müşteri olarak adlandırılır. Düzenli bir şekilde mal kabulüne karar verilen müşteriler İSGOLD tarafından iç denetime tabi olurlar.

Bu denetimler daha geniş kapsamlı idari prosedürler ile düzenli şirket ziyaretleri şeklinde olur. Yerinde yapılan bu denetimlerde idari prosedürler açısından müşteriler en azından aşağıdaki hususlardaki kanıtları sunmak durumundadırlar:

1. İş ve faaliyet alanlarının ayrıntılı açıklaması,
2. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından sorgulanmak ve teyidi alınmak üzere sektördeki diğer şirketlerden referansları,
3. Malların kaynağının ayrıntılı kanıtları,
4. Çocuk iş gücü kullanılmadığına dair kanıtlar ve belgeler.

Doğrulama işleminden sonra numune mal kabulüne başlanabilir. Eğer verilen bilgiler ile yerinde denetim sonucu tespit edilenler uyumlu ise o müşteri/şirket düzenli müşteri statüsüne sokulur ve ticarete başlanır. Düzenli müşteri olarak kabul edilmesine rağmen periyodik müşteri ziyaretleri aksatılmaz ve müşteri bilgilerinin doğrulaması işlemleri de aynı periyodlarla icra edilir.

6. İÇ KONTROL MEKANİZMALARI

Altın tedarik zinciri süreci içerisinde risk olarak değerlendirildiği öngörülen herhangi bir uyumsuzluğun üst yönetime aktarılacağı bir iletişim mekanizması olarak Uyumsuzluk Bildirim Sistemi olarak compliance@isgold.com e-mail adresi kurulmuştur. Yıl içerisinde yapılan planlı personel uyum eğitimleriyle de bilinçlendirme yapılarak bilgilerin tazelenmesi sağlanmış olur. Tespit edilen birim uyum sorumluları vasıtasıyla tedarik süreci aşamalarının ilgili birimlerdeki uygulaması, yapılması gereken prosedür ve işlemler ile uyum sistemi ve tedarik zincirindeki aksamalar ve muhtemel riskler kontrol altına alınmakta ve olumsuz gelişmeler rapor edilmektedir.

İSGOLD sürekli ticari ilişkisi olan müşterileriyle de bir iç denetim sistemi oluşturmuştur. Düzenli aralıklarla mal kabul ettiği müşterilerini idari uygulamaları ve yerinde alan denetimleri ile yıl içerisinde değişik periyodlarla kontrol ederek yapılan ticaretin risk denetimini yapar.

Bu kapsamda müşterilerin,

- a. Şirket olarak yaptıkları faaliyetlerin ayrıntılı açıklamalarının teyidi,
- b. Referans olarak bildirdikleri şirketlerle İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından araştırma yapılması ve bilgilerin teyidi,

c. Malın menşeinin ispatına yönelik ayrıntılı belgelerin teyidi,

d. Çocuk iş gücü kullanılmadığına dair garanti verilmesi hususlarında denetim ve kontrolü yapılır.

7. UYGULAMA ŞEKLİ

Müşteri Kabul Politikası yayınlandığı an yürürlüğe girer. Olabilecek değişiklikler İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından revize numarasıyla birlikte yayınlanır. Birim sorumluları/yöneticileri bu yönergenin esaslarının ve uygulama şeklinin tüm birim çalışanlarınca iyi anlaşılmasını sağlamaktan, talimat ve prosedürün gerekliliklerini yerine getirecek bir işleyiş tarzı tesis etmekten ve konu ile ilgili birim içi uygulamaları yapmaktan sorumludurlar.