Enver Kıymetli Madenler Anonim Şirketi
Yenibosna Merkez Mh. Kuyumcukent Sk. Kuyumcukent Atölye Bloğu, Zemin Kat,
7.Sokak, No:5 Bahçelievler - İstanbul
www.envergold.com

Müşterinin Tanınması Politikası

Yayın tarihi: 26.11.2026 · Sürüm 1.0

ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ (bundan böyle "Şirket" olarak anılacaktır) olarak, müşterilerimize, hesap güvenliğine büyük önem vermek de dahil olmak üzere en iyi müşteri hizmetlerini sunma konusunu son derece ciddiye almaktayız.

Herhangi bir kimlik hırsızlığı veya sahteciliği durumunun önlenmesi amacıyla, KYC (Müşterinin Tanınması) politikasını harfiyen uygulamaktayız.

Bu kapsamda, herhangi bir ticari faaliyete başlamadan önce yerine getirilmesi gereken hızlı ve basit bir prosedürümüz mevcuttur. Bu prosedür tüm işlem hesaplarının güvenliğini ve emniyetini temin eder.

Şirket müşterinin tanınması politikasının amacı işlem yaptığı tüm taraflar (müşteri, tedarikçi, çalışan) ile gerçekleştirilen hizmet ve işlemleri risk temelli bir yaklaşımla değerlendirip; olası bir riski azaltmak, kara paranın aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili çalışanlarımız başta olmak üzere bilinçlendirmek ve bu doğrultuda şirket faaliyetlerini kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi hakkında kanun başta olmak üzere yürürlükte bulunan tüm Türkiye Cumhuriyeti Devleti kanunları ve uluslararası hükümler gereği yerine getirilmesini sağlamaktır.

Bu politikanın uygulanması ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelenin en önemli araçları, etkin bir şüpheli işlem bildirim sistemi ve müşteri kabul politikalarına uygun olarak yürütülen belge ve bilgilere dayalı tedarikçi ve müşterilerin tanınma sürecinin yönetilmesi amaçlanmakta ve taşıdığı riskler nedeniyle hizmet verilmeyecek kuruluşların müşteri olarak kabul edilmesinin engellenmesi ve yüksek riskli kabul edilen kurumların ise ancak yüksek güvenlik tedbirleri ve onay mekanizmaları uygulandıktan sonra kabulü hedeflenmektedir.

Şirket, işbu Müşterinin tanınması Politikası uyarınca yürürlükteki mevzuat ve şirket içi diğer politikalar çerçevesinde aşağıdaki önlemlere başvurmaktadır:

- Müşteri kimliğini doğrulama,
- Müşterinin gerçekleştirdiği işlemler sonucunda yararlanıcıyı tespit etmek için önlemler alma,
- Müşterinin yapmak istediği işlemin amacı ve niteliği hakkında doğrulanabilir bir bilgi edinme,

- Müşteriyi ve müşterinin gerçekleştirdiği işlemleri ile müşteri ilişkileri boyunca izlenme ve müşteri profili ile karşılaştırma. Özellikle dikkat edilmesi gereken yüksek riskli müşterileri, işlemleri ve diğer müşterileri izleme.

Tüm bu önlemler tedarikçi ve çalışanlarımız içinde geçerlidir. (KYP) Müşterinin tanınması Politikası çerçevesinde müşteri kimliği, müşteri ile şirket arasında hizmet ilişkisi kurulmadan ya da müşteri herhangi bir işlem gerçekleştirmeden önce tamamlanmaktadır.

Şirket 4208 Sayılı Kara paranın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun hükümlerine uygun bir politika izlemektedir. Müşteri Tanı Politikası çerçevesinde aşağıdaki belgeleri talep etmekteyiz:

Kurumsal Müşterilerimizden;

Bireysel Müşterilerimizden;

- Vergi Levhası
- Faaliyet Belgesi ve Kuruluş Belgesi
- Şirket Ana Sözleşmesi
- Kimlik veya Pasaport Kopyası
- İmza Sirküleri
- Kimlik veya Pasaport Kopyası
- İmza Beyanı
- Yerleşim Yeri Belgesi