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

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası

Yayın tarihi: 26.11.2026 · Sürüm 1.0

Şirket politikasının temelinde müşteri kaynaklı uyum riskinin yönetimi bulunmakta, ayrıca;

- Sürekli olarak ulusal ve uluslararası yasa, düzenleme ve yaptırımların gerekliliklerine uyulması,
- Risk bazlı “Müşterini Tanı” ve “Müşterini İzle” prensiplerinin uygulanması,
- Şüpheli işlemlerin tespiti ve bildirimi,
- Şirket'in ulusal ve uluslararası otoriteler nezdinde itibarının ve marka değerinin korunması hususları gözetilmektedir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı, farklı faaliyet alanlarında çeşitli şekillerde ortaya çıkmaktadır. Risk bazlı yaklaşım, faaliyet alanına göre potansiyel suç geliri aklama risklerinin ölçülmesini, kriterler tanımlanmasını, riskleri azaltmak için uygun yöntemlerin devreye sokulmasını ve risklerin kontrol edilmesini sağlar.

Bu kapsamda Şirket suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanına ilişkin işlemleri engellemek amacıyla müşteri işlemlerinin izlenmesi, raporlama, kayıtların saklanması, eğitim faaliyetlerinin düzenlenmesi ve iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi ile ilgili yeterli prosedürlerin oluşturulması konusunda gerekli çalışmayı risk odaklı bir yaklaşımla düzenler ve bu kapsamdaki risklerin kontrol edilmesini sağlar.

1. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Risk yönetimi politikasının temel amacı, Firmamızın maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, derecelendirilmesi, önlemlerin belirlenmesi ve risklerin azaltılmasının sağlanmasıdır. Bu kapsamda, Şirket olarak “Müşterilerini tanı ve izle” risk değerlendirme prensipleri oluşturulmuştur.

1.1. Müşterinin Tanınması

5549 sayılı Kanun’un 3. maddesi gereğince yükümlüler, kendileri nezdinde yapılan ve aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem

yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır. Bu kapsamda ““Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar” Müşterinin Tanınması Politikasında düzenlenmiştir.

Şirket, bu kapsamda;

- İşlem tesisinden önce ve sürekli iş ilişkisi sürdürülürken (potansiyel) müşterilerin yasal otoriteler nezdinde kabul gören geçerli kimlik ve adres bilgilerinin tespit ve teyidi ile,
- Müşterilerin gelir düzeyleri ve gerçekleştirdikleri/talep ettikleri alım satım ve aracılık hizmetlerinin ticari faaliyetleri, dahil oldukları müşteri tipinin genel çalışma tarzı ve gelir kaynakları ile uyumlu olduğuyla,
- Müşterilerin ulusal/uluslararası yaptırım listelerinde olması ihtimaliyle ilgili olarak gerekli kontrolleri yapar ve ilave tedbirleri alır.

Şirket, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda iş ilişkisi kurmaz ve kendisinden talep edilen işlemi gerçekleştirmez; daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisini sona erdirir.

Standart müşterinin tanınması tedbirleri kapsamında asgari olarak Şirket Personeli tarafından yapılması gereken tespitlere aşağıda yer verilmiştir:

- Müşteri kimliğinin, adres teyidinin, imza örneğinin, gerçek faydalanıcının, yetkilendirilmiş temsilcilerin yasal mevzuat ve Şirket iç politikaları dahilinde tespiti ve teyidi. Müşterilerin, uluslararası yaptırım listelerinde yer alma risklerine karşı (ülke risk değerlendirmesi dahil) taranması. Müşteri ve müşteri ile ilişkili tarafların siyasi nüfuz sahibi veya siyasi nüfuz sahibi ile bağlantılı olup olmadığının tespit edilmesi,
- Müşteri ve müşteri ile ilişikli tarafların, uluslararası yaptırımlar ve Şirket iç Politikaları kapsamında kabul edilen çok yüksek riskli ülkeler ile ilişkili olup olmadıklarının araştırılması,
- Başkası adına ve/veya hesabına hareket edilip edilmediğinin tespiti,
- Olağandışı işlemlerin tespit edilmesine yönelik olarak müşteri işlemlerinin izlenmesi,
- Gelir kaynağının tespiti ve teyidi,
- Şirket ile çalışılmasının gerekçesi ile ilgili bilgilerin alınması.

Müşteri kabulü sırasında veya sonradan yapılacak risk değerlendirmesi sonucunda, Uyum görevlisi tarafından riskli olarak kabul edilen müşteriler için ayrıca artırılmış müşteri tedbirleri uygulanır. Risk değerlendirmesi sonucundan bağımsız olarak, ulusal ve uluslararası mevzuat ile güncel

ŞİRKET UYGULAMALARI KAPSAMINDA RİSKLİ MÜŞTERİ/ İŞLEM/SEKTÖR DEĞERLENDİRMELERİ ÇERÇEVESİNDE ARTIRILMIŞ TEDBİRLER ALINMASI VE/VEYA İZLEME FAALİYETLERİNİN GÜNCELLENMESİ GÜNDEME GELEBİLİR.

Artırılmış müşteri tedbirleri kapsamında asgari olarak yapılması gereken tespitlere aşağıda yer verilmiştir:

- Müşterinin, gerçek faydalanıcının, yetkilendirilmiş temsilcinin (şirket yapısı dahil) kimlik tespiti ve uluslararası yaptırım listelerinde yer alma risklerine karşı filtrelenmesi,
- İlgili iş kolu yönetimi/Üst yönetim tarafından müşteri ilişkisine onay verilmesi,
- Müşterinin, gerçek faydalanıcının, servetinin tespit ve gerekli durumlarda belge üzerinden teyit edilmesi,
- Müşteriye ait fon kaynaklarının ve/veya sermayenin kolay ve tatmin edici şekilde doğrulanıp doğrulanmadığının tespiti ve gerekli durumlarda belge üzerinden teyidi,
- Şirket ile çalışılmasının gerekçesi ile ilgili bilgi ve belgelerin incelenmesi.

1.2. Risk Değerlendirme Metodolojisi

Şirket Tedarik Zinciri Politikası dahilindeki asgari standartlar kapsamında tüm müşteriler, potansiyel suç geliri aklama ve ilişkili riskler açısından değerlendirilmelidir. Bu amaçla;

- Müşterinin faaliyette bulunduğu coğrafi konumu (ülke, bölge vb.),
- Müşteriye sağlanan belirli ürün ve hizmetleri,
- Müşterinin siyasi nüfuz sahibi olup olmadığını,
- Müşterinin gerçekleştirdiği işlemlerin tipini,
- Müşterinin ortaklık yapısı, sermayesi ve yönetim kontrolünü Dikkate alan bir müşteri risk değerlendirme metodolojisi uygulanmaktadır. Bu metodoloji, Şirket tarafından müşteri ve işlemler özelinde yeni bir riskle karşılaşıldığında revize edilir ve bu konudaki gerekli tedbirleri alır.

Şirket Personeli, müşteri özlüğünü, gerçek faydalanıcıları, yetkilendirilmiş temsilcileri ve varsa müşterinin ortaklık/kontrol yapısını teşhis edip doğrulayarak, müşteri detaylı inceleme ölçümlerini mevzuatta belirtilen genel kurallar dahilinde gerçekleştirir. Risk değerlendirme metodolojisi kapsamında işlemlerine aracılık edilmeyecek veya iş ilişkisi kurulması sırasında artırılmış tedbirler alınacak şahıs ve kurumlara aşağıda yer verilmiştir:

- Bilgi ve belge vermekten ve kayıt altına girmekten kaçınan kuruluşlar,
- Ulusal ve uluslararası yaptırım listelerinde yer alan şahıs ve kuruluşlar,

- Başka bir kıymetli maden kuruluşu tarafından kabul edilmeyen müşteriler,
- Riskli sektör ve meslek gruplarında yer alan şahıs ve kuruluşlar,
- Suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkelerde (riskli ülkeler) bulunan veya bağlantısı olan şahıs ve kuruluşlar,
- Tabela bankaları (Shell banks),
- Siyasi nüfuz sahibi kişiler.

2. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında Şirket, asgari olarak aşağıdaki hususlara yönelik sürekli bir izleme ve kontrol faaliyeti gerçekleştirir:

- Yüksek risk grubundaki müşteriler ve işlemler,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemler,
- Karmaşık ve olağandışı işlemler,
- Müşterinin işi, fon kaynakları ve profili ile uyumlu olmayan işlemler,
- Bağlantılı işlemler,
- Elektronik transferler,
- Yüz yüze olmayan işlemler,
- Yeni sunulan ürün ve hizmetler.

Bu doğrultuda, Şirket'in sunduğu hizmetlerin ve aracılık ettiği işlemlerin izlenmesi amacıyla,

- Bilgisayar destekli programlar aracılığıyla yapılan inceleme,
- Medya taraması,
- Özel inceleme Faaliyetleri gerçekleştirilir. Ayrıca finansal hizmet sağlayan veya işleme aracılık eden personel, gerçekleştirdikleri hizmet/işlem sırasında suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında şüpheli bir durumla karşılaşırlarsa, ilgili şahıs ve kuruluşlar inceleme kapsamına alınır.

3. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ

Şüpheli işlem, Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu mal varlığının; yasadışı yollardan elde edildiğine veya yasadışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya

terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir. Şüpheli işlem tanımı, işleme konu mal varlığı değerlerinin yasadışı yollardan elde edilmesinin yanı sıra yasadışı amaçlarla kullanılmasını da kapsamakta olup, bu suretle terörizmin finansmanının (bağlantılı olması dahil) önlenmesi de amaçlanmaktadır.

Şirket, MASAK 'a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dahil olmak üzere hiç kimseye bilgi vermez. Bu yükümlülük, şüpheli işlemi MASAK 'a bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar.

4. BİLGİ VE BELGE VERME VE MUHAFAZA ETME

Şirket, bilgi ve belge verme yükümlülüğüyle ilgili süreçleri "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkındaki Yönetmelik'in 31, 32 ve 33. maddeleri kapsamında yönetir ve gerekli tedbirleri alır.

Şirket, her türlü ortamdaki yükümlülüklerine (eğitim ve iç denetim dahil) ve işlemlerine ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren on yıl süre ile muhafaza eder ve istenmesi halinde yetkililere ibraz eder.

5. EĞİTİM FAALİYETLERİ

Eğitim faaliyetleri, koordinasyon içinde planlanır ve yerinden (sınıf eğitimleri) veya uzaktan (eeğitim programları, hatırlatma ve farkındalık mesajları) olmak üzere, aşağıdaki konuları kapsayacak şekilde tüm Şirket personeline yönelik düzenlenir:

- MASAK 'ın tanımı ve tanıtımı,
- Şirket Uyum görevlisi bilgileri ve şüpheli işlem bildirim kanalları,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve örnek olaylar,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili ulusal ve uluslararası düzenlemeler,
- Risk alanları,
- Şirket kurum politikası ve prosedürleri,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,

- Şüpheli işlem bildirimi,
- Şüpheli işlem tipleri,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülüklere uyulmaması halinde uygulanacak yaptırımlar,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.

6. İÇ DENETİM FAALİYETLERİ

Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları iç denetim bölümü tarafından yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenir.

İç denetim bölümü tarafından yapılan denetimler neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir. Banka tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.