

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI  
VE  
ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ POLİTİKASI**

# TROY

KIYMETLİ MADEN TİCARETİ A.Ş.

T.C. Hazine Müsteşarlığı izni ile kurulmuş ve Borsa İstanbul A.Ş. “Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası” aracı kuruluşu olan, Troy Kıymetli Maden Ticareti A.Ş.(Troy) her zaman etik değerlerin ve şirket olarak sosyal sorumlularının farkındadır.

## I – KAPSAM

Altın ve değerli madenlerin yüksek riskli bölgelerden tedariki, ticareti ve taşınması noktasında insan haklarına saygı ve çatışmaların finanse edilmesi noktasında şirket prensiplerimiz ile örtüşmediği ve bu duruma mahal verecek her durumdan sakınacağımızı, OECD Sorumlu Tedarik Zinciri Değerlendirme Yönergesi, LBMA Sorumlu Altın Yönergesi kriterlerine aykırı hareket etmeyeceğimizi, Aynı kapsamda Suç gelirlerinin aklanması ve mali sistemin suçlular tarafından kullanılmaması amacıyla T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu(MASAK) yükümlülükleri çerçevesinde hareket edeceğimizi beyan ederiz.

Troy, uygulamakta olduğu Müşteri Tanı Politikası Kapsamında; Müşterinin tanınması kapsamında kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmekteyiz. Bu doğrultuda gerek yerli gerekse yabancı döviz cinsinden para transferleri ve altın ve kıymetli madenlerin tedariki kapsamında işlem yapılan firma ve kişilerin kimlik tespiti dahil, güçlü bir inceleme, şeffaflık ve denetim sistemine sahibiz. Hâlihazırda çalışmakta olduğumuz şirket ve kişilerin yasal mevzuat dahilinde dönemsel bilgi güncellenmesi çerçevesinde bilgi ve belgelerini tekrar talep ediyoruz.

## II – ORGANİZASYON YAPISI

**Troy**, Sorumlu Altın Yönergesi kriterlerine aykırı hareket etmemek ve aynı kapsamda suç gelirlerinin aklanması ve mali sistemin suçlular tarafından kullanılması noktasında, bir “Aracı Kurum” olarak sahip olduğumuz hassasiyet iş akışımıza, organizasyon yapımıza ve iletişim kültürümüze şekil vermektedir. Kıymetli madenlerin cevher, geri dönüştürülmüş altın yada mamul gibi formları ayırt edilmeksizin tedarik kaynaklarına ilişkin incelemeler yapılır ve dokümante edilir.

Bu sürecin işleyişi ve takibi amacıyla ;

Kıymetli madenlerin kaynaklarını değerlemek ve bu kapsamda risk analizi yapmak üzere denetim grubu oluşturulmuştur. İnceleme ve değerlendirme süreçleri devam ederken sürecin doğru şekilde çalışıp çalışmadığını denetlemek üzere “Uyum Görevlisi” ataması yapılır. Uyum görevlisi organizasyon yapısındaki aksaklıkları tespit eder ve aksaklıkları giderir süreci iyileştirir.

### III – SORUMLULUKLARIMIZ

1. Troy olarak Müşteri Tanı Politikası yanında ticaretin sosyal ve etik sonuçları da göz önünde bulundurarak aşağıda paylaşmış olduğumuz taahhütlerimiz doğrultusunda hareket etmekteyiz;

- Zalimane, insanlık dışı, işkence ve aşağılayıcı davranışa;
- Yasa dışı çocuk işçi çalıştırılmasına;
- Cinsel istismar, benzeri diğer insan hakları ihlalleri ve suiistimallerine;
- Kişinin gönüllü olarak sunmadığı her türlü emeğe;
- Savaş suçlarına ve diğer ciddi uluslararası insanlık hukuku ihlallerine, insanlığa karşı işlenen suçlara ve soykırıma;
- Doğaya ve çevresindeki yaşayanlara zarar veren her türlü kabul edilemez vesorsuz madencilik uygulamalarına;

Müşamaha göstermeyeceğiz, buna katkıda bulunmayacağız, aracılık yapmayacağız ve bu tarz eylemlerin gerçekleştirilmesine kolaylık sağlamayacağız.

2. Uluslararası ticaretle iştigal eden şirketlerden, aracı şirketlerden ve kurumlardan para ya da kıymetli maden olarak yasalara aykırı kazanç elde eden ve kıymetli maden sahaları ve taşımacılığının yapıldığı güzergahlarda, alanlarda yasalara aykırı kazanç elde eden ve bu zincirin içerisinde yer alan şirket ya da kişilerle, yasadışı silahlı gruplara doğrudan ya da dolaylı olarak destekte bulunmayacağız.

3. “Müşteri tanı politikamız” çerçevesinde gerekli bilgi ve belgeler tamamlanmadan ilgili şirket ya da kurum ile herhangi bir ticari işlem yapmayacağız.

4. Ticari işlem ve ilişkilerimizde ulusal ve uluslararası yasalara uygun hareket etmek, rüşvet vermemek ve rüşvet tekliflerini reddetmek, süreçlerde devlet kurumlarına ve özel şirket ve kuruluşlara karşı sorumluluklarımızı yerine getireceğiz.

5. Personelimizin, iş ortaklarımızın, çalıştığımız şirket, kurum ve kişilerin bu kapsamdaki politikalarımızdan haberdar etmek ve bu politikalara uygun hareket etmelerini sağlayacağız.

6. Troy olarak bu kapsamda ulusal ve uluslararası düzeyde yerel ve merkezi kurumlarla, sivil toplum örgütleriyle ve uluslararası kuruluşlarla işbirliği yapacağız.

7. Şirket politikamıza aykırı durumların söz konusu olduğu müşterilerimizin hesaplarının dondurulacaktır ya da kapatacağız.

## IV – ALTIN TEDARİK ZİNCİRİNDE YÜKSEK RİSK KRİTERLERİ

Riskin tespitine ilişkin olarak aşağıdaki kriterler göz önünde bulundurulur:

Tedarikçinin ortaklarının, sahiplerinin veya üst düzey yöneticilerinin siyasi nüfus sahibi kişiler(PEP) olması;

Altın tedarikçisinin veya ilişkide olduğu gerçek/tüzel kişilerin direkt ya da endirekt, kara para aklama ve transferi, silah ticareti ve kumarhane işletmeciliği gibi işler ile iştigal etmeleri;

Altın tedarikçisinin yada şirketinin, Offshore, vergi cennetleri ya da para aklama bölgelerinde yer alması;

Altının kaynağının Altının ihtilaflardan etkilenen veya insan hakları ihlalleri açısından riskli bir bölgede yer alması;

Tedarikçi Altının ihtilaflardan etkilenen veya insan hakları ihlalleri açısından riskli bir bölgede yerleşik olmasa dahi tedarik zinciri içerisinde riskli bir bölgenin yer alması;

Altının çıkarıldığı bölgenin üretim kapasitesi ile beyan edilen altın miktarının çelişkiye yer verecek ölçüde olması.

**Troy** olarak bu bu kriterler çerçevesinde risk değerlemesi yapmaktayız. Tespit ettiğimiz riskleri ek belge talepleri ve detaylı incelemeler ile minimize etmekteyiz. Riski makul ölçülere çekemediğimiz bir durumda Ticari ilişkiyi askıya almaktayız. Riskin nedenleri ortadan kaldırılması halinde Ticari ilişkiye devam edilir. Ticarete engel olan durumların devam etmesi halinde hesapları kapatılır ve ticari ilişki sonlandırılır.

## V – MÜŞTERİ TANI (KYC) SÜRECİ

“Müşteri” Tanı Politikası çerçevesinde aşağıdaki evrakları talep etmekle birlikte sağlıklı bir istihbarat için özel durumların gerektirdiği ek evrak taleplerimiz de olabilmektedir;

- 1 - Kimlik Sureti
- 2 - Pasaport Sureti
- 3 - İmza Sirküleri/İmza Beyanları
- 4 - Şirket Ana Sözleşmesi
- 5 - Vergi Levhası
- 6 - Faaliyet Belgesi ve Kuruluş Belgesi
- 7 – Yerleşim Yeri Belgesi

## VI – DENETİM VE GÖZETİM

**Troy**, “Uyumlu Altın” noktasında şirket olarak sahip olduğu hassasiyet ile incelemelerini yapar. Satın ya da teslim aldığı veya aracılığını yaptığı her kıymetli maden için, risk söz konusu olsun ya da olmasın;

- Tedarikçi şirketin bilgileri son çalışma ve evraklarının yeterliliği göz önünde bulundurularak güncellenir.
- Tedarikçi risk bölgesi göz önünde bulundurularak uluslararası sakıncalı firmalar arasında olup olmadığı kontrol edilir.
- Kıymetli madene ilişkin Sevk belgeleri, Fatura, konşimento gibi evraklar incelenir.
- Bağımsız ayar ve değerlendirme kurumlarından ayar ve analiz sonuçları ile beyanlar karşılaştırılır. Bu yollar ile çelişkili durumlar ortaya çıkarılır, varsa riskler tespit edilir.

## VII – ARŞİVLEME

Troy, satın alma ve ithalat süreçlerinde ortaya çıkan

- Dokümanları
- Özel durumlarla birlikte oluşan bilgi, belgeleri
- Tedarikçilere ilişkin belgeleri en az 10 yıl boyunca saklarız.

## VIII – EĞİTİM

Her geçen gün yeni şüpheli işlem vakaları yaşanmakta ve bunları engellemeye yönelik mevzuat sal değişiklikler yapılmaktadır. Bu vakaların incelenmesi ve şüpheli işlemlerin tespiti açısından çok önemlidir ve şirket olarak bunun önemini farkındayız. Vakaların incelenmesi ve Mevzuat anlamında yapılan değişikliklere adapte olmamız amacı ile Hukuk Müşavirlerimiz, Mali Müşavirlerimiz ve Denetim Grubumuz periyodik toplantılar yapar eğitimler düzenlerler.