Öznname Kuyumculuk Sanayi ve Ticaret A.Ş.
Güneşli V.D.: 7030688049, Tic.Sic.No:341373
Bağlar Mahallesi, Yalçın Koreş Caddesi, No: 22/2, İç Kapı No: 52, Bağcılar/İstanbul
Tel: 0(212)6030586, Fax: 0(212)6030589
www.gustogold.com

GUSTO GOLD
KARA PARA AKLAMAYI ÖNLEME VE TERÖRİZMİN FİNANSMANIYLA MÜCADELE POLİTİKASI

Doküman Kodu: PO.IK.23
Versiyon: 1.0
Yayın Tarihi: 22.04.2025
Revizyon Tarihi: -
Belge Durumu: Yürürlükte

1. AMAÇ

Öznname Kuyumculuk Sanayi ve Ticaret A.Ş. ("Gusto Gold" veya "Şirket"), tüm faaliyetlerini dürüstlük, şeffaflık ve yasalara uygunluk ilkeleri çerçevesinde yürütmeyi taahhüt eder.
Bu Kara Para Aklamayı Önleme ve Terörizmin Finansmanıyla Mücadele Politikası (AML/CFT), Gusto Gold'un kara para aklama ve terörizmin finansmanı risklerini önlemek, tespit etmek, yönetmek ve raporlamak amacıyla benimsediği temel ilke ve yükümlülükleri tanımlar.
Gusto Gold, ürünlerinin, varlıklarının veya finansal sistemlerinin kara para aklama, terörizmin finansmanı veya herhangi bir yasa dışı faaliyet amacıyla kullanılmasına karşı sıfır tolerans uygular.
Şirket, AML/CTF yönetim sistemini sürekli olarak geliştirmeyi ve aşağıdaki düzenleme ve standartlarla tam uyum sağlamayı taahhüt eder:

- Responsible Jewellery Council (RJC) Code of Practices 2024,
- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- MASAK düzenlemeleri,
- FATF Tavsiyeleri,
- OECD Durum Tespiti Rehberi,
- İlgili tüm ulusal ve uluslararası mevzuat.

2. KAPSAM

Bu Politika aşağıdakiler için geçerlidir:

- Tüm çalışanlar (daimi, geçici, sözleşmeli)
- Üst yönetim ve yönetim kurulu
- Uyumluluk, satış, satın alma, finans ve muhasebe birimleri
- Acenteler, aracılar, alt yükleniciler
- Müşteriler, tedarikçiler ve iş ortakları
- Gusto Gold adına hareket eden tüm üçüncü taraflar

Politika; mücevher üretimi, tedariki, satışı, ihracatı, ithalatı ve tüm finansal işlemleri kapsar.

3. YAPTIRIMLAR VE ÇATIŞMA FİNANSMANINA KARŞI SIFIR TOLERANS

Gusto Gold, uluslararası yaptırım listelerinde yer alan kişi, kuruluş veya yargı bölgeleri ile herhangi bir iş ilişkisine girmeyi kesin olarak yasaklar.

Şirket, devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı destek verilmesine, çatışma finansmanına katkıda bulunulmasına veya çatışmadan etkilenen ve yüksek riskli bölgelerde ciddi insan hakları ihlallerine yol açabilecek faaliyetlere hiçbir şekilde müsamaha göstermez.
Yaptırım eşleşmesinin doğrulanması veya çatışma finansmanına ilişkin güvenilir bulgu tespiti halinde, iş ilişkisi derhal askıya alınır ve durum Üst Yönetime eskale edilir.
Karşı taraf kimlik doğrulama süreçleri KYC Prosedürü kapsamında; tedarik zinciri durum tespiti yükümlülükleri ise Tedarik Zinciri Durum Tespiti Prosedürü kapsamında düzenlenmektedir.

4. HUKUKİ REFERANSLAR

Bu politika, aşağıdaki yasal ve düzenleyici belgelerle sınırlı olmamak üzere, bu belgelere uygun olarak çerçevelenir ve yürütülür:

- Türk Ceza Kanunu
- 5549 sayılı Kanun ve ilgili yönetmelikler
- MASAK Tebliğleri ve Rehberleri
- FATF 40 Tavsiyesi
- Avrupa Birliği 2018/843 (5. AML Direktifi)
- ABD PATRIOT Act (uygulanabilir olduğu ölçüde)
- RJC Code of Practices 2024 ve ilgili Rehber Belgesi
- OECD Sorumlu Tedarik Zinciri Durum Tespiti Rehberi.

Ulusal mevzuat ile uluslararası standartlar arasında fark olması halinde daha sıkı olan hüküm uygulanır.

5. SORUMLULUKLAR

5.1 Yönetim Kurulu

- AML/CTF sisteminin etkinliğinden nihai olarak sorumludur
- Gerekli kaynakların tahsis edilmesini sağlar
- Politikayı ve önemli güncellemeleri onaylar
- Düzenli raporlamayı gözetir.

5.2 Üst Yönetim Temsilcisi

- AML/CTF Politikasının ve ilgili prosedürlerin uygulanmasından sorumludur
- Müşteri ve tedarikçi KYC/CDD süreçlerini yönetir
- Yaptırım, PEP ve nihai faydalı sahiplik kontrollerini yürütür
- Yüksek riskli iş ilişkilerini onaylar
- Şüpheli işlemleri raporlar ve gerekli hallerde işlemleri askıya alır
- Doğrudan Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna raporlama yapar.

5.3 Çalışanlar

- Bu Politikaya ve ilgili prosedürlere uymakla yükümlüdür
- Şüpheli işlem veya davranışları derhal Uyumluluk Görevlisine bildirir.

5.4 İş Ortakları

- Gusto Gold ile iş yapmanın bir koşulu olarak eşdeğer AML/CTF standartlarını benimsemek zorundadır.

6. MÜŞTERİ VE TEDARİKÇİ DURUM TESPİTİ

Gusto Gold, risk bazlı yaklaşım benimser ve aşağıdaki kontrolleri uygular:

6.1 Müşterini Tanı (KYC) Gereklilikleri

Ticari ilişki kurulmadan önce Şirket aşağıdaki bilgi ve belgeleri toplar:

- Resmî kimlik belgesi
- Şirket kuruluş ve tescil belgeleri
- Nihai faydalı sahiplik (UBO) beyanı
- İmza yetkisini gösteren belgeler
- Doğrulanmış iletişim ve adres bilgileri
- Yaptırım listeleri ve PEP tarama sonuçları.

6.2 Genişletilmiş Durum Tespiti (EDD)
Aşağıdaki durumlarda Genişletilmiş Durum Tespiti (EDD) uygulanır:
- Müşterinin Politik Nüfuz Sahibi Kişi (PEP) olması
- Müşterinin FATF yüksek riskli ülke bağlantısının bulunması
- Ortaklık yapısının karmaşık veya şeffaf olmaması
- Olağandışı veya yüksek tutarlı siparişlerin gerçekleşmesi
- Müşterinin belge sağlamayı reddetmesi.

EDD kapsamında aşağıdaki ek kontroller uygulanabilir:
- Arka plan araştırmaları
- Fon kaynağının doğrulanması
- Üst yönetim onayı
- İşlem izleme.

6.3 Sürekli İzleme
KYC dosyaları en az iki yılda bir, ve herhangi bir kırmızı bayrak tespit edildiğinde derhalgözden geçirilir.

7. RİSK DEĞERLENDİRMESİ VE SINIFLANDIRMA
Müşteriler ve tedarikçiler aşağıdaki şekilde sınıflandırılır:
- Düşük Risk
- Orta Risk
- Yüksek Risk

Değerlendirmede dikkate alınan faktörler:
- Coğrafi risk (FATF listeleri)
- Ödeme yöntemi
- Ürün türü
- Ortaklık yapısının şeffaflığı
- İşlem kalıpları.

Yüksek riskli taraflar için EDD ve ilave kontrol önlemleri uygulanır.

8. ŞÜPHELİ İŞLEM TESPİTİ VE BİLDİRİMİ
Çalışanlar, aşağıdaki durumlar dahil olmak üzere kara para aklama belirtilerini derhal bildirmekle yükümlüdür:
- Olağandışı ödeme yöntemleri
- Üçüncü taraflar tarafından yapılan ödemeler
- Bildirim eşiklerinden kaçınmak amacıyla işlemlerin bölünmesi
- Nihai faydalı sahipliğin gizlenmeye çalışılması
- Ani ve açıklanamayan sipariş hacmi artışları.

8.1 Dahili Şüpheli İşlem Bildirimi (SAR)
Uyumluluk Görevlisi:
- Şüpheli İşlem Bildirimini (SAR) dahili kayıt sistemine kaydeder
- Şüpheli faaliyeti askıya alır veya durdurur
- Dahili inceleme yürütür.

8.2 Harici Şüpheli İşlem Bildirimi (MASAK)
Şüphenin doğrulanması halinde, bildirim gecikmeksizin MASAK'a yapılır.

9. NAKİT VE ÖDEME İŞLEMLERİNE İLİŞKİN KONTROLLER
- €5.000 (veya muadili) üzerindeki nakit işlemler, yasal olarak belgelendirilip bildirilmediği sürece yasaktır
- Üçüncü taraf ve anonim ödemeler kabul edilmez
- Ödemeler, müşteri risk profili ile uyumlu olmalıdır.

10. AML EĞİTİM VE YETERLİLİK PROGRAMI
Uyumluluk, Satış, Satın Alma, Finans ve Yönetim kadroları için yıllık AML/CTF eğitimi zorunludur.

Eğitim katılımı ve sonuçları kayıt altına alınır.

11. KAYIT TUTMA
KYC, SAR ve tarama kayıtları dahil olmak üzere tüm AML/CTF belgeleri 5 yıl süreyle saklanır.
Yetkili merciler ve denetçiler için erişilebilir olur.

12. BAĞIMSIZ GÖZDEN GEÇİRME VE DENETİM
AML/CFT sistemi her iki yılda bir iç denetim birimi veya mücevher sektöründe deneyimli bağımsız bir uzman tarafından gözden geçirilir.

13. İHBAR MEKANİZMASI
İyi niyetle şüpheli davranışları bildiren çalışanlara karşı her türlü misilleme yasaktır.

14. POLİTİKANIN GÖZDEN GEÇİRİLMESİ
Bu Politika yıllık olarak veya mevzuat değişikliği halinde gözden geçirilir ve gerekli görülmesi halinde güncellenir.

Hazırlayan: **Melisa Koç, Uyum Koordinatörü**	Kontrol eden: **Kanat Sultanov, ÜY Temsilcisi**	Onaylayan: **Ömer Kaya, Genel Müdür**
		