

MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI**(CUSTOMER ACCEPTANCE POLICY)****MÜŞTERİ TANIMA SİSTEMİ VE RİSK DEĞERLENDİRMESİ PROSEDÜRÜ****(KNOWYOUR CUSTOMER AND CUSTOMER RISKASSESSMENT PROCEDURE)****REFERANSLAR:**

- Saray Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese A.Ş. (Saray Döviz) şirket içi yönetmelik ve talimatlar
- LBMA Responsible Gold Guidance, v 5 18 Jan 2013
- OECD Due Diligence GuidanceforResponsible Supply Chains of Minerals from Conflict-affectedandHighRiskAreas, Second Edition November2012
- OECDDueDiligenceGuidanceGoldSupplement,17July2012 World
- GoldCouncilConflict-FreeGoldStandart,01October2012
- DMCCPracticalGuidanceforMarketParticipantsintheGoldandPreciousMetals Industry 1, April2012
- Borsa İstanbul A.Ş. Yönetmelikleri
- MASAK Yönetmelikleri

GENEL :

Saray Döviz kendisini ve çalışanlarını kara para aklama (money laundering) ve terörün finansmanı (terrorism financing) 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 (Know Your Customer-KYC prosedures) ve Müşteri Kabul Politikası (Customer Acceptance Policy) uygulamaktadır.

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

Rona Döviz kıymetli maden alım-satım ticareti 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.

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

- a. Metalin menşe ülkesi,
- b. Müşteri ile iş yapmanın riski,
- c. Ürünün veya verilen hizmetin riski,
- d. Ticari işlemlerin değeri ve müşteri ile olan ilişkinin şekli/süresi.

Yukarıdaki parametrelere uygun olarak güncellenen müşteri risk profili çıkarılır, devamlı müşterilerin risk profilleri değişik periyotlarda yapılacak idari prosedürlerin geçerliliğinin kontrolü gibi daha kapsamlı şekilde inceleme neticesinde güncellenir.

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

- e. İş ve faaliyet alanlarının ayrıntılı açıklaması,
- f. Uyum sorumlusu tarafından sorgulanmak ve teyidi alınmak üzere sektördeki diğer şirketlerden referanslar,
- g. Malların menşei.

1. KAPSAM VE UYGULAYICILAR:

Bu talimat Altın Tedarik Zinciri riskleriyle uyumlu olarak Altın Tedarik Zinciri Müşteri Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) süreçlerini, Müşteri Tanımı Sistemi gerekliliklerini ve bu yöndeki Risk Analizinin nasıl yapılacağını belirlemektedir. Saray Döviz'in tüm ticari birimleri tarafından uygulanır.

2. RİSK YÖNETİMİ:

Saray Döviz tüm birimleriyle suç gelirlerinin aklanması-kara para aklama (Money laundering), terörizmin finansmanı (Terrorism financing) 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.

Saray Döviz bu maksatla risk bazlı "Müşteri tanıma yöntemleri prosedürleri - Know Your Customer KYC procedures - Customer Due Diligence" 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 (anti-money laundering) ve terörün finansesine (terrorism financing) engel 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.

Saray Döviz tüm personelini bu yönde bilinçlendirme, verilen eğitimlerle de bilgileri tazeleme ve uygulamaları takip ve kontrol etme maksadıyla, Uyum Birimi marifetiyle izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde iç ve dış denetimler icra etmektedir.

Altın Tedarik Zincirindeki Risklerin Tanımlanması:

Saray Döviz OECD'nin Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Alanlardaki Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) Rehberiyle uyumlu olarak ve Londra Külçe Piyasası Birliği (LBMA) ve Dubai Muhtelif Emtia Merkezi (DMCC)'in gerekliliklerini karşılayacak şekilde hazırlamış olduğu şirket İç Kontrol Sistemi ve Tedarik Zinciri Uyum Programı ve Kurum Politikası 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, zaman zaman personel eğitimleriyle de konu ile ilgili bilgi ve uygulamaların tazelenmesi, her birim içim bir Uyum Görevlisi belirlenerek müşterilere yönelik tüm Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) işlemlerinin uygun ve etkin yöntemlerle başlatılması esas alınmıştır.

Durum değerlendirmesi (Due Diligence) 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.

Saray Döviz 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 para aklama (money laundering), dolandırıcılık (fraud), veya terörizmin finansmanı (terrorism financing) 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, 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.

Saray Döviz vekâlet yoluyla temas kuran müşteriler için mutlaka 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 takipte 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 iş ilişkisine devam edilip edilmeyeceği belirlenir.

a. Madenin/Altının kaynağı riski:

Ülke sorgulaması sonucunda (www.countrywatch.com) elde edilen bilgiye göre o müşteri veya ülkeden gelen mal kabul veya reddedilir. 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 Uyum Birimi tarafından riskli ülkeler sürekli takip edilir, yapılan değerlendirme sonucu o ülke olumsuz veya şüpheli ise gelen altın ya direkt olarak kabul edilmez veya Uyum sorumlusunun kontrolünden geçtikten sonra kabul ya da reddedilirler.

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.

Saray Döviz iyi niyetli olmayan kişilerle (non-bona fide person) 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 değerlendirmesi yapılır.

Bu maksatla ticari ilişkiye başlanacak her müşteriye bir müşteri numarası verilerek işlemleri başlatılır ve beyan etmesi gereken form ve evrakları içeren birer müşteri dosyası tutulur.

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

Saray Döviz ile müşteriler arasındaki tüm işlemler Uyum Sorumlusu tarafından gözlem ve takip edilerek Müşteri Kabul Politikasının işlerliği kontrol edilir. Bu gözlem sonuçları 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.

c. Yasa dışı faaliyetlerle ilişkisi olmadığı garantis:

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.

d. Verilen hizmetin riski:

Satın alınan her mal Saray Döviz 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.

Ülke/Müşteri ve Ürün Bazında Risk Sınıflandırması Şematik

Risk Kategorileri	Tanımlama	Uygulanacak Durum Değerlendirmesi (DueDiligence) 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-Kısm 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)

3. MÜŞTERİ KABUL ESASLARI:

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 Uyum sorumlusu ile temasa geçilir. 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 uyduğu 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:

1. Pasaport fotokopisi(Yabancı uyruklu vatandaşlar)
2. Kimlik fotokopisi
3. Vekil ise noter tasdikli vekaletnamenin fotokopisi
4. Değerli maden satıcılığı lisansı (Var ise)
5. Madencilik lisansı (Maden Firmaları İçin)
6. Altın ithalat/ihracat lisansı
7. Değerli metalin ağırlığı ile ilgili belgeler
8. Ayar sonuçları ile ilgili belgeler-asgari (Var ise)
9. Ticari kayıt belgeleri
10. Ortaklık yapısı
11. Faaliyet alanlarıyla ilgili belgeler
12. Şirket yetkili temsilcileriyle ilgili belgeler
13. Maden kapasitesi hakkında bilgi
14. 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:

Uyum sorumlusu şüphe durumunda kimlik tespiti doğrulamasına yönelik ilave belge ve bilgiler ister, kontrol sonucu kimlik doğrulamasında sorun çıkmazsa işlemlere devam edilir.

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

Müşteri kimlik saptama aşamaları:

Adım 1 : İş ilişkisi başlatmak amacıyla internet üzerinden iletişim kurmak isteyen müşteriler, Saray Döviz `nin Müşteri Tanıma Sistemi (Know Your Customer-KYC) işlemleri sürecini başlatmadan önce www.saraydoviz.com.tr internet sitesindeki Müşteri Tanı Formu (Pre-KYC form) 'nu basarak doldurur ve imzalayarak dokümanı tarayıcıdan geçirir, istenen ek belgeleri de ekleyecek şekilde www.saraydoviz.com.tr internet sitesi üzerinden şirket iletişim bilgilerine ulaşarak irtibata geçer.

Adım 2 : Müşteri Tanı Formu'ndaki bilgiler Saray Döviz'in politika ve prosedürleriyle uyuyorsa, müşteriye doldurması ve değerlendirme sonucunda hesap açılması için ayrıntılı bilgileri ve müşteri tanıma sistemi ile ilgili tüm dokümanları içeren evrakları forma ekleyerek şirkete gönderir veya elden teslimeder.

Tam Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) 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 ncü kişi ve kurumlarla paylaşılmaz. Tüm bu işlemleri şirket Uyum Sorumlusu ve yardımcısı takip ve kontrol eder. Kimlik belgeleri, referanslar, analiz sonuçları vb. verilen tüm bilgilerin doğrulaması yapılmadığı sürece müşteriden mal kabulüne başlanmaz. Belge ve bilgilerde tutarsızlık tespit edilmesi durumunda en seri yoldan veya Uyum geçiş noktaları sistemi kullanılarak Uyum Sorumlusuna bilgi verilir.

Adım 3 : Tam Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) işlemlerini müteakip her müşteriye bir cari kart açılır, müşteri numarası(customer ID) verilir. Tüm işlemler müşteri kabulünden itibaren sistemde bu müşteri numarasıyla (customer ID) takip edilir, müşteriye ait rafinasyona giren değerli madenlerin menşinden itibaren tüm ticari işlemleri, rafinasyonu ve üretim sonucunda çıkışları birbiriyle uyumlu olarak izlenebilir hale sokulmuş olur. Sürecin tüm bu aşamaları ilgili birimler ve Uyum görevlisinin yaptığı iç denetimlerle kontrol edilir.

Ticari ilişkiye kabul edilen müşterilerle Uyum Anlaşması Formu (Compliance Agreement Form) imzalanarak, Saray Döviz'in Uyum (Compliance) prosedürleri, Altın Tedarik Zinciri Sorumluluğu Politikası ve Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) işlemleri ile uyumlu olduklarına dair beyanatları alınır. Bankolardan hurda alımı yapılan müşterilerin malın kaynağını beyan edecekleri Beyan Formu internet sitesinde mevcuttur.

4. MADENİN / ALTININ KAYNAĞI:

Tüm müşteriler gerek mal alış/kabul bankalarında, gerekse de Müşteri tanıma sistemi esasları çerçevesinde ticari ilişkiye başlama aşamasında altının kaynağı ile ilgili sorulara (banko müşterilerine malın tasarruf mu, miras malı mı olduğu vb.) 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 okadar yüksek öneme haizdir.

Ülke sorgulaması sonucunda (www.countrywatch.com) elde edilen bilgiye göre o müşteri veya ülkeden gelen mal kabul veya red edilir.

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 Uyum Sorumlusunu arayarak değerlendirme için yardım ister.

a. Yatırım altını veya has altın:

Saray Döviz'e bir kerelik mal satmak isteyen müşterilerin açıklamalarının ve belgelerinin doğruluğu iyi araştırılıp teyit edilir. Ziynetler, 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 satın alma bankosundan satın alınır.

b. Rafine edilmemiş, hurda altın:

Saray Döviz'e 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.

c. 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 Uyum Sorumlusu ile temasa geçilmelidir.

d. Şüphe durumunda:

Şüpheli durumlarda mutlaka Uyum Sorumlusuna danışılmalıdır. Uyum sorumlusu 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 şüphe devam ediyorsa ve doğrulama yapılamıyorsa işlemler durdurulur ve o müşteri ile ticarete son verilir.

e. Düzenli müşteriler:

Saray Döviz' in düzenli bir şekilde maden/altın kabul ettiği müşterileri düzenli müşteri olarak adlandırılır. Şirket yıllık olarak düzenli müşteriler için aşağıdaki bilgileri sorgular:

1. İş ve faaliyet alanlarının ayrıntılı açıklaması,
2. Uyum sorumlusu tarafından sorgulanmak ve teyidi alınmak üzere sektördeki diğer şirketlerden referansları,
3. Malların kaynağının ayrıntılı kanıtları,
4. Çocuk işgücü 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.

5. 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 kurulmuş ve bu maksatla Uyum Erişim Noktaları (Compliance Access Point) oluşturulmuştur. 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.

Saray Döviz 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 Uyum sorumlusu tarafından araştırma yapılması ve bilgilerin teyidi,
- c. Malın menşeinin ispatına yönelik ayrıntılı belgelerin teyidi,
- d. Çocuk işgücü kullanılmadığına dair garanti verilmesi hususlarında denetim ve kontrolü yapılır.

6. UYGULAMA ŞEKLİ:

Müşteri Kabul Politikası (Customer Acceptance Policy) yayınlandığı an yürürlüğe girer. Olabilecek değişiklikler Uyum Sorumlusu (Compliance Officer) 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.

Yönetim Kurulu Başkanı