

INTLHRM

KIYMETLİ MADENLER A.Ş.



INTL HRM KIYMETLİ MADENLER A.Ş.

**INTL HRM KIYMETLİ MADENLER A.Ş.
KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK
ZİNCİRİ POLİTİKASI**

I. GİRİŞ

INTL HRM Kıymetli Madenler A.Ş. (bundan sonrada INTL HRM olarak anılacaktır,) kıymetli madenlerin ihtilaflardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden çıkarılması, ticareti, taşınması veya bu bölgelerden ihraç edilmesi sırasında ortaya çıkabilecek ciddi olumsuz etkilerin farkındayız. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının engellenmesi, çatışmalara katkı sağlanmaması, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele edilmesi, yürürlükteki mevzuata uyum gösterilmesi, insan haklarına ve çevreye saygılı faaliyet yürütülmesi Firmamızın temel sorumluluk alanları arasında yer almaktadır.

Bu Politika, kıymetli madenlerin üretildiği veya tedarik edildiği ilk noktadan son kullanıcıya ulaştığı aşamaya kadar sorumlu tedarik uygulamalarının benimsenmesini, tedarikçilerde risk farkındalığının artırılmasını ve tüm paydaşlar için ortak bir uyum zemini oluşturulmasını amaçlamaktadır.

INTL HRM; çatışmanın finansmanına destek olabilecek doğrudan veya dolaylı her türlü işlemde kaçınmayı, ilgili Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, Birleşik Krallık, Amerika Birleşik Devletleri yaptırımları ile FATF tavsiye ve kararlarını dikkate almayı ve bunları uygulayan iç hukuk düzenlemelerine uygun hareket etmeyi taahhüt eder.

Şirketimiz, faaliyetlerini güçlü bir yönetim sistemi, etkin iç kontrol yapısı ve risk bazlı yaklaşım çerçevesinde yürütür. Sürdürülebilirlik, çevre, sosyal etki ve yönetim alanlarında ulusal ve uluslararası sorumluluklarını gözeterek hareket eder.

Bu Politika, OECD Rehberi, LBMA Sorumlu Altın ve Gümüş Rehberleri ile Borsa İstanbul düzenlemelerinin gerekleri dikkate alınarak hazırlanmıştır.

II. AMAÇ VE KAPSAM

INTL HRM, faaliyetleri sırasında benimsediği temel ilke ve değerleri, iç hukuk hükümleri ile uluslararası düzenlemelerden kaynaklanan yükümlülüklerini tüm paydaşlarla paylaşmak ve iş ilişkilerinin kurulması ile sürdürülmesi aşamalarında yol gösterici bir çerçeve oluşturmak amacıyla bu Politikayı hazırlamıştır.

Bu politika; INTL HRM çalışanları, yöneticileri, Uyum ve İç Kontrol Birimi, tedarikçiler, iş ortakları, hizmet sağlayıcılar ve kıymetli maden tedarik zinciriyle ilişkili tüm taraflar için geçerlidir ve Şirket, iş ortaklarından da bu Politika ile uyumlu davranmalarını bekler.

Politika aşağıdaki ana bölümlerden meydana gelmektedir:

- A. Taahhütlerimiz
- B. Organizasyon ve Sorumluluklar
- C. Risklerin Belirlenmesi
- D. Müşterini Tanı İlkesi ve Tedarik Zincirine İlişkin Durum Tespiti
- E. Yüksek Riskli Tedarik Zinciri İçin Kriterler
- F. Risklerin Değerlendirilmesi
- G. İşlemlerin İzlenebilirliği
- H. Tedarik Zinciri Durum Tetkiki Kayıtlarının Saklanması
- I. Eğitim
- J. Paydaşların Geri Bildirimleri

K. Yürürlük ve Revizyon

A. TAAHHÜTLERİMİZ

INTL HRM, ulusal ve uluslararası sorumluluklarının bilinciyle, kıymetli madenlerin yasal, meşru ve izlenebilir kaynaklardan temin edilmesine önem verir. Şirket, yürürlükteki düzenlemeleri ve sektörel rehberleri takip eder; politika ve prosedürlerini bu düzenlemelerle uyumlu olacak şekilde güncel tutmayı amaçlar.

Şirketimiz, kıymetli maden faaliyetlerinin her aşamasında inceleme, kontrol, kayıt, izleme ve raporlama odaklı bir yönetim sistemi kurarak aşağıdaki düzenlemelere uyum sağlamayı taahhüt eder:

- **OECD Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi**
- **LBMA Sorumlu Altın Rehberi ve Sorumlu Gümüş Rehberi**
- **Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi**
- **Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi**
- **Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge**
- **Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi**
- **5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Önlenmesi Hakkında Kanun**
- **Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik**
- **Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun**

Bu kapsamda; aşağıdaki hususlarda taahhütlerimiz sıralanmaktadır.

a) Çevre ve İnsan Sağlığına İlişkin Taahhüt

INTL HRM, insanların veya çevrenin maruz kalabileceği zararları önlemek amacıyla gerekli özeni gösterir. Faaliyetlerini çevre, insan sağlığı, iş sağlığı ve güvenliği ile sosyal sorumluluk bilinci içinde yürütür.

b) Ağır İnsan Hakları İhlallerine Karşı Sıfır Tolerans

Çatışmalardan etkilenmiş veya yüksek riskli bölgelerden kaynak sağlanması ya da bu bölgelerde faaliyet yürütülmesi halinde; işkence, zalimane veya aşağılayıcı muamele, zorla çalıştırma, çocuk işçiliğinin en kötü biçimleri, yaygın cinsel şiddet, savaş suçları, insanlığa karşı suçlar ve soykırım dahil ağır insan hakları ihlallerine hiçbir şekilde müsamaha gösterilmez. Makul risk tespit edilmesi halinde ilgili tarafla iş ilişkisi askıya alınır veya sonlandırılır.

c) Devlet Dışı Silahlı Gruplara Desteğin Önlenmesi

Madenlerin çıkarılması, taşınması, ticareti, elleçlenmesi veya ihracatı yoluyla devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı herhangi bir desteğe tolerans gösterilmez. Devlet dışı silahlı gruplardan veya bunların bağlantılarından madenler tedarik etmek veya bunlara ödemeler yapmak veya bunlara başka bir yolla lojistik yardım veya ekipman temin etmek dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı hiçbir desteğe tolerans gösterilmez. Bu kapsamda aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere devlet dışı silahlı gruplar vasıtasıyla;

I.Maden sahalarının, ulaşım yollarının, değerli madenlerin ticaretinin yapıldığı noktaların ve tedarik zincirindeki yukarı akış aktörlerinin kontrol edilmesine ve/veya,

II.Maden sahalarına erişim noktalarında, kıymetli maden taşıma/ulaşım güzergahlarında veya kıymetli maden ticareti yapılan yerlerde para veya kıymetli madenlerin yasa dışı vergilendirmesine veya bunlar üzerinden haraç alınmasına ve/veya,

III.Aracıların, ihracat şirketlerinin veya uluslararası tüccarların yasadışı vergilendirilmesine veya haraca bağlanmasına, hiçbir suretle tolerans gösterilmez.

Intl Hrm olarak, tedarikçilerimizin devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı olarak destek verdiği ve/veya destek veren bir taraftan mal tedarik ettiği ve/veya böyle bir tarafla bağlantılı olduğu şeklinde makul bir risk tespit edildiği halde derhal ticari ilişki askıya alınır veya ticari ilişkiye son verilir.

d) Yasa Dışı Vergilendirme ve Haraç Riskleri

Maden sahalarını, taşıma güzergahlarını veya yukarı akış aktörlerini yasa dışı şekilde kontrol eden; madenlere erişim noktalarında veya ticaret alanlarında yasa dışı vergi, haraç veya benzeri menfaat sağlayan taraflara destek verilmesine izin verilmez.

e) Güvenlik Güçlerinin Rolüne İlişkin İlke

Kamu veya özel güvenlik güçlerinin görevi, yalnızca maden sahalarının, çalışanların, ekipmanın, tesislerin ve taşıma güzergahlarının güvenliğini hukuka uygun şekilde sağlamak ve insan haklarını korumakla sınırlı olmalıdır.

f) Güvenlik ve İnsan Hakları İlkeleri

Şirketimizin veya tedarik zincirindeki herhangi bir aktörün kamu ya da özel güvenlik güçleriyle sözleşme yapması durumunda, güvenlik ve insan haklarına ilişkin gönüllü ilkelere uygun hareket edilmesi desteklenir. Ağır insan hakları ihlallerinden sorumlu olduğu bilinen kişi veya birimlerin görevlendirilmemesi için uygun tarama süreçleri benimsenir.

g) Şeffaflık ve Hesap Verebilirlik

Güvenliğin sağlanması için kamu veya özel güvenlik güçlerine yapılan ödemelerde şeffaflık, orantılılık ve hesap verebilirlik ilkelerinin güçlendirilmesi desteklenir. Gerektiğinde merkezi veya yerel makamlar, uluslararası kuruluşlar ve sivil toplum örgütleriyle iş birliği yapılır.

h) Risk Azaltım Planı

Kamu veya özel güvenlik güçlerine doğrudan ya da dolaylı destek sağlandığına dair makul risk tespit edilmesi halinde, yukarı akış tedarikçileri ve ilgili menfaat sahipleriyle birlikte risk yönetim planı oluşturulur. Planın uygulanmasına rağmen altı ay içinde anlamlı bir iyileşme sağlanamazsa iş ilişkisi askıya alınabilir veya sona erdirilebilir.

i) Rüşvet ve Yanlış Beyana Karşı Tutum

Kıymetli madenlerin gerçek kaynağını gizleme, belgeleri gerçeğe aykırı düzenleme, vergileri, harçları veya imtiyaz ödemelerini yanlış beyan etme amacıyla rüşvet teklif edilmez, vaat edilmez, talep edilmez ve rüşvet taleplerine karşı direnilir.

j) Para Aklama Risklerinin Önlenmesi

Kıymetli madenlerin çıkarılması, ticareti, elleçlenmesi, taşınması veya ihracıyla bağlantılı yasa dışı vergilendirme ya da haraç uygulamalarından kaynaklanan para aklama riski tespit edildiğinde, bu riskin önlenmesine yönelik etkili tedbirler alınır.

k) Vergi ve Resmi Ödemeler

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde madenlerin çıkarılması, ticareti veya ihracıyla ilgili vergi, harç ve imtiyaz bedellerinin ilgili mevzuat ve uluslararası standartlar doğrultusunda ödenmesi gözetilir

l) Paydaşlarla İş Birliği

Olumsuz etkilerin ölçülebilir adımlar yoluyla önlenmesi veya azaltılması amacıyla tedarikçiler, kamu otoriteleri, uluslararası kuruluşlar, sivil toplum örgütleri ve etkilenen üçüncü taraflarla iş birliği yapılması desteklenir.

m) Ödeme Kanalları

Kıymetli maden satışlarına ilişkin ödemelerin resmi bankacılık kanalları aracılığıyla yapılması esastır. Banka dışı ödeme talepleri ancak mevzuata uygunluk, güvenilirlik, teyit edilebilirlik ve yönetim onayı şartları çerçevesinde değerlendirilebilir.

n) UNESCO Dünya Mirası Alanları

Tedarikçilerin madenden çıkarılan kıymetli madenleri UNESCO Dünya Mirası Alanı olarak ilan edilen bölgelerden hukuka aykırı şekilde tedarik ettiğine dair makul risk oluşması halinde ticari ilişki derhal sonlandırılır.

o) Yaptırım İhlalleri

Madenden çıkarılan veya Geri Dönüştürülen kıymetli madenin uluslararası yaptırımları (Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, Birleşik Krallık Hazinesi ve ABD Hazinesi, FATF yaptırımları dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) ihlal ederek elde edildiğinin tespit edilmesi halinde iş ilişkisine asla girilmez

p) Yasa Dışı Faaliyetlerle Bağlantılı Taraflar

Tedarikçi, iş ortağı, yukarı akış şirketleri veya bunların nihai faydalanıcılarının kara para aklama, dolandırıcılık, terörizm, ağır insan hakları ihlalleri veya devlet dışı silahlı gruplara destekle bağlantılı olduğuna dair makul risk bulunması halinde bu taraflarla çalışılmaz.

B. ORGANİZASYON VE SORUMLULUKLAR

INTL HRM, faaliyetlerini ticari itibarını gözeterek, dürüstlük kuralları, yüksek etik standartlar ve sosyal sorumluluk anlayışı doğrultusunda yürütür. Şirket yalnızca meşru, güvenilir ve yasalara uygun faaliyet gösteren iş ortaklarıyla ticari ilişki kurmayı esas alır.

Şirket, tüm iş ve işlemlerinin yönetim stratejilerine, iç düzenlemelerine, ilgili mevzuata ve sektörel rehberlere uygun şekilde yürütülmesini sağlamak üzere organizasyon yapısı ve iç kontrol sistemi oluşturur. Bu sistem, kayıt düzeninin güvenilirliğini, belge ve veri bütünlüğünü, zamanında

erişilebilir bilgiyi, yedekleme ve muhafaza süreçlerini, hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesini ve tespit edilmesini kapsar.

B.1 Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim, sorumlu tedarik zinciri sisteminin etkinliğinin gözetiminden, gerekli kaynakların tahsis edilmesinden ve uyum kültürünün kurum genelinde benimsenmesinden sorumludur. Politikanın onaylanması, gerektiğinde güncellenmesi ve uygulanmasının izlenmesi bu sorumluluğun kapsamındadır.

B.2 Uyum ve İç Kontrol Birimi

Uyum ve İç Kontrol Birimi; tedarik zinciri süreçlerinin risk bazlı yaklaşımla izlenmesi, tedarikçi incelemelerinin yürütülmesi, geliştirilmiş durum tespitinin koordine edilmesi, eğitimlerin planlanması, kayıtların tutulması ve üst yönetime raporlama yapılmasından sorumludur.

B.3 Çalışanların Sorumlulukları

Çalışanlar, görevlerini yerine getirirken Politika hükümlerine ve ilgili prosedürlere uygun davranmak; şüpheli işlem, belge tutarsızlığı, yaptırım riski, insan hakları ihlali veya benzeri risk göstergelerini gecikmeksizin bildirmekle yükümlüdür.

- Tedarik zincirinin mevcut durumunun ve uyum düzeyinin belirlenmesi amacıyla yeterli bilgi ve deneyime sahip kişilere görev ve sorumluluk verilir.
- Sorumlu tedarik zinciri süreçlerinin işletilmesi için gerekli kaynaklar tahsis edilir ve iç düzenlemeler yazılı hale getirilir.
- Gerekli bilgilerin çalışanlara ve tedarikçilere ulaştırılması için iletişim kanalları oluşturulur.
- İç hesap verebilirlik, kontrol ve izleme faaliyetleri düzenli şekilde yürütülür.
- Çalışanların ve dış paydaşların kaygılarını bildirebileceği ihbar mekanizmaları oluşturulur.
- Risk yönetim faaliyetlerinin desteklenmesi amacıyla gerekli iç çalışma grupları veya komiteler oluşturulabilir.

C. RİSKLERİN BELİRLENMESİ

INTL HRM, sorumlu tedarik zinciri kapsamında risklerini risk temelli yaklaşımla belirler, sınıflandırır, değerlendirir ve izler. Risklerin tanımlanmasında lokasyon, ürün, tedarikçi, işlem türü, ödeme şekli, sevkiyat rotası ve belge tutarlılığı gibi unsurlar dikkate alınır.

C.1 Temel Risk Alanları

- Kıymetli madenin çıkarılması, taşınması veya ticareti sırasında ortaya çıkabilecek yaygın insan hakları ihlalleri
- Devlet dışı silahlı gruplardan veya bunların bağlantılı olduğu taraflardan maden tedarik edilmesi
- Devlet dışı silahlı gruplara ödeme, lojistik destek, ekipman veya benzeri menfaat sağlanması
- Rüşvet, yolsuzluk, usulsüz ödeme veya kayıt dışı işlem riskleri
- Kıymetli madenin menşeinin, güzergahının veya kaynağının yanlış beyan edilmesi
- Çatışmalara doğrudan veya dolaylı katkı sağlanması
- Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı

- AML/CFT alanında yeterli düzenlemeleri bulunmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerle bağlantılı işlemler
- Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden kaynaklanan vergi, harç ve imtiyaz ödemelerinin şeffaf olmaması

C.2 Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Riskleri

INTL HRM, tedarikçilerinden faaliyet gösterdikleri ülkedeki çevre, sağlık, güvenlik ve çalışma mevzuatına uymalarını bekler. Çevresel, sosyal ve yönetim faktörleri bakımından aşağıdaki hususlar değerlendirmeye alınır:

- Hava, su ve toprak kirliliği ile kaza veya vaka yönetim planlarının yeterliliği
- Su kıtlığı bulunan alanlarda su yönetimi uygulamaları
- Dünya Mirası Alanları ve korunan alanlardan izinsiz kaynak kullanımı
- Cıva, siyanür ve benzeri tehlikeli kimyasalların depolanması, taşınması ve bertarafı
- İşgücü koşulları, iş sağlığı ve güvenliği, çalışan hakları ve çalışma standartları
- Topluluk katılımı, yerel halk üzerindeki etkiler ve şikayet mekanizmaları
- İş bütünlüğü, etik davranış, şeffaflık ve EITI gibi ilgili girişimlerin desteklenmesi

Şirketin ve tedarik zincirinin sürekliliğini etkileyebilecek risklerin erken teşhisi, değerlendirilmesi, gerekli önlemlerin uygulanması ve izlenmesi, Şirketin yazılı prosedürlerinde detaylandırılır.

D. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ VE TEDARİK ZİNCİRİNE İLİŞKİN DURUM TESPİTİ

INTL HRM, tedarikçileriyle iş ilişkisi kurmadan önce ve ilişki devam ettiği sürece “Müşterini Tanı” ilkesine uygun hareket eder. Müşteri tanıma süreci, kıymetli madenin kaynağından başlayarak tedarik zincirindeki ilgili aktörlerin tespit edilmesini, doğrulanmasını, değerlendirilmesini ve izlenmesini kapsar.

D.1 Bilgi ve Belge Temini

Tedarikçilerden, KYC formları ve ilgili mevzuat kapsamında gerekli bilgi ve belgeler talep edilir. Bu belgeler tedarikçinin faaliyet alanı, pazar yapısı, ürün ve hizmetleri, ödeme yöntemi, kıymetli madenin menşei, formu ve tedarik zinciri içindeki rolü hakkında yeterli kanaat oluşturacak nitelikte olmalıdır.

- Tüzel kişilik bilgileri, ticaret sicil kayıtları ve faaliyet belgeleri
- Ortaklık yapısı, yönetim bilgileri ve nihai faydalanıcı bilgileri
- Vergi, lisans, yetki ve faaliyet izinlerine ilişkin belgeler
- Tedarik edilen kıymetli madenin menşei, türü, formu ve tedarik rotası
- Ödeme yöntemi, banka bilgileri ve işlem tarafları
- Yaptırım, PEP, olumsuz haber ve yüksek riskli ülke kontrollerine ilişkin değerlendirmeler

D.2 İş İlişkisi Öncesi ve Devam Eden İzleme

Mevcut, yeni veya potansiyel tedarikçilerle iş ilişkisine girilmeden önce elde edilen bilgi ve belgeler kontrol edilir. Risk kriterleri çerçevesinde yüksek riskli durumla karşılaşılmaması halinde geliştirilmiş durum tetkiki uygulanır. İş ilişkisi süresince tedarikçi bilgileri güncellenir, işlem davranışları izlenir ve gerektiğinde ilave bilgi veya belge talep edilir.

E. YÜKSEK RİSKLİ KIYMETLİ MADENLERİN TEDARİK ZİNCİRİNE İLİŞKİN KRİTERLER

INTL HRM, faaliyet konusu kapsamındaki kıymetli maden işlemlerinde yüksek riskli bir tedarik zinciri bulunup bulunmadığını belirlemek amacıyla aşağıdaki kriterleri dikkate alır. Bu kriterler sınırlı sayıda olmayıp, işlem özelinde ortaya çıkan yeni risk göstergeleri de değerlendirmeye alınabilir.

E.1 Lokasyon Bakımından Risk Kriterleri

- Madenden çıkarılan veya geri dönüştürülebilir kıymetli madenlerin çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden tedarik edilmesi, bu bölgelerden geçmesi veya bu bölgeler üzerinden taşınması
- Madenden çıkarılan kıymetli madenin CAHRA niteliğindeki bir ülkeden çıkarıldığına veya bu ülkeden geçtiğine ilişkin makul şüphe bulunması
- Madenden çıkarılan kıymetli madenin rezervleri, kaynakları veya üretim kapasitesi sınırlı bir ülkeden geldiğinin beyan edilmesi
- Geri dönüştürülebilir kıymetli madenin sınırlı ihracat kapasitesine sahip bir ülkeden geldiğinin beyan edilmesi veya kaynağın açıklanamaması

E.2 Tedarikçi ve Yukarı Akış Aktörleri Bakımından Risk Kriterleri+

- Tedarikçi, tedarikçinin tedarikçileri veya yukarı akış aktörlerinin yüksek riskli bölgelerden kıymetli madenlerle ilgili menfaat sağlaması
- Tedarikçi veya sahiplerinin politik nüfuz sahibi kişilerle bağlantılı olması
- Tedarikçinin son 12 ay içerisinde yüksek riskli ülkeden kıymetli maden tedarik ettiğinin bilinmesi
- Tedarikçinin silah ticareti, kumar, antika, sanat eseri, elmas ticareti veya benzeri yüksek riskli faaliyetlerle bağlantılı olması
- Geri dönüştürülebilir kıymetli madenin olağan dışı veya açıklanamayan bir coğrafi rota üzerinden tedarik edilmesi
- Tedarikçinin suç gelirlerinin aklanması bakımından yüksek riskli ülkede faaliyet göstermesi
- Tedarikçi tarafından sunulan belgelerde maddi tutarsızlık bulunması veya talep edilen belgelerin sunulmaması

E.3 Ürün Bakımından Risk Kriterleri

- Kıymetli madenin emek yoğun veya küçük ölçekli madencilik faaliyetinden elde edilmiş olması
- Madenden çıkarılan kıymetli madenlerin ciddi çevresel, sosyal veya yönetim zararlarına katkıda bulunması
- Üretimde cıva gibi çevre ve insan sağlığı bakımından zararlı kimyasalların yoğun şekilde kullanılması
- Geri dönüştürülebilir kıymetli madenin, yüksek riskli tedarik zincirine sahip ve güvenilirliği doğrulanamayan rafineri veya tüccarlardan temin edilmesi

F. RİSKLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ

INTL HRM, risk değerlendirmesi kapsamında etkin bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur. Bu sistem, işlemlerin ilgili mevzuata, rehberlere, Şirket politikalarına ve yazılı prosedürlere uygun şekilde yürütülüp yürütülmediğinin risk bazlı olarak incelenmesini sağlar.

F.1 Değerlendirme Süreci

Risk değerlendirme faaliyetleri Uyum ve İç Kontrol Birimi tarafından yürütülür. Karşı tarafın yüksek riskli olduğuna dair bulguların tespiti veya şüphe oluşması halinde geliştirilmiş durum tetkiki uygulanır. Elde edilen bulgular üst yönetime raporlanır ve gerekli aksiyonlar belirlenir.

F.2 Risk Yönetim Kararları

- İş ilişkisinin mevcut koşullarla sürdürülmesi
- İlave bilgi ve belge talep edilmesi
- Geliştirilmiş durum tetkiki uygulanması
- Risk azaltıcı iyileştirme planı hazırlanması
- İşlemin veya ilişkinin geçici olarak askıya alınması
- Ticari ilişkinin sonlandırılması

Geliştirilmiş durum tetkiki sonucunda riskin tamamen ortadan kaldırılamaması, ancak karşı tarafın iyi niyetli ve makul çaba göstermesi halinde, ölçülebilir hedefler içeren bir geliştirme planı hazırlanabilir. Bu planın oluşturulmasından itibaren en geç altı ay içinde kayda değer iyileşme sağlanamazsa ticari ilişki askıya alınır veya sonlandırılır.

G. İŞLEMLERİN İZLENEBİLİRLİĞİ

INTL HRM, tedarik zinciri boyunca gerçekleştirilen işlemlerin tedarikçi risk profiliyle uyumlu olup olmadığını teyit etmek amacıyla uygun inceleme ve kontrol faaliyetleri yürütür. İzlenebilirlik, kıymetli madenin kaynağı, güzergahı, sevkiyatı, belgeleri ve ödeme süreçlerinin tutarlı şekilde izlenmesini kapsar.

- Kıymetli maden içeren ürünlerin hacim, tür ve konsantrasyon bilgilerinin kontrol edilmesi
- Her gönderi için mevcut nakliye rotasının ve sevkiyat zincirinin izlenmesi
- Gönderi ve nakliye belgeleri ile fiziksel sevkiyatın karşılaştırılması
- Belgelerin ürün bilgileriyle ve KYC kayıtlarıyla tutarlı olduğunun doğrulanması
- Ödeme bilgilerinin işlem tarafları ve ticari ilişki profiliyle uyumunun incelenmesi
- Şüpheli işlem veya belge tutarsızlığı halinde inceleme başlatılması

Ürüne ilişkin tutarsızlık tespit edilmesi veya makul şüphe oluşması halinde kıymetli madenler tutarsızlık giderilene kadar muhafaza edilebilir. Konu hakkında inceleme yürütülür, bulgular yazılı olarak kayıt altına alınır ve Uyum ve İç Kontrol Birimi ile üst yönetime raporlanır.

H. TEDARİK ZİNCİRİ DURUM TETKİKİ KAYITLARININ SAKLANMASI

Tedarik zinciri durum tetkiki kapsamında elde edilen bilgi, belge, analiz, rapor, onay, yazışma ve işlem kayıtları güvenli şekilde muhafaza edilir. Kayıtların bütünlüğünün, gizliliğinin ve gerektiğinde erişilebilirliğinin korunması esastır.

INTL HRM, tedarik zincirine ilişkin gerekli bilgi ve belgeleri en az 8 yıl süreyle saklar. Saklama süresi boyunca yetkisiz erişimi önlemek ve kayıtların doğruluğunu korumak amacıyla uygun fiziksel ve elektronik güvenlik tedbirleri uygulanır.

I. EĞİTİM

Uyum ve İç Kontrol Birimi, sorumlu tedarik zinciri kapsamındaki eğitim programlarının düzenlenmesinden sorumludur. Eğitim programları, ilgili Borsa İstanbul düzenlemelerinde öngörülen konuların yanı sıra ulusal ve uluslararası mevzuat, rehberler ve Şirketin risk profiline göre belirlenen ihtiyaçlar dikkate alınarak hazırlanır.

- Sorumlu tedarik zinciri ilkeleri ve uygulama esasları
- OECD, LBMA ve Borsa İstanbul düzenlemeleri
- Müşterini Tanı ve geliştirilmiş durum tetkiki süreçleri
- Yüksek risk göstergeleri ve şüpheli durumların bildirilmesi
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi
- Rüşvet, yolsuzluk ve yaptırımlara uyum
- Çevresel, sosyal ve yönetim risklerinin değerlendirilmesi
- Kayıt tutma, izlenebilirlik ve raporlama yükümlülükleri

Gerekli görülmesi halinde konusunda uzman eğitimcilerden, danışmanlardan veya dış kaynaklardan destek alınabilir. Eğitimlerin katılım kayıtları ve içerikleri saklanır.

L. UYGULAMA ESASLARI VE İÇ KONTROL DETAYLARI

Bu bölüm, Politika hükümlerinin uygulamada nasıl işletileceğini açıklamak amacıyla düzenlenmiştir. Burada yer alan esaslar, Politika kapsamındaki sorumlulukların günlük iş süreçlerine aktarılmasını ve kontrollerin tutarlı şekilde yürütülmesini destekler.

L.1 Tedarikçi Kabul Süreci

Yeni tedarikçilerle iş ilişkisi kurulmadan önce tedarikçinin hukuki statüsü, faaliyet alanı, ortaklık yapısı, yönetim bilgileri, nihai faydalanıcıları, finansal yeterliliği ve kıymetli maden tedarik zincirindeki konumu değerlendirilir. Bu inceleme, yalnızca belge teminiyle sınırlı olmayıp, gerektiğinde açık kaynak araştırması, yaptırım taraması, olumsuz haber kontrolü ve işlem amacı değerlendirmesini de içerir.

- Tedarikçi başvuru ve bilgi formlarının eksiksiz doldurulması sağlanır.
- Tedarikçinin faaliyet konusu ile talep edilen işlem arasında makul ticari ilişki bulunup bulunmadığı kontrol edilir.
- Nihai faydalanıcıların kimlik ve kontrol ilişkileri değerlendirilir.
- Yüksek risk göstergesi bulunması halinde geliştirilmiş inceleme yapılmadan iş ilişkisi başlatılmaz.

L.2 Devam Eden İzleme Faaliyetleri

İş ilişkisi kurulduktan sonra tedarikçinin risk profili sabit kabul edilmez. İşlem hacmindeki olağan dışı artışlar, farklı ülke veya güzergah kullanımı, ödeme alışkanlıklarındaki değişiklikler, belge tutarsızlıkları veya olumsuz haberler devam eden izleme kapsamında değerlendirilir.

- Tedarikçi bilgileri periyodik olarak güncellenir.
- İşlem sıklığı, tutarı ve ürün türü tedarikçi profiliyle karşılaştırılır.

- Taşıma rotaları ve ürün menşei bilgilerinde beklenmeyen değişiklikler analiz edilir.
- Risk artışı tespit edilirse tedarikçi yeniden sınıflandırılır.

L.3 Geliştirilmiş Durum Tespiti

Yüksek riskli işlemler veya tedarikçiler bakımından standart inceleme yeterli görülmez. Bu hallerde geliştirilmiş durum tespiti uygulanır. Geliştirilmiş inceleme; daha ayrıntılı belge talebi, ek teyit, üst yönetim onayı, işlem kısıtı, saha ziyareti veya bağımsız kaynaklardan doğrulama gibi tedbirleri içerebilir.

- Kıymetli madenin gerçek kaynağı ve önceki sahiplik zinciri mümkün olduğu ölçüde teyit edilir.
- Tedarikçinin yüksek riskli ülke veya kişilerle bağlantısı araştırılır.
- Ödeme tarafları ile mal hareketi tarafları arasında uyum bulunup bulunmadığı değerlendirilir.
- Risk azaltıcı tedbirler yazılı hale getirilir ve sonuçları takip edilir.

L.4 Şüpheli Durumların Ele Alınması

Şirket, şüpheli veya tutarsız durumlarda işlemin olağan ticari gerekçesini, tarafların kimliğini, ürünün kaynağını ve ödeme akışını yeniden değerlendirir. Gerekli durumlarda işlem askıya alınabilir, ilave belge talep edilebilir veya ilgili iç raporlama mekanizması işletilebilir.

- Belge ve beyanlar arasında çelişki bulunması
- Tedarikçinin bilgi vermekten kaçınması veya gecikmesi
- Ticari gerekçesi açıklanamayan rota veya ödeme yapısı bulunması
- Yaptırım, PEP veya olumsuz haber eşleşmesi oluşması
- Kaynağı belirsiz veya olağan dışı nitelikte kıymetli maden tedariki

L.5 Raporlama ve Yönetim Bilgilendirmesi

Uyum ve İç Kontrol Birimi, riskli görülen işlemler, geliştirilmiş durum tespiti sonuçları, askıya alınan veya sonlandırılan iş ilişkileri ve eğitim faaliyetleri hakkında üst yönetime düzenli bilgilendirme yapar. Raporlamalar, alınan kararların gerekçelerini ve uygulanan risk azaltıcı tedbirleri içerecek şekilde kayıt altına alınır.

M. POLİTİKANIN TEDARİKÇİLERE DUYURULMASI

INTL HRM, sorumlu tedarik zinciri yaklaşımının yalnızca Şirket içinde uygulanmasının yeterli olmadığını kabul eder. Bu nedenle Politika, tedarikçiler ve iş ortaklarıyla farklı ortamlarda paylaşılır; gerekli görülen durumlarda sözleşme, taahhütname veya bildirim metinleri aracılığıyla tedarikçilerden Politika ilkelerine uygun hareket edeceklerine ilişkin teyit alınır.

Tedarikçilerden, kendi tedarik zincirlerinde de benzer risk farkındalığını oluşturmaları ve INTL HRM tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri zamanında, doğru ve eksiksiz şekilde sağlamaları beklenir. Tedarikçinin bu yükümlülüklere uymaması, risk değerlendirmesinde olumsuz unsur olarak dikkate alınır.

M.1 Tedarikçi Beklentileri

- Yasal kaynaklardan tedarik yapılması ve kaynağın belgelendirilebilir olması
- İnsan hakları, çevre, iş sağlığı ve güvenliği kurallarına uyum sağlanması

- Rüşvet, yolsuzluk ve yasa dışı ödeme taleplerinin reddedilmesi
- Yaptırım listelerinde yer alan taraflarla işlem yapılmaması
- INTL HRM tarafından talep edilen belgelerin gerçeğe uygun şekilde sunulması
- Riskli durumların gecikmeksizin Şirkete bildirilmesi

M.2 Uygunsuzluk Halinde Alınabilecek Tedbirler

Tedarikçinin Politika ilkelerine aykırı davrandığının veya yüksek riskli bir durumun giderilmesi için makul iş birliği göstermediğinin anlaşılması halinde, Şirket riskin niteliğine göre kademeli veya doğrudan tedbir uygulayabilir.

- İlave bilgi ve belge talep edilmesi
- İşlemin geçici olarak durdurulması
- Geliştirme veya risk azaltım planı hazırlanması
- Belirli ürün, ülke veya işlem türlerine kısıtlama getirilmesi
- Ticari ilişkinin askıya alınması veya sonlandırılması

N. DEĞERLENDİRME VE SÜREKLİ İYİLEŞTİRME

INTL HRM, sorumlu tedarik zinciri sisteminin dinamik bir yapı olduğunu kabul eder. Mevzuat değişiklikleri, uluslararası rehberlerdeki güncellemeler, sektörel gelişmeler, iç denetim sonuçları ve yaşanan olaylar dikkate alınarak Politika ve uygulama süreçleri düzenli biçimde gözden geçirilir.

Sürekli iyileştirme yaklaşımı kapsamında, kontrol eksiklikleri, tekrarlayan belge tutarsızlıkları, eğitim ihtiyaçları, tedarikçi geri bildirimleri ve denetim bulguları değerlendirilir. Gerekli hallerde süreç akışları, kontrol listeleri, risk sınıflandırma kriterleri ve raporlama formatları güncellenir.

O. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Politikanın uygulanmasında kavramların ortak şekilde anlaşılması önemlidir. Aşağıdaki tanımlar, Politika kapsamındaki değerlendirmelerde yol gösterici olmak amacıyla kullanılır. İlgili mevzuat veya rehberlerde farklı veya daha ayrıntılı bir tanım bulunması halinde, mevzuat ve rehber hükümleri öncelikli olarak dikkate alınır.

- CAHRA: Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgeleri ifade eder. Bu bölgeler, silahlı çatışma, yaygın şiddet, siyasi istikrarsızlık, zayıf kurumsal yapı veya insan hakları ihlalleri gibi göstergelerle değerlendirilebilir.
- Sorumlu Tedarik Zinciri: Kıymetli madenlerin kaynağından nihai kullanıcıya kadar olan süreçte etik, yasal, izlenebilir ve risk bazlı kontrollerle yönetilen tedarik yapısını ifade eder.
- Geliştirilmiş Durum Tespiti: Standart müşteri tanıma ve tedarikçi inceleme süreçlerinin yeterli görülmediği yüksek riskli hallerde uygulanan ek kontrol, doğrulama ve onay süreçlerini ifade eder.
- Nihai Faydalanıcı: Bir tüzel kişiliği doğrudan veya dolaylı olarak kontrol eden ya da işlemde nihai menfaat sağlayan gerçek kişiyi ifade eder.
- Yüksek Riskli İşlem: Taraf, ülke, ürün, rota, ödeme yöntemi veya belge yapısı itibarıyla olağan işlem profiline göre daha yüksek uyum riski taşıyan işlemleri ifade eder.

P. PAYDAŞLARIN GERİ BİLDİRİMLERİ

INTL HRM, işbu Politika hakkında paydaşların görüş, öneri, şikayet ve bildirimlerine önem verir. Paydaşlar, sorumlu tedarik zinciri kapsamındaki kaygılarını veya yeni tanımlanabilecek riskleri Şirkete iletebilir. Bildirimler iyi niyetli olmak kaydıyla gizlilik ve misilleme yasağı ilkeleri gözetilerek değerlendirilir.

Politikaya ilişkin geri bildirimler aşağıdaki iletişim kanalları kullanılarak iletebilir:

E-posta adresi: info@intlhrm.com

Telefon numarası: 0212 603 12 12

Bildirimlerde kişisel verilerin korunmasına ilişkin mevzuat hükümlerine uyum sağlanır. Gerekli hallerde bildirimler Uyum ve İç Kontrol Birimi tarafından incelenir, kayıt altına alınır ve üst yönetime raporlanır.

R. SON HÜKÜMLER

Bu Politika, INTL HRM'nin sorumlu tedarik zinciri yaklaşımını ve kıymetli maden faaliyetlerinde uyacağı temel çerçeveyi ortaya koyar. Politika hükümlerinin uygulanmasında ilgili mevzuat, Borsa İstanbul düzenlemeleri, OECD ve LBMA rehberleri ile Şirketin yazılı prosedürleri birlikte değerlendirilir.

Politikada yer almayan hususlarda yürürlükteki mevzuat hükümleri, yetkili kurum düzenlemeleri ve Şirket iç prosedürleri dikkate alınır. Politika hükümleri ile iç prosedürler arasında yorum farklılığı oluşması halinde, daha sıkı uyum standardı sağlayan düzenleme esas alınır.

INTL HRM, sorumlu tedarik zinciri ilkelerinin etkin şekilde uygulanmasını, kurumsal itibarın korunması, yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi ve sürdürülebilir ticaret anlayışının desteklenmesi bakımından temel bir gereklilik olarak kabul eder.

S. YÜRÜRLÜK VE REVİZYON

İşbu Politika'nın ihtiyaç duyulduğu hallerde gözden geçirilmesi, güncellenmesi ve yürürlüğe alınması Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır. Politika güncelleme çalışmaları Uyum ve İç Kontrol Birimi tarafından yürütülür ve üst yönetimin değerlendirmesine sunulur.

Politika; mevzuat değişiklikleri, Borsa İstanbul düzenlemeleri, OECD veya LBMA rehberlerindeki güncellemeler, Şirket faaliyetlerinde meydana gelen değişiklikler veya risk değerlendirmesi sonuçları dikkate alınarak revize edilebilir.

İşbu Politika Yönetim Kurulu tarafından **11/08/2026** tarihinde onaylanarak yürürlüğe konulmuştur.

ORGANİZASYON ŞEMASI

MÜDÜR
ALBERT ATRO BAĞDASAROĞLU

