



# **GARANTİ** **ALTIN RAFİNERİ**

GARANTİ RAFİNERİ  
KIYMETLİ MADENLER SORUMLU  
TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI

[garantirafineri.com.tr](http://garantirafineri.com.tr)

## İÇİNDEKİLER

KAPSAM .....	2
ORGANİZASYON.....	3-4
YÜKSEK RİSKLİ BÖLGELERDENALTI TEDARİK ZİNCİRİ KRİTERLERİ VE ALINAN ÖNLEMLER.....	<b>Hata! Yer</b>
<b>işareti tanımlanmamış.-5</b>	
TEDARİK ZİNCİRİ UYUM DEĞERLENDİRMESİ VE MÜŞTERİ TANIMA SİSTEMİ.....	5-6-7
SORUMLULUKLAR.....	7-8-9-10
RİSKLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE YÖNETİMİ.....	10-11
İŞLEMLERİN İZLENEBİLİRLİĞİ VE TAKİBİ .....	12-13
KAYITLARIN SAKLANMASI .....	13
EĞİTİM .....	13-14
SONUÇ .....	14

## **GARANTİ RAFİNERİ VE MADEN İŞLETMELERİ A.Ş. KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. altın rafinasyon, geri dönüşüm, laboratuvar hizmetleri ile kıymetli maden ticareti faaliyetlerinde bulunurken; çatışmalardan etkilenen ve yüksek riskli bölgelerden maden çıkarma, ticareti, işlenmesi ve ihracı ile ilişkili olabilecek önemli olumsuz etki risklerinin farkında olarak, insan haklarına saygı duyma ve çatışmaya katkıda bulunmama sorumluluğumuz bulunduğunu kabul ederek, bunlara uymayı taahhüt ederiz. Çatışmalardan etkilenen ve yüksek riskli bölgelerden gelen madenlerin sorumlu bir şekilde tedarik edilmesine ilişkin aşağıdaki politikayı tedarikçilerle yapılan sözleşmelerde ve ticari ilişkilerimizde benimseyeceğimizi, söz konusu ilkeleri geniş kitlelere yayarak dahil edeceğimizi, çatışmaya duyarlı kaynak kullanımı uygulamalarını ve tedarikçilerin son kullanıcıya kadar olan risk farkındalığını sağlayacağını kabul eder. Çatışmanın finansmanına katkıda bulunan herhangi bir eylemden kaçınmayı taahhüt ederiz ve ilgili Birleşmiş Milletler yaptırım kararlarına veya uygun olduğu durumlarda bu tür kararları uygulayan yerel yasalara uyacağımızı taahhüt ederiz.

### **KAPSAM**

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. nin ve ticari ilişkide bulunduğu müşteri/tedarikçilerinin altın tedarik sürecinde, tedarik zincirine ilişkin politika ve prosedürlerinde Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için OECD Uyum Rehberi'nin ve Borsa İstanbul Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberinin, firma bünyesinde amaca uygun ve etkin bir biçimde uygulanmasına ve uyum riskinin başarılı bir biçimde yönetilmesine yönelik temel ilke ve esasları ortaya koymasıştır. Şirket yapısının oluşturulmasına yönelik sorumlu tedarik zinciri hakkında uyum programımız;

- i. Organizasyon,
  - ii. Kıymetli Metal Tedarik Zincirindeki Yüksek Risk Kriterleri,
  - iii. Tedarik Zinciri Uyum Değerlendirmesi ve Müşteri Tanıma Sistemi,
  - iv. Sorumluluklar,
  - v. Risklerin Değerlendirilmesi ve Yönetimi,
  - vi. İşlemlerin İzlenmesi ve Kontrolü,
  - vii. Kayıtların Saklanması,
  - viii. Eğitim,
  - ix. Sonuç
- bölümlerinden oluşmaktadır.

## **ORGANİZASYON**

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.'de, sorumlu kıymetli maden tedariki ile ilgili düzenlemelere göre; uyum programının bütününe yükümlünün faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Bu kapsamda Yönetim Kurulu Başkanınca İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ve İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi Yardımcısı atanır. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu Başkanına bağlı olarak çalışan bir Şirket Uyum Komitesi teşkil edilmiş, Uyum Görevlisi tarafından yürütülen risk yönetimi faaliyetlerinin değerlendirilmesi için Risk Yönetimi Komitesi oluşturulmuştur.

Güçlü şirket yapısının tesisine yönelik olacak şekilde Yönetim Kurulumuzca kabul edilen Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları İle Rafinerlerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge hükümleri kapsamında oluşturulan Şirket politika ve prosedürlerine uyum sağlamalarını teminen süreçlerin işletilmesini ve izlenmesini desteklemek için gerekli araçlar ve iç kontrol mekanizmaları temin edilmiş, sistemin doğru işlemesinden ve mevzuatlara uyumundan sorumlu bir İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ve İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmış olup, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisine tabi olunan mevzuat kapsamında gerekli yetki ve sorumluluklar verilmiştir.

Şirketin iç yönetim sistemi; madenden çıkarılmış, hurda veya diğer bir şekilde elde edilen altının, tedarik zincirinin herhangi bir aşamasında çatışmaların ve terörizmin finansmanına destek sağlamak amacıyla kullanılmadığından, ayrıca insan hakları ihlalleri ile kara para aklama faaliyetlerinden elde edilmediğinden, söz konusu faaliyetler esnasında vergi kaçırma, rüşvet ve yolsuzluk suçlarına iştirak edilmediğinden emin olmak amacıyla gerekli dokümantasyon incelemesini ile risk değerlendirmesini yapar ve bu dokümanları kayıt altına alarak muhafaza eder.

Bu bağlamda Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.;

- i.** İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tüm yöneticiler ve birimlerle koordineli iş yapar ve çalışma, gözlem ve denetim sonuçlarını düzeltmeleri için ilgili birim yöneticilerine bildirirken Yönetim Kurulu Başkanını da bilgilendirir. Düzeltmesi gereken konunun seviyesi, mahremiyeti ve niteliğine göre gerekirse direkt olarak Yönetim Kurulu Başkanına rapor eder.
- ii.** Yönetim Kurulu Başkanına bağlı olarak çalışan bir Şirket Uyum Komitesi teşkil edilmiştir.
- iii.** Yönetim Kurulu Başkanına bağlı olarak çalışan tedarik zincirinde inceleme sürecini denetlemek için gerekli bilgi ve deneyime sahip "Risk Yönetimi Komitesi" oluşturmuştur.
- iv.** Süreçlerin işletilmesini ve izlenmesini desteklemek için gerekli kaynakları tahsis eder;
- v.** İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin, tedarik zincirinde uyumun sağlanması konusunda iç sorumluluğunu sağlar.

vi. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi aynı zamanda şirket içi dâhili ve harici ihlal bildirimlerinin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri alır ve eğitim koordinasyonunu kurarak gerekli eğitimlerin belirli periyodlarla verilmesini sağlar.

vii. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi politika belgelerini ve prosedürlerinde olabilecek değişiklikleri güncelleyerek revize numarasıyla birlikte Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

Rafinerinin uyum faaliyetleri ile uyum riski yönetiminin yapı, işleyiş ve etkinliği, iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur. Sorumlu tedarik zinciri uyum politikasının denetimi, mevzuatta tanımlanan bağımsız ve yetkin bir denetim firmasına verilir. Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. bünyesinde altın içerikli kıymetli metal işiyle uğraşan her birim ve çalışan tüm personel, şirket Altın Tedarik Zinciri Şirket Uyum Politikası gerekliliklerini yerine getirmekten, varsa aksaklıkları ve eksiklikleri en kısa süre içerisinde bildirmekten ve uygun düzeltici faaliyetleri yapmaktan sorumludurlar.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş., altın rafinasyonu işiyle ilgili olarak tabi olduğu akredite kurum ve kuruluşların, ulusal ve uluslararası yönetmelik ve standartların gerekliliklerini yerine getirici faaliyet ve uygulamalar kapsamında uygulamaya koyduğu Sorumlu Tedarik Zinciri Şirket Uyum Politikası ile süreç içerisindeki riskleri karşılamayı esas alarak, tüm ticari ilişkilerini bu politika esasları üzerine kurup, tedarik zinciri sürecini ve ilgili ticari işlemleri yönetmeyi ilke edinmiştir.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.'nin her kademedeki tüm personeli, firmanın uyum riskine maruz kalmaması ve uyum riskinin etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulması, bu çerçevede rafineri faaliyetlerinin Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için OECD Uyum Rehberi'ne ve Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberine, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkındaki Tebliğ ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının kuruluşu Hakkındaki Yönetmeliklerine uygun ve uyumlu olarak doğru ve dürüst bir biçimde yürütülmesi konusunda üzerine düşen görevi devamlı surette tam ve doğru biçimde yerine getirir.

## **KIYMETLİ METAL TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ YÜKSEK RİSK KRİTERLERİ**

Kıymetli metal tedarik zincirinin herhangi bir halkasında yüksek riskin bulunup bulunmadığının tespitinde aşağıdaki kriterler dikkate alınır:

- i. Madenlerden Çıkarılan Altın veya Geri Dönüştürülebilir Altının, çatışmalardan etkilenmiş veya insan hakları ihlalleri bakımından yüksek riskli olan bölgelerden tedarik edilmesi veya buralardan geçmesi veya buralardan taşınması;

- ii. Madenden Çıkarılan Altının, bilinen altın rezervleri, muhtemel altın kaynakları veya beklenen altın üretim seviyeleri sınırlı olan bir ülkeden çıktığının iddia edilmesi veya bundan şüphelenilmesi;
- iii. Geri Dönüştürülebilir Altının, çatışmalardan etkilenmiş ve insan hakları ihlalleri bakımından yüksek riskli olan bölgeler üzerinden geçtiği veya bu bölgeler üzerinden geçtiğinden şüphelenilen bir ülkeden gelmesi;
- iv. Altını tedarik eden tarafın veya kaynağa yakın diğer bilinen şirketlerin kara para aklama, suç veya yolsuzluk bakımından yüksek riskli olan bir ülkede yerleşik olmaları;
- v. Altın tedarik eden tarafın veya kaynağa yakın olarak bilinen diğer şirketlerin veya bunların sahiplerinin politik risk altındaki kişiler veya siyasi nüfuz sahibi kişiler olmaları;
- vi. Altın tedarik eden tarafın veya kaynağa yakın olarak bilinen diğer şirketlerin silah ticareti, kumar oynatma, kumarhane işletmeciliği, antika, sanat eserleri, elmas ticareti gibi yüksek riskli bir işle iştirak etmeleri, cemaat mensubu veya cemaat liderleri olmaları;
- vii. Altını tedarik eden tarafın veya kaynağa yakın olarak bilinen diğer şirketlerin terörizmin finansmanı bakımından yüksek risk taşımaları.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, risk yönetim planını oluşturduktan sonra tespit edilen riskin azaltılmasını gerektiren ilave bir risk değerlendirmesini “enhanced due diligence” (geliştirilmiş tetkik) kapsamında yapıyoruz. Risk yönetim planının oluşturulmasından sonraki altı ay içinde riskin önlenmesi veya azaltılması konusunda kayda değer ölçülebilir bir iyileştirme sağlanmadığı takdirde, ilgili tedarikçiyle alışverişi en az altı ay boyunca askıya alıyoruz veya durduruyoruz. Askıya almayla beraber, ticari ilişkinin kaldığı yerden devam ettirilmesinden önce sağlanması gereken tedrici ilerleme için performans amaçlarını belirten revize edilmiş bir risk yönetim planı hazırlanabilmektedir. Şirketimiz İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, Uyum Komitesi ve Risk Yönetim Komitesi mevcut sistem ve uygulamaları ile bu sürece uyumluluğu sağlamak odak noktamızdır.

## **TEDARİK ZİNCİRİ UYUM DEĞERLENDİRMESİ VE MÜŞTERİ TANIMA SİSTEMİ**

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, uyumu, altın tedarik zinciri boyunca kontrol ve şeffaflığını, diğer tedarik zinciri aktörlerinin izlenebilirliği ve kimlik tespitini kapsayan, güçlü bir dahili tetkik sistemi kurduk. Bu bağlamda, her zaman potansiyel bir tedarikçiyle ve/veya bir müşteriyle ticari bir ilişkiye girmeden önce, ilgili mevzuatın gerektirdikleri dahil, ve bunlarla sınırlı olmayan bütün gerekli bilgi ve belgeleri topluyor, gerekli araştırma ve soruşturmaları tamamlıyoruz.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.’nin kıymetli metal tedarik zinciri uyum politikası, “Müşteri/Tedarikçi’yi Tanıma Süreci” ni de içerir.

Bu bağlamda Müşteri Tanıma Süreci aşağıdaki adımlardan oluşmakta olup, bunlarla sınırlı değildir;

- 1-Tüzel veya Gerçek kişi Müşteri tanı formu ve Müşteri işlem bilgi formu ve Müşteri genel bilgi formu (ancak bunlarla sınırlı olmayan gerekli bütün bilgi ve belgeleri talep ederiz. ),
- 2-Müşterinin kimliğinin tespit edilmesi ve müşterinin tanınması,
- 3-Tabi olunan mevzuatlara, ulusal ve uluslararası yaptırım/yasaklı uygulamalarına dikkat edilmesi,
- 4-Yüksek riskli kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin kriterlere göre işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- 5-İç kontrol ve risk yönetimi,
- 6-Kayıtların saklanması ve güncellenmesi.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. ve çalışanlarını kara para aklama ve terörün finansmanı gibi ulusal ve uluslararası kanun ve uygulamaların ihlaliyle ilgili hedef olmaktan korumak maksadıyla, değerli madenlerle ilgili tedarikçi/müşteri kabul işlemlerinde sürekli olarak gündemde tuttuğu ve etkin olarak tetkikini yaptığı yukarıda belirtilen müşteri tanıma prosedürleri, risk yönetimi politikası müşterinin tanınmasına ilişkin esasların tespiti ,değerlendirmesi ,tedbirleri ,izlenmesi ve kontrol faaliyetleri uygulanmaktadır.

Bu bağlamda, bir tedarikçiyle ve/veya bir müşteriyle her ticari ilişkiye girdiğimizde, müşterilerin tanınması kapsamında müşterilerden/tedarikçilerden kategorilerine göre yasal ve kurumsal yapısı, faaliyet alanı ve gerçek kişi nihai faydalanıcılarını açıklayan ve tevsik eden ancak bunlarla sınırlı olmayan ve detayı müşteri tanıma süreci prosedürleri, risk yönetimi politikası, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların tespiti ,değerlendirmesi ,tedbirleri ,izlenmesi ve kontrol faaliyetlerinde belirtilen bilgi ve belgelerde dikkate alınarak istenmektedir.

Yukarıda belirtilen bilgi ve belgeler, Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş ile müşteri adına işlem yapmaya yetkili kılınmış kişilerden de istenir.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. ayrıca müşterilerinden/tedarikçilerinden, Müşteri Tanı Formunda yer alan, müşterinin/tedarikçinin bankalarda veya kendi zilyetliklerinde tuttıkları fonlarının ve kıymetli metallerinin yasadışı yollardan elde edilmediğini ve bu varlık, fon ve kıymetli metallerin doğrudan ve/veya dolaylı olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin uygulama kararlarının kapsamına girmediğini, dünyanın herhangi bir ülkesindeki para aklamayla ilgili yasaları ihlal etmediğini ve bu fonların Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlarla, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallıklar Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlarla, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımlarıyla, kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlarla ve FATF tarafından yayınlanan eylem çağrısında bulunulan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir şekilde ilgili olmadıklarını ve müşterilerin sözü edilen kararları, yaptırımları ve insan hakları ihlalleri, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ile ilgili mevzuatın hükümlerini ihlal etmediklerini belirttikleri bir beyan da müşterilerden/tedarikçilerden alınır.

Müşterilerden temin edilen bu bilgi ve belgeler doğrultusunda İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, kıymetli metal tedarikçileri/müşterileri ile iş ilişkisine girmeden önce ve mevcut sürekli iş ilişkisi içerisinde olduğu müşteri/tedarikçileri ile yeni bir işlem yapmadan önce, bu bilgi ve belgeleri kontrol eder, şirketimizin kıymetli metal tedarikçisine ilişkin risk kriterlerine göre oluşabilecek bir risk varsa bunları değerlendirir ve tedarik zincirine ilişkin aşağıda belirtilen ancak bunlarla sınırlı olmayan ve detayı müşteri tanıma prosedürleri, risk yönetimi politikası müşterinin tanınmasına ilişkin esasların tespiti ,değerlendirmesi ,tedbirleri ,izlenmesi ve kontrol faaliyetlerine ilave risk değerlendirme tedbirleri alır:

- Müşteri ve nihai faydalanıcıları hakkında genel internet araştırması yapılır,
- İşleme konu malvarlığının maliki ya da hak sahibinin kara para aklama, dolandırıcılık veya terörizmin finansmanını destekleyen olarak Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, OFAC, Birleşik Krallıklar Hazinesi, SPK, EKAP gibi ulusal ve uluslararası kuruluşların yaptırımlar listesinde yer alıp almadığı otomatik yazılım sistemleri aracılığıyla kontrol edilir,
- İşleme konu malvarlığının menşei ülkesi ve ticari ilişkiye girilecek şirketin/kişinin tabiiyeti incelenir ,menşei ve tabiiyetin yüksek riskli ülkelerden olup olmadığı, yapılmak istenen işlem ile müşteri profilinin uygun olup olmadığı gibi hususlar, risk yönetimi politikası müşterinin tanınmasına ilişkin esasların tespiti ,değerlendirmesi ,tedbirleri ,izlenmesi ve kontrol faaliyetleri risk değerlendirmesinde detaylı olarak belirtilen müşteri, işlem ve işleme konu malvarlığına ilişkin riskler açısından kontrol edilir. Yapılan risk değerlendirmesi sonucunda elde edilen veriler dikkate alınarak müşteri kabul süreci tamamlanır.

## **SORUMLULUKLAR**

- 1.Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, tabi olduğumuz mevzuatlar ve şirket politika ve prosedürlerinin tam olarak uygulanması kaydıyla, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden kaynak sağlarken veya buralarda faaliyet gösterirken,
  - i. Her türlü işkenceye, insafsız, zulüm, insanlık dışı ve aşağılayıcı muameleye;
  - ii. Bir kişiden zorla ve ceza tehdidi altında sağlanan ve o kişinin kendi rızası ile sunmadığı iş veya hizmet anlamına gelen her türlü zorlayıcı veya zorunlu emeğe;
  - iii. Çocuk istihdamının en kötü biçimlerine;
  - iv. Yaygın cinsel şiddet gibi diğer ağır ve yoğun insan hakları ihlallerine ve suiistimallerine;
  - v. Savaş suçlarına ve diğer ciddi uluslararası insan hakları hukuku ihlallerine, insanlığa karşı işlenen suçlara veya soykırıma müsamaha göstermeyeceğiz, bu tür eylemlerden herhangi bir şekilde menfaat sağlamayacağız, bu tür eylemlere katkı yapmayacağız ve yardımcı olmayacağız, ve bu tür eylemlerin herhangi bir tarafça gerçekleştirilmesine kolaylık sağlamayacağız.



**2.**Paragraf 1’de tanımlanan önemli suiistimal ve ihlalleri gerçekleştiren herhangi bir taraftan kıymetli metal tedarik ettiğine veya bu taraflarla bağlantılı olduğuna dair ciddi bir risk tespit ettiğimiz tedarikçilerle olan ilişkilerimizi derhal askıya alacak veya sonlandıracağız.

**3.**Altın madenciliği, taşımacılığı, ticareti, kullanımı veya ihracı yoluyla devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı destek verilmesine müsamaha göstermeyeceğiz.

Altın madenciliği, taşımacılığı, ticareti, işleme veya ihracı yoluyla devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı destek verilmesine tolerans göstermeyeceğiz. Maden çıkarma, taşıma, ticaretini yapma, işleme veya ihraç etme faaliyetleri vasıtasıyla devlet dışı silahlı gruplara “doğrudan veya dolaylı destek”, aşağıdaki faaliyetlerde bulunan devlet dışı silahlı gruplardan veya bunların işbirlikçilerinden madenler tedarik edilmesi, ödemeler yapılması, başka bir yolla lojistik yardımı veya ekipman temin edilmesi dahil olup ayrıca bunlarla sınırlı olmayarak aşağıdaki işlemleri yapan kişilere de müsamaha gösterilmeyecektir:

**i.** Maden sahalarını yasa dışı olarak kontrol eden veya ulaşım güzergâhlarını, madenlerin alım satımının yapıldığı noktaları ve tedarik zincirindeki üretim aktörlerini yasa dışı bir şekilde kontrol eden ve/veya;

**ii.** Maden sahalarına erişim noktalarında, maden taşıma güzergâhları boyunca veya madenlerin alım satımının yapıldığı noktalarda yasa dışı olarak vergi uygulayan ya da para veya maden olarak haraç toplayan ve/veya;

**iii.** Araçlara, ihracat şirketlerine veya uluslararası tüccarlara yasa dışı olarak vergi uygulayan veya bunlardan haraç toplayan.

**4.** Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, yukarıdaki 3 no’lu paragrafta tanımlanan devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı olarak destek veren herhangi bir taraftan kıymetli metal tedarik eden veya böyle bir tarafla bağlantılı olduğu şeklinde ciddi bir risk tespit ettiğimiz tedarikçilerle olan ilişkilerimizi derhal askıya alacağız veya son vereceğiz.

**5.** Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, 10. paragraf gereğince, maden sahalarını, ulaşım güzergâhlarını ve tedarik zincirindeki üretim aktörlerini yasa dışı olarak kontrol eden; maden sahalarına erişim noktalarında, ulaşım güzergâhları boyunca veya madenlerin alınıp satıldığı noktalarda yasa dışı olarak vergi uygulayan, haraç olarak para veya maden toplayan, araçlardan, ihracat şirketlerinden ve uluslararası tüccarlardan yasa dışı biçimde haraç alan ya da bunlara vergi uygulayan kamu veya özel güvenlik güçlerine doğrudan veya dolaylı olarak hiçbir destek vermeyeceğimizi taahhüt ederiz.

**6.**Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, maden sahalarındaki ve/veya çevre alanlardaki ve/veya ulaşım güzergâhlarında görev yapan kamu veya özel güvenlik güçlerinin görevinin, sadece insan haklarının korunması, maden işçilerinin, ekipmanlarının ve tesislerinin güvenliğinin sağlanması ve maden sahalarının, ulaşım güzergâhlarının, yasa dışı maden çıkarma ve alım satım faaliyetlerine karşı korunması dahil olmak üzere kanunların uygulanmasını sağlamak olması gerektiğini kabul ediyoruz.

**7.**Şirketimizin ya da tedarik zincirimizdeki herhangi bir şirketin kamu veya özel güvenlik güçleriyle sözleşme yapması durumunda, bu güvenlik güçlerinin Güvenlik ve İnsan Haklarına dair Gönüllü İlkelerine uygun hareket edeceğini taahhüt ederiz. Özellikle de, insan hakları ihlallerinden sorumlu olduğu bilinen kişilerin veya güvenlik güçleri birimlerinin işe alınmalarını sağlayamaya yönelik tarama ve denetim politikalarını benimseyeceğiz.

**8.**Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, güvenliğin sağlanması amacıyla kamu güvenlik güçlerine yapılan ödemelerde şeffaflığın, orantılılığın ve hesap verebilirliğin nasıl daha iyi hale getirilebileceği konusunda işe yarar çözümlere katkı yapmak için merkezi ve yerel makamlarla, uluslararası kuruluşlarla ve sivil toplum örgütleriyle iletişim kuracak ve bunların desteklenmesi için gereken adımları atacağız.

**9.**Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, tedarik zincirindeki madenlerin emek-yoğun ve küçük ölçekli işletmeler aracılığıyla çıkarıldığı maden sahalarında kamu veya özel güvenlik güçlerinin bulunmasıyla ilişkili olumsuz etkilerden zanaatkâr madenciler başta olmak üzere hassas grupların etkilenmesini önlemek veya bu etkileri asgariye indirmek amacıyla yerel makamlarla, uluslararası kuruluşlarla ve sivil toplum kuruluşlarıyla işbirliği yapacak ve bunların bu yöndeki çabalarını destekleyeceğiz.

**10.**Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, şirketimizin tedarik zincirindeki özel konumu gereğince, güvenlik güçlerinden kaynaklanabilecek risklerin bulunduğu yerlerde 5. maddede tanımlandığı gibi kolluk ve özel güvenlik güçlerine doğrudan veya dolaylı destek sağlandığı yönünde makul bir riskin mevcut olduğunu belirlediğimiz durumlarda, bu riskin önlenmesi veya azaltılması için yukarı akıştaki tedarikçilerle ve diğer menfaat sahipleriyle birlikte derhal bir risk yönetim planı oluşturup 5. Maddeyi uygulayacağız. Bu gibi durumlarda, risk yönetim planının oluşturulmasını izleyen altı ay içinde riskin azaltılması girişimlerinin başarısız olması durumunda, üretim tedarikçileriyle olan ilişkimizi askıya alacağız veya sonlandıracağız. 8 ve 9. maddelere aykırı faaliyetler yürütüldüğü riskinin mevcut olduğunu makul olarak tespit ettiğimiz durumlarda da, buna aynı şekilde karşılık vereceğiz.

**11.** Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, madenlerin kaynağının gizlenmesi veya örtülmesi, madenlerin çıkarılması, ticareti, kullanılması, işlenmesi, taşınması ve ihracı için hükümetlere ödenen vergilerin, ücretlerin ve imtiyaz ödemelerinin yanlış beyan edilmesi ve kamuoyunu yanıltmak amacıyla hiçbir şekilde rüşvet teklif, vaat veya talep etmeyeceğiz.

**12.**Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, maden sahalarında, taşıma güzergâhlarında veya madenlerin maden/rafineri şirketleri tarafından alınıp satıldığı yerlerde yasa dışı vergilendirme veya para sızdırma yoluyla gerçekleştirilen maden çıkarma, ticaret, işleme, taşıma veya ihracat faaliyetleri aracılığıyla veya bunlarla bağlantılı olarak suç gelirlerinin aklandığına dair ciddi

şüphelerimiz olduğu takdirde bu tür suç gelirlerini aklama faaliyetlerinin önlenmesine yönelik sürdürülen çabalara ve atılan adımlara destek olacağız.

**13.**Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, çatışmalardan etkilenen ve yüksek riskli bölgelerdeki madenlerin çıkarılmasıyla, ticaretiyle ve ihracıyla ilgili bütün vergilerin, ücretlerin ve imtiyaz ücretlerinin devletlere ödenmesini sağlayacağımızı taahhüt ederiz.

**14.**Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, şirketimizin tedarik zincirindeki özel konumu gereğince, olumsuz etkilerin, risklerinin makul bir zamanlama programına göre atılan ölçülebilir adımlar yoluyla önlenmesi veya azaltılması amacıyla tedarikçilerle, merkezi veya yerel hükümet makamlarıyla, uluslararası kuruluşlarla, sivil toplum kuruluşlarıyla ve etkilenen üçüncü taraflarla gerekli iletişimi sağlayacağımızı taahhüt ediyoruz. Riskin azaltılması girişimlerinin başarısız olması halinde üretim tedarikçileriyle olan ilişkilerimizi askıya alacağız veya sonlandıracağız.

### **RİSKLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE YÖNETİMİ**

Risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili usul ve esaslar;

Şirketimizin İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi bu bağlamda ; risk yönetimi politikası ve müşteri tanımına ilişkin esasların tespiti ,değerlendirmesi ,tedbirleri ,izlenmesi ve kontrol faaliyetleri ile müşterinin tanıma süreci sırasında müşterilerin durum ve risk işlemlerinin değerlendirilmesini teminen gerekli kontrol noktalarını oluşturur, risk alanlarını ve risk derecelendirmelerini belirler, risk alanlarına yönelik uygun tedbirleri uygular.

#### **Risk Alanları ve Derecelendirilmesi:**

Risk bazlı yaklaşım çerçevesinde dört risk alanı belirlenmiştir;

- Müşteri /Tedarikçi Riski
- Ürün/Hizmet Riski
- Sektör Riski
- Ülke/Coğrafya Riski

Risk alanları bazında, faaliyet alanı kapsamındaki müşterileri/tedarikçileri, ürünleri, sektörleri, ülkeleri risk algısı ile değerlendirip bunları;

- Düşük Riskli
- Orta Riskli
- Yüksek Riskli

Müşteri/tedarikçiye ait bilgi ve belgelerin kendisine ulaşması, incelenmesi, ilgili ölçüm araçları ve araştırmaların sonucu dikkate alınıp tedarikçi ve/veya müşteri ile ilgili genel bir risk değerlendirmesi yapılarak bir karara varılır ve düşük/orta veya yüksek riskli olarak nitelendirilip müşteri veri tabanı sistemine gerekli veri girişi yapılır. Ancak, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi risk matriksine göre hesaplanan risk durumuna bağlı olmaksızın, Risk Yönetim Politikası'nda yer alan diğer risk

faktörlerini de dikkate alarak vaka bazlı kendi risk değerlendirmesini yapar ve nihai risk değerlendirmesine göre aşağıda belirtilen gerekli aksiyonları alır.

İlgili bilgi ve belgelerin eksikliği durumunda İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi durumu Şirket Risk Yönetimi Komitesine raporlar. Risk Yönetim Komitesinin verdiği karara göre gerekli aksiyonları alır. Bu kapsamda yapılan çalışmalar neticesinde ilgili bilgi ve belge eksikliğinin devam etmesi halinde İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi durumu Üst Yönetim'e iletir. Üst Yönetim'in onayı ile, ilgili eksikliğin giderilmesi için tedarikçi/müşteriye maksimum 3 ay süre verilmek suretiyle iş ilişkisine başlanabilir. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, bundan sonraki süreci bizzat takip etmekle sorumludur.

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin tedarikçi, nihai faydalanıcıları ve temsilcilerinin iş bu Politika'da belirtilen yasaklı listelerinde yer aldığını tespit etmesi veya kıymetli metal tedarik zincirinde kara paranın aklamasına, terörizmin finansmanına, çatışmalara katkı sunulmasına veya insan hakları ihlallerinin varlığına yönelik bir bulguya ulaşması durumunda potansiyel müşteri/tedarikçinin doğrudan reddini gerçekleştirir ve ilgili birimler dahil olmak üzere, Şirket Uyum Komitesine, Risk Yönetimi Komitesine ve Üst Yönetim'e bilgi verir.

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tedarikçiyi yüksek riskli olarak nitelendirir veya kıymetli metal tedarik zincirinde kara para aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara destek verilmesi ve/veya insan hakları ihlallerinin varlığına yönelik bir şüphe tespit ederse durumu Uyum Komitesine, Risk Yönetimi Komitesine, Üst Yönetim'e raporlar. Bu durumda İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi;

- tedarikçiyi reddedebilir,
- tedarikçi ile çalışılmasına karar verebilir ancak riskin azaltılmasına ilişkin bir plan oluşturur.

Bu plan maksimum 6 aylık bir süre için geçerli olabilir ancak bilgi ve belgeler güncellenerek aylık dönemlerde yeniden değerlendirilir. Bu sürecin takibinden İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi sorumludur. Bu süre sonunda müşteriye/tedarikçiye ilişkin risk olgularının devamı veya bu olguların varlığına dair şüphenin devam etmesi durumunda Şirket Uyum Komitesine, Risk Yönetimi Komitesine ve Üst Yönetim'e durumu raporlar. Üst Yönetim;

- süreyi uzatabilir,
- çalışmayı en az 3 ay boyunca askıya alır,
- veya çalışmayı sonlandırır.

Risk yönetimi, müşterinin tanınmasına ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

## **İŞLEMLERİN İZLENEBİLİRLİĞİ VE TAKİBİ**

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, işlemlerin, tedarik zinciri ve risk profili hakkındaki bilgimizle tutarlı olmasını sağlamak için ilişkinin seyri boyunca gerçekleştirilen işlemleri uygun bir şekilde inceler ve izleriz. İzleme ve kontrol faaliyetleri aşağıdakileri kapsamakta olup, ancak bunlarla sınırlı değildir:

- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Maden bölgelerinden kıymetli metal tedarik edilmesi halinde maden sahasındaki faaliyetlerin başta çevreye etki ve insan hakları ihlalleri açısından olmak üzere izlenmesi ve kontrolü,
- Kıymetli metallerin taşınması sürecinin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterinin meslek veya faaliyet konularına, risk profiline ve fon kaynaklarına uygun olmayan ürün ve hizmetlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemlerin yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterilerden alınması zorunlu olan bilgi ve belgeler, temin edilen bilgi ve belgelerin güncelliği ve geçerliliğinin izlenmesi ve kontrolü,
- Her bir işlem bazlı müşteri/tedarikçi ve nihai faydalanıcılarının yasaklı ve yaptırım listelerinde yer alıp yer almadığı, haklarında suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konusunda olumsuz bir haber olup olmadığının izlenmesi ve kontrolü.

İşlemlerimizin tedarik zinciri uyum, risk yönetimi politikası ve müşteri tanımına ilişkin esasların tespiti, değerlendirmesi, tedbirleri, izlenmesi ve kontrol faaliyetleri, ulusal ve uluslararası mevzuatta yer alan unsurlar dikkate alınarak iş ilişkisi içerisine girerken Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş., iyi niyetli olmayan kişilerle iş yapma riskini en aza indirerek sadece profesyonel olarak iş yapan müşterilerle çalışır. Her müşteriye bir risk profili tanımlanarak (düşük riskli, orta riskli veya yüksek riskli) düzenli olarak müşteri profillerinin güncellenmesi sağlanır. Bununla birlikte, risk matrisine göre hesaplanan risk durumuna bağlı olmaksızın, tedarik zinciri uyum ve risk izleme kapsamında oluşturulan şirket politikalarında da yer alan diğer risk faktörlerini de dikkate alarak şirket kendi risk değerlendirmesini yapar. Müşteri kabulü gerçekleştirildikten sonra ticari ilişkiye başlanacak her bir müşteriye referans numarası verilerek işlemleri başlatılır ve beyan etmesi gereken form ve evrakları içeren birer müşteri dosyası tutulur. Kullanılan CRM sisteminde müşteri profili oluşturularak müşteri numarası ile sisteme tanıtımı yapılır. İlgili müşteriye ait tüm ticari işlemler ile rafinasyondan veya

başkaca işlemde geçen değerli metallerin lot ve seri numarası üzerinden sistemde izlenmesi sağlanır. Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. ile müşteriler arasındaki tüm işlemler İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından incelenir, izleme ve takip işlemleri ile ilgili gerekli kontrolü, risk unsurları ve diğer tüm süreçler satış sorumluları, uyum komitesi, muhasebe, laboratuvar, ve sair ilgili birimler tarafından iletişim halinde yürütülmekte ve gözden geçirilmektedir.

Yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlama yapılır ve sonuçları takip edilir. İzleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde, bu faaliyetleri yürüten personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ve sistemlere ulaşması sağlanır.

Bu gözlem sonuçları 3 ayda bir Yönetim Kuruluna rapor edilir. Bu raporlama sonucunda gerekirse müşterinin risk profili yeniden değerlendirilerek revize edilir.

İşlemlerin izlenmesi, ayrıca risk bazlı bir yaklaşımla yapılır.

Bu bağlamda, aşağıda yer alan kontrol faaliyetleri yürütülür:

- Kıymetli metal içeren ürünlerin hacimlerinin, türlerinin ve içeriklerinin kontrol edilmesi,
- Her gönderi için taşıma güzergahlarının incelenmesi,
- Taşıma belgeleri ile fiziksel sevkiyatın analizler, ağırlıklar, seri numaraları açısından karşılaştırılıp doğrulanması,
- Belgelerin ve ürünlerin birbirleriyle ve Müşteri Tanı Formu'nda yer alan bilgilerle tutarlı olduğunun teyit edilmesi.

Ürüne ilişkin tutarsızlık veya şüphe duyulması halinde;

- İlgili kıymetli metaller tutarsızlık giderilene kadar muhafaza edilir,
- Bir inceleme yürütülür ve kayıt altına alınır,
- Tespit edilen bulgular yazılı olarak kayıt altına alındıktan sonra durum Üst Yönetim'e raporlanır.

### **KAYITLARIN SAKLANMASI**

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, Due Dilligence (gerekli özen yükümlülüğü) gereğinin, sürekli yerine getirildiğini göstermek ve olası denetimlerde sunulmak amacıyla tedarik zinciri dokümantasyonları kayıtlarını en az 8 yıl saklarız.

### **EĞİTİM**

Kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri uyum uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılması amacıyla ulusal ve uluslararası düzenlemeler hakkında ilgili personelin ve diğer paydaşlarımızın bilgilendirilmesi, sorumluluk bilincinin artırılması ve bu alanda etkin bir kurum kültürü oluşturulması amacıyla belirli periyodlarla eğitim programları düzenlenir. Şirketimizin İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından, Borsa İstanbul Sorumlu

Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ve ilgili mevzuat uyarınca yükümlülükler uyumun sağlanması, kuruma ait prosedür ve politikaları, risk yönetimi politikası ve müşterinin tanınmasına ilişkin esasların tespiti, değerlendirilmesi, tedbirleri, izlenmesi ve kontrol faaliyetleri, ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilinci artırılarak bir kurum kültürünün oluşturulması ve personelin bu konularda farkındalığının artırılarak bilgilerinin güncellenmesi sağlanır.

Buna göre eğitim programında asgari olarak aşağıdaki konular yer almakta olup, ancak bunlarla sınırlı değildir:

- Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölge kavramı ve diğer Uyum Rehberi kavramları
- Sorumlu tedarik zinciri ile ilgili mevzuatlar, şirket politikaları, müşteri tanı süreci, risk faktörleri uygulama ve örnek olay çalışmaları
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler
- Kambiyo mevzuatı ve uygulaması, Borsa mevzuatı, kıymetli metal ithalatına ilişkin düzenlemeler ve uygulamaları.

Kıymetli maden sorumlu tedarik zinciri işlemleriyle ilgili yöneticiler ve tüm personel eğitim programı kapsamına alınır. Hukuk müşavirlerinden ve/veya konusunda uzman kişilerden eğitim verilmesi konusunda destek alınmaktadır. Eğitim programlarının oluşturulmasından ve düzenlenmesinden Şirketimiz İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi sorumludur.

## **SONUÇ**

Potansiyel tedarikçi/müşterilerimizle ticari iş ilişkisine girmeden önce, onlardan gerekli bilgi ve belgeleri almak Şirketimiz prensibi ve yükümlülüğüdür. Tanımadığımız, güven vermeyen veya haklarında piyasadan referans alamadığımız tedarikçi/müşterilerle doğrudan ya da dolaylı ticari ilişki içerisine girmekten kaçınılırız.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş.'nin tüm çalışanları, ürünlerinin satış pazarlaması ile ilgili bütün yasa ve yönetmelikler, iş yeri tarafından çıkarılan yönetmelikler ile işbu Politikaya uygun hareket etmekle yükümlüdürler ve bunları şahsen gözetirler.

Garanti Rafineri ve Maden İşletmeleri A.Ş. olarak, işbu Politika'da belirtilen konularla ilgili bütün ilerlemeleri yakından takip ederiz ve ulusal ve uluslararası mevzuatlarda ve uygulamalarda yapılan bütün güncellemeleri faaliyetlerimizde uygularız.

**REV .NO/YÜRÜRLÜK TRH : 2 /02.05.2023**