

## GRAM ALTIN SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

### (AML&CFT)

GRAM ALTIN PAZARLAMA SANAYİ VE TİCARET A.Ş.(GRAM ALTIN), suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi, tüm yasalara ve diğer mevzuatlara uymayı hedeflemektedir. Yapılan yönerge, prosedür, izleme ve kontrollerle şirketin ve müşterilerimizin risklerden korunması ve kurum faaliyetlerinin yasalar ve yasalar uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler, kurum politika ve prosedürleri ile akredite olduğumuz uluslararası kurumların kuralları ve direktiflerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi amaçlanmaktadır.

**Suç geliri aklanması**, yasadışı yollardan elde edilen kazançların kaynağının gizlenmesi ve niteliğinin değiştirilmesi suretiyle yasal görüntü kazandırılarak ekonomik sisteme sokulmasıdır.

**Terörün finansmanı**, terörist eylemlerde bulunmak için veya terörist eylemlerde kullanılacağını bilerek ve isteyerek hangi şekilde olursa olsun doğrudan veya dolaylı olarak mali kaynak temin edilmesidir.

GRAM ALTIN; maksatlı olmasa dahi aklama suçuna karışmış bir kuruluşun itibarının zedelenmesi riski bulunduğu bilincinde olarak, suç gelirlerinin aklanmasına aracılık etme ve maruz kalma ihtimalini azaltmak için;

- Referans olarak aldığımız uluslararası kuruluşlarla ilgili mevzuatlar ve tüm ulusal ve uluslararası yasal düzenlemelere uyum içinde olmak,
- Ulusal ve uluslararası bağlamda düzenleyici otoriteler ile işbirliği yapmak,
- Etik iş ilkelerine uyumlu olmak

gibi konuları temel ilke olarak benimsemiştir.

GRAM ALTIN, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile mücadelede MASAK'ın yanı sıra OECD ve FATF standartları ile de uyumlu çalışmaya özen göstermektedir.

GRAM ALTIN, hem Türkiye'de hem de iştiraklerinin olduğu diğer ülkelerde, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve bağlantılı diğer suç faaliyetlerinin önlenmesi hakkındaki yasal düzenlemelere uyum sağlayacak şekilde suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesini içeren şirket politika ve prosedürleri geliştirir ve uygular.

Bu politikalar kapsamında güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturarak;

- Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi,
- İlgili şirket politika ve prosedürlerinin yazılı hale getirilmesi,
- Uyum Görevlisi atanması,
- Politikaların uygulamadaki etkinliğinin ve gelişmelerinin sağlanması ve denetlenmesi,
- Hem Türkiye hem de iştirakleri bulunan diğer ülkelerin yasal düzenlemelerine uygun faaliyet gösterilmesini güvence altına alacak iç denetim ve kontrol sisteminin oluşturulması,
- İlgili personele konu ile ilgili eğitim verilmesi,

# GRAMALTIN

- Mevzuatla ilgili gelişme ve yeniliklerin takip edilmesi ve gerektiğinde politika ve prosedürlerin uygun olarak güncellenmesi,
- Tüm sürecin uygun şekilde bağımsız denetçi tarafından denetlenmesi ve raporlanması,

gibi ana başlıklar sıralanabilmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası'nın uygulanması tüm şirket personelinin sorumluluğundadır. Bu bağlamda tüm personel şirket AML&CFT politika ve ilkelerinin, ulusal ve uluslararası mevzuatın öngördüğü yasal yükümlülüklerin benimsenmesi ve tüm işlemlerde dikkate alınması konusunda bilinçlendirilmektedir. Bu konuda dönemsel eğitim programları düzenlenmektedir.

Kara para aklama ve terörizm finansmanı ile ilgili süreçte GRAM ALTIN herhangi bir noktada kullanılabilir. Herhangi bir suç faaliyeti ile ilgili kasıtsız müdahaleler bile GRAM ALTIN'ın kamu itibarını zayıflatabilir. Bu olayın olasılığını en aza indirmek için GRAM ALTIN ana politikaları ve prosedürleri olarak aşağıdakileri uygulamaya koymuştur:

- . Uyum Yönergesi
- . Altın Tedarik Zinciri Politikası
- . Risk yönetim Planı
- . Müşteri Kabul Politikası
- . Ulusal Mevzuat ile Uluslararası Mevzuata Uyum Ortak Yönetmeliği
- . Düzeltici Faaliyet Planı
- . Uyum Komitesi Prosedürü
- . Eğitim Prosedürü
- . Bilgi Uçurma Prosedürü
- . Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Prosedürü
- . İş Etiği İlkeleri

GRAM ALTIN, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası (AML&CFT) kapsamında yukarıda listelenen şirket politika ve prosedürlerini yöneticiler dahil tüm şirket çalışanlarının uygulamasını sağlar ve bu politika ve prosedürlerin ihlal edilmesine müsamaha göstermez. Yönetim Kurulu üyeleri ve tüm çalışanlarının bu politika ve prosedürlerin içeriğine ve ruhuna uymalarını ister.

Bu ilkelerle belirtilen standartların ihlali işten çıkarmaya kadar varan disiplin cezalarıyla sonuçlanabilir. GRAM ALTIN tüm çalışanlarını herhangi bir kanunun, kuralın, tüzüğün ya da bu politika ve prosedürlerin ihlal edilmeleri halinde ilgili yöneticilere bilgi vermeleri için teşvik eder ve bu durumdan dolayı hiç bir çalışanına misillemede bulunmaz. Belirlenen standartların herhangi bir ihmal veya ihlali durumu İK, Denetim ya da Uyum Departmanına rapor edilebilir

[uyumbirimi@gramaltin.com.tr](mailto:uyumbirimi@gramaltin.com.tr) [ik@gramaltin.com.tr](mailto:ik@gramaltin.com.tr) [denetimbirimi@gramaltin.com.tr](mailto:denetimbirimi@gramaltin.com.tr)