



Müşteri Kabulü ve Genel Bakış Politikası  
Müşteri Kabul & Risk Değerlendirme Yönetmeliği

## Müşteri Kabulü ve Genel Bakış Politikası

# Müşteri Kabul & Risk Değerlendirme Yönetmeliği

Sürüm

**1.1**

Hazırlayan

**Chirag Sharma**

Onaylayan

**Gökhan Yılmaz**

Tarih

**1 Temmuz 2019**

Sonraki Değerleme

**Temmuz 2020**

## 1. GENEL BAKIŞ

Bu belgenin amacı, şirket çalışanlarına AgaBullion Sorumlu Kıymetli Madenler Politikası uyarınca müşterilerin kabulüne yönelik politika ve prosedürler hakkında rehberlik sağlamaktır.

Bu politika, şirketin ilgili çalışanlarından gelen girdilerle oluşturulmuştur. Bu politika tek seferlik iş yapan ve sürekli müşteriler için geçerlidir.

Şirketin tüm çalışanlarının politikayı titizlikle uygulaması zorunludur. Bir çalışanın uyumsuzluğu, kendi takdirine bağlı olarak imza yetkilisi tarafından tanımlanan cezalara neden olabilir.

Bu politika, sektörün en iyi uygulamalarıyla eşgüdüm halinde olmasını sağlamak için her takvim yılında bir kez gözden geçirilecektir.

Politikanın herhangi bir yönünü gözden geçirme ve değiştirme hakkı ve yükümlülüğü yalnızca Risk Komitesi'ne aittir. Hiçbir koşulda, şirketin başka herhangi bir çalışanı, politikanın herhangi bir yönünü değiştirmeyecektir.

Politika, onaylayan makamın imza tarihinden itibaren yürürlüğe girecektir.

Şirketin herhangi bir çalışanı, içeriğin açıklığa kavuşturulması ve / veya politikanın uygulanması konusunda yardıma ihtiyaç duyması halinde, Risk Komitesinden ve / veya bu tür açıklamaları sağlamak için yetkili kişilerden tavsiye almalıdır.

Yeni ticaret / hizmet ortaklarının sınıflandırılması ve incelenmesi Risk Komitesi tarafından yapılacak ve Yönetim Kurulu, Risk Komitesinin bulgularına göre hareket etmek için nihai kararı verecektir.

## 2. TİCARET YAPILACAK TARAFLARIN SINIFLANDIRILMASI

Şirketlerin ana amacı, tüm potansiyel ticaret / hizmet sağlayıcılarını, onlardan uygun dokümantasyonun elde edilebilmesi için bölümlere ayırmaktır. Şirketin etkileşimde bulunduğu tüm taraflar, aşağıdaki bölümlerden birine ayrılmalıdır:

1. Devlet Kurumları
2. Finans Kuruluşları
3. Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Borsası Üyesi
4. Kurumsal - Altın Ticareti Deneyimli
  - a. Ticaret şirketi
  - b. Madencilik şirketi
5. Kurumsal - Altın Ticareti Deneyimi Bulunmayanlar
6. Gerçek Kişi
7. Servis Sağlayıcılar
8. Muhtelif

Ticaret taraflarının sınıflandırılması Risk Komitesi tarafından yapılacaktır.

Müşteri katılımının olacaktır.

### 3. MÜŞTERİYİ YAKINDAN TANIMA SÜRECİ (KYC)

Her ticaret tarafı için KYC süreci eksiksiz tamamlanmalıdır.

Bir Risk Komitesi üyesi aday firmanın sınıflandırmasını yaparak hesap açılış sürecin başlatılması için onay vermelidir. (Kolaylık sağlamak için KYC Prosedürlerini başlatma onayı ve Sınıflandırma e-posta ile yapılabilir.)

Ticari ortağın sınıflandırılması oluşturulduktan sonra, müşteri temsilcisi, müşteriye aşağıda ayrıntıları formları ileterek KYC sürecini başlatacaktır.

Müşteri temsilcisi ayrıca, AgaBullion'un prosedürlerine uyması konusunda potansiyel ticaret ortağına bilgi vermeli ve ayrıca AgaBullion Sorumlu Kıymetli Madenler Politikası bir kopyasını sunmalıdır.

#### a) Devlet Kurumları ve Finans Kuruluşları (Kategori 1 ve 2)

- Yasal Olarak Kabul Edilebilir Örnek İmza Sirküleri ve/veya Vekaletname

#### b) Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Borsası Üyeleri (Kategori 3)

- Şirketin aktif üye olduğunun Borsa İstanbul web sitesinden teyit edilmesi veya üyelik gösteren başka bir sertifika şekli.
- Alım satım işlemler terminaller aracılığıyla yapıldığından başka bir belgeye gerek yoktur

#### c) Kurumsal - Altın Ticaretinde Deneyimli (Ticaret Şirketi) (Kategori 4a)

- AgaBullion Kurumsal Hesap Açılış Formu
- LBMA KYC Anketi
- Yasal Olarak Kabul Edilebilir Örnek İmza Sirküleri ve/veya Vekaletname
- Şirket, İmza Sahipleri ve Nihai Sahiplerine İlişkin World Check Bulguları

#### d) Kurumsal - Altın Ticaretinde Deneyimli (Maden Şirketi) (Kategori 4b)

- AGA Külçe Kurumsal Hesap Açılış Başvuru Formu
- LBMA KYC Soru listesi
- Yasal Olarak Kabul Edilebilir Örnek İmza Sirküleri ve/veya Vekaletname
- LBMA Zanaatkar ve Küçük Ölçekli Madenler veya duruma göre LBMA Büyük ve Orta Ölçekli Madenler Soru listesi.
- Maden Çıkarılan Altın için Durum Tespiti Kontrol Listesi
- Şirket, İmza Sahipleri ve Nihai Sahiplerine Sahiplerine İlişkin World Check Bulguları

#### e) Kurumsal - Altın Ticareti Deneyimi Yok (Kategori 5)

- AGA Külçe Kurumsal Hesap Açılış Başvuru Formu
- LBMA KYC Anketi
- Yasal Olarak Kabul Edilebilir Örnek İmza Sirküleri ve/veya Vekaletname
- Şirket, İmza Sahipleri ve İntifa Hakkı Sahiplerine İlişkin World Check Bulguları

#### f) Gerçek Kişiler (Kategori 6)

- Ulusal Kimlik ve / veya Pasaportun bir kopyası
- AgaBullion Bireysel Hesap Açılış Formu
- İmza örneği
- Birey Üzerine World Check Bulguları

#### g) Hizmet Sağlayıcılar (Kategori 7)

- Yasal Olarak Kabul Edilebilir Örnek İmza Sirküleri ve/veya Vekaletname
- Şirket Vergi Kimlik / Vergi Belgesinin kopyası
- Şirket, İmza Sahipleri ve İntifa Hakkı Sahiplerine (varsa) ilişkin World Check Bulguları
- Sözleşme detaylandırma hizmeti sağlanacaktır.

#### h) Muhtelif (Kategori 8)

- Yukarıdaki kriterlerin hiçbirine uymayan ve herhangi bir türden ticareti içermeyen hesapların takip edildiği sınıftır. Gerekli belgeler duruma göre değerlendirilecektir.

## 4. KYC DEĞERLENDİRME SÜRECİ

Potansiyel ticari ortaklarımızın formları doğru bir şekilde doldurmaları ve doldurulmuş belgeleri almaları için dokümantasyon sürecine yardımcı olmak hesap görevlisinin sorumluluğundadır.

Belgelerin eksiksizliği ve doğruluğu aşağıdaki şekilde kontrol edilmelidir:

- Tüm alanlar ilgili bilgilerle doldurulur
- Ticaret ruhsatı vb. Eşlik eden belgeler eksiksiz ve formlarda belirtilen şartlara göre sunulur.
- Hala geçerli olduğundan emin olmak için son kullanma tarihi olan ilgili belgelerin geçerliliğini kontrol etmek gerekir.

Tüm belgeler, ek güvenlik için bulut tabanlı sunucularda dosyalanmış taranmış kopyalarla birlikte merkez ofiste fiziksel olarak saklanacaktır.

Dokümantasyon süreci tatmin edici bir şekilde tamamlandıktan sonra Hesap Açma Kontrol Listesi Formu doldurulmalıdır.

Dokümantasyonda feragat / gecikmeler varsa Risk Komitesi Üyelerinden onay alınmalıdır.

Hesap Açılış Kontrol ve Onay Formu ve destekleyici dokümanları dahili kullanım içindir ve yalnızca bu onayı sağlamakla sorumlu yetkili kişiden izin alındıktan sonra harici olarak paylaşılmalıdır.

Her şey tamamlandığında, dokümantasyon ve kontrol listesi Risk Değerlendirmesi ve Hesap Açma için Risk Komitesine sunulacaktır.

## 5. RİSK DEĞERLEMESİ

KYC Değerlendirme Sürecinin tamamlanmasının ardından, Risk Komitesi hesap açma talebini erteler ve işleme koyar. Bu toplantı sırasında tüm yeni hesaplara bir Risk Puanı verilir ve Hesap Açma Kontrol Listesi Formunda not edilir.

Aşağıdaki kategoriler altında kategorize edilen tüm ticari ortaklar Düşük Riskli olarak kabul edilecek ve hesap açmak ve faaliyet başlatmak için başka ek bir karar gerektirmeyecek.

- **Kategori 1.** - Devlet Kurumları
- **Kategori 2.** - Finans Kuruluşları
- **Kategori 3.** - Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Borsası Üyesi
- **Kategori 7.** - Servis Sağlayıcılar

World Check yüksek riskli tüzel kişilik (PEP, Atanmış Görevli, Daha Önce Yaptırım Uygulanmış / Halihazırda Yaptırılmış vb.) olarak işaretlenen herhangi bir Şirket ve / veya İmza Yetkilisi ve / veya İntifa Hakkı Sahibi, Risk Komitesi tarafından açıkça belgelendirilmeli ve onaylanmalı veya reddedilmelidir.

'AgaBullion'un Sorumlu Kıymetli Metaller Politikası', 'LBMA Sorumlu Altın Rehberi' ve 'OECD Kılavuzunun risk bazlı durum tespiti yapmak için hükümleri" ile uyumlu bir yaklaşımla her müşteriye bir Risk Düzeyi tayin edilecektir.

Tayin edilen Risk Düzeyi Risk Komitesi tarafından AgaBullion Yönetim Kurulu'na hesap açma önerisi / reddi ile iletilecektir.

Risk Komitesi, ticari ortakların Risk Seviyesini sınıflandıracak ve uygun gördüğü şekilde bunu değiştirecektir.

Risk Düzeyi	Eylem
<b>Düşük</b>	İş yapmaya başlayın
<b>Orta</b>	İş yapmaya başlayın, ancak aşamalı olarak riski azaltın
<b>Yüksek</b>	İş yapmaya başlamak için riski daha düşük bir seviyeye indirin
<b>Sıfır Tolerans</b>	Müşteri katılımını sonlandırın ve ilgili bilgileri ilgili kuruma daha sonraki eylemleri için rapor edin

Çalışmayı sürdürülen müşteriler risk değerlendirmesi yılda en az bir kez yapılmalıdır.

Risk değerlendirmesi ve dahili müşteri onay formu özel ve gizlidir. Hiçbir koşul altında, kısmen veya tamamen firma dışına çıkarılmayacaktır.

Müşteri dosyalarını uygun şekilde tutmak ve bu politikada belirtilen yönergelerle göre hareket etmek sorumluluk müşteri temsilcisindedir.

## 6. SONLANDIRMA VE HESAP AÇILIŞI

Risk Komitelerinin kararı, Hesap Açılış Kontrol ve Onay Formu ve toplantı tutanaklarında yer alacaktır.

Yönetim Kurulu, hesap açma sürecinde nihai kararı verir ve Risk Komitesinin önerisini de dikkate alarak serbestçe hareket edebilir.

Dokümantasyon takibi ve dokümantasyon standartlarına uyma sorumluluğu ticari ortağın müşteri temsilcisi tarafından üstlenilecektir.

## 7. UYGUNSUZ İŞLEMLER VE İHBAR

Herhangi bir çalışan, açıklanan politikalara uyulmadığını fark ederse, konuyu bu sıraya göre rapor etmeli, herhangi bir işlem yapılmazsa seviyeyi yükseltmelidir:

- Aga Külçe Risk Komitesi üyeleri
- Aga Külçe YK Kurul Üyeleri
- Aga Külçe İntifa Sahipleri

Muhbirin kimliği her zaman gizli tutulacaktır.

İhbarcının, uyumsuz çalışan da dahil olmak üzere başka herhangi bir kişiyle konuyu görüşmesine izin verilmez.

Bu noktaya uyulmaması, kişinin takdirine bağlı olarak disiplin cezalarına yol açabilir ve işten çıkarılma ve / veya cezai kovuşturma ile sonuçlanabilir.