

Kapsam: Altın ve Gümüş Değerli Madenleri ile Takı Modellemesi, Tasarımı, Üretimi, Satışı ve İhracatı

1. Amaç

Bu politikanın amacı, Milan Jewellery'nin; suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, terörizmin finansmanı ile mücadele edilmesi ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin Türk mevzuatına tam uyum içerisinde faaliyet göstermesini sağlamaktır.

Bu Politika, risk temelli bir AML & KYC çerçevesi oluşturmakta ve OECD Ek II risk göstergelerini, müşteri ve işlem risk değerlendirmelerinde kırmızı bayrak (red flag) olarak entegre etmektedir. Ancak bu yaklaşım, ayrı olarak yürütülen sorumlu tedarik veya tedarik zinciri durum tespiti politikalarının yerine geçmez ve bu politikaları tekrar etmez.

2. Hukuki ve Düzenleyici Çerçeve

Bu Politika, aşağıda belirtilen yasa, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmıştır:

Ulusal Mevzuat

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında **5549 sayılı Kanun**
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında **6415 sayılı Kanun**
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin **7262 sayılı Kanun**
- **MASAK** ikincil düzenlemeleri, tebliğleri ve rehberleri

Uluslararası Referanslar

- Uluslararası **AML/CFT** ve **KYC** ilkeleri
- **OECD Durum Tespiti Rehberi – Ek II**, yalnızca AML/KYC amaçlı risk göstergeleri çerçevesi olarak kullanılmaktadır

3. Risk Temelli Yaklaşım

Milan Jewellery; kara para aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili riskleri tanımlamak, değerlendirmek, azaltmak ve izlemek amacıyla risk temelli bir yaklaşım uygular.

Risk değerlendirmeleri aşağıdaki unsurlar dikkate alınarak gerçekleştirilir:

- Müşteri riski
- Coğrafi/ülke riski
- Ürün ve işlem riski
- Dağıtım kanalı ve ödeme yöntemi riski

Risk sınıflandırmaları dokümanite edilir ve periyodik olarak gözden geçirilir.

4. OECD Ek II Risk Göstergeleri (AML/KYC Kırmızı Bayrakları)

OECD Ek II riskleri, AML/KYC sistemi kapsamında, kara para aklama ve terörizmin finansmanı riskinin artabileceğine işaret eden risk göstergeleri (kırmızı bayraklar) olarak entegre edilmiştir.

4.1 OECD Durum Tespiti – Ek II ile İlişkili Kırmızı Bayraklar

Aşağıdaki durumlarda, işlem veya karşı taraflara yönelik geliştirilmiş inceleme uygulanır:

- Zorla çalıştırma veya çocuk işçiliği dâhil olmak üzere ciddi insan hakları ihlallerine ilişkin iddia veya göstergeler
- Devlet dışı silahlı gruplarla bağlantı, çatışma finansmanı veya şiddet içeren faaliyetlerle ilişki
- Özellikle kamu görevlilerini içeren rüşvet veya yolsuzluk göstergeleri
- Menşe bilgisi dâhil olmak üzere sahte, tutarsız veya yanıltıcı belgeler
- Makul bir açıklaması olmayan, çatışmadan etkilenen ve yüksek riskli bölgeler (CAHRA) ile bağlantılı işlemler
- Yasadışı ticaret, kaçakçılık, vergi kaçırma veya organize suç göstergeleri

Bu göstergeler, MASAK yükümlülüklerinin yerine geçmez, ancak AML risk tespitinin güçlendirilmesini destekler.

5. Geliştirilmiş Durum Tespiti (EDD) ve Eskalasyon

Yüksek risk göstergelerinin tespit edilmesi halinde aşağıdaki önlemler uygulanır:

- İlave fon kaynağı / servet kaynağı bilgilerinin talep edilmesi
- Geliştirilmiş tarama ve olumsuz medya kontrollerinin yapılması
- Üst yönetim veya Uyum Görevlisi onayının alınması
- Sürekli izleme yoğunluğunun artırılması
- Yüksek riskli vakaların Uyum Görevlisi'ne eskale edilmesi ve kararların dokümanite edilmesi

6. Müşteri Durum Tespiti (CDD) ve KYC Gerekliklikleri

Milan Jewellery, riskle orantılı CDD önlemleri uygular. Bu kapsamda:

- Müşterilerin kimliklerinin tespiti ve doğrulanması
- Tüzel kişiler için Nihai Faydalancıların (UBO) belirlenmesi

- Mülkiyet ve kontrol yapılarının güvenilir belgelerle doğrulanması
- Yaptırım, ambargo ve izleme listelerine karşı tarama yapılması
- Müşteri ilişkilerinin sürekli izlenmesi

6.1 Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP)

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP); önemli kamu görevleriyle yetkilendirilmiş kişiler ile bunların yakın aile üyeleri ve yakın iş ortaklarını ifade eder.

PEP'lerle ilişkili işlemler aşağıdaki uygulamalara tabidir:

- Geliştirilmiş Durum Tespiti (EDD)
- Üst yönetim onayı
- Artırılmış işlem izleme

6.2 Nakit İşlem Kontrolleri

Nakit işlemler; işlem sıklığı, parçalama riski ve müşteri profiliyle uyum dikkate alınarak eşik değerler üzerinden izlenir ve geliştirilmiş incelemeye tabi tutulur.

7. Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB / STR)

Milan Jewellery, MASAK düzenlemelerine uygun şekilde şüpheli işlemlerin tespiti, değerlendirilmesi ve bildirilmesine yönelik prosedürler uygular.

7.1 Şüpheli İşlemlerin Tespiti

Gerçekleşmiş veya teşebbüs aşamasındaki bir işlem aşağıdaki durumlarda şüpheli kabul edilir:

- Müşteri profili veya beyan edilen faaliyetle uyumsuz olması
- Açık bir ekonomik veya hukuki amacının bulunmaması
- Olağandışı yapılandırma, üçüncü taraf ödemeleri veya alışılmadık ödeme yöntemleri içermesi
- Kara para aklama, terörizmin finansmanı veya yayılmanın finansmanına işaret etmesi

7.2 İç Bildirim ve Değerlendirme

- Tüm çalışanlar, şüphelerini derhal Uyum Görevlisi'ne bildirmekle yükümlüdür
- Uyum Görevlisi vakayı değerlendirir ve değerlendirme sürecini kayıt altına alır

7.3 MASAK'a Bildirim

- Gerekli durumlarda, Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB) MASAK'a resmî elektronik bildirim sistemi üzerinden yapılır
- Bildirimler, işlemin tamamlanıp tamamlanmadığına bakılmaksızın gecikmeksizin gerçekleştirilir

7.4 Gizlilik ve İfşa Yasağı (Tipping-Off)

- ŞİB ile ilgili bilgiler kesinlikle gizlidir
- Müşteriler veya üçüncü kişiler bilgilendirilemez
- İhlaller disiplin ve hukuki yaptırımlara tabidir

8. Kayıtların Saklanması

Milan Jewellery, MASAK gereklilikleri doğrultusunda AML/KYC kayıtlarını asgari sekiz (8) yıl süreyle saklar.

Kayıtlar aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere şunları içerir:

- Müşteri kimlik tespit ve doğrulama belgeleri
- **UBO** kayıtları
- Risk değerlendirmeleri ve puanlamalar
- İşlem kayıtları ve faturalar
- ŞİB dokümantasyonu ve iç değerlendirmeler
- Eğitim kayıtları
- İç denetim ve uyum gözden geçirme raporları

9. Malvarlığının Dondurulmasına İlişkin Prosedürler

Malvarlığının Dondurulmasına ve Bu Kararların Kaldırılmasına İlişkin Usul ve Esaslar kapsamında Milan Jewellery aşağıdaki uygulamaları hayata geçirir:

- Dondurma kararına konu varlıkların teslimi veya iadesinin durdurulması
- Gerekli hallerde Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası dâhil ilgili otoritelere derhal bildirim yapılması
- Bakanlık bildirimlerine, belirlenen süreler içinde (azami 7 gün) yanıt verilmesi
- Mevcut olmayan veya kayda alınamayan varlıkların bildirilmesi
- Dondurma kararlarının kaldırılması halinde gerekli bildirimlerin yapılması

10. Rol ve Sorumluluklar

- Yönetim Kurulu:** AML/KYC sisteminin etkin uygulanmasından nihai olarak sorumludur
- Genel Müdür:** Bu Politikanın uygulanması, gözden geçirilmesi ve güncellenmesinden sorumludur
- Uyum Görevlisi:** AML/KYC kontrollerinin gözetimi, ŞİB bildirimleri ve risk yönetiminden sorumludur
- Çalışanlar:** Bu Politikaya eksiksiz uyum sağlamakla yükümlüdür

11. Gözden Geçirme ve Onay

Bu Politika, hukuki, düzenleyici ve risk ortamındaki gelişmeler doğrultusunda periyodik olarak gözden geçirilir ve güncellenir.

CEO VE YÖNETİM KURULU TARAFINDAN ONAYLANDI

Milan Hediyeelik Eşya Sanayi Ve Ticaret Anonim Şirketi

MİLAN HEDİYEELİK EŞYA
SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ
Yenibosna Merkez Mahallesi Kuyumcular Sokak
İstanbul Vizyonpark 4/0404 Bahçelievler/İSTANBUL
Hocapasa V.D. 621 116 9638 Tic. Sic. No: 347275-5
Merists No: 0621 1109 6380 0002



MİLAN JEWELLERY YÖNETİM KURULU TARAFINDAN HAZIRLANMIŞ VE ONAYLANMIŞTIR