

Müşteri Kabulü ve Genel Bakış Politikası

Müşteri Kabul & Risk Değerlendirme Yönetmeliği

Sürüm

1.2

Hazırlayan

Yunus Emre Aydın

Onaylayan

Aysun Bayrak

Tarih

Şubat 2025

Sonraki Değerleme

Şubat 2026

1. GENEL BAKIŞ

Bu belgenin amacı, şirket çalışanlarına Octopus Altın Ticareti A.Ş. 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, Octopus Altın Ticareti A.Ş.'un prosedürlerine uyması konusunda potansiyel ticaret ortağına bilgi vermeli ve ayrıca Octopus Altın Ticareti A.Ş. Sorumlu Kıymetli Madenler Politikası bir kopyasını sunmalıdır.

a) Devlet Kurumları (Kategori 1)

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

b) Finans Kurumları ve Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Borsası Üyeleri (Kategori 2 ve 3)

- Octopus Altın Ticareti A.Ş. Borsa Üyeleri Kurumsal Hesap Açılış Formu
- Yasal olarak kabul edilebilir şirket evrakları
- Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kurumlar için sadece Hesap Açılış Formu düzenlenir.

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

- Octopus Altın Ticareti A.Ş. 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 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) 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.

g) 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.

Risk değerlendirmesi aşağıdaki sıra ve esaslar doğrultusunda yapılır.

a) OECD-FATF Yüksek Risk ve İzleme Altındaki Ülkeler:

FATF tarafından yayımlanan Kara Liste ile "Yüksek Risk" ve Gri Liste ile de "İzleme altındaki ülkeler" in listesinde bulunanlar;

a.1) Kara Listede bulunan ülkeler kesinlikle reddedilir.

a.2.) Gri Listede bulunan izleme altındaki ülkelere ileri düzey KYC uygulanır. İlave olarak Bağımsız Denetim Uyum ve Finansal Denetim Raporları talep edilir

a.3.) FATF tarafından yayımlanan Yüksek Risk ve İzleme altındaki ülke listeleri Uyum Görevlisi tarafından FATF web sayfasından güncellenir.

b) Hazine ve Maliye Bakanlığı MASAK Ulusal Risk Değerlendirme Raporuna göre :

b.1.) Türkiye’de Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele ve Müsadere Uygulamalarında Etkinliğin Artırılması Strateji Belgesi 2021-2025 (Ulusal Strateji Belgesi) kapsamında da ele alınmıştır. Ulusal Strateji Belgesinde yer alan 2 no’lu Stratejik Amaç, Ulusal Risk Değerlendirmesinin, bu belge uyarınca ihdas edilen Tehdit ve Kırılganlık Çalışma Grupları marifetiyle güncellenmesidir. Bu hususta koordinasyonun sağlanması için Genelge kapsamında MASAK Başkanlığına görev verilmiştir.

b.2.) MASAK tarafından yayımlanan Ulusal Risk değerlendirmesi 22 Mart 2023 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylanmasını müteakip Kara Para Aklama ve Terörün Finansmanının önlenmesi konusunda MASAK Risk puanlaması esas alınmıştır.

b.3) Suç grubuna göre Kara Para Aklama Tehditleri Risk Değerlendirmesi;

	KA (KARAPARA AKLAMA) Tehditleri	Risk Düzeyi
1.	Dolandırıcılık Suçları	Y
2.	Yasadışı Bahis ve Kumar	Y
3.	Uyuşturucu Ticareti	Y
4.	Kaçakçılık	Y
5.	Hırsızlık ve Yağma	Y
6.	Göçmen Kaçakçılığı ve İnsan Ticareti	O
7.	Tefecilik	O
8.	Vergi Kaçakçılığı	O
9.	Yolsuzluk	O
10.	Sahtecilik	O

b.4.) Terörün Finansmanı Tehditleri Risk değerlendirmesi;

	TF (TERÖRÜN FİNANSMANI) Tehditleri	Risk Düzeyi
1.	1 FETÖ/PDY	Y
2.	2 PKK/KCK/PYD-YPG	Y
3.	3 Dini İstismar Eden Terör Örgütleri	Y
4.	4 Sol Terör Örgütleri	O

b.5. Sektörel Kırılganlık Risk Değerlendirmesi

	Sektör Risk Düzeyi	Risk Düzeyi
1.	Bankacılık Sektörü	Y
2.	Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar Sektörü	Y
3.	Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Sektörü	Y
4.	Yetkili Müesseseler (Döviz Büroları) Sektörü	Y
5.	Kuyumculuk Sektörü	Y
6.	Emlakçılık Sektörü	Y
7.	Motorlu Kara Taşıtları Alım-Satımı-Aracılık (Galericilik) Sektörü	O
8.	Aracı Kurumlar Sektörü	O
9.	Talih ve Bahis Oyunları Sektörü	O
10.	Faktöring Şirketleri Sektörü	O
11.	Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik Sektörü	O
12.	Kargo Sektörü	O
13.	Avukatlık Sektörü	D
14.	Finansman Şirketleri Sektörü	D
15.	Finansal Kiralama Şirketleri Sektörü	D
16.	Portföy Yönetim Şirketleri Sektörü	D
17.	Yatırım Ortaklıkları Sektörü	D
18.	Sigorta ve Reasürans Şirketleri Sektörü	D
19.	Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları Sektörü	D
20.	Noterlik Sektörü	D

b.6.) Kamusal Nüfuz Sahibi kişilerin Risk Değerlendirmesi; 17.11.2022 tarihli ve 32016 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 21)’nde (21 Sıra No.lu Tebliğ) uluslararası standartlara uygun şekilde (FATF 12 no’ lu tavsiyesi) kamusal nüfuz sahibi kişilere yönelik olarak finansal kuruluşlar, finansal olmayan belirli iş ve meslekler ile kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından alınması gereken önleyici tedbirler belirlenmiştir. İşbu Rehber, söz konusu Tebliğ ile öngörülen tedbirlerin uygulanması bakımından, uluslararası standartlar ve uygulamalardan yararlanılarak uygulayıcılara yol göstermek amacıyla hazırlanmıştır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin Risk Değerlendirmesi

Şirketteki Pozisyon:	
	Şirketin fonları, operasyonları ve politikalarına erişim, yetki ve kontrol
	TF/ML'ye karşı mekanizmaları kontrol etmek için resmi olmayan/resmi yetenek
	Devlet veya kurumsal hesaplar üzerinde etki/kontrol
	Finansal kurumlar için DNFBP üzerinde yetkiye veya mülkiyete sahip olmak
İşlemler:	
	Hesap, uzun bir sürenin ardından kısa bir süre içinde devam eden etkinliği gösteriyor
	Özel bankacılık talepleri
	Ekonomik açıklaması olmayan veya lehtar bilgisi olmayan banka havaaleleri
	Bilinmeyen bir üçüncü taraftan alınan anonim ödemeler veya işlemler
	Fonlar, bir ticari gerekçe olmaksızın bir hesaptan diğerine veya finansal kurumlar arasında sürekli olarak taşınır.
	Sabit nakit akışları, büyük küresel fon transferleri veya banka havaaleleri
	Belirgin bir sebep olmaksızın birden fazla banka hesabına sahip olmak ve kullanmak
Endüstri:	Endüstriler, yere bağlı olarak yüksek riskli olarak kabul edilir ve riskler ülkeden ülkeye değişir.
	Bankacılık ve Finans
	Askeri ve savunma
	Devlet veya devlet kurumlarıyla çalışan işletmeler
	İnşaat; Madencilik ve çıkarma
	Kamu malları temini
Yerel Göstergeler:	FATF, bazı ülkelerin coğrafi risk faktörlerine dayalı olarak nasıl yüksek risk olarak kabul edildiğini açıklar.
	Yerli veya yabancı yüksek riskli ülke.
	Yolsuzluk riskinin yüksek olduğu bir ülke.
	Tek ekonomili ülkeler.
	OECD Rüşvetle Mücadele Sözleşmesi ve UNCAC gibi ilgili bir yolsuzlukla mücadele sözleşmesini imzalamamış bir ülke.

c) Risk Kategori Tablosu :

c.1) 5.b Maddesine göre yapılan değerlendirmeler sonucunda Tüzel kişilerin hangi kategoriye dahil olacakları belirlendikten sonra uygulanacak Durum Değerlendirmesi Seviyesi (Due Dilligence) aşağıdaki tabloya göre belirlendikten sonra Uyum Departmanı tarafından verilen Uyum Hesap Açılış Numarasının karşısına Risk Kategori seviyesi yazılır.

c.2) Risk Kategori seviyesi Yüksek ve Düşük olan hesap numaraları World Check programında ongoing screen' de sürekli takip altında bulundurulur.

c.3) Uyum Departmanı tarafından Ongoing Screen' de takip edilen hesap numaralarıyla ilgili herhangi bir uyarı alındığında tüm işlemler derhal durudur ve Risk Komitesi kararı Risk Karar Defterine işlenir.

c.4) Hesap Durdurma işlemine konu olan uyarı Hazine ve Maliye Bakanlığı MASAK Şüpheli İşlemleri tanımında bulunuyorsa Uyum Departmanı tarafından Hazine ve Maliye Bakanlığı' na Şüpheli İşlem bildiriminde bulunulur.

Risk Kategorileri	Tanımlama	PEP	Uygulanacak Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) seviyesi
Düşük Risk D Düşük risk (Düşük profilli müşteri)	* Kaynağı temiz ve güvenli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları güvenli olan altın * Belgeleri ve kayıtları sağlam müşteriler Risksiz-Güvenli bölgeler/ülkeler	* Uluslararası iş yetkilileri, üst düzey görevliler * Belediye başkanları ve yerel, eyalet bölgesi ve kentsel meclis üyeleri.	Temel seviye. (basic Due Diligence)
Orta Risk O Orta Risk (Orta profilli müşteri)	* Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen altın * Yüksek tutardaki belgesiz, kayıtsız ticari işlemler * Makul ve iyi niyetli gayretler içerisinde olan müşteriler * Az riskli-Kısmen güvenli bölgeler/ ülkeler	* Komiserler * Konsoloslar * Elçiler	İleri seviye (enhanced due diligence)
Yüksek Risk Y Yüksek risk (Yüksek profilli müşteri)	* Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden gelen ve nakliye rotaları riskli bölgelerden geçen altın * Yüksek tutardaki belgesiz, kayıtsız ticari işlemler * Makul ve iyi niyetli gayretler içerisinde olduğu şüpheli müşteriler * Yüksek Riskli-Güvensiz bölgeler/ ülkeler	* Başkanlar ve hükümet üyeleri * Parlamento üyeleri * Yargı, bankalar, kolluk kuvvetleri, askeri ve dini kuruluşların baş yetkilileri * Önde gelen siyasi parti üyeleri.	İleri seviye (enhanced due diligence)

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

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 yönergelere 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:

- Octopus Altın Ticareti A.Ş. Risk Komitesi üyeleri
- Octopus Altın Ticareti A.Ş. YK Kurul Üyeleri
- Octopus Altın Ticareti A.Ş. 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 durumunda, kişinin takdirine bağlı olarak disiplin cezalarına yol açabilir ve işten çıkarılma ve / veya cezai kovuşturma ile sonuçlanabilir