



İAR DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER  
YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.

## İAR DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER YETKİLİ MÜESSESE A.Ş. KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese AŞ, (İAR Döviz), Borsa İstanbul (BİST) “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi”ne uygun olarak "Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Politikası" oluşturulmuştur.

Bu raporda İAR Döviz'in faaliyet ve uygulamalarının BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ne uyumu analiz edilmiştir.

### ŞİRKET BİLGİLERİ

Şirketin İsmi	İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese AŞ
Adres	TAYA HATUN MAH.AYNACILAR SOK. NO:6 FATİH
Raporlama Dönemi	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Rapor Tarihi	14.02.2023
Bu rapor için sorumlu Yönetici	Emre KÜTÜKÇÜ

İAR Döviz Tedarik zincirindeki risklerin tespiti ve önlenmesi, bu riskleri önleyici güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması, sürecin üçüncü taraflarca denetlenmesi için altın ve gümüş tedarik zincirinde olmak üzere altı temel başlık altında uyum süreci analiz edilmiş ve uyumluluk açısından değerlendirilmiştir.

1. Tedarik Zinciri Politikasının oluşturulması ve faaliyet süreçlerinde uygulaması
2. Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve risk bazlı yaklaşımla stratejilerin uygulanması
3. “Müşterini Tanı - Know Your Customer (KYC)” prensiplerinin uygulanması,
4. Uyum Komitesinin kurulması, uyum konularındaki çalışmaları
5. Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetimi ve Raporlanması
6. Sorumlu Üst Yönetim Uyum Beyanı,



İAR DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER  
YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.

## 1. Tedarik Zinciri Politikasının Oluşturulması ve Uygulamaya Konulması

İAR Döviz, güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturmak üzere;

- BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi,
- FATF Tavsiyeleri,
- OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberi" Birleşmiş Milletler Konseyi (BM) Kararları,
- Avrupa Birliği Kararları,
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenlemeleri

ile uyumlu bir şirket politikasını kabul etmiş ve uygulamaya koymuştur.

Risk bazlı durum değerlendirmesi yapılmış ve Tedarik Zinciri Politikası doğrultusunda tüm tedarik zinciri süreçleri iletmiş, kontrol ve işlemleri izlenmiş, riskler analiz edilerek değerlendirilmiş, müşterini tanı prensiplerinin uygulanmış ve sonuç olarak güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturularak tam uyum sağlanmıştır.

## 2. Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Risk Bazlı Yaklaşımla Stratejilerin Uygulanması

İAR Döviz, BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Politikası geliştirmiş ve uygulamaya almıştır. Bu politikada "Altın ve Gümüş Tedarik Zincirinde Yüksek Risk Kriterleri" ayrıntılı olarak belirlenmiştir.

Kıymetli maden tedarik zinciri süreci içerisindeki risklerin belirlenmesi ve önlem alınması, bu yönde düzeltici faaliyetler uygulanarak benzer risk durumlarının tekrarlanmasını önleyici uygulamalar yapılmasına yönelik şirket Risk Yönetim Planı ve Müşteri Kabul Politikası oluşturulmuştur.

Borsa İstanbul (BİST)'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi ve prosedürlerine uygun olarak müşteri ve Kıymetli maden içerikli değerli madenlerin kabul safhasından başlamak üzere, tedarik zinciri durum değerlendirmesi sistemi ve tedbirleri uygulamaya alınmıştır.

Tedarik zinciri uyum süreciyle ilgili şirket Uyum Komitesi teşkil edilerek 3 ayda bir toplanması sağlanmış, sürecin ve risklerin değerlendirilmesi yapılmış, alınan kararlar ve risk değerlendirme sonuçları aynı periyotta üst yönetime rapor edilmiştir.

Şirket Risk Yönetim Planı hazırlanarak uygulamaya alınmış ve riskli durumlar, risk durumlarındaki hareket tarzları ve risk yönetimi prensipleri belirlenmiş, riskli durumlarda iş ilişkisinin kesilmesi, ticaretin askıya alınması yoluyla riskin hafifletilmesi veya ticarete devam ederken riskin hafifletilmesi gibi riski karşılayıcı yöntemler oluşturulmuştur.



İAR DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER  
YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.

### 3. Müşterini Tanı – Know Your Client (KYC) Prensiplerinin Uygulanması

İAR Döviz ile ilgili bütün müşteri/tedarikçilerine ait görüşme notları, risk analizlerini, müşterini tanı evrak ve belgelerini Müşteri Hesap Numarası bazında takip etmektedir

Menşe ülkeleri de dahil olmak üzere tüm tedarikçiler ve müşteriler, “World-Check” ve ayrıca Masak yaptırım listeleri, BM, Birleşik Krallık, AB ve ABD yaptırımlarını içeren ancak bunlarla sınırlı olmayan diğer sistemler ve açık kaynaklar ve ilgili diğer tüm ilgili listeler kullanılarak araştırılırlar.

İAR Döviz , Kıymetli metal sağlayan karşı tarafı belirledikten sonra güvenilir, bağımsız kaynakları, belgeleri, verileri veya bilgiler kullanarak kimliğini doğrular ve Kıymetli metal sağlayan karşı tarafın hak sahibini/sahiplerini de kontrol eder. Altın tedarik eden karşı tarafların ve onların nihai faydalanıcılarının MASAK, BM, Birleşik Krallık, AB, ABD yaptırımları ve diğer ilgili listelerde bulunmadığını kontrol edilir ve firma ve şahıslar ile nihai faydalanıcılarının siyasi nüfus sahibi olup olmadığı da kontrol edilir.

### 4. Uyum Komitesinin kurulması, uyum konularındaki çalışmaları

Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Şirket Politikası esaslarına uygun olarak bir iç yönetim yapısı geliştirilmiş, bu maksatla şirket Uyum Sorumlusu atanmış ve Uyum Birimi tesis edilmiş, iç denetim yapısı oluşturacak şekilde Uyum Komitesi tesis edilerek belirli periyotlarda toplanması sağlanmış, uyumsuzluk bildirim sistemi tesis edilerek üst yönetime direkt raporlama imkânı verilmiştir.

Şirket içi uygun iletişim sistemleri belirlenerek ve eğitimler verilerek uyum sürecinin işlerliğine uygun faaliyet ve uygulamalar hayata geçirilmiştir.

Uyum komitesi aşağıda belirtilen politika prosedür,ve yönergeleri hazırlayarak şirketin uyum ile ilgili bütün politikalarının hayata geçirilmesi sağlanmıştır.

- Altın ve Gümüş Tedarik Zinciri Politikası
- Müşteri Kabul Politikası
- İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Politikası
- İş Etiği İlkeleri
- Bilgi uçurma Politikası
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Engellenmesi Politikası
- Uyum Tedarik Zinciri Eğitim Politikası
- Uyum Yönergesi



İAR DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER  
YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.

Kıymetli maden tedarik zinciri süreci içerisinde tespit edilen uyumsuzlukların bildirimini maksadıyla mevcut network üzerinden yöneticilere ve direkt uyum birimine ulaşabilecek şekilde bir iletişim sistemi tesis edilerek risklerin erken teşhisi ve önlem alınması yönünde bir iletişim sistemi geliştirilmiştir.

## 5. Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetimi ve Raporlanması

Şirketimizin BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde hazırlanan Altın Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde uyum değerlendirmesi için bağımsız denetim şirketi Edit Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. ile anlaşma yapmıştır.

## 6. Sorumlu Üst Yönetim Uyum Beyanı,

İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese AŞ'nin (İAR Döviz) öncelikli hedefi, "Sorumlu kıymetli maden tedarik zinciri" anlayışı içinde tabi olduğu mevzuat ve düzenlemelere ve performansına, yönetim modeline uygun şekilde davranarak müşterileri, tedarikçileri, ortakları ve hissedarları için karşılıklı güven ve saygıya dayalı bir değer yaratmaktır.

Şirketimizin faaliyet süreçleri BİST'in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde hazırlanan Altın Tedarik Zinciri Politikamız ile Tedarik zincirindeki risklerin tespiti ve önlenmesi, bu riskleri önleyici güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması, sürecin üçüncü taraflarca denetlenmesi noktalarında tam uyumluyuz.

"Sorumlu kıymetli maden tedariki" İAR Döviz için önemli ve anahtar bir kavramdır. İAR Döviz mevzuat ve düzenlemelere uygun olarak iş yaparak sorumlu altın ve gümüş tedarikine önem vermekte ve aynı mantıkla iş yapan veya iş yapmayı taahhüt eden tedarikçiler veya müşterilerle çalışmayı esas almaktadır.

**İAR Döviz ve Kıymetli Madenler Yetkili Müessese AŞ**

Yönetim Kurulu Başkanı  
Emre KÜTÜKÇÜ

14.02.2023