



İSTANBUL ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.(IAR) (ALTIN/GÜMÜŞ MADENLERİ ve ALTIN/GÜMÜŞ HURDA TEDARİKÇİLERİ)

HESAP AÇMA-MÜŞTERİ TANIMA PRODESÜRÜ

Aşağıdaki belgelerin (Şirketinize/Şahsınıza uyan belgeler) İngilizce veya Türkçe noter onaylı suretlerinin sunulması gerekmektedir.

A. ŞİRKETİNİZ/ŞAHSINIZA AİT BELGELER

(Lütfen Kutucuğu işaretleyiniz)

- | | |
|---|--------------------------|
| Şirket Ana Sözleşmesi | <input type="checkbox"/> |
| Ticaret Sicil Tasdiknamesi | <input type="checkbox"/> |
| Oda Faaliyet Belgesi Kopyası | <input type="checkbox"/> |
| İmza Sirküleri / İmza Beyannamesi Kopyası | <input type="checkbox"/> |
| Vergi Levhası Kopyası | <input type="checkbox"/> |
| TC Kimlik/Pasaport Kopyası (İmza Sirkülerinde Yetki Sahibi kişilerin ve Yönetim Kurulu üyelerinin | <input type="checkbox"/> |
| İş Ruhsatı (Belediye, Maden vd) | <input type="checkbox"/> |
| Elektrik, Su, Doğalgaz, Telefon Faturalarından Birinin Son Aya Ait Kopyası | <input type="checkbox"/> |

B. İSTANBUL ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.HESAP AÇMA/MÜŞTERİYİ TANIMA SİSTEMİ GEREĞİ DOLDURULMASI GEREKEN BELGELER :

- | | |
|---|--------------------------|
| IAR Müşteri Tanıma Anket Formu (EK-1) | <input type="checkbox"/> |
| IAR Müşteri Uyum Anlaşması (EK-2) | <input type="checkbox"/> |
| IAR Beyanname Yazısı (EK-3) | <input type="checkbox"/> |
| IAR Müşteri Yetkilendirme Yazısı (EK-4) | <input type="checkbox"/> |
| IAR Para Çekme Talimatı (EK-5) | <input type="checkbox"/> |
| IAR Altının Kaynağı Menşei Bilgi Formu (EK-6) | <input type="checkbox"/> |

Konu ile ilgili soru veya belge gönderimi için lütfen Mevzuat Uyum Birimi ile temasa geçiniz.

İSTANBUL ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.

Kuyumcukent Kompleksi 7 nolu Fabrika Yenibosna-Bahçelievler/İstanbul Telefon:

+90 (212) 603 01 01 Dahili :1083 Fax:+90 (212) 603 01 10 - mevzuatuyum@iar.com.tr



MÜŞTERİ TANIMA ANKET FORMU

1. Genel Kara Para Aklama politikaları ve prosedürleri :

İşletmeniz/Kurumunuz "Kara Para Aklama" ve "Terörizmin Finanse Edilmesi" ile mücadele etmek için yazılı politikalar ve usuller tesis etti mi ve bu politika ve usuller bütün şubeler, bağlı kuruluşlar ve ilgili operasyonlarda uygulanabiliyor mu?

(Evet ise lütfen Kara Para Aklama" ve "Terörizmin Finanse Edilmesi ile ilgili yazılı politikalarınızı ekleyiniz.)

EVET HAYIR

2. Müşteri Tanıma sistemi ve Altın Tedarik Zinciri Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) prosedürleri:

İşletmeniz/Kurumunuz ticari ilişkilerde bulunulan müşterileri /tedarikçileri tanımaya yönelik bir Müşteri Tanıma Sistemi ve müşteri Altın Tedarik Zinciri Durum değerlendirme (Due Diligence) prosedürleri (Müşteri/tedarikçileri tanımaya yönelik form ve belgelerin alınması) uyguluyor mu?

(Evet ise lütfen Müşteri Kabul Politikanızı ekleyiniz.)

EVET HAYIR

3. İşletmeniz/Kurumunuz bu konularda bağımsız denetçiler tarafından düzenli olarak denetime tabi oluyor mu?

(Evet ise lütfen son yıla ait Bağımsız Denetim Raporunuzu ekleyiniz.)

EVET HAYIR

4. Sorumlu Altın prosedürleri:

İşletmeniz/Kurumunuz OECD / LBMA / DMCC / BIST Sorumlu Altın Tedarik Zinciri direktiflerini esas alan Altın Tedarik Zinciri politika ve prosedürler tesis etti mi?

(Evet ise lütfen Altın Tedarik Zinciri Politikası ile ilgili yazılı politikalarınızı ekleyiniz.)

EVET HAYIR

5. Şirketinizin/Kurumunuzun Sorumlu Altın Tedarik Zinciri ile sorumlu Uyum görevlisi/Masak Sorumlusu var mıdır? Lütfen kimlik bilgilerini belirtiniz.

İsim ve Soyadı:

Görevi:

İletişim Bilgileri(Telefon, e-mail) :

Uyum / Masak Görevlisi olmaması durumunda, bu konular ile ilgili kişiyi (temas noktası) lütfen aşağıda belirtiniz.

İlgili Kişi (Temas Noktası):

Görevi:

İletişim Bilgileri(Telefon, e-mail) :

6. Ekler:

Kara Para Aklamanın Önlenmesi / Terörün Finansmanı İle Mücadele ile ilgili Politika ve Prosedürler

Müşteri Kabul Politikası

Son Yıla ait Bağımsız Denetim Raporu

Altın Tedarik Zinciri Politikası

7. Şirket Bilgileri:

Şirket Adı:

İletişim Bilgileri:

Email-Telefon :

Şirket Yetkilisi :

Kaşe ve İmza:

Yukarıdaki tüm bilgilerin doğru olduğunu ve bu bilgilerin İSTANBUL ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.'nin veri tabanında kaydolmasını onayladığımı beyan ediyorum.



MÜŞTERİ UYUM ANLAŞMASI FORMU

İsim / Şirket İsmi : _____

Adres : _____

İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. sektörel başarısının ve uluslararası akreditasyonlarının ve ticari itibarının muhafazası amacıyla müşteri ilişkileriyle ilgili olarak bir takım etik kurallar tesis ederek Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) prosedürleri yürürlüğe koymuştur.

İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. Altın rafinasyonu anlamında değerli metallerin tedarikiyle ilgili olarak katıldığı, işbirliği yaptığı ve geliştirdiği faaliyetlerde değerli metallerin meşru ve etik kaynaklardan geldiği, herhangi bir suç unsuru teşkil etmediği, silahlı çatışma veya insan hakları ihlalleri ile ilişkili olmadığı prensibini kabul eder.

İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. sadece meşru ve yasalara uyan müşterilerle/tedarikçilerle iş yapar.

İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. müşterileri tarafından Türkiye'ye ithal edilen değerli madenlerin hiçbir şekilde bir hükümet, politik parti, askeri kurumlar, suç şebekeleri, gayrimeşru silahlı gruplar veya özel güvenlik güçleri ile ilişkili olmadığını değerlendirir. Gerek madendeki işleyiş gerekse de nakliye safhasında nakliyeciler ve madenin sahibi de değerli madenin hiçbir şekilde zulüm, işkence vb insanlık dışı uygulamalara yönelik iş gücü, çocuk işçiliğinin yanlış kullanımı, savaş suçları, insanlığa ve soykırıma yönelik suçlar kapsamındaki faaliyetlere bulaşmamış olduğunu kabul eder.

Müşteri Uyum Anketi (Due Diligence) formunda belirttiğiniz ve yukarıda ifade edilen hususlarda sizden doğrulamanız ve tüm gerekli bilgileri/dokümanları vermeniz istenecektir. Gerekliğinde İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. tarafından bu yönde denetime de tabi olabileceksiniz.

İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş.nin Uyum (Compliance) prosedürleri, Altın Tedarik Zinciri Sorumluluğu Politikası ve Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) işlemleri ile uyumlu olduğunuzu beyan ediyor musunuz? (Uygun olanı işaretleyin.)

_____ Evet, İstanbul Altın rafinerisi A.Ş. ile uyumluyuz.

_____ Hayır, İstanbul Altın rafinerisi A.Ş. ile uyumlu değiliz.

_____ Evet, İstanbul Altın rafinerisi A.Ş. nin belirttiği hususlardan muhafız.

Muafiyet Sebebi :

AÇIKLAMA

İstanbul Altın Rafinerisi (İAR) A.Ş.nin Altın tedarik Zinciri Sorumluluğu Politikası, Uyum (Compliance) kuralları ve Müşteri Tanıma Sistemi ve Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) prosedürlerini okuduğumuzu ve anladığımızı beyan ederiz.

Burada verilen tüm bilgilerin gerçek, doğru ve bilgimiz dahilinde olduğu, verilen dokümanların gerçek olduğu, İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. politika ve kurallarını ihlal edici bir uygulama olmadığını beyan ederiz. Tüm Ticari İşlemlerimizi resmi ve kayıtlı olarak ,kara para aklama vb.suç ortaklıklarından uzak ve yasalara uygun olarak yapacağımızı beyan ederiz.

Bu açıklama ve uyum hakkında yetkili kişilerin isteyeceği ilave belge ve dokümanları vermeyi taahhüt ederiz.

YETKİLİ İMZA:

İsim ve Ünvan:

Tarih:

Kaşe ve İmza:

İSTANBUL ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.

Kuyumcukent Kompleksi 7 nolu Fabrika Yenibosna-Bahçelievler/İstanbul Telefon:

+90 (212) 603 01 01 Fax:+90 (212) 603 01 10

mevzuatuyum@iar.com.tr



**İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. Dikkatine
BEYANNAME**

Müşteri/hak sahibi **İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş.**'ye teslim edilecek malların hak sahibi olduğunu,

- İş bu vesile ilehak sahibi olduğunu veya kendisi hak sahibi değilse hak sahibinin bilgilerinin (*isim/firma ismi, adres, ülke/uyruk*) gerçekliğini,
- Fonlarının bankada tutulduğunu ve şirketlerinin direkt veya endirekt olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin herhangi bir yaptırımına tabi tutulmadığını ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin herhangi bir yaptırımını ihlal etmediğini ve dünyadaki herhangi bir yargıya ait kara para aklama yasalarını ihlal etmediğini ve bu tür fonların Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin resmi kararları ile yürütülen yaptırımlarla ilişkisinin olmadığını, kendi bilgisi dâhilinde malların meşru sahibi olduğunu düşündüğü kişilerden bu malları aldığını;
- Tedarik zincirinin hiçbir halkasında çatışmaları finanse etmediğini, insan hakları ihlalleri, kara para aklama ve terörizmin finansmanına karışmadığını, devlet dışı silahlı grupları veya kamusal ve özel güvenlik güçlerini desteklemediğini, bu malların menşei ülkesinin ilgili mevzuatına uygun olarak teslim aldığını, menşei hususunda yalan beyanda bulunmadığını,
- OECD'nin Çatışmalardan etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Rehberi'ne , LBMA Sorumlu Altın Rehberi'ne , Borsa İstanbul Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi ve DMCC'nin Altın ve Değerli Metaller Uygulama Rehberine uyum gösterildiğini, altının çıkarılmasında naklinde veya ticaretinde sistematik veya genel insan hakları ihlallerine taraf olmadığını,
- MASAK , Mali Suçları Araştırma Kurumu yükümlüler için belirtilen uygulamaları yerine getirdiğini,
- Suç faaliyeti yoluyla veya suçla ilişkili olarak elde edilen veya suç faaliyetlerine fon sağlayan, onları örtbas eden veya destekleyen malların kabulünü engelleyen tüm önlemlerin alındığını,
- Müşteri tanıma KYC (Know Your Customer) prosedürlerini uyguladığını ve bu prosedürler ile ilgili olarak tüm beyanları yerine getirdiğini ve konu ile ilgili kayıtları yasal süreçleri içerisinde muhafaza ettiğini,
- Bulunduğu ülkenin ilgili yasalarıyla uyumlu mallar kabul ettiğini; herhangi bir hizmeti ya da işi yürütmek için çocuk işçi kullanmadığını; ilgili çevre düzenlemeleriyle uyumlu olduğunu ve çevrenin korunmasına ve sürdürülebilir gelişimine dair bütün yasal hükümleri yerine getirdiğini,
- Müşterini tanı ilkesinin gerektirdiği tedbirlere ilaveten şirketin ortaklık yapısında Siyasi Etki Sahibi kişilerin(PEP) olması durumunda tarafınıza bilgi verileceğini,
- Çocuk işçi ile ilgili politika ve prosedürleri yerine getirdiğimizi,
- Herhangi bir kar veya iş elde etmek için direkt olarak veya araçlar vasıtası ile yerli ve yabancı bir devlet görevlisine veya özel sektör çalışanına kanunsuz bir kazanç yada rüşvet teklif etmediğini, vaat etmediğini veya vermediğini;
- Tüzel varlık olması halinde müşteri, yönetim kurulu üyeleri, ve temsilcileri adına bu mevcut beyannameyi yaptığını ve bu beyanname kapsamındaki bütün aktiviteleri imkanları dahilinde yürütmeyi üstleneceğini ve tedarikçilerinin, danışmanlarının, müşterilerinin ve diğer ortaklarının bu prensiplere uyması için gereken çabayı temin edeceğini ve bu beyandaki değişikliklerde **İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş.**'yi bilgilendireceğini beyan eder.

Yukarıdaki beyanlarından herhangi birinin yanlış olduğunun ortaya çıkması durumunda, Müşteri/Hak Sahibi, **İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş.**'nin bunlardan doğacak direkt ve miktarı belgelerle kanıtlanan kayıp ve zararlarını ödeyeceğini ve sorumluluğun yalnızca kendisine ait olduğunu kabul ve taahhüt eder.

YETKİLİ İMZA:

İsim ve Ünvan:

Tarih:

Kaşe ve İmza:



**İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. Dikkatine;
Müşteri Yetkilendirme Yazısı**

Firmanız nezdindeki cari hesabım da işlem yapmaya, aşağıda kimlik bilgileri bulunan kişi/kişiler yetkilendirilmiştir.

YETKİ VEREN KİMLİK / ADRES BİLGİLERİ	
T.C./Vergi Kimlik Numarası	
Adı Soyadı / Unvanı	
Telefon Numarası	
Adresi	
Elektronik Posta Adresi	
YETKİ VERİLEN KİMLİK BİLGİLERİ	
T.C. Kimlik Numarası	
Adı Soyadı / Unvanı	
Telefon Numarası	
YETKİ VERİLEN KİMLİK BİLGİLERİ	
T.C. Kimlik Numarası	
Adı Soyadı / Unvanı	
Telefon Numarası	
YETKİ VERİLEN KİMLİK BİLGİLERİ	
T.C. Kimlik Numarası	
Adı Soyadı / Unvanı	
Telefon Numarası	

- 1- Yukarıda yazılı bilgilerin eksiksiz ve doğru olduğunu,
- 2- Tarafımızdan yetkilendirilen yukarıda kimlik bilgileri yazılı gerçek ya da tüzel kişiliğin yaptığı işlemlerin firmamız veya kurumumuzca yapılmış olduğunu,
- 3- Yukarıda beyan edilen bilgiler de değişiklik olması halinde 1 (bir) iş günü içerisinde İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş.' ne (İAR) bilgi verileceğini;
- 4- Yukarıda yetkilendirilen kişi veya kişilerin yaptıkları işlemler sonucunda şahsım/kurumumuz adına doğabilecek zarar, kayıp, vb. işlemlerden İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. sorumlu tutmayacağıma;
Kabul ve taahhüt ederim.

Ünvan (Kaşe/İmza)



İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. Dikkatine;

IAR Para Çekme Talimatı

Tarafıma ait ve firmanızda bulunan cari hesabımdanTL'nin (.....yazı ile....) aşağıda kimlik bilgileri bulunan.....'ya elden ödenmesi hususunda yetki verdiğimi açıkça beyan eder, firmanız tarafından gereğinin yapılarak ilgili bedelin talimat verdiğim'ya ödenmesini istiyorum.

YETKİ VERİLEN KİMLİK BİLGİLERİ	
T.C. Kimlik Numarası	
Adı Soyadı / Unvanı	
Telefon Numarası	

- 1- Yukarıda yazılı bilgilerin eksiksiz ve doğru olduğunu,
- 2- Tarafımızdan yetkilendirilen yukarıda kimlik bilgileri yazılı gerçek ya da tüzel kişiliğin yaptığı işlemlerin firmamız veya kurumumuzca yapılmış olduğunu,
- 3- Yukarıda beyan edilen bilgiler de değişiklik olması halinde, süre beklemeksizin ödeme yapacak firmaya bilgi verileceğini;
- 4- Yukarıda yetkilendirilen kişi veya kişilerin yaptıkları işlemler sonucunda şahsım/kurumumuz adına doğabilecek zarar, kayıp, vb. işlemlerden İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. sorumlu tutmayacağıma;
Kabul ve taahhüt ederim.

Ünvan (Kaşe/İmza)



ALTININ/GÜMÜŞ KAYNAĞI/MENŞEİ BİLGİ FORMU

ALTININ/GÜMÜŞÜN KAYNAĞI/MENŞEİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Altının/Gümüşün Kaynağı/ Menşei (Yeri/Ülkesi/Bölgesi):

(Lütfen İlgili Kutucuğu İşaretleyiniz)

Altının/Gümüşün Şekli: - Madenden Alınan Altın/Gümüş :
(Madenlerden Alınan Altının/Gümüşün Menşei Bilgisini belirtiniz)

- Hurda Altın/Gümüş (Eritilmemiş) :

- Hurda Altın/Gümüş (Eritilmiş/ Takoz) :

- Yurtdışından Gelen Altın/Gümüş :

*Gümrük Şirketinin Bilgileri (Telefon, e-mail):

*Çıkış noktası yeri/ülkesi:

YETKİLİ İMZA:

İsim ve Ünvan:

Tarih:

Kaşe ve İmza: