

KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ POLİTİKASI

1. Önsöz

KÂR Katılım Altın Rafinerisi A.Ş. ("**Şirket**") tüm işlerini en yüksek etik, ahlaki ve sosyal sorumluluk standartlarına uygun olarak yürütmektedir. Dürüstlük, doğruluk ve şeffaflık şirketin temelini oluşturmaktadır.

2. Giriş

KÂR Katılım Altın Rafinerisi A.Ş. tarafından oluşturulan bu Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası ("**Politika**"), şirket bünyesinde işlenen tüm kıymetli madenler ile bunların madenciliği, rafinasyonu, üretimi ve ticaretinde yer alan tüm iş ortaklarını kapsamaktadır. Kuruluş sürecinden itibaren risk değerlendirme, izleme ve kontrol yaklaşımı kurum kültürünün temel unsurlarından biri olarak benimsenmiştir. Kıymetli maden hammaddelerinin temininden başlayarak rafinasyon, ticaret, üretim ve nihai ürünlerin müşterilere ulaştırılmasına kadar tüm süreçlerde, mevcut ve olası riskler sistematik olarak takip edilmekte ve en aza indirilmesi hedeflenmektedir.

Şirket, kıymetli madenlerin herhangi bir bölgeden, özellikle Çatışmalardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden (CAHRA), çıkarılması, işlenmesi, taşınması, ticareti ve ihracatı sırasında ortaya çıkabilecek yasa dışı faaliyetlere doğrudan ya da dolaylı şekilde dahil olma riskinin bilincindedir. Bu kapsamda şirketin yüksek risk tanımı; OECD'nin Çatışmalardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden Elde Edilen Madenlere İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi Ek II hükümleri, Londra Külçe Piyasası Birliği (LBMA) tarafından yayımlanan Sorumlu Altın ve Gümüş Rehberleri ile Borsa İstanbul'un (BIST) Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi kriterleri esas alınarak oluşturulmuştur.

3. Tanımlar

Çatışmalardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgeler (CAHRA): OECD'nin Çatışmalardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Bölgelerden Elde Edilen Madenlere İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi kapsamında tanımlanan; silahlı çatışma, yaygın şiddet, siyasi istikrarsızlık, zayıf yönetim veya sistematik insan hakları ihlallerinin bulunduğu bölgeleri ifade eder.

Durum Tespiti: Tedarik zinciri boyunca ortaya çıkabilecek risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, önlenmesi, azaltılması ve izlenmesine yönelik risk bazlı inceleme ve kontrol süreçlerini ifade eder.

Geliştirilmiş Durum Tespiti (EDD): Yüksek riskli müşteri, tedarikçi, işlem, ürün, ülke veya faaliyetler için uygulanan ilave inceleme, doğrulama, izleme ve kontrol süreçlerini ifade eder.

İş Ortağı / Karşı Taraf: Şirket ile doğrudan veya dolaylı iş ilişkisi içerisinde bulunan müşteri, tedarikçi, aracı, temsilci, tüccar, lojistik hizmet sağlayıcısı, finansal kuruluş veya diğer üçüncü tarafları ifade eder.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi (PEP): Ulusal veya uluslararası düzeyde önemli kamu görevleri üstlenmiş kişiler ile bunların yakın aile üyeleri ve yakın ilişkide bulunduğu kişileri ifade eder.

Kıymetli Maden: Altın, gümüş, platin, paladyum ve Şirket tarafından işlenen, rafine edilen, ticareti yapılan veya değerlendirilen diğer kıymetli metalleri ifade eder.

LBMA: Londra Külçe Piyasası Birliği'ni ifade eder.

Mali Eylem Görev Gücü (FATF): Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadele alanında uluslararası standartları belirleyen Mali Eylem Görev Gücü'nü ifade eder.

Müşterini Tanı (KYC): Müşterilerin kimlik, faaliyet, işlem ve risk profillerinin belirlenmesi ve doğrulanmasına yönelik süreçleri ifade eder.

Nihai Faydalanıcı: Bir tüzel kişiliği doğrudan veya dolaylı olarak nihai şekilde kontrol eden, yöneten veya ekonomik fayda sağlayan gerçek kişi veya kişileri ifade eder.

OECD Rehberi: OECD tarafından yayımlanan "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi"ni ifade eder.

Sorumlu Tedarik Zinciri: İnsan hakları ihlalleri, çatışma finansmanı, yolsuzluk, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı, yaptırım ihlalleri ve çevresel/sosyal risklerin önlenmesine yönelik risk bazlı yönetim yaklaşımını ifade eder.

Şirket: KÂR Katılım Altın Rafinerisi A.Ş.'yi ifade eder.

Tedarikçini Tanı: Tedarikçilerin ve tedarik zincirinde yer alan diğer tarafların kimlik, faaliyet, mülkiyet yapısı ve risk profillerinin belirlenmesi ve doğrulanmasına yönelik süreçleri ifade eder.

Uyum Görevlisi: Şirket bünyesinde görev yapan İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi'ni ifade eder.

Yaptırımlar: Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, Birleşik Krallık, Amerika Birleşik Devletleri veya diğer yetkili otoriteler tarafından uygulanan mali, ticari veya ekonomik kısıtlama ve yasakları ifade eder.

İhbar ve Bildirim Mekanizması: Çalışanlar, iş ortakları veya diğer paydaşların; ihlal, uygunsuzluk, etik dışı davranış veya şüpheli faaliyetleri gizlilik esasına uygun şekilde bildirebildiği mekanizmaları ifade eder.

4. Sorumluluklar

Şirket, sorumlu tedarik zinciri süreçlerinin etkin şekilde yürütülmesi amacıyla uygun bir organizasyon yapısı tesis eder. Bu kapsamda, üst yönetime gerekli yetki ve sorumluluklar verilmiş, süreçlerin uygulanması ve izlenmesi için yeterli kaynak tahsis edilmiştir. Uyum ve iç kontrol fonksiyonları oluşturularak ilgili mevzuat ve şirket politikalarına uyumun sağlanması amaçlanmaktadır. Ayrıca, çalışanların ve ilgili tarafların bilgilendirilmesi amacıyla gerekli iletişim ve eğitim faaliyetleri yürütülür.

Şirket bünyesindeki İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi (**Uyum Görevlisi**), risk bazlı inceleme, değerlendirme, izleme ve raporlama süreçlerinin yürütülmesinden sorumludur.

5. Taahhütler

- ISO 28001:2007 kapsamında belgelendirilmiş tedarik zinciri güvenliği yönetim sistemini kurmak, uygulamak, sürdürmek ve sürekli iyileştirmek.

Şirket, ulusal ve uluslararası yükümlülüklerinin farkında olarak, kıymetli madenlerin yasal ve güvenilir kaynaklardan temin edilmesine öncelik vermektedir. Bu doğrultuda hem ulusal hem de uluslararası yükümlülük ve rehberleri dikkate almaktadır.

Şirket, faaliyetlerinin niteliği ve risk düzeyi ile uyumlu etkin bir iç kontrol ve uyum sistemi tesis eder ve sürdürür. Bu kapsamda, aşağıda belirtilenlerle sınırlı olmamak üzere ilgili düzenlemelere uyum sağlamayı ve politika ile prosedürlerini söz konusu düzenlemelere paralel şekilde sürekli olarak güncellemeyi taahhüt eder.

- OECD, Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri Rehberi
- LBMA, Sorumlu Altın ve Sorumlu Gümüş Rehberi
- Borsa İstanbul A.Ş., Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi
- Borsa İstanbul A.Ş., Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi
- Borsa İstanbul A.Ş., Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge
- Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun

Bu düzenlemeler doğrultusunda KÂR Katılım Altın Rafinerisi A.Ş.'nin taahhütleri aşağıdaki gibidir:

- OECD Rehberi Ek II'de¹ yer alan ciddi suistimaller kapsamında, madenlerin çıkarılması, taşınması, rafine edilmesi veya ticaretiyle bağlantılı hiçbir ihlale tolerans göstermeyiz; bu tür eylemlerden fayda sağlamaz, katkıda bulunmaz, destek vermez veya kolaylaştırmaz:
 - Her türlü işkence ile zalimce, insanlık dışı ve aşağılayıcı muamele
 - Her türlü zorla veya zorunlu çalıştırma
 - Uluslararası Çalışma Örgütü'nün tanımına göre her türlü çocuk işçiliği ve özellikle ILO Konvansiyonu No. 182 Madde 3 kapsamında en kötü biçimleriyle çocuk işçiliği
 - İnsan ticareti/kaçakçılığı ve yaygın cinsel şiddet gibi diğer ağır insan hakları ihlalleri ve suistimaller
 - Savaş suçları veya uluslararası insancıl hukukun diğer ciddi ihlalleri, insanlığa karşı suçlar ya da soykırım
 - Rüşvet teklif etmek, vaat etmek, vermek, talep etmek, kabul etmek veya kolaylaştırma ödemesi yapmak.
- Şirket, yukarıda tanımlanan ciddi ihlalleri gerçekleştiren herhangi bir tarafla bağlantılı olduğu veya bu taraflardan tedarik yaptığına dair makul bir risk tespit etmesi halinde, kıymetli maden tedarik eden iş ortaklarıyla herhangi bir iş ilişkisine girmez; mevcut ilişkiyi derhal askıya alır veya sona erdirir.
- Yukarıda belirtilen ihlaller dışında tespit edilen yönetilebilir riskleri anlamak amacıyla iş ortağıyla iletişime geçilmesi, bu risklerin iş ortağı tarafından nasıl yönetildiğinin (azaltım ve düzeltici faaliyetler dahil) değerlendirilmesi ve gelecekte benzer risklerin önlenmesi ve daha etkin şekilde yönetilmesi için uygun kontrol mekanizmalarının nasıl uygulandığının incelenmesi de amaçlanmaktadır. Yönetilebilir risklere ilişkin azaltım planı, Şirket Risk Yönetimi Yönergesi'nde düzenlenmiştir.
- Kıymetli madenlerin çıkarılması, taşınması, ticareti, işlenmesi veya ihracı yoluyla devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı herhangi bir desteğin sağlanmasına kesinlikle tolerans gösterilmez. Bu kapsamda; bu gruplardan kıymetli maden temin edilmesi, bu gruplara ödeme yapılması veya lojistik destek ya da ekipman sağlanması da dahil olmak üzere her türlü destek yasaktır. Bu gruplar özellikle:

1

https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2016/04/oecd-due-diligence-guidance-for-responsible-supply-chains-of-minerals-from-conflict-affected-and-high-risk-areas_g1q65996/9789264252479-en.pdf

- Maden sahalarını, taşıma yollarını, kıymetli madenlerin ticaret noktalarını veya tedarik zincirinin yukarı akışındaki aktörleri yasa dışı şekilde kontrol edenler ve/veya
- Maden sahalarına erişim noktalarında, taşıma güzergâhlarında veya ticaret noktalarında yasa dışı vergi veya zorla para/kıymetli maden tahsil edenler ve/veya
- Aracılar, ihracat şirketleri veya uluslararası tüccarlardan yasa dışı şekilde vergi veya zorla ödeme alanlar.

Şirket, yukarıda tanımlanan şekilde devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı destek sağlayan taraflarla bağlantılı olduğu veya bu tür taraflardan tedarik yaptığına dair makul bir risk tespit etmesi halinde, yukarı yönlü tedarikçilerle herhangi bir iş ilişkisine girmez; mevcut ilişkiyi derhal askıya alır veya sona erdirir.

- Şirket, OECD Rehberi Ek II paragraf 10'a uygun olarak, maden sahalarını, taşıma güzergâhlarını ve tedarik zincirinin yukarı akışındaki aktörleri yasa dışı şekilde kontrol eden; maden sahalarına erişim noktalarında, taşıma yolları boyunca veya madenlerin ticaretinin yapıldığı noktalarda yasa dışı vergi alan ya da para veya madenleri zorla tahsil eden; ya da aracılar, ihracat şirketleri veya uluslararası tüccarlardan yasa dışı vergi veya zorla ödeme alan kamu veya özel güvenlik güçlerine doğrudan ya da dolaylı destek verilmesini önlemeyi taahhüt eder.
- Şirket, maden sahalarında ve/veya çevresinde ve/veya taşıma güzergâhları boyunca kamu veya özel güvenlik güçlerinin rolünün yalnızca hukukun üstünlüğünü sağlamakla sınırlı olması gerektiğini kabul eder. Bu kapsamda, insan haklarının korunması, maden çalışanlarının, ekipmanların ve tesislerin güvenliğinin sağlanması ve meşru çıkarım ve ticarete yönelik müdahalelerin önlenmesi temel amaçtır.
- Tedarik zinciri kapsamında şirketin veya herhangi bir iş ortağının kamu veya özel güvenlik güçleriyle çalışması halinde, bu güvenlik güçlerinin Güvenlik ve İnsan Hakları Gönüllü İlkeleri doğrultusunda görevlendirilmesini sağlamayı ve bunu sözleşmesel bir yükümlülük olarak şart koşmayı taahhüt eder. Özellikle, ciddi insan hakları ihlallerinden sorumlu olduğu bilinen kişi veya birimlerin görevlendirilmemesi amacıyla gerekli özen, kontrol ve değerlendirme mekanizmalarının uygulanmasını sağlar.
- Güvenliğin sağlanması amacıyla kamu güvenlik güçlerine yapılan ödemelerde şeffaflık, orantılılık ve hesap verebilirliğin nasıl geliştirilebileceğine katkı sağlamak üzere merkezi veya yerel otoriteler, uluslararası kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşları ile iş birliği yapılmasını destekler.
- Özellikle el emeğine dayalı (artisanal) madenciler başta olmak üzere, kırılgan grupların etkilenmesinin önlenmesi veya en aza indirilmesi amacıyla yerel

otoriteler, uluslararası kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşları ile iş birliği yapılmasını destekler.

- Tedarik zincirinin yukarı akışındaki herhangi bir tarafın, yasa dışı faaliyet yürüten kamu veya özel güvenlik güçlerini doğrudan veya dolaylı olarak desteklediğine dair makul bir risk tespit edilmesi halinde, söz konusu taraf(lar) ile iş ilişkisini derhal askıya alır veya sona erdirir.
- Kıymetli madenlerin kaynağını gizlemek veya değiştirmek, maden çıkarımı, rafinaj, ticaret, işleme, taşıma ve ihracat süreçlerinde devlete ödenen vergi, harç ve gelir payı ödemelerini yanlış beyan etmek amacıyla hiçbir şekilde rüşvet teklif etmez, vaat etmez, vermez, kolaylaştırma ödemeleri yapmaz ve rüşvet taleplerine karşı direnir.
- Maden sahalarına erişim noktalarında, taşıma güzergâhlarında veya ticaret noktalarında yasa dışı vergi veya zorla tahsil yoluyla elde edilen kıymetli madenlerden kaynaklanan veya bunlarla bağlantılı çıkarım, ticaret, işleme, taşıma veya ihracat süreçlerinde suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı riskinin tespit edilmesi halinde, bu tür yasa dışı uygulamaların ortadan kaldırılmasına katkı sağlamak üzere gerekli adımları atar ve bu tür uygulamaların ortadan kaldırılmasına yönelik çalışmaları destekler. Bu kapsamda, tespit edilen herhangi bir şüpheli veya yasa dışı işlemi Mali Suçları Araştırma Kurulu'na (MASAK) bildirecektir.
- Herhangi bir kıymetli maden tedarik eden iş ortağı ile iş ilişkisine girmeden önce, risk temelli bir yaklaşım benimseyerek Müşterini Tanı (KYC) ve kontrol süreçlerini uygulayarak yeterli durum tespitini sistematik olarak gerçekleştirir ve tespit edilen risklere yanıt vermeye yönelik bir yönetim stratejisi uygulanır.
- Şirket, kıymetli madenlerle ilgili ödeme ve tahsilatlarda işleme taraf müşteri veya tedarikçi adına açılmış, taraf bilgileri doğrulanabilir, izlenebilir ve belgelendirilebilir resmî bankacılık kanallarının kullanılmasını esas alır. Nakit ödeme veya tahsilat yalnızca yürürlükteki mevzuatın izin verdiği istisnai durumlarda; işlemin amacı, fonların kaynağı, tutarı ve gerekçesi güvenilir ve doğrulanabilir belgelerle ortaya konularak, geliştirilmiş durum tespiti uygulanması, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilen üst yönetimin yazılı onayı şartıyla kabul edilebilir. Riskin makul ölçüde giderilemediği durumlarda işlem gerçekleştirilmez. Üçüncü kişi hesabından yapılacak veya üçüncü kişi hesabına yönlendirilecek ödemeler, işlem öncesinde İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilmeden ve Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilen üst yönetim tarafından yazılı olarak onaylanmadan kabul edilmez.
- Tedarikçilerin, madenden çıkarılan kıymetli madenleri UNESCO tarafından "Dünya Mirası Alanı" olarak ilan edilen bölgelerden tedarik ettiğine dair makul

bir risk tespit edilmesi halinde, ilgili kişilerle olan ticari ilişkisini derhal sona erdirecektir.

- Şirket, doğrudan veya dolaylı olarak, Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, Birleşik Krallık tarafından Mali Yaptırımlar Uygulama Ofisi (OFSI) aracılığıyla ve Amerika Birleşik Devletleri tarafından Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (OFAC) aracılığıyla uygulananlar dâhil olmak üzere yürürlükteki uluslararası yaptırım rejimlerini ihlal edecek şekilde tedarik edildiği tespit edilen madencilik veya geri dönüşüm kaynaklı kıymetli madenlere ilişkin iş ilişkisi tesis etmez veya sürdürmez. Şirket ayrıca, söz konusu kıymetli madenlerin Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından yüksek riskli olarak tanımlanan yargı bölgeleri ile bağlantılı olması halinde de iş ilişkisi tesis etmez veya sürdürmez.

6. Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

KÂR Katılım Altın Rafinerisi A.Ş., aşağıda belirtilen ve bunlarla sınırlı olmayan tedarik zincirinin herhangi bir bölümünde yer alabilecek riskleri belirler ve değerlendirir:

- Kıymetli madenlerin çıkarılması, taşınması veya ticareti süreçlerinde ortaya çıkabilecek ağır insan hakları ihlalleri
- Devlet dışı silahlı gruplar veya bu gruplarla bağlantılı aktörlerden tedarik yapılması, bu yapılara doğrudan veya dolaylı ödeme gerçekleştirilmesi ya da lojistik destek veya ekipman sağlanması
- Rüşvet, yolsuzluk ve kıymetli madenlerin kaynağının yanıltıcı veya yanlış beyan edilmesi
- Çatışma süreçlerinin finansmanına katkı sağlanması
- Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı riskleri
- FATF başta olmak üzere, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda yetersiz düzenlemelere sahip veya uluslararası kuruluşlar tarafından yüksek riskli kabul edilen ülkeler ile bu ülkelere ait kişi, şirket ve finansal kuruluşlar
- Çatışmalardan Etkilenen ve Yüksek Riskli Alanlar (CAHRA) kapsamında, maden çıkarımı, ticareti ve ihracatıyla bağlantılı vergi, harç ve imtiyaz ödemeleri
- Dünya Miras Alanları ve Korunan Alanlardan izinsiz kaynak kullanımı

KÂR Katılım Altın Rafinerisi A.Ş., tedarikçilere ilişkin risk tanımlama sürecinde çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) faktörlerinin değerlendirilmesinde bütüncül bir yaklaşım benimsemektedir. Bu kapsamda Şirket, bunlarla sınırlı olmamak üzere, aşağıdaki risk alanlarını dikkate almaktadır:

- Hava, su ve toprak kirliliği dâhil çevresel riskler;
- Özellikle su stresi yaşanan bölgelerde su kaynakları yönetimi uygulamaları ve olay yönetim planlarının varlığı;
- Cıva ve siyanür dâhil olmak üzere tehlikeli kimyasalların güvenli şekilde depolanması, taşınması, elleçlenmesi ve bertaraf edilmesi;
- İş gücü uygulamaları ve iş sağlığı ve güvenliği hususları dâhil iş gücüne ilişkin riskler;
- Toplumla etkileşim uygulamaları ve sosyal etki yönetim programları;
- İş dürüstlüğü ve etik davranış standartları; ve
- Madencilik Sektörü Şeffaflık Girişimi (EITI) dâhil olmak üzere şeffaflık ve sorumlu tedarik girişimlerine katılım ve bunların uygulanması.

Şirket, etkin bir iç kontrol sistemi oluşturur ve sürdürür. Tedarik zincirinde yüksek riskin mevcut olup olmadığı lokasyon, karşı taraf/tedarikçi ve ürün kriterlerine göre değerlendirilir.

I) Lokasyon Bazlı Riskler:

- Kıymetli madenlerin, çatışmalardan etkilenen ve yüksek riskli bir ülkede çıkarıldığına ya da bu tür bir ülkeden geçtiğine ilişkin makul şüphe veya iddiaların bulunması.
- Kıymetli madenlerin çatışmalardan etkilenen ve yüksek riskli bölgelerden (CAHRA) tedarik edilmesi, bu bölgelerden geçmesi veya bu bölgeler üzerinden taşınması.
- Madenden çıkarılan kıymetli madenlerin, rezerv ve üretim kapasitesi sınırlı olan ülkelere geldiğinin beyan edilmesi; geri dönüştürülmüş kıymetli madenlerin kaynağına ilişkin bilgilerin yetersiz, tutarsız veya doğrulanamaz olması; ilk tedarikçiye ilişkin bilgilerin açık şekilde ortaya konulamaması; taşıma güzergâhı veya işlem geçmişine ilişkin kayıtların eksik, olağan dışı veya doğrulanamaz olması; ya da kıymetli madenlerin menşeinin yeterli şekilde tespit edilememesi.
- Sınır aşan kaçakçılık, yasa dışı ticaret veya organize suç faaliyetlerinin yoğun olduğu transit bölgeler.
- Çevresel koruma rejiminin zayıf olduğu ve maden faaliyetlerinin ciddi çevresel tahribat riski taşıdığı bölgeler

II) Karşı taraf/Tedarikçi Bazlı Riskler:

- Kıymetli maden tedarikçileri, bunların tedarikçileri ve tedarik zincirinin yukarı akışında yer alan diğer aktörler ile nihai faydalanıcıların, yüksek riskli bölgelerle bağlantılı olarak kıymetli madenlerden doğrudan veya dolaylı ekonomik menfaat elde etmesi.
- Tedarikçi, alt tedarikçiler veya bunların sahipleri ve nihai faydalanıcılarının, kamusal nüfuz sahibi kişiler olması veya bu kişilerle bağlantılı bulunması.
- Tedarikçilerin veya bağlantılı tarafların silah ticareti, kumar/kumarhane işletmeciliği, değerli taş ve sanat eseri ticareti gibi yüksek riskli sektörlerde faaliyet göstermesi ya da organize suç yapılarıyla ilişkilendirilmesi.
- Geri dönüştürülebilir kıymetli madenlerin olağan dışı, ekonomik veya ticari açıdan makul şekilde açıklanamayan coğrafi güzergâhlar üzerinden tedarik edilmesi.
- Tedarikçilerin, uluslararası yaptırımlara tabi ülkelerden veya yaptırım riski yüksek bölgelerde faaliyet göstermesi.
- Tedarikçiler tarafından sunulan bilgi ve belgelerde önemli tutarsızlıkların bulunması, belgelerin doğrulanamaması veya talep edilen bilgi ve belgelerin sağlanmaktan imtina edilmesi

III) Ürün Bazlı Riskler:

- Kıymetli madenin saflık derecesi ve formunun beyan edilenle arasında uyumsuzluğun bulunması.
- Kıymetli maden üretiminde çevreye ve insan sağlığına zararlı cıva, siyanür ve diğer kimyasalların yoğun şekilde kullanılması.
- Tedarik edilen ürünün miktarı ile tedarikçinin beyan edilen üretim/kapasite bilgileri arasında tutarsızlık bulunması
- Geri dönüştürülmüş kıymetli madenin yüksek riskli tedarik zincirine sahip rafinerilerden ya da bu rafinerilerle bağlantılı tacirlerden temin edilmesi.

7. Risk Yönetim Stratejisi

Şirketin işlemleri, güçlü takip ve kontrol faaliyetleriyle ulusal ve uluslararası mevzuat, rehber ve standartların gerekliliklerine uygun olarak risk bazlı yaklaşımla incelenir.

Risklerin tespiti ve değerlendirilmesi Uyum Görevlisi tarafından yürütülür. Tedarikçi, işlem, ürün ve lokasyon risklerinin düşük, orta veya yüksek risk olarak sınıflandırılması, Şirket'in Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yönergesi'nin ekinde yer alan Risk Değerlendirme Formu kullanılarak yapılır. Yüksek risk şüphesi veya bulgusunun tespit edilmesi halinde Geliştirilmiş Durum Tespiti uygulanır. Elde edilen

bulgular üst yönetime raporlanır. Yüksek riskli tedarikçi, iş ortağı, işlem, ürün, lokasyon veya tedarik zinciri bağlantılı risklerde uygulanacak EDD, onay ve eskalasyon süreçleri; Şirket'in Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yönergesi ile Risk Hesaplama, Değerlendirme ve Eskalasyon Metodolojisinde yer alan risk seviyesi, EDD tetikleyicileri ve onay/eskalasyon esaslarına uygun olarak yürütülür. Çok yüksek riskli hallerde veya kritik / sıfır tolerans kapsamındaki durumlarda konu Yönetim Kurulu'na raporlanır ve gerekli karar Yönetim Kurulu tarafından alınır.

Yaptırım, malvarlığı dondurma veya terör listesiyle kesin eşleşme, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı şüphesi, yaptırımlardan kaçınma riski, yanıltıcı veya sahte belge sunulması, nihai faydalanıcının gizlenmesi, uyum incelemesinin kasıtlı olarak engellenmesi, rüşvet, yolsuzluk, kaçakçılık, dolandırıcılık veya sahtecilik fiilleriyle bağlantı gibi haller kritik / sıfır tolerans kapsamında değerlendirilir. Bu hallerde iş ilişkisi kurulmaz; mevcut iş ilişkisi derhal askıya alınır veya sona erdirilir. Konu Uyum Görevlisi tarafından üst yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanır. Gerekli hallerde ilgili mevzuat kapsamında MASAK'a, Bakanlığa, Borsa İstanbul'a veya diğer yetkili kurum ve kuruluşlara bildirim yapılır.

Tespit edilen risklerin yönetilebilir ve azaltılabilir nitelikte olması halinde Şirket risk azaltım planı uygular. Belirlenen aksiyonların uygulanması, riskin niteliğine uygun süreler içerisinde düzenli olarak izler ve gerekli durumlarda ilave kontrol mekanizmaları devreye alınır. Şirket, karşı tarafın taahhütlerini yerine getirip getirmediğini doğrulamak amacıyla etkin izleme ve değerlendirme faaliyetleri yürütür. Risklerin belirlenen süre içerisinde etkin şekilde azaltılamaması veya karşı tarafın taahhütlerini yerine getirmemesi halinde iş ilişkisi askıya alır veya sona erdirir.

8. Kontrol Faaliyetleri

Şirket, risk temelli yaklaşım doğrultusunda tedarik zinciri boyunca gerçekleştirilen işlemleri düzenli olarak izler ve kontrol eder. İş ilişkisi tesis edilmeden önce Şirket, risk bazlı yaklaşımı doğrultusunda tedarikçi ve müşteri durum tespiti (due diligence) süreçlerini yürütür. Bu kapsamda aşağıdakiler dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere çeşitli hususları inceler:

- Nihai faydalanıcı bilgileri ve ortaklık yapısı
- Kamusal nüfuz sahibi kişi² (PEP) statüsü ve ilgili bağlantılar
- Uluslararası yaptırım listeleri ile FATF tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen ülkelerle bağlantılar
- Olumsuz medya kayıtları ve itibari risk göstergeleri
- Kıymetli madenlere ilişkin menşe ve kaynak bilgileri
- Taşıma güzergâhları ve sevkiyata ilişkin bilgiler
- İşlemin amacı, niteliği ve beklenen işlem profili

² <https://mevzuat.gov.tr/MevzuatMetin/yonetmelik/9.5.39833.pdf>

Şirket ayrıca tedarik zincirinde yer alan ilgili tüm taraflara yönelik uygun Müşterini Tanı (KYC) ve Tedarikçini Tanı kontrollerini gerçekleştirir.

Herhangi bir tutarsızlık veya şüphe tespit edilmesi halinde, ilgili ürünler inceleme sonuçlanıncaya kadar muhafaza edilir, gerekli inceleme ve araştırmalar yürütülerek kayıt altına alınır ve elde edilen bulgular ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanır.

9. Kayıt ve İzlenebilirlik

Tedarik zinciri kapsamında temin edilen tüm bilgi ve belgeler; sevkiyat evrakları, gümrük belgeleri, analiz sonuçları, ödeme kayıtları, KYC ve tedarikçini tanı dokümantasyonu, risk değerlendirme formları, inceleme ve izleme kayıtları ile Yönetim Kurulu kararları dahil olmak üzere, ilgili mevzuata uygun şekilde fiziksel veya elektronik ortamda güvenli, erişilebilir ve izlenebilir biçimde en az sekiz (8) yıl süreyle saklanır. Kayıtların bütünlüğü ve gizliliği korunur; gerekli hallerde yetkili kurum ve kuruluşların incelemesine sunulur.

10. Eğitim ve Farkındalık

Şirket, sorumlu tedarik zinciri uyum süreçlerinin çalışanlar, yöneticiler ve ilgili taraflar tarafından anlaşılması, benimsenmesi ve etkin şekilde uygulanması amacıyla gerekli eğitim ve farkındalık faaliyetlerini yürütür. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, eğitim faaliyetlerinin planlanması, uygulanması ve etkinliğinin izlenmesini destekler.

Eğitimler, işe giriş sürecinde ve yılda en az bir kez olmak üzere düzenli olarak gerçekleştirilir. Eğitim programı; Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge’de öngörülen konular, sorumlu tedarik zinciri ilkeleri, OECD Rehberi, LBMA gereklilikleri, risk bazlı yaklaşım, tedarikçi durum tespiti, yüksek risk göstergeleri, CAHRA riskleri, yaptırım ve olumsuz medya kontrolleri, SGA/TFÖ riskleri, çıkar çatışması, ihlal bildirim kanalları ve ilgili politika/prosedürlere uyum konularını kapsayacak şekilde belirlenir. Eğitim içeriği, katılımcıların görevleri, sorumlulukları ve risk profilleri dikkate alınarak genişletilebilir.

Eğitim katılım kayıtları, eğitim içerikleri ve gerekli hallerde ölçme-değerlendirme sonuçları kayıt altına alınır. Eğitim faaliyetleri, ihtiyaç halinde gözden geçirilir ve gerekli görülen durumlarda ilave bilgilendirme veya yenileme eğitimleri düzenlenir. Eğitim kayıtları, ilgili mevzuat ve Şirket’in kayıt saklama esasları çerçevesinde muhafaza edilir.

11. Kayıtların Saklanması ve Gizlilik

Bu Politika kapsamında oluşturulan eğitim kayıtları, katılım listeleri, beyanlar, onaylar, bildirimler, inceleme kayıtları, aksiyon takip kayıtları, yazışmalar ve ilgili destekleyici belgeler asgari sekiz (8) yıl süreyle muhafaza edilir.

Saklama süresinin başlangıcı; belgeler bakımından düzenleme tarihi, defter ve kayıtlar bakımından son kayıt tarihi, kimlik tespiti, durum tespiti, müşteri/tedarikçi tanı ve tedarik zinciri due diligence süreçlerine ilişkin belge ve kayıtlar bakımından ise son işlem tarihi esas alınarak belirlenir.

Mevzuatta daha uzun bir saklama süresi öngörülmesi veya devam eden denetim, inceleme, soruşturma, dava, idari süreç ya da hukuki yükümlülük bulunması halinde kayıtlar, ilgili süreçler tamamlanıncaya ve saklama yükümlülükleri sona erinceye kadar muhafaza edilebilir. Saklama süresinin sona ermesini takiben kayıtlar, yürürlükteki kişisel verilerin korunması mevzuatı ve Şirket'in veri saklama ve imha süreçleri uyarınca silinir, yok edilir veya anonim hale getirilir.

12. Yıllık Gözden Geçirme ve Bağımsız Güvence Denetimi

Bu Politika, yılda en az bir kez ve ulusal mevzuat, OECD, LBMA, Borsa İstanbul düzenlemeleri veya diğer uygulanabilir uluslararası standartlarda değişiklik olması halinde derhal gözden geçirilir. Şirket, güncel politika metninin erişilebilir olmasını sağlamaktan sorumludur.

Şirket, 2023/1 sayılı Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ'in 16 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, rapor konusu dönemi takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar Tedarik Zinciri Uyum Raporunu hazırlar ve yetkili bağımsız denetim kuruluşu tarafından Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun yayımladığı güvence denetimi standartlarına göre denetlenmesini sağlar. Tedarik Zinciri Uyum Raporu ile makul güvence seviyesinde düzenlenen Bağımsız Güvence Raporu, aynı maddenin yedinci fıkrası uyarınca rapor konusu dönemi takip eden yılın Haziran ayı sonuna kadar Hazine ve Maliye Bakanlığına ve Şirketin Borsa Rafineri Listesinde yer alması hâlinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye sunulur; aynı süre içinde Şirketin internet sitesinde yayımlanır.

13. İhlaller ve Yaptırımlar

Bu Politika hükümlerine, Şirket politika ve prosedürlerine, etik ilkelere veya yürürlükteki mevzuata aykırı davranışlar ihlal olarak değerlendirilir. İhlalin niteliği, ağırlığı, tekrarı, etkisi ve ilgili tarafın statüsü dikkate alınarak gerekli idari, disiplin, sözleşmesel ve/veya hukuki aksiyonlar uygulanır.

Çalışanlar bakımından, yürürlükteki iş mevzuatı, iş sözleşmeleri, etik ilkeler ve ilgili Şirket iç düzenlemeleri çerçevesinde uygun disiplin ve idari aksiyonlar alınır. Üçüncü taraflar, tedarikçiler, müşteriler, iş ortakları, hizmet sağlayıcılar ve danışmanlar bakımından ise ilgili sözleşme hükümleri, taahhütler ve Şirket prosedürleri çerçevesinde iş ilişkisinin askıya alınması, sınırlandırılması veya sona erdirilmesi dahil gerekli aksiyonlar uygulanır.

İhlalin niteliğine ve yürürlükteki mevzuata göre, gerekli hallerde yetkili kurum ve kuruluşlara bildirimde bulunulur, düzenleyici mercilere raporlama yapılır veya adli/idari mercilere başvurulur. Şirket, iyi niyetle bildirimde bulunan kişilere karşı misilleme yapılmasını kabul etmez.

Çıkar çatışması doğuran veya doğurma ihtimali bulunan durumlarda çalışanlar, yöneticiler, Yönetim Kurulu üyeleri ve Şirket adına hareket eden ilgili taraflar, söz konusu durumu zamanında ve yazılı olarak beyan etmekle yükümlüdür. Çıkar çatışması beyanları yılda en az bir kez ve olay bazlı olarak Çıkar Çatışması Beyan Formu aracılığıyla alınır; alınan beyanlar İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından Çıkar Çatışması Beyan Sicilinde kayıt altına alınır, takip edilir ve gizlilik esası çerçevesinde muhafaza edilir.

14. Geri Bildirim

Şirket, paydaşlarından gelen geri bildirim ve görüşlere önem vermekte olup; endişelerin, uygunsuz davranışların veya şüpheli ihlallerin bildirilmesine yönelik gizli şikâyet ve ihbar mekanizmaları sürdürmektedir. Şirket'e iletilen tüm bildirimler gizlilik ilkesi doğrultusunda ele alınmakta ve değerlendirilmektedir. Bildirimler anonim olarak da yapılabilmektedir. Şirket, yapılan bildirimleri gizlilik, tarafsızlık, iyi niyet ve özen ilkeleri doğrultusunda değerlendirir. İyi niyetle bildirimde bulunan herhangi bir kişi veya tarafa karşı misilleme, baskı, ayrımcılık veya herhangi bir olumsuz muamele uygulanması kabul edilmez.

Şirket'e iletilen bildirimler, Uyum Görevlisi tarafından gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilir.

Bu Politika'ya ilişkin soru, endişe veya geri bildirimler aşağıdaki iletişim kanalları aracılığıyla iletilbilir:

Uyum Konuları: compliance@karaltinrafinerisi.com

Etik ve İhbar Bildirimleri: etik@karaltinrafinerisi.com

Web Formu: Etik ve Uyum İhlalleri Bildirim Formu

Adres: Yarımburgaz Mah. 1. Cumhuriyet Cad. No:50 İç Kapı No: 1 Küçükçekmece / İstanbul / TÜRKİYE

15. Politikanın Erişilebilirliği ve Şeffaflık

İşbu Politika, Şirket'in resmi internet sitesi ve uygun iletişim kanalları aracılığıyla ilgili paydaşların erişimine açık şekilde yayımlanır. Şirket, politikanın şeffaflık ilkesi doğrultusunda kamuya açık, erişilebilir ve güncel tutulmasını taahhüt eder.

İlgili Dokümanlar:

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Şirket Politikası
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası
- Etik ve Uyum İhlalleri Bildirim Politikası
- İnsan Hakları Politikası
- Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yönergesi
- Ek-1 Risk Hesaplama, Değerlendirme ve Eskalasyon Metodolojisi
- Müşteri Tanı Formları (KYC)
- Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Aydınlatma Metni
- Etik ve Uyum İhlalleri Bildirim Formu
- Çıkar Çatışması Beyan Formu
- Çıkar Çatışması Beyan Sicili

16. Onay ve Yürürlük

Bu Politikanın Tedarik Zinciri Uyum Raporu ve Bağımsız Güvence Raporuna ilişkin hükümleri, Şirketin yürürlükteki mevzuat uyarınca söz konusu raporlama yükümlülüklerine tabi olduğu ilk raporlama döneminden itibaren uygulanır.

İşbu Politika, 11/08/2026 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Bu Politika'nın İngilizce çevirisi ile Türkçe metni arasında herhangi bir uyumsuzluk, çelişki veya yorum farklılığı bulunması halinde Türkçe metin esas alınır.

Doküman Bilgisi	Açıklama
Yönetim Kurulu Karar Tarihi	11/08/2026
Yönetim Kurulu Karar Sayısı	2026-05
Yürürlük Tarihi	11/08/2026
Versiyon No.	01
Revizyon No.	00
Doküman Kodu	POL.23
Hazırlayan	Gökçe YILMAZ – İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi Şerafettin KULELİ – İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi
Onaylayan	Sercan YAŞA – Yönetim Kurulu Başkanı
Son Gözden Geçirme Tarihi	07/08/2026
Bir Sonraki Gözden Geçirme Tarihi	12/07/2027
Yayımlanma Tarihi	09/09/2026