

**SAĞLAMOĞLU YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ**  
**SORUMLU ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU**

Sağlamoğlu Yetkili Müessese Anonim Şirketi ("Şirket" ve/veya "Sağlamoğlu Yetkili"), Borsa İstanbul (BİST) tarafından 5 Mart 2021 tarihinde yayımlanan "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi" ne uygun olarak "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi" oluşturulmuştur.

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

**ŞİRKET BİLGİLERİ:**

---

Şirket Ünvanı:	Sağlamoğlu Yetkili Müessese Anonim Şirketi
Adres:	Beyazıt Mh. Çarşıkapı Nuruosmaniye Cd. 33/1, 34120 Eminönü - Fatih / İstanbul
Raporlama Dönemi:	01.01.2022-31.12.2022
Rapor Tarihi:	21.03.2023
Yönetim Kurulu Başkanı:	Erol Sağlamoğlu
İletişim Numarası:	+90 212 522 83 03 +90 212 522 83 04
Web adresi:	<a href="https://saglamogludoviz.com/">https://saglamogludoviz.com/</a>

Sağlamoğlu Yetkili Tedarik zincirindeki risklerin tespiti ve önlenmesi, bu riskleri önleyici güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması, sürecin üçüncü taraflarca denetlenmesi için altın 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 Client (KYC)" prensiplerinin uygulanması,
4. Risk Komitesinin kurulması, uyum konularındaki etkinliği ve aktivite raporları
5. Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetimi ve Raporlanması
6. Sorumlu Üst Yönetim Uyum Beyanı.

## UYUM SÜRECİ

### 1.Tedarik Zinciri Politikasının Oluşturulması ve Uygulamaya Konulması

Sağlamoğlu Yetkili, güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturmak üzere;

- FATF Tavsiyeleri ,
- OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberi" ,
- BİST' in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri 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 Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası doğrultusunda tüm tedarik zinciri süreçlerinin işletilmiş, kontrol ve işlemlerin izlenmiş, risklerin analiz edilerek değerlendirilmiş, müşteri tanı prensiplerinin uygulanmış ve nihai olarak güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturularak tam uyum sağlanmıştır.

Şirket içi dokümantasyon ve kayıt sisteminin geliştirilmesi kapsamında, Sağlamoğlu Yetkili, tedarik zincirindeki tüm yeni ve mevcut tedarikçileri ile müşterilerini tanımlayarak gerekli bilgi ve belgeleri kayıt altında tutmaktadır.

Sorumlu Tedarik Zinciri Şirket Politikası gelişmeler ve ihtiyaçlar çerçevesinde düzenli olarak güncellenmektedir. Bu bağlamda Sağlamoğlu Yetkili, tedarik zincirinde 'müşterini tanı' prensiplerinin uygulanmasından, risk bazlı bir yaklaşımla tetkik ve gözetiminin yapılmasından, işlemlerin izlenebilirliğinden, bilgi ve belgelerin arşivlenmesinden, saklanmasından, kıymetli madenin ticareti ile ilgili kontrollerin yapılmasından ve gerekli eğitimlerin verilmesinden sorumludur. Uyum prosedürleri, geliştirilmiş tetkikler, müşteri tanı prensipleri, gerekli bilgi ve belgeler ile risk değerlendirilmesinde dikkate alınan unsurlar şirket politikalarında yer almaktadır. Bununla birlikte Sağlamoğlu Yetkili, tedarikçilerini/müşterilerini OECD'nin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberine ve Borsa İstanbul Sorumlu Altın Rehberine uyum konusunda teşvik etmektedir.

Sağlamoğlu Yetkili, MASAK mevzuatlarına uyum ve şirket prosedürlerinin uygulanması için bir Uyum Görevlisi atamıştır. Uyum Görevlisi 'nin görev ve sorumlulukları tabi olunan mevzuatlar da dikkate alınarak belirlenmiş, Uyum Görevlisi bu kapsamda gerekli yetki ile donatılmış, doğrudan şirket üst yönetimine raporlaması sağlanmıştır. Şirket politikasında yer alan "Yüksek Riskli Kıymetli Maden Tedarik Zincirleri için Kriterler" başlıklı bölümde yer alan olguların veya bu olguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilir.



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

Sağlamoğlu Yetkili, BİST' in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde Altın Tedarik Zinciri Politikası geliştirmiş ve uygulamaya almıştır. Bu politikada "Altın Tedarik Zincirinde Yüksek Risk Kriterleri" başlığı altında tespiti yapılmış olan risklere karşın potansiyel müşterilerin özelinde istihbarı bilgi toplanmasının yanı sıra bireysel, kurumsal, kıymetli maden ve diğer alanlarda iştigal gösteren şirketler nezdinde farklılaştırılmış soru anketleri ve benzeri bilgi toplama yöntemleri uygulanmıştır.

Müşteriye ilişkin yapılan çalışmalar periyodik aralıklarla güncellenmiş, olağanüstü durumlarda ek bilgi belge talebinde bulunulmuştur. Bu süreçlerin Müşteri İlişkileri kapsamında yönetilmesi, derlenmesi ve kaydedilmesi ile birlikte sistematik bir hale getirilmiş ve bir müşterinin ilk görüşmesinden güncel duruma kadar yapılan tüm görüşme notları, bilgi ve belgeleri dijital ortamda kayıt altına alınarak kümülatif büyük bir data ortaya çıkarılmıştır. Bu data içerisinde her müşteri / tedarikçi için bir müşteri numarası ataması yapılarak müşteri / tedarikçi olarak kabul / ret süreçleri, kabulünü takiben ticari süreçlerinde sistematik bir izleme ve analiz yapılmıştır.

Risk Komitesi, "Altın Tedarik Zincirinde Yüksek Risk Kriterleri" başlığı altında tespiti yapılmış olan risklere karşın düzenli olarak gözlem, analiz ve tespit yaparak üst yönetime raporlamaktadır. Şirket Politikasında "Altın Tedarik Zincirinde Yüksek Risk Kriterleri" başlıklı bölümde yer alan risk veya ihtimallerin varlığı durumundaki yüksek riskli vakalar Risk Komitesi tarafından değerlendirilmektedir.

Sağlamoğlu Yetkili, faaliyetleri kapsamında karşılaşılabileceği muhtemel risklere ilişkin bir risk yönetim prosedürü oluşturmuştur. Tüm müşteri / tedarikçiler ve işlemleri, belirlenen taraflarca belirli periyodlarla risk kriterleri dikkate alınarak değerlendirilir ve gerekli görülen durumlarda üst yönetime raporlanır. Risk Değerlendirme Kılavuzuna göre, Sağlamoğlu Yetkili 'nin tedarik zincirindeki her müşterinin / tedarikçinin, iş ilişkisinin süresi, tabi olduğu yargı bölgesi, malın menşei ve fonu gibi belirli risk kriterlerine göre bir risk profili oluşturulur. Menşei ülkesi ve yargı bölgesi değerlendirmesi için ise, insan hakları ihlalleri, suç gelirlerinin aklanması, rüşvet ve yolsuzluk, yaptırım listeleri vb. gibi belirli risk faktörleri dikkate alınmaktadır. Üst Yönetim ya tedarikçiyi reddeder/ ticari ilişkiyi sonlandırır veya tedarikçi ile çalışılmasına karar verebilir. Bu durumda riskin azaltılmasına ilişkin bir plan oluşturulur. Bu risk azaltma planının takibi Uyum Görevlisi tarafından gerçekleştirilir. Bu plan maksimum 3 aylık bir süre için geçerli olabilir. Bu süre sonunda yüksek risk unsurlarının devam etmesi durumunda üst Yönetim süreyi uzatabilir veya ticari ilişkiyi askıya alabilir veya ticari ilişkiyi sonlandırabilir.

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

Risk Komitesi potansiyel müşteri / tedarikçiyi reddedebilir ya da çalışmak üzere kabul edebilir. Müşteri/tedarikçinin kabulünü takiben çalışma süreci içerisinde ortaya çıkabilecek riskler nedeniyle uyum görevlilerince yönetilecek risk azaltım planı yapılabilir ve sonuçları izlenebilir, ticaret askıya alınabilir ya da tamamen sonlandırılabilir.

Kurumun sunduğu hizmetlerden dolayı aracı kurumumuzun veya çalışanların maruz kalabilecekleri finansal ya da itibari risklerin tanımlanması; derecelendirmesi; izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanması yönünde yapılacak çalışmalar bu bölümde incelenecektir.

Bu bölümde temel olarak aşağıdaki unsurlar yer alacaktır:

- Müşteri Kabul Politikası ve kimlik tespiti süreci
- Müşteri riski; ülke/bölge riski ve ürün/hizmet riskini kapsayan risklerin tespiti
- Risklerin derecelendirmesi
- Riskin azaltılmasına ve önlenmesine yönelik tedbirler
- Risk yönetim sisteminin güncellenmesine yönelik tedbirler
- Kişisel Verilerin korunması ve işlenmesi hakkında kurum politikası

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

Sağlamoğlu Yetkili ile ilgili bütün müşteri/tedarikçilerine ait görüşme notları, risk analizlerini, müşterilerini tanı evrak ve belgelerini müşteri numarası bazında takip etmekte ve bütün evraklarının bir kopyasını saklamaktadır.

Sahip olduğu sistem ile müşteri bazında işlemler izlenirken, risklerin seviyesine göre Risk Komitesi tarafından alınacak kararlar ile hesabın pasif edilmesi, dondurulması, kara listeye alınması söz konusu olabilmektedir.

Müşterinin kabulü ve Tanınması Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesine dair tedbirler yönetmeliğine göre aşağıda belirtilen kıstaslara göre gerçekleştirilecektir.

Sağlamoğlu Yetkili Müessese Ticaret Anonim Şirketi 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşterilerinin kimlik bilgilerini tespit eder. Yine bu kanun ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, oğlu Sağlamoğlu Yetkili Müessese Anonim Şirketi hesap açmadan önce, kendi adına ve fakat başkası adına hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterilerinin yazılı beyanlarını alarak; kimlik bilgilerini tespit eder.



### 3. Müşterini Tanı- Know Your Client (KYC) Prensiplerinin Uygulanması,devamı

Kimlik tespitinde;

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin tutarı yetmişbeşbin Türk Lirası veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin tutarı YedibinbeşyüzTürkLirası veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirim gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,
- Kimliğe ilişkin bilgiler alınır ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle müşterilerin ve müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliği tespit edilir.

Kimlik tespiti yapamadığımız, adı izleme listelerinde yer alan kişiler veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediğimiz durumlarda iş ilişkisi başlatılmayacaktır.

Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlerle ve adı izleme listelerinde yer alan kişilere hesap açılmaz. Daha önceden elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik teyidinin yapılamadığı durumda da iş ilişkisi sona erdirilir.

Yeni açılacak hesapların kimlik tespiti sırasında ve mevcut müşterilerin isimleri ayda bir defa yaptırım listelerinden kontrol edilir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında da bilgi alınır.

### 4. Uyum Görevlilerinin Atanması, Etkinliği ve Aktivite Raporları

Sağlamoğlu Yetkili uyum görevlileri, BİST' in Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi çerçevesinde hazırlanan Altın Tedarik Zinciri Politikasının faaliyet süreçleri içerisinde uygulanması noktasında görevlidirler.

Bu kapsamda şirketimiz uyum faaliyetlerini takip etmesi, müşteri kabul ve retlerini yapması için bir Risk Komitesi, Uyum Komitesi ve İç Kontrol Sisteminin kurulmasına 28.06.2021 de karar verilmiştir. Bu kararda Risk Komitesi, Uyum Komitesi ve İç Kontrol Sistemi'nin ilk üyeleri atanmış ve kendi yönetmeliğini yazma görevi verilmiştir.

Risk Komitesinin ilk üyeleri şu kişilerden oluşmaktadır:

- Gabriel Sağlamoğlu

Risk Komitesi gerekli çalışmalarını yaparak şu önemli uygulamaları hayata geçirmiştir;

- Risk Komitesi Yönetmeliğini hazırlayarak kendi yetki ve faaliyet alanını Yönetim Kuruluna onaylatmıştır.
- Sorumlu Kıymetli Madenler Politikasını hazırlayarak Yönetim Kumluna onaylatmıştır.
- Müşteri Kabul ve Risk Değerleme Yönetmeliğini hazırlayarak Yönetim Kurulunca onaylatmıştır.
- Şirketin mevcut çalıştığı firmaların, yukarıda belirtilen yönetmelik ve uygulamalar çerçevesinde değerlendirilerek çalışmaya devam edilip edilmemesi konusunda gerekli eylemlerin alınması yönünde talimat vermiş ve uygulamıştır.

Altın Tedarik Zinciri Politikası ve Uyum konuları ile ilgili herkesin görüş, bilgi ve bulgularını, beklenmeyen risklerin paylaşılabilmesi için info@saglamoglugudoviz.com mail adresi oluşturulmuştur. Risk Komitesi üyeleri buradaki bilgileri takip etmek, değerlendirmek ve gerektiğinde eyleme geçmek ile görevlidir.

## 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 AKADEMİK BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş ile anlaşma yapmıştır. Bağımsız denetim raporu Sağlamoğlu Yetkili 'nin web sitesinde <https://saglamogludoviz.com/> yayımlanacaktır.

## 6. Sorumlu Üst Yönetim Uyum Beyanı

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.

Uyumlu Altın Tedarik Zinciri Politikamız çerçevesinde kendimizi geliştirmenin ve iyileştirmenin bilincinde olmamızın yanı sıra, tedarikçi ve müşteri zincirimizde yer alan diğer şirketlerde de bu farkındalığı yaratmanın çabası içerisindeyiz.

Saglamoğlu Yetkili Müessese Anonim Şirketi

Saglamoğlu Yetkili Müessese Anonim Şirketi  
EROL SAĞLAMOĞLU  
YÖNETİM KURULU BAŞKANI  
21.03.2023

**SAĞLAMOĞLU**  
**YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.**  
Beyazıt Mah. Çarşıkapı Nuruosmaniye Cad.  
No:33-1 Fatih / İSTANBUL  
Tel: 0212 622 83 00 - 01 203 2 04  
Hocapaşa V.D.735 097 9139 Tic Sicil:179826-5  
Mersis No:0738 0979 1390 0001