 ALPHA PLUS LIGATIO METALLICA	KARA PARA AKLAMAMANIN ÖNLENMESİ (AML) VE MÜŞTERİNİ TANIMA (KYC) POLİTİKASI	Doküman No	PLT001
		İlk Yayın Tarihi	27.07.2025
		Gözden Geçirme Tarihi	05.01.2026
		Revizyon Tarihi	
		Revizyon No	
		Sayfa No	1/4

Kapsam: Kıymetli ve Kıymetsiz Madenlerden Alışım Üretimi, Satışı ve İhracatı

1. Amaç

AML (Kara Para Aklamanın Önlenmesi) ve KYC (Müşterini Tanıma) Politikasının amacı, Alfa Metal Alışım San. ve Tic. Ltd. Şti.'nin kara para aklamanın önlenmesi, terörizmin finansmanı ile mücadele ve kitle imha silahlarının yayılması finansmanının önlenmesi konusundaki Türk mevzuatına tam uyum içinde faaliyet göstermesini sağlamaktır.

Bu politika, risk temelli bir AML ve KYC çerçevesi oluşturur ve OECD Ek II risk göstergelerini, herhangi bir ayrı sorumlu tedarik veya tedarik zinciri durum tespiti politikasının yerini almaksızın veya bunları tekrarlamaksızın, müşteri ve işlem risk değerlendirmelerine "kırmızı bayraklar" (uyarı işaretleri) olarak entegre eder.

2. Yasal ve Mevzuat Çerçevesi

Bu politika aşağıdaki kanunlar, yönetmelikler ve standartlar uyarınca hazırlanmıştır:

Ulusal Mevzuat:

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- MASAK (Mali Suçları Araştırma Kurulu) ikincil yönetmelikleri, tebliğleri ve rehberleri

Uluslararası Referanslar:

- Uluslararası AML/CFT (Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele) ve KYC ilkeleri
- OECD Durum Tespiti Rehberi – Ek II (Yalnızca AML/KYC amaçları için risk göstergesi çerçevesi olarak kullanılmıştır)


3. Risk Temelli Yaklaşım

Alpha Plus; kara para aklama, terörizmin finansmanı ve yayılmanın finansmanı ile ilgili riskleri tanımlamak, değerlendirmek, azaltmak ve izlemek için risk temelli bir yaklaşım uygular.

Risk değerlendirmeleri şunlar dikkate alınarak yürütülür:

- Müşteri riski
- Coğrafi/ülke riski
- Ürün ve işlem riski
- Dağıtım kanalı ve ödeme yöntemi riski

Risk sınıflandırmaları belgelenir ve periyodik olarak gözden geçirilir.

 ALPHA PLUS LIGATIO METALLICA	KARA PARA AKLAMAMANIN ÖNLENMESİ (AML) VE MÜŞTERİNİ TANIMA (KYC) POLİTİKASI	Doküman No	PLT001
		İlk Yayın Tarihi	27.07.2025
		Gözden Geçirme Tarihi	05.01.2026
		Revizyon Tarihi	
		Revizyon No	
		Sayfa No	2/4

4. OECD Ek II Risk Göstergeleri (AML/KYC Kırmızı Bayrakları)

OECD Ek II riskleri, yüksek ML/TF (Kara Para Aklama/Terörizmin Finansmanı) riskine işaret edebilecek risk göstergeleri (kırmızı bayraklar) olarak AML/KYC sistemine entegre edilmiştir.

4.1 OECD Durum Tespiti, Ek II Bağlantılı Kırmızı Bayraklar: İşlemler veya karşı taraflar şunları içerdiğinde daha sıkı inceleme (enhanced scrutiny) uygulanır:

- Zorla çalıştırma veya çocuk işçiliği dâhil olmak üzere ciddi insan hakları ihlalleri iddiaları veya belirtileri
- Devlet dışı silahlı gruplarla, çatışma finansmanı veya şiddet içeren faaliyetlerle bağlantılar
- Özellikle kamu görevlilerini içeren rüşvet veya yolsuzluk göstergeleri
- Menşein yanlış beyan edilmesi dâhil olmak üzere sahte veya tutarsız belgeler
- Makul bir açıklama olmaksızın çatışmadan etkilenen ve yüksek riskli bölgeleri (CAHRA'lar) içeren işlemler
- Yasadışı ticaret, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya organize suç göstergeleri

Bu göstergeler MASAK yükümlülüklerinin yerini almaz, ancak gelişmiş AML risk tespitini destekler.

5. Güçlendirilmiş Durum Tespiti (EDD) ve Üst Mercilere İletim

Daha yüksek risk göstergeleri tespit edildiğinde:

- Ek fon kaynağı / servet kaynağı bilgisi talep edilebilir.
- Gelişmiş tarama ve olumsuz medya kontrolleri yapılır.
- Üst yönetim veya Uyum Kurulu onayı gereklidir.
- Devam eden izleme yoğunluğu artırılır.
- Yüksek riskli vakalar Uyum Kurulu'na iletilir ve kararlar belgelenir.


6. Müşteri Durum Tespiti (CDD) ve KYC Gereklilikleri

Alpha Plus, riske orantılı olarak aşağıdaki CDD önlemlerini uygular:

- Müşterilerin kimliğinin tespiti ve doğrulanması
- Tüzel kişiler için Gerçek Faydalanıcıların (UBO) tespiti
- Güvenilir belgeler kullanılarak sahiplik ve kontrol yapılarının doğrulanması
- Yaptırımlar, ambargolar ve izleme listelerine karşı tarama
- Müşteri ilişkilerinin sürekli izlenmesi

6.1 Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP'ler): Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP), birinci derece aile üyeleri ve yakın iş ortakları da dahil olmak üzere, kendisine önemli kamusal görevler emanet edilen bireydir. PEP'leri içeren ilişkiler şunlara tabidir:

- Güçlendirilmiş Durum Tespiti (EDD)
- Üst yönetim onayı
- Artırılmış işlem izleme

 ALPHA PLUS LIGATIO METALLICA	KARA PARA AKLAMAMIN ÖNLENMESİ (AML) VE MÜŞTERİNİ TANIMA (KYC) POLİTİKASI	Doküman No	PLT001
		İlk Yayın Tarihi	27.07.2025
		Gözden Geçirme Tarihi	05.01.2026
		Revizyon Tarihi	
		Revizyon No	
		Sayfa No	3/4

6.2 Nakit İşlem Kontrolleri: Nakit işlemler; işlem sıklığı, yapılandırma riski ve müşteri profili ile tutarlılık dikkate alınarak eşik bazlı izlemeye ve sıkı incelemeye tabidir.

7. Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB / STR)

Alpha Plus, şüpheli işlemleri MASAK yönetmeliklerine uygun olarak tanımlamak, değerlendirmek ve raporlamak için prosedürler sürdürür.

7.1 Şüpheli İşlemlerin Tespiti: Bir işlem (tamamlanmış veya teşebbüs edilmiş) şu durumlarda şüpheli kabul edilir:

- Müşterinin profili veya beyan edilen faaliyeti ile tutarsızsa
- Açık bir ekonomik veya yasal amaçtan yoksunsa
- Olağandışı yapılandırma, üçüncü taraf ödemeleri veya atipik ödeme yöntemleri içeriyorsa
- Potansiyel kara para aklama, terörizmin finansmanı veya yayılmanın finansmanına işaret ediyorsa

7.2 İç Raporlama ve Değerlendirme

- Tüm çalışanlar şüpheleri derhal Uyum Kurulu'na bildirmelidir.
- Uyum Kurulu vakayı değerlendirir ve değerlendirmeyi belgeler.

7.3 MASAK'a Raporlama

- Gerektiğinde, ŞİB (STR) resmi raporlama sistemi aracılığıyla elektronik olarak MASAK'a sunulur.
- ŞİB'ler, işlemin tamamlanıp tamamlanmadığına bakılmaksızın, gecikmeksizin sunulur.


7.4 Gizlilik ve Bilgi Verme Yasağı (Tipping-Off)

- ŞİB ile ilgili bilgiler kesinlikle gizlidir.
- Müşteriler ve üçüncü şahıslar bilgilendirilmemelidir.
- Herhangi bir ihlal, disiplin ve yasal işleme tabidir.

8. Kayıt Tutma

Alpha Plus, AML/KYC kayıtlarını MASAK gerekliliklerine uygun olarak en az sekiz (8) yıl süreyle saklar. Kayıtlar şunları içerir ancak bunlarla sınırlı değildir:

- Müşteri kimlik tespiti ve doğrulama belgeleri
- Gerçek Faydalanıcı (UBO) kayıtları
- Risk değerlendirmeleri ve puanlama
- İşlem kayıtları ve faturalar
- ŞİB belgeleri ve iç değerlendirmeler
- Eğitim kayıtları
- İç denetim ve uyum inceleme raporları

 ALPHA PLUS LIGATIO METALLICA	KARA PARA AKLAMANIN ÖNLENMESİ (AML) VE MÜŞTERİNİ TANIMA (KYC) POLİTİKASI	Doküman No	PLT001
		İlk Yayın Tarihi	27.07.2025
		Gözden Geçirme Tarihi	05.01.2026
		Revizyon Tarihi	
		Revizyon No	
		Sayfa No	4/4

9. Mal varlığının Dondurulması Prosedürleri

"Mal varlığının Dondurulması ve Bu Kararların Kaldırılmasına İlişkin Usul ve Esaslar"a uyum çerçevesinde Alpha Plus şunları uygular:

- Dondurma kararlarına konu olan varlıkların teslimatının askıya alınması veya iadesi
- Varsa BIST Kıymetli Madenler ve Taşlar Piyasası dahil olmak üzere ilgili makamlara derhal bildirimde bulunulması
- Bakanlık bildirimlerine öngörülen süreler içinde (maksimum 7 gün) yanıt verilmesi
- Mevcut olmayan veya kaydı yapılamayan varlıkların raporlanması
- Dondurma kararlarının kaldırılması üzerine raporlama yapılması

10. Roller ve Sorumluluklar


- **Yönetim Kurulu:** Etkili AML/KYC uygulaması için nihai sorumluluk
- **Genel Müdür:** Bu politikanın uygulanması, gözden geçirilmesi ve güncellenmesi
- **Uyum Kurulu:** AML/KYC kontrollerinin gözetimi, ŞİB raporlaması ve risk yönetimi
- **Çalışanlar:** Bu politikaya zorunlu uyum

11. Gözden Geçirme ve Onay

Bu politika periyodik olarak gözden geçirilir; yasal, mevzuatsal ve riskle ilgili gelişmelere uygun olarak güncellenir.

GENEL MÜDÜR VE YÖNETİM KURULU TARAFINDAN ONAYLANMIŞTIR

Alfa Metal Alaşım San. ve Tic. Ltd. Şti.


ALFA METAL ALAŞIM
San. ve Tic. Ltd. Şti.
Yenibosna Merkez Mah. Kuyumcular Sok.
No:4 İstanbul Vizyon Park Merkez Plaza
C1 Blok Kat:4/0420 Bahçelievler/İST.
Yenibosna V.D. 051 021 4942
Ticaret Sicil No: 619857

ALPHA PLUS YÖNETİM KURULU TARAFINDAN HAZIRLANMIŞ VE ONAYLANMIŞTIR