



Dünya Katılım

Dünya Katılım Bankası A.Ş.

Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum, Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol Politikası

Hazırlayan:	İç Kontrol Başkanlığı
Onaylayan:	Yönetim Kurulu

Revizyon Bilgileri		
No.	Yürürlük Tarihi	Revizyon Nedeni
00	20.12.2023	İlk Yayın
01	02.09.2024	Müşteri risk derecelendirme, çatışmadan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgeler ile bağımsız denetim hususlarının detaylandırılması sağlanmıştır.

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ, DAYANAK VE KAPSAM	2
2. TANIMLAR	3
3. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR	5
3.1. Yönetim Kurulu'nun Görev ve Sorumlulukları	5
3.2. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları	5
3.3. Banka Çalışanlarının Görev ve Sorumlulukları	6
4. İÇ KONTROL SİSTEMİ VE TEDARİK ZİNCİRİ UYUM PROGRAMI	6
5. UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM BİRİMİ	6
6. RİSK YÖNETİMİ, İZLEME, KONTROL VE DENETİM FAALİYETLERİ	7
6.1. Risklerin Tanımlanması	7
6.2. Risklerin Derecelendirilmesi	8
6.3. Risklerin Değerlendirilmesi	8
6.4. Risklerin Yönetilmesi	9
6.5. İzleme, İç Kontrol ve Denetim Faaliyetleri	10
6.6. İç Kontrol ve Denetim Sonuçlarının Bildirimi	10
7. KIYMETLİ MADEN TEDARİK ZİNCİRİ BEŞ ADIM YAKLAŞIMI	10
8. KIYMETLİ MADEN TEDARİK ZİNCİRİ POLİTİKASI	11
8.1. Madenlerin Çıkarılması, Taşınması veya Ticaretinin Yapılmasıyla İlgili Önemli Suiistimaller	11
8.2. Önemli Suiistimal ve İhlallerle İlgili Risk Yönetimi	11
8.3. Devlet Dışı Silahlı Gruplara Doğrudan veya Dolaylı Destek	11
8.4. Devlet Dışı Silahlı Gruplara Doğrudan veya Dolaylı Destekle İlgili Risk Yönetim	12
8.5. Kolluk Personeli ve Özel Güvenlik Personeli	12
8.6. Kolluk Personeli ve Özel Güvenlik Personeli ile İlgili Risk Yönetimi	12
8.7. Rüşvet ve Madenlerin Menşeinin Gerçeğe Aykırı Olarak Beyan Edilmesi	13
8.8. Suç Gelirlerinin Aklanması	13
8.9. Devletlere Vergi, Ücret ve İmtiyaz Ücreti Ödenmesi	13
8.10. Rüşvet, Madenlerin Menşeinin Gerçeğe Aykırı Beyan Edilmesi ve Suç Gelirlerini Aklama ile Devletlere Yapılan Vergi, Ücret ve İmtiyaz Ücreti Ödemelerinin Gerçeğe Aykırı Beyan Edilmesine Yönelik Risk Yönetimi	13
9. TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU	13
10. SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ GÜVENCE DENETİMİ	13
11. YAPTIRIMLAR	14
12. EĞİTİM PROGRAMLARI	14
13. YÜRÜRLÜK	15

1. AMAÇ, DAYANAK VE KAPSAM

İşbu Politika, Borsa düzenlemelerine ve uluslararası standartlara uyum sağlanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi, maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin ve kontrollerin oluşturulması, iç kontrol ve tedarik zinciri uyum programı ile genel usul ve esaslarının belirlenmesi, kıymetli maden tedarik sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına sebebiyet vermekten kaçınılması ile sürecin insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesine yönelik olarak tedbirler bütününe oluşturulmasını sağlamak amacıyla oluşturulmuştur.

İşbu Politika, “Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi”, “Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi”, “Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge”, “Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin OECD Uyum Rehberi”, “Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi”, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun”, “Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun”, “Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun”, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” ve “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge kapsamında atanacak iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlilerine ilişkin olarak, 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik hükümleri saklıdır.

2. TANIMLAR

Banka:	Dünya Katılım Bankası A.Ş.'yi,
Bakanlık:	Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı,
Borsa/Borsa İstanbul:	Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni,
Eğitim Programı:	Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri düzenlemelerine uyum amacıyla Banka bünyesinde ve müşteriler ile gerçekleştirilecek eğitim faaliyetlerine ilişkin oluşturulan programı,
Güvence Denetimi:	Banka'nın Güvence Denetimi Standardına (GDS 3000) uygun olarak bağımsız bir üçüncü tarafça denetimi ile bu Uyum Esasları Hakkında Yönerge uyarınca Bağımsız Güvence Raporunun hazırlanmasını içeren süreci,
İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi:	Uyum Esasları Hakkında Yönergede yer alan asgari nitelikleri haiz, gerekli yetkiyle donatılmış ve kıymetli madenler aracı kuruluşu ile rafineriler tarafından istihdam edilen görevliyi,
Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşu:	Bakanlıkça Borsada üye olarak faaliyet göstermelerine izin verilen, kendi nam ve hesabına, başkası nam ve hesabına, kendi namına başkası hesabına işlem yapan, faaliyet esasları Yönetmelik ile düzenlenen kıymetli madenler aracı kurumları, bankalar, yetkili müesseseler, kıymetli maden üretimi veya ticareti ile iştigal eden anonim şirketler ile yurt dışında yerleşik şirketlerin Türkiye'deki şubelerini,
Sorumlu Kıymetli Maden Tedarik Zinciri:	Kıymetli maden faaliyetleri ve tedarik sistemleri kapsamında, kıymetli madenin kaynağından son tüketicilere taşınması sürecinde yer alan tüm faaliyetler, tüm kuruluşlar, aktörler, teknolojiler, bilgi, kaynaklar ve hizmetlerden doğacak, fiili ve potansiyel olumsuz etkileri belirleyebilmelerini, önleyebilmelerini, azaltabilmelerini ve bunlar için hesap verebilmelerini sağlayan, süreklilik arz eden, proaktif ve reaktif süreçleri ve bunları sağlamak için oluşturulan sistemlerin tümünü,
Politika:	Banka'nın Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum, Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol Politikasını
Tebliğ:	18/11/2006 tarihli ve 26350 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ'ini (Tebliğ No: 2006/1),
Tedarik Zinciri Uyum Programı:	Kıymetli maden tedariki uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılmasına yönelik olarak oluşturulan tedbirler bütünü,
Tedarik Zinciri Uyum Raporu:	Uluslararası kriterlere göre Bakanlığın uygun görüşü alınmak suretiyle Borsa tarafından belirlenen kıymetli madenler sorumlu tedarik zincirine ilişkin usul

- ve esaslar çerçevesinde hazırlanan ve ilgili raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu usul ve esaslara uygunluğunu gösteren raporu,
- Uyum:** Banka'nın ticari karar alma ve risk yönetimi sistemlerinin ayrılmaz bir parçası olarak faaliyetlerinden ve tedarik sistemlerinden kaynaklanan fiili ve potansiyel halka açık olumsuz etkilerini belirleyebilmelerini, önleyebilmelerini, azaltabilmelerini ve bunlar için hesap verebilmelerini sağlayan, süreklilik arz eden, tüm faaliyetlerinin Yönetmelik, Tebliğ ve ilgili diğer mevzuata uygun yürütülmesini sağlayan proaktif ve reaktif süreci,
- Uyum Rehberi:** Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ni,
- Uyum Esasları**
- Hakkında Yönerge:** Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'yi,
- Yönetmelik:** Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik'i
- ifade etmektedir.

3. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Banka'nın üst yönetimi dâhil tüm çalışanları, kıymetli maden tedariki uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılması suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında mevzuatta ve işbu Politika ile diğer Banka iç düzenlemelerinde belirlenen görev, yetki ve sorumluluklarını ve faaliyetlerini söz konusu mevzuatla uyumlu bir şekilde icra etmekten sorumludur.

3.1. Yönetim Kurulu'nun Görev ve Sorumlulukları

- Tedarik Zinciri Uyum Programının etkin bir şekilde uygulanabilmesi amacıyla, Banka'nın büyüklüğü, iş hacmi ve personel sayısı ile karşılaşabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurlar göz önünde bulundurularak, yeterli sayıda İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi atamak ve yeterli sayıda personel ile kaynak tahsisi yapılmasını sağlamak
- İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, Banka bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek, bunlara zamanında erişebilecek ve işbu Politikada sayılan görevlerini yerine getirebilecek yetkiyi ve güvenceyi haiz olmasını sağlamak
- İşbu Politikada sayılan görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirmede tespit edilen İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin görevine son vermek ve bu durumun en geç 10 gün içerisinde Bakanlığa ve ivedilikle Borsaya bildirilmesini sağlamak
- Uyum Programının bütünü, Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun, yeterli ve etkin bir şekilde oluşturulmasını ve yürütülmesini sağlamak
- Banka personelinin bu kapsamdaki eğitim programlarına katılmasını sağlamak ve mevzuattaki gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak
- Uyum Programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek
- Bu kapsamda, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri alınmasını sağlamak
- İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ile birlikte dâhili ve harici ihlal bildirimlerinin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak

3.2. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

- Yönetmelik, Tebliğ, diğer kambiyo mevzuatı, Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ve ilgili mevzuat uyarınca sorumlu tedarik zinciri uygulamaları için çıkarılan düzenlemelere uyum amacıyla gerekli çalışmaların yapılmasını sağlamak
- Uyum programı çerçevesi kapsamında Borsa ve ilgili diğer kurum ve kuruluşlarla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak
- Banka politikalarını ve prosedürlerini oluşturmak, bunları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak
- Risk yönetimi politikası ile izleme ve kontrol politikalarını oluşturmak, bunları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, risk yönetim ve izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütülmesini, bu faaliyetler çerçevesinde risk aksiyon planlarının oluşturulmasını ve alınan aksiyonların düzenli olarak takip edilmesini sağlamak
- Uyuma yönelik eğitim programı çalışmalarını yürütmek, bunları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak
- Müşteri ve tedarikçilerin tanınmasına ilişkin mevzuat tarafından belirlenmiş tüm belgelerin kayıt altına alınmasını ve muhafaza edilmesini sağlamaya yönelik kontrolleri tesis etmek

- Tedarikçi ve müşteriler ile bunların kıymet, hizmet, para transferi vb. tüm işlemlerine ilişkin süreçlerin tanımlanmasını sağlamak ve bu işlemlere ilişkin tüm belge ve kayıtların muhafaza edilmesine yönelik kontrolleri tesis etmek
- Banka ile ilgili olarak kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği ilgili mevzuata aykırı olabilecek işlemler hakkında araştırma yapmak, edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve tespit edilen aykırılıkları 5 iş günü içerisinde Bakanlığa, Borsaya ve ilgili diğer kurum ve kuruluşlara yazılı olarak bildirmek
- Banka ile ilgili olarak kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi'nde belirtilen sıfır tolerans ilkesi kapsamında değerlendirilebilecek durumlar hakkında araştırma yaparak, edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve tespit edilen aykırılıkları en geç 24 saat içerisinde Bakanlığa ve Borsaya yazılı olarak bildirmek
- Dâhili ve harici ihlal bildirimlerinin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak
- İç kontrol ve eğitim faaliyetlerine ilişkin sonuç, bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Uyum Esasları Hakkında Yönergenin 7'nci maddesinde anılan sürelerde Banka Yönetim Kurulu'na ve Borsaya iletmek
- Borsa ile sorumlu tedarik zinciri çerçevesinde iç kontrol ve uyum hususlarında gerekli iletişim ve koordinasyon kapsamında; Borsaya bilgi ve belge verme yükümlülüğünü Borsaca belirlenen ve kendisine bildirilen şekil ve yönteme uygun olarak yerine getirmek
- Uyum Esasları Hakkında Yönerge uyarınca belirlenen görevleri başta olmak üzere, görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek

3.3. Banka Çalışanlarının Görev ve Sorumlulukları

Banka çalışanlarının işbu Politika kapsamında görev, yetki ve sorumluluklarına aşağıda yer verilmiştir:

- Uyuma yönelik düzenlenecek eğitim faaliyetlerine katılmak
- İlgili yasal düzenlemeler ile Banka içi düzenlemeleri öğrenmek, anlamak ve bunlara uymak
- Görevlerini yerine getirirken sorumlu tedarik zinciri uyum kapsamında şüpheli bir durumla karşılaşmaları halinde, bu durumu İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi'ne bildirmek

4. İÇ KONTROL SİSTEMİ VE TEDARİK ZİNCİRİ UYUM PROGRAMI

Yönetmelik ile Tebliğ hükümlerine uyumun sağlanması amacıyla risklerin izlenmesini ve kontrolünü sağlamak üzere kurulacak İç Kontrol Sistemi ve Tedarik Zinciri Uyum Programı aşağıdaki unsurları içerir:

- İç kontrol sistemlerine ilişkin Banka politika ve prosedürlerinin oluşturulması
- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi
- Takip ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi
- İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin atanması ve iç kontrol biriminin oluşturulması
- Eğitim programlarının yürütülmesi
- İşlemlerin ilgili mevzuat ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi

5. UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM BİRİMİ

Uyum Esasları Hakkında Yönerge çerçevesinde tanımlanan Tedarik Zinciri Uyum Programı, İç Kontrol Başkanlığı tarafından, Yönetim Kurulu'na veya Yönetim Kurulu'nun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olarak yürütülür. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı için Uyum Esasları Hakkında Yönergede belirtilen aranan şartları ve nitelikleri taşıyan ve uyum görevlisinin izin, hastalık ve benzeri nedenlerle geçici olarak görev başında olmaması halinde kendisine vekâlet edecek kişinin

sorumluluklarını bağımsız şekilde yerine getirebilecek yeterli kıdem, bilgi ve yetkiye sahip olacak şekilde belirlenir. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisinin atanması, görevden ayrılması, yetki devri ve vekaletle ilişkin hususlar, Uyum Esasları Hakkında Yönergede aranan şartlara, niteliklere, usul ve sürelere uygun olarak gerçekleştirilir.

6. RİSK YÖNETİMİ, İZLEME, KONTROL VE DENETİM FAALİYETLERİ

İşbu Politika çerçevesinde, Banka Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası ile uyumlu olarak, risk yönetim faaliyetlerinin amacı ve kapsamı; Banka'nın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, sınıflandırılması, izlenmesi, değerlendirilmesi ve risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamaktır. Risk yönetim süreci, riskleri belirlemek, değerlendirmek ve bu riskleri yönetmek ve azaltmak için stratejiler geliştirmeyi içerir.

6.1. Risklerin Tanımlanması

Banka, ilgili mevzuat ve iç düzenlemeler kapsamında risk temelli bir yaklaşım izler. Banka, tedarikçileri, müşterileri, faaliyetleri, ürünleri ve işlemleri nedeniyle sorumlu tedarik zinciri kapsamında maruz kalabileceği riskleri tanımlar ve aşağıdaki sınıflandırmaya göre sınıflandırır:

Ülke/Bölge Riski

Üyelerin ve rafinerilerin, uluslararası kriterlere göre Borsa tarafından belirlenen kıymetli madenler sorumlu tedarik zincirine ilişkin esaslar çerçevesinde terörizmin finansmanı ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri ile müşterilerin, tedarikçilerin insan hakkı ihlal eden, silahlı çatışma, aklama ve terörün finansmanı suçu ile diğer yasa dışı faaliyetlerin olduğu bölgelerle ilişkili olması ya da ilişkili hale gelmesi sebebiyle maruz kalabilecekleri riski ifade eder.

Ürün/Hizmet Riski

Banka'da yüz yüze yapılmayan işlemler, nakit karakterde olup takibi zor olan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski ifade eder.

Sektör Riski

Bazı sektörler ve iş kolları, yüksek nakit kullanımı, paranın kaynağının gizlenmesi ve takibinin zor olması, faaliyetlerin gerçek amacının kolayca saklanabilmesi gibi nedenlerle terörizmin finansmanı ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi çerçevesinde yüksek risk taşımaktadır. Bankamız açısından, bu yüksek riskli iş kollarında faaliyet gösteren müşteriler sektör riski oluşturur. Kıymetli maden sorumlu tedarik zinciri çerçevesinde sektör riski, madencilik, taşıma, ticaret, işleme veya ihracat faaliyetlerinin çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden ürün tedarik ederek veya buralarda faaliyet göstererek yürütülmesini kapsar.

Müşteri Riski

Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Banka'nın suiistimal edilmesi riskini ifade eder.

6.2. Risklerin Derecelendirilmesi

Banka, her müşteri için risk değerlendirmesi çalışmalarını yürütür. Bu değerlendirme yapılırken asgari olarak;

- Müşteri profili (mesleği/ sektörü, iş geçmişi/ticari geçmişi/ sektör tecrübesi, ilişki süresi, uyruğu vb.)
- Faaliyet alanları,
- Ürünler ve hizmetler,
- Gerçek faydalanıcı bilgileri,
- Faaliyette bulunulan ülke/bölge,
- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (SNSK) olup olmadığı

gibi risk faktörleri dikkate alınır. Yukarıda yer alan hususlardan faaliyette bulunulan ülke, faaliyet alanları ve ürünler konusunda değerlendirme yapılırken, önceden hazırlanmış olan ve sürekli güncellenen riskli ülke/bölge ve ürün listeleri kullanılır. Banka müşterileri:

- Yüksek Riskli
- Orta Riskli
- Düşük Riskli

olarak derecelendirilir ve mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri ilgili güncel bilgiler ve göstergeler dikkate alınarak, müşterilerin aklama ve terörün finansmanı açısından yüksek, orta ve düşük olmak üzere risk profilleri çıkarılır ve risk profillerine göre izleme kontrol faaliyetlerine tabi tutulur.

Yüksek risk derecesinde yer alan müşteri ve işlemlere güçlendirilmiş tedbirler uygulanır. Yüksek riskli olarak değerlendirilen müşterilerin Banka'ya kabul edilmesi, hem daha ağır bir müşteri kabul sürecine hem de diğer derecelendirme türlerinden farklı onay mekanizmasına tabidir. Yüksek riskli tüm yeni müşteri kabulü işlemleri üst yönetici onayı ile devam eder. Yüksek riskli müşteriler için sürekli izleme ve müşteri bilgilerinin yıllık olarak güncellenmesini de içeren sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

6.3. Risklerin Değerlendirilmesi

Risk değerlendirme çalışmalarında, mevcut faaliyet, müşteri, ürün ve işlem yapısı çerçevesinde, Banka'nın tabi olduğu mevzuat ve sektörel gelişmeler doğrultusunda risk durumunun belirlenmesi hedeflenir. Bu değerlendirmeler ışığında doğru riskler için doğru kaynakların ayrılması garanti edilir. Risk değerlendirme çalışmalarında asgari olarak dikkate alınacak hususlara aşağıda yer verilmiştir:

- Kullanılan hizmet kanalları ile ürün ve hizmetlerin sunumunda kullanılan teknolojik imkanlardan kaynaklanan risklerdeki değişiklikler
- Banka'nın hedef pazar, ürün ve müşteri gruplarındaki değişiklikler
- Risk derecelendirme modeline göre yüksek riskli müşterilerin sayısındaki değişimler
- Aklama ve terörün finansmanı ile ilgili yükümlülükler konusunda Banka'nın Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Uyum Başkanlığı, bağımsız denetim ve resmi kurum denetim raporlarında yer alan tespitler
- Banka'nın işlem hacminde genel veya ürün özelinde yaşanan artışlar
- Banka'nın mevcut müşteri portföyü ile bağlantılı olarak ülke riski bakımından durumu
- Yasal mevzuat ve iyi uygulamalarda ortaya çıkan değişiklikler
- Banka'nın faaliyet yapısındaki değişiklikler

Müşteri risk değerlendirmesi, Banka'ya kabul edilmiş müşterilerin ne kadar sıklıkla tekrar müşterinin tanınması süreçlerinden geçirileceğini de belirler. Banka, risk değerlendirmesi neticesinde yüksek riskli

olarak belirlenen müşterilere yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen sıkılaştırılmış tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular:

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının zorunlu tutulması
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması
- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi

6.4. Risklerin Yönetilmesi

İşbu Politika kapsamında, Banka bünyesinde mevcut risklerin azaltılması ve muhtemel risklerin önlenmesi amacıyla gerekli tedbirlerin alınması sağlanır. Risk değerlendirmeleri ışığında doğru riskler için doğru kaynakların ayrılması garanti edilir. Banka, ilke olarak sorumlu tedarik zinciri yönetimine ilişkin risklerin tüm çalışanlar tarafından yüksek hassasiyet ile yaklaşılmasını ve bu riskleri azaltmaya yönelik makul seviyede tedbirler alınmasını sağlar. Banka, risk değerlendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen unsurlara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak belirleyeceği sıkılaştırılmış tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.

Banka, risk değerlendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen risk profiline sahip gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular:

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak

Banka, yükümlülükleri ile uyumsuzluk oluşturabilecek durumlara karşı gerekli önlemleri alır ve uyum ihlali olabilecek veya riskin yönetilemez olduğu durumlarda iş ilişkisi tesis etmez, mevcut iş ilişkisini sonlandırır ya da işlemin gerçekleştirilmesini reddeder. Banka, bu çerçevede, riskin sınırlandırılması amacıyla aşağıdaki ilkeler doğrultusunda hareket eder:

- İsimsiz veya hayali isimlere hesap açmaz.
- Kumarhaneler, çevrimiçi piyangolar, loto çekilişleri, bahis işlemleri gibi suç geliri aklanmasının potansiyel kaynağı olabilecek alanlarda faaliyet gösteren kişiler ile iş ilişkisi kurmaz.

- Yaptırım listelerinde yer alan kişiler ile iş ilişkisi kurmaz.
- Yaptırıma tabi ülkeler ile ilişkili olan ve yaptırımlara aykırılık oluşturan işlemleri gerçekleştirmez.
- Tabela bankaları ya da hesaplarını tabela bankalara kullandıran bankalar ile ilişki tesis etmez.
- Gerçek faydalanıcısının tespit ve teyit edilemediği kuruluşlar ile iş ilişkisi kurmaz.
- Yasadışı silah ve mühimmat ticareti, uyuşturucu, narkotik, insan ticareti, yetişkin eğlencesi, kumar gibi Banka'nın itibarına zarar verebilecek faaliyetler ile iştigal edenler ile iş ilişkisi kurmaz.
- Müşterinin kendisini, hesabın gerçek faydalanıcısını, hesapla ilişkisi olan kişileri (ortak/hissedar, vekil, yetkili vb.) yaptırım listelerine karşı kontrol eder.

6.5. İzleme, İç Kontrol ve Denetim Faaliyetleri

Banka, sorumlu tedarik zinciri uyuma ilişkin risklerden korunması ve faaliyetlerinin mevzuata ve iç düzenlemelere göre yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması amacıyla, Banka'nın büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği göz önünde bulundurularak, izleme, kontrol, denetim ve raporlama faaliyetleri gerçekleştirir.

Bankamız nezdinde izleme, kontrol ve denetim faaliyetlerini yürütecek personelin Banka içi bilgi kaynaklarına ulaşması temin edilir. İzleme, kontrol ve denetim faaliyetleri, sorumlu tedarik zinciri politikası ve prosedürleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde kurum içerisinde ortaya çıkarılan risk, eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik tedbirleri ve Yönetim Kurulu'na raporlanmasını içerir. Söz konusu hususlar aynı zamanda sorumlu tedarik zinciri güvence denetiminin yürütülmesinde dikkate alınır.

Kontrol ve denetim kapsamı belirlenirken, takip ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler kapsama dâhil edilir. Denetim ve kontrole tabi tutulacak birimler ile işlemler belirlenirken işlemlerin büyüklüğü ve iş hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, gerçekleştirilen faaliyetlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

6.6. İç Kontrol ve Denetim Sonuçlarının Bildirimi

İç kontrol ve Denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; Banka'nın iş hacmi, toplam personel sayısı, toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takvim yılı esas alınarak üçer aylık dönemlerde takip eden ayın ilk on iş günü içerisinde İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından hazırlanarak Banka'nın Yönetim Kurulu'na ve Borsaya bildirilir.

7. KIYMETLİ MADEN TEDARİK ZİNCİRİ BEŞ ADIM YAKLAŞIMI

Sorumlu kıymetli maden tedarik zincirinin temelinde Beş Adım Yaklaşımı bulunur. Beş Adım Yaklaşımı, kıymetli madenler aracı kuruluşları kapsamındaki Banka'nın tedarik zincirinde yer alan kilit alanların her biri için uyum uygulamalarının oluşturulması ve sürekli geliştirilmesi için asgari standart olarak kabul edilir. Banka iç kontrol ve uyum sistemlerinin işleyişinde ve geliştirilmesinde kurumsal yönetim uygulama ve ilkeleri esas alınır. Beş Adım Yaklaşımının esasları aşağıda belirtilmiştir:

- Güçlü şirket yönetimi sistemlerinin kurulması
- Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi
- Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması
- Kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin mevcut durumunun uyum düzeyinin bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)
- Tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin yıllık olarak raporlanması

8. KIYMETLİ MADEN TEDARİK ZİNCİRİ POLİTİKASI

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgeler; silahlı çatışma, yaygın şiddet, suç şebekelerinin gerçekleştirdiği şiddet eylemleri ve insanların zarar görmesine neden olabilecek diğer önemli risklerin bulunduğu yerlerdir. Silahlı çatışma, iki veya daha fazla devlet arasında ortaya çıkan uluslararası veya uluslararası olmayan nitelikteki çatışmalar veya özgürlük mücadeleleri, ayaklanmalar ve iç savaşlar gibi muhtelif biçimlerde görülebilir.

- Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım-satım, işleme ve ihracat faaliyetleriyle ilişkili önemli olumsuz etkilerin risklerini azaltma ve bu bölgelerde insan haklarına saygı ve çatışmalara katkıda bulunmama sorumluluğunun bilinciyle, çatışmalara duyarlı tedarik/kaynak kullanımı uygulamaları ve tedarikçilerin maden çıkarmadan son kullanıcıya arza kadar tüm süreçte risk farkındalığına sahip olması konusunda ortak bir referans teşkil etmesi amacıyla, aşağıdaki politikaların benimsenmesi, geniş bir alana yayılması ve tedarikçilerle olan sözleşmelere ve/veya anlaşmalara dâhil edilmesi,
- Çatışmaların finansmanına katkıda bulunacak her tür eylemden kaçınmak ve Birleşmiş Milletler yaptırım ve kararları ile bu tür kararların uygulanmasını sağlayan yerel kanunlara uyulması taahhüt edilmektedir.

8.1. Madenlerin Çıkarılması, Taşınması veya Ticaretinin Yapılmasıyla İlgili Önemli Suiistimaller

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden ürün tedarik ederken veya buralarda faaliyet gösterirken aşağıdakilerden herhangi birinin herhangi bir tarafça yapılmasına tolerans gösterilmez, bundan kâr veya menfaat temin edilmez ve bunlara destek olunmaz.

- Her türlü işkence, zulüm ve insanlık dışı/küçültücü muamele
- Kişinin kendi çalışma isteği olmaksızın zorla veya ceza tehdidiyle çalışma şeklinde kendini gösterebilecek her türlü zorla çalıştırma uygulaması
- Çocuk işçiliğinin en kötü biçimleri
- Yaygın cinsel şiddet gibi diğer yoğun insan hakları ihlalleri
- Savaş suçları, diğer ciddi uluslararası insani hukuk ihlalleri, insanlığa karşı işlenen suçlar ve soykırım

8.2. Önemli Suiistimal ve İhlallerle İlgili Risk Yönetimi

Önemli suiistimal ve ihlalleri gerçekleştiren herhangi bir taraftan kıymetli maden tedarik ettiğine veya bu taraflarla bağlantılı olduğuna dair ciddi bir risk tespit edildiğinde üretim tedarikçileriyle olan ilişkiler derhal askıya alınır veya sonlandırılır.

8.3. Devlet Dışı Silahlı Gruplara Doğrudan veya Dolaylı Destek

Maden çıkarma, taşıma, ticaretini yapma, işleme veya ihraç etme faaliyetleri vasıtasıyla devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı olarak verilen hiçbir desteğe tolerans gösterilmez. Maden çıkarma, taşıma, ticaretini yapma, işleme veya ihraç etme faaliyetleri vasıtasıyla devlet dışı silahlı gruplara “doğrudan veya dolaylı destek”, aşağıdaki faaliyetlerde bulunan devlet dışı silahlı gruplardan veya bunların işbirlikçilerinden maden tedarik edilmesini, bunlara ödeme yapılmasını veya herhangi bir biçimde lojistik destek ya da ekipman temin edilmesini içerir (ancak bunlarla sınırlı değildir):

- Maden sahalarını veya taşıma güzergahlarını, maden ticareti noktalarını ve tedarik zincirindeki üretim aktörlerini yasa dışı bir şekilde kontrol altında bulunduran ve/veya
- Maden sahalarına erişim noktalarında, maden taşıma güzergahlarında veya maden ticareti yapılan yerlerde yasa dışı haraç alan veya vergi uygulayan ve/veya

- Aracıları, ihracat şirketlerini veya uluslararası tüccarları yasa dışı şekilde vergilendiren veya bunlardan haraç alan

8.4. Devlet Dışı Silahlı Gruplara Doğrudan veya Dolaylı Destekle İlgili Risk Yönetim

Devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı destek sağlayan herhangi bir taraftan kıymetli maden tedarik ettiğine veya bu taraflarla bağlantılı olduğuna dair ciddi bir risk tespit edilen tedarikçilerle olan ilişkiler derhal askıya alınır veya sonlandırılır.

8.5. Kolluk Personeli ve Özel Güvenlik Personeli

- Maden sahalarını, taşıma güzergâhlarını ve tedarik zincirindeki üretim aktörlerini yasa dışı bir şekilde kontrol altında bulunduran, maden sahalarına erişim noktalarında, taşıma güzergâhlarında veya maden ticareti yapılan yerlerde yasa dışı bir biçimde vergi toplayan ya da haraç alan veya araçlardan, ihracat şirketlerinden ve uluslararası tüccarlardan yasa dışı biçimde haraç alan ya da bunlara vergi uygulayan kamu veya özel güvenlik güçlerine doğrudan ya da dolaylı hiçbir destek verilmez.
- Maden sahalarında, maden sahalarının çevresinde ve/veya taşıma güzergâhlarında görev yapan kamu veya özel güvenlik güçlerinin görevinin sadece insan haklarını korumak, maden işçilerinin, ekipmanının ve tesislerinin güvenliğini sağlamak ve maden sahasını ya da taşıma güzergâhlarını yasa dışı maden çıkarma ya da alım-satım faaliyetlerine karşı korumak dâhil olmak üzere kanunların uygulanmasını sağlamak olması gerektiğini kabul edilir.
- Bizim veya tedarik zincirimizdeki herhangi bir şirketin kamu ya da özel güvenlik güçleriyle sözleşme yapması halinde bu güvenlik güçlerinin Güvenlik ve İnsan Hakları Konusunda Gönüllü İlkelerine uygun hareket edileceği taahhüt edilir.
- İnsan hakkı ihlallerinden sorumlu olduğu bilinen güvenlik birimlerinin veya personelinin görevlendirilmemesini sağlamak için gereken adımlar atılır ve gereken tarama/denetim politikaları benimsenir.
- Güvenliğin sağlanması amacıyla kamu güvenlik güçlerine yapılan ödemelerde şeffaflığın, orantılılığın ve hesap verilebilirliğin nasıl geliştirilebileceğine ilişkin çözümlere katkı sağlamak amacıyla yerel ve merkezi makamlarla, uluslararası kuruluşlarla ve sivil toplum kuruluşlarıyla iletişim kurulur ve bunların desteklenmesi için gereken adımlar atılır.
- Tedarik zincirindeki madenlerin emek-yoğun ve küçük ölçekli işletmeler aracılığıyla çıkarıldığı maden sahalarında kamu veya özel güvenlik güçlerinin bulunmasıyla ilişkili olumsuz etkilerden zanaatkâr madenciler başta olmak üzere hassas grupların etkilenmesini önlemek veya bu etkileri asgariye indirmek amacıyla yerel makamlarla, uluslararası kuruluşlarla ve sivil toplum kuruluşlarıyla iş birliği yapılır ve bunların bu yöndeki çabaları desteklenir.

8.6. Kolluk Personeli ve Özel Güvenlik Personeli ile İlgili Risk Yönetimi

Banka'nın tedarik zincirindeki konumuna uygun olarak, güvenlik güçlerinden kaynaklanabilecek risklerin bulunduğu yerlerde, kolluk personeli ve özel güvenlik personelinin doğrudan ya da dolaylı olarak desteklenmesiyle ilişkili riskleri önlemek veya azaltmak amacıyla tedarikçiler ve ilgili diğer taraflarla birlikte derhal bir risk yönetim planı geliştirilir ve uygulanır. Bu tür durumlarda, risk yönetim planının benimsenmesinden sonraki altı ay içinde risklerin azaltılamaması halinde üretim tedarikçileriyle olan ilişki askıya alınır veya sonlandırılır. Aykırı faaliyetler konusunda bir risk bulunduğu tespit edildiği takdirde de aynı şekilde karşılık verilir.

8.7. Rüşvet ve Madenlerin Menşeinin Gerçeğe Aykırı Olarak Beyan Edilmesi

Madenlerin menşeiini gizlemek veya saptırmak ve maden çıkarma, ticaretini yapma, işleme, taşıma ve ihracat faaliyetleri amacıyla hükümetlere ödenen vergiler, ücretler ve imtiyaz ücretleri konusunda kamuoyunu yanıltmak maksadıyla hiçbir şekilde rüşvet teklif edilmez, verilmez veya talep edilmez.

8.8. Suç Gelirlerinin Aklanması

Maden sahalarında, taşıma güzergâhlarında veya madenlerin maden/rafineri şirketleri tarafından alınıp satıldığı yerlerde yasa dışı vergilendirme veya para sızdırma yoluyla gerçekleştirilen maden çıkarma, ticaret, işleme, taşıma veya ihracat faaliyetleri aracılığıyla veya bunlarla bağlantılı olarak suç gelirlerinin aklandığına dair ciddi şüpheler olduğu takdirde bu tür suç gelirlerini aklama faaliyetlerinin önlenmesine yönelik sürdürülen çabalara ve atılan adımlara destek olunur.

8.9. Devletlere Vergi, Ücret ve İmtiyaz Ücreti Ödenmesi

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım-satım ve ihracat faaliyetleriyle ilgili tüm vergilerin, ücretlerin ve imtiyazların devletlere ödenmesi sağlanır ve Banka'nın tedarik zincirindeki konumuna uygun olarak bu tür ödemeleri Doğal Kaynakları Çıkarma Endüstrisi Şeffaflık Girişimi kapsamında belirlenen ilkelere uygun bir şekilde kamuoyuyla paylaşılır.

8.10. Rüşvet, Madenlerin Menşeinin Gerçeğe Aykırı Beyan Edilmesi ve Suç Gelirlerini Aklama ile Devletlere Yapılan Vergi, Ücret ve İmtiyaz Ücreti Ödemelerinin Gerçeğe Aykırı Beyan Edilmesine Yönelik Risk Yönetimi

Banka'nın tedarik zincirindeki konumuna uygun olarak, makul zaman dilimlerinde atılacak uygun adımlarla olumsuz etkilerin önlenmesi veya azaltılmasına yönelik performansın geliştirilmesi ve izlenmesi için tedarikçilerle, yerel veya merkezi hükümet makamlarıyla, uluslararası kuruluşlarla, sivil toplum kuruluşlarıyla ve etkilenen üçüncü taraflarla gerekli iletişim sağlanır. Risk azaltma girişimlerinin başarısız olması durumunda üretim tedarikçileriyle olan ilişkiler askıya alınır veya sonlandırılır.

9. TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

Banka, Uyum Esasları Hakkında Yönerge uyarınca, tedarik zinciri uyum politikası ile raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu politikalara uygunluğunu gösteren tedarik zinciri uyum raporunu her yıl için hazırlamak ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan tedarik zinciri uyum raporunu sorumlu tedarik zinciri denetçisine sunmakla yükümlüdür. Ayrıca tedarik zinciri uyum raporu Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanır.

Yetkili bağımsız denetim kuruluşları tarafından hazırlanan bağımsız güvence raporunun, hazırlanan tedarik zinciri uyum raporuna ilişkin denetim sonuçlarını da içermesi sağlanır. Tedarik zinciri uyum raporu ve bağımsız güvence raporu, Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi hükümleri esas alınarak ilgili mevzuat çerçevesinde hazırlanır.

10. SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ GÜVENCE DENETİMİ

Banka, Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi hükümleri çerçevesinde, sorumlu tedarik zinciri güvence denetimini gerçekleştirecek yetkili bağımsız denetim kuruluşu ile sorumlu tedarik zinciri güvence denetim sözleşmesini, denetime tabi dönemin ilk dört ayı içerisinde imzalar.

Sorumlu tedarik zinciri güvence denetiminin amacı, Banka'nın, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenlerine ilişkin tedarik zinciri yönetimi ve işletimi kapsamında yer alan faaliyetleri ile sorumlu tedarik zinciri dâhilinde tesis edilen kontrollerinin Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine, Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine ve Uyum

Esasları Hakkında Yönergeye uyumluluğu hakkında sonuç oluşturulması ve tedarik zinciri uyum raporuna ilişkin denetim sonuçlarını da içerecek şekilde rapora bağlanmasıdır.

Bağımsız Güvence Raporu, Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi hükümleri esas alınarak ilgili mevzuat çerçevesinde hazırlanır. Bağımsız Güvence Raporu, sorumlu denetçi tarafından imzalandığında kesinleşir. Bağımsız Güvence Raporu kesinleşme tarihinin ardından makul sürede Banka Yönetim Kurulu'na teslim edilir. Banka Yönetim Kurulu'nca teslim alınan Bağımsız Güvence Raporu ve raporun kabulüne yönelik Yönetim Kurulu kararıyla birlikte Bakanlığa ve Borsaya gönderilir.

Bağımsız Güvence Raporunun, ilgili denetim döneminin bitimini izleyen Haziran ayı sonuna kadar Banka'nın internet sitesinde yayımlanması ve ayrıca Bakanlığa ve Borsaya gönderilmesi zorunludur.

11. YAPTIRIMLAR

Kıymetli maden tedarik süreçlerinin ilgili mevzuata ve Banka iç düzenlemelerine uygun olarak yürütülmesi ve aykırılıklardan kaçınılması Banka personelinin temel sorumluluğu olup ilgili düzenlemelere aykırılıkların önlenmesiyle ilgili prosedürlerin uygulanmasında herhangi bir eksiklik ağır bir ihmal olarak değerlendirilebilir ve Banka Disiplin Yönetmeliği doğrultusunda disiplin soruşturmasına neden olabilir. Banka tarafından sorumlu tedarik zincirinde mevzuata aykırı bir ticarete rastlanması durumunda veya mevzuata aykırılık tespiti halinde Borsa İstanbul tarafından mevzuatta belirtilen tedbir ve yaptırımlar uygulanır.

12. EĞİTİM PROGRAMLARI

Uyum Programına ilişkin yasal düzenlemeler ile Banka iç düzenlemeleri çerçevesinde, yeni ve mevcut tüm çalışanlara eğitim verilir. Banka, ilgili mevzuat çerçevesindeki eğitim faaliyetlerini faaliyetlerin büyüklüğüne, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi'nin gözetim ve koordinasyonunda yürütür. Eğitim programı İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitimler, seminer, panel, konferans vb. yöntemlerle yüz yüze veya internet, intranet, ektranet gibi elektronik ortamlardaki eğitim platformlardan çevrimiçi olarak düzenlenebilir. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından takip edilir. Eğitim faaliyetleri, aşağıda detaylandırılan eğitim konularını içerecek şekilde ve belirli bir eğitim planı dâhilinde yürütülür:

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları
- Kambiyo mevzuatı ve uygulaması
- Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölge kavramı ve diğer Uyum Rehberi kavramları
- Sorumlu tedarik zinciri adımları ve bu konuda örnek olay çalışmaları
- Sorumlu tedarik zinciri ile ilgili mevzuat
- Risk alanları
- Kurum politikası ve prosedürleri
- Borsa düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde;
 1. Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar
 2. İlgili kurum ve kuruluşlara yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar
 3. Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü
 4. Bilgi ve belge verme yükümlülüğü
 5. Yükümlülüklere uyulmaması halinde uygulanacak yaptırımlar
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve asgari yılda bir kez olmak üzere ihtiyaca göre tekrarlanır. Banka, eğitim faaliyetlerine ilişkin sonuçları;

- a)** Eğitim tarihleri,
- b)** Eğitim verilen bölge veya iller,
- c)** Eğitim yöntemi,
- d)** Toplam eğitim saati,
- e)** Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- f)** Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- g)** Eğitimin içeriği,
- h)** Eğitimcilerin unvanı ve uzmanlık alanları

ile ilgili bilgi ve istatistikleri takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi vasıtasıyla Bakanlığa ve Borsaya bildirir.

13. YÜRÜRLÜK

İşbu doküman onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.