

DENİZBANK A.Ş.
ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

DÖNEMİ
01.01.2023 – 31.12.2023

Rapor Tarihi: 14 Şubat 2024

1. AMAÇ

Tedarik Zinciri Uyum Raporu: Uluslararası kriterlere göre Bakanlığın uygun görüşü alınmak suretiyle Borsa tarafından belirlenen sorumlu kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde yükümlü tarafından hazırlanan ve ilgili raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu usul ve esaslara uygunluğunu gösteren raporu ifade eder.

Bu rapor; Borsa İstanbul tarafından yayımlanan Yönergenin 20 nci maddesinde belirtilen tedarik zinciri uyum raporunun unsurlarına düzenlenmiştir. Bankamızı kapsayan işlemlerin bu usul ve esaslara uygun olup olmadığına ilişkin düzenlenmiştir.

2. UYUMUN SAĞLANMASI KAPSAMINDA DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞTİRİLEN FAALİYETLERİN ÖZETİ

“Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine” ve beş adım yaklaşımına, aynı zamanda bağlı bulunduğumuz Emirates NBD'nin grup seviyesinde yayımlanan altın politikalarına ve risk iştahına uygun olarak; “*PL-062 A Denizbank Finansal Hizmetler Grubu Altın ve Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası*” Yönetim Kurulu veya yetkisini devrettiği Yönetim Kurulu Üyesi tarafından onaylanarak yayımlanmıştır.

Kontakt kişiler belirlenmiş ve kimlik bilgileri Borsa İstanbul ile paylaşılmış, 3 er aylık işlem ve iç denetim raporlarına ve eğitim bildirimlerine ilişkin bilgilerin yüklenmesi kapsamında e-kasa şifreleri alınmıştır.

Bu kapsamda; Politikada;

1. ADIM Kapsamında;

- 5. No.lu başlık altında organizasyon yapılanması, kurum içi görev ve sorumlulukların belirlenmesi yapılmıştır. Bankamız İç Kontrol Merkezi ve Uyum Grubu, Genel Müdürlük Altın Bankacılığı Pazarlama, Kredi ve Operasyonları, Hazine Grubu Yöneticileri ve çalışanlarından konuyla ilgili yöneticiler ve çalışanları ile Kıymetli Maden ve Dövizli İşlemleri Şubesi Müdürünün katılımı ile toplantılar yapılmıştır. Bu toplantılarda; ilgi politikamız kapsamındaki riskler, görev dağılımı ve uygulama esasları ve Bankanın risk iştahına yönelik hususlar belirlenmiş ve bilgiler paylaşılmıştır.
- Bankamız; çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin madenlerine ilişkin para aklama ve terörün finansmanı risklerinin azaltılması ve engellenmesine yönelik olarak Üçlü Savunma Seviyesi modelini kullanmaktadır.
 - Müşteriyi kabul eden, işlemlerini yapan ve onaylayan tüm Denizbank ve Denizbank Finansal Hizmetler Grubu çalışanları ve Genel Müdürlük Altın Bankacılığı Grubu ve ilgili operasyon ve işkolları birinci seviye kontrol,
 - İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, bu politika kapsamındaki banka risklerinin belirlenmesi ve önlenmesi, raporlama, eğitim, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesine için ikinci seviye kontrol,
 - Bu politika kapsamında belirlenen temel politika ve prensiplere uyumun etkinliği ve yeterliği hususunda Bankanın Genel Müdürlük Birimleri ve Şubelerinde iç denetim

faaliyetlerinin yerine getirilmesinden Teftiş Kurulu Başkanlığı üçüncü seviye kontrol olarak belirlenmiştir.

- Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine” uygun eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması ve beş adım yaklaşımına tam uyumun sağlanmasından nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur.
- **BANKAMIZ 1. ADIM YAKLAŞIMI İLE TAM UYUMLUDUR.**

2. ADIM kapsamında;

- Sorumlu tedarik zincirine ilişkin risklerin tanımlanması, azaltılması ve yönetilmesine yönelik;
 - Bağımsız Güvence Raporu düzenlenmesi için ilgili yükümlülük kapsamında Bağımsız Denetim Kurumu ile gerekli anlaşmalar yapılmış, denetim sürecinde denetim ekibine talep edilen bilgi ve belgeler verilmiştir.
 - Politika’da **6. No.’lu Altın Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi, Azaltılması ve Engellenmesi** başlığı altında; altın ve kıymetli madenler tedarik zincirine yönelik;
 - i. Maruz kalınabilecek, para aklama, terörün finansmanı, yolsuzluk-rüşvet, insan hakları ihlalleri, zorla ve çocuk işçi çalıştırma, doğal çevreye zarar verilmesi, vergi ve altın kaçakçılığı gibi suçları işleyen kişilerin işlemlerine aracılık veya iş ilişkisine girilmesi gibi önemli riskler belirlenmiştir.
 - ii. Bu kapsamda yasaklı ülke ve riskli ülkeler, müşteri olarak kabul edilecek şirket ve kişilere yönelik standartlar belirlenmiştir.
 - iii. “Rafineri Sonrası Şirketleri Bakımından Risk Değerlendirmesi” ilkeleri kapsamında; işlem yapılırken alınacak belge ve bilgilere ilişkin açıklama ve kurallara yer verilmiştir. Bu kapsamda fiziki altın işlemlerinde sadece Borsa İstanbul tarafından yayımlanmış ve LBMA üyesi rafinerilerin 995/1000 saflıkta standart külçe altınları kabul edilebileceği belirtilmiştir.

- **BANKAMIZ 2. ADIM YAKLAŞIMI İLE TAM UYUMLUDUR.**

3. ADIM kapsamında;

Risk-bazlı müşteri tanı, kayıt saklama ve kontrol-izleme süreçlerinin bu alandaki risklere göre de yapılandırılmasını sağlanması için;

- Altın ve Kıymetli Maden sektöründe faaliyet gösteren müşteri ve iş ilişkilerinde ile işlemler bakımından Karapara Aklanmasının Önlenmesi ve Terörün Finansmanı İle Mücadele Konusunda Uyum Politikasında yer verilen “Detaylı (Sıkılaştırılmış) Müşteri Tanı tedbirleri ve “Sınırlanmış İşlemler ve Müşteri İlişkilerine” ilişkin kurallar uygulanması benimsenmiştir.

- Altın ve Kıymetli Maden sektöründe faaliyet gösteren müşteri ve iş ilişkileri yüksek riskli olarak skorlanmakta ve sistem tarafından Uyum Bölümü onayına yönlendirilmektedir.
- Yasaklı ülkelerle bağlantılı işlemlerin reddedilmesi veya riskli ülkelerle bağlantılı işlemlerin, işlemlere ilişkin yeterli bilgi alındıktan sonra Uyum Birimi onayı ile gerçekleştirilmesi esası uygulanmaktadır. Bu kapsamda; PayGate Inspector / WorldCheck (yasaklı ülke, işlem, mal-hizmet, kişi filtreleme sistemi) ve AML Tool (şüpheli işlemlerin tespit edilmesi) gibi otomatik tespit ve raporlama sistemleri kullanılmaktadır.
- **BANKAMIZ 3. ADIM YAKLAŞIMI İLE TAM UYUMLUDUR.**

4. ADIM kapsamında;

Personele yönelik süreklilik arz eden eğitim faaliyetlerinin yürütülmesine yönelik olarak;

- Çalışanlarımızın bu politika kapsamındaki sorumluluk bilincinin ve bilgilerinin artırılarak yasal yükümlülüklerle uyumun sağlanması ve ortak bir kurum kültürü oluşturulması için;
 - Mevcut ve yeni çalışanlara yönelik yapılan sınıf ve uzaktan (MS Teams gibi) eğitimleri bu kapsamda hazırlanmış, güncellenmiş ve detaylandırılmıştır. Ayrıca, 2023 yılında Sorumlu Altın ve Kıymetli Madenler Tedarik Zinciri kapsamında e-learning eğitimi hazırlanmış ve personele atanmıştır.
 - Finansal Yaptırımlar ve Sorumlu Altın ve Kıymetli Madenler Tedarik Zinciri Eğitimi sonunda sınav yapılmış ve 70 geçer puan olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda 2023 yılı sonu e-learning eğitim tamamlanma oranı %92 olarak oluşmuştur.
 - Ayrıca altın hizmeti veren şube ve genel müdürlük personeline 90 kişiye MS-Teams aracılığı ile online eğitim verilmiştir.
 - Eğitim faaliyetleri ile ilgili bilgiler; Borsa İstanbul'a zamanında raporlanmıştır.

BANKAMIZ 4. ADIM YAKLAŞIMI İLE TAM UYUMLUDUR.

5. ADIM kapsamında;

Uyum düzeyini ve uygulamaların etkinliğini güvence altına alan bir iç denetim ve gözetim programının uygulanmasına yönelik;

- Yetkili şubeler belirlenmiştir.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı denetim programları kapsamında ilgili şube ve işlemlerin denetimi yapılmaktadır.



3. BORSA İSTANBUL SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM YÖNERGESİNE UYUM KONUSUNDA YÖNETİM BEYANI

PL-062 A Denizbank Finansal Hizmetler Grubu Altın ve Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikasının 4.No.lu Sorumlu Tedarik Zincirine Uyum Beş Adım Yaklaşımının Uygulanması başlığı altında yer verilen;

- i. Organizasyon yapılanması, kurum içi görev ve sorumlulukların belirlenmesi. (Evet)
- ii. Sorumlu tedarik zincirine ilişkin risklerin tanımlanması, azaltılması ve yönetilmesine yönelik tedbirler alınır. (Evet)
- iii. Risk-bazlı müşteri tanı, kayıt saklama ve kontrol-izleme süreçlerinin bu alandaki risklere göre de yapılandırılmasını sağlar. (Evet)
- iv. Personele yönelik süreklilik arz eden eğitim faaliyetlerinin yürütülmesini gözetir.(Evet)
- v. Uyum düzeyini ve uygulamaların etkinliğini güvence altına alan bir iç denetim ve gözetim programının uygulanmasını sağlar.(Evet)

Şeklindeki beş adım yaklaşımına uygun Yönetim Kurulu beyanına (taahhüdüne) yönelik tam ve gerekli politika, prosedür ve tedbirler alınmıştır.

4. SONUÇ

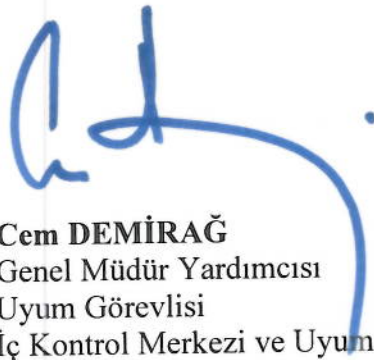
Denizbank A.Ş. beş adım yaklaşımına uygun Yönetim Kurulu beyanına (taahhüdüne) yönelik tam ve gerekli politika, prosedürler yazılmış, tedbirler alınmıştır ve **genel uygunluk sağlanmıştır**.

Bilgi ve değerlendirmenize sunarız.

Saygılarımızla,



Alpaslan ÇAKIR
Bölüm Müdürü
Uyum Görevlisi Yardımcısı
Finansal Suçlar Kontrol ve İzleme



Cem DEMİRAĞ
Genel Müdür Yardımcısı
Uyum Görevlisi
İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı