

DENİZBANK A.Ş.
ALTIN VE KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK
ZİNCİRİ UYUM RAPORU

DÖNEMİ
01.01.2025 – 31.12.2025

Rapor Tarihi: 03 Haziran 2026

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.

Kontak 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 : Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması Kapsamında;

- 5. No.lu başlık altında organizasyon yapılanması, kurum içi görev ve sorumlulukların belirlenmesi yapılmıştır. Bankamız Uyum Başkanlığı, 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.
- Bankamızı; 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,
 - 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 M¼d¼rl¼k Birimleri ve Őubelerinde iç denetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinden Teftiş Kurulu Başkanlığı ¼¼nc¼ seviye kontrol olarak belirlenmiştir.
- Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine” uygun eğitim, iç denetim, kontrol ve risk y¼netim sistemleri oluŐturulması ve beş adım yaklaşımına tam uyumun sağlanmasından nihai olarak Y¼netim Kurulu sorumludur.
- **BANKAMIZ 1. ADIM YAKLAŞIMI İLE TAM UYUMLUDUR.**

2. ADIM : Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi Kapsamında

- Sorumlu tedarik zincirine ilişkin risklerin tanımlanması, azaltılması ve y¼netilmesine y¼nelik;
 - Politika’da **6. No.’lu Altın Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi, Azaltılması ve Engellenmesi** başlığı altında; altın ve kıymetli madenler tedarik zincirine y¼nelik;
 - i. Maruz kalınabilecek, para aklama, ter¼r¼n finansmanı, yolsuzluk-r¼Ővet, insan hakları ihlalleri, zorla ve ocuk iŐŐi alıŐtırma, doğal çevreye zarar verilmesi, vergi ve altın kaçakçılığı gibi suları iŐleyen kiŐilerin iŐlemlerine aracılık veya iş iliŐkisine girilmesi gibi ¼nemli riskler belirlenmiştir.
 - ii. Bu kapsamda yasaklı ¼lke ve riskli ¼lkeler, m¼Őteri olarak kabul edilecek Şirket ve kiŐilere y¼nelik standartlar belirlenmiştir.
 - iii. “Rafineri Sonrası Őirketleri Bakımından Risk Değerlendirmesi” ilkeleri kapsamında; işlem yapılırken alınacak belge ve bilgilere ilişkin açıklama ve kurallara yer verilmiŐtir. Bu kapsamda fiziki altın iŐlemlerinde sadece Borsa İstanbul tarafından yayımlanmıŐ ve/veya LBMA ¼yesi rafinerilerin 995/1000 saflıkta standart k¼le altınları kabul edilebileceği belirtilmiŐtir.
- **BANKAMIZ 2. ADIM YAKLAŞIMI İLE TAM UYUMLUDUR.**

3. ADIM: : Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması ve Uygulanması Kapsamında

Risk-bazlı m¼Őteri tanı, kayıt saklama ve kontrol-izleme s¼relerinin bu alandaki risklere g¼re de yapılandırılmasını sağlanması için;

- Altın ve Kıymetli Maden sekt¼r¼nde faaliyet g¼steren m¼Őteri ve iş iliŐkilerinde ile iŐlemler bakımından Karapara Aklanmasının ¼nlenmesi ve Ter¼r¼n Finansmanı İle M¼cadele Konusunda Uyum Politikasında yer verilen “Detaylı (SıkılaŐtırılmıŐ) M¼Őteri Tanı tedbirleri ve “SınırlandırılmıŐ iŐlemler ve M¼Őteri iliŐkilerine” ilişkin kurallar uygulanması benimsenmiŐtir.

- 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 : Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi Kapsamında

- Sorumlu tedarik zincirine ilişkin risklerin tanımlanması, azaltılması ve yönetilmesine yönelik;

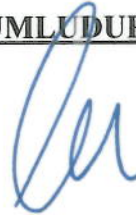
Bankamızda; Sorumlu tedarik zinciri güvence denetimi çalışmaları Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Güvence Denetimi Standardı 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri ile Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı (Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesi) hükümleri çerçevesinde yapılmakta olup Bağımsız Güvence Raporu (Rapor) hazırlanır.

Bağımsız Güvence Raporu düzenlenmesi için ilgili yükümlülük kapsamında Bağımsız Denetim Kurumu ile gerekli anlaşmalar yapılmakta olup , denetim sürecinde denetim ekibine talep edilen bilgi ve belgeler verilmektedir. Bu kapsamda Yıllık olarak Bağımsız Denetim Süreci yürütülmekte olup, Haziran ayı sonuna kadar ilgili denetim raporu Borsa İstanbul A.Ş Sitesinde de yayınlanmaktadır.

Banka tarafından, teslim alınan Bağımsız Güvence Raporu ilgili Yönetim Kurulu Üyesine sunulur. Bağımsız Güvence Raporu ilgili diğer ekleri Borsaya üst yazı ile iletilir.

Sorumlu Altın ve Kıymetli Madenler Tedarik Zinciri kapsamında 2023 yılında hazırlanan e-learning eğitimi her yıl personele atanmaktadır. Eğitim faaliyetleri ile ilgili bilgiler; Borsa İstanbul'a raporlanmaktadır.

BANKAMIZ 4. ADIM YAKLAŞIMI İLE TAM UYUMLUDUR.



5. ADIM: Tedarik Zinciri Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması Kapsamında

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

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

BANKAMIZ 5. ADIM YAKLAŞIMI İLE TAM UYUMLUDUR.

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

Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi kapsamında Bankamızın 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;

- Organizasyon yapılanması, kurum içi görev ve sorumlulukların belirler. (Evet)
- Sorumlu tedarik zincirine ilişkin risklerin tanımlanması, azaltılması ve yönetilmesine yönelik tedbirler alır. (Evet)
- Risk-bazlı müşteri tanı, kayıt saklama ve kontrol-izleme süreçlerinin bu alandaki risklere göre de yapılandırılmasını sağlar. (Evet)
- Personele yönelik süreklilik arz eden eğitim faaliyetlerinin yürütülmesini gözetir. (Evet)
- 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.

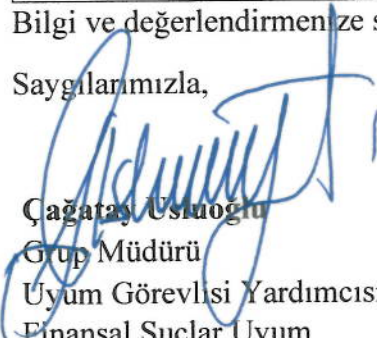
4. SONUÇ


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

Uygunluk Bildirimi	Evet

Bilgi ve değerlendirmenize sunarız.

Saygılarımızla,


Çağatay Usluoğlu
Grup Müdürü
Uyum Görevlisi Yardımcısı
Finansal Suçlar Uyum


Begüm Doğancı
Uyum Başkanı
Uyum Görevlisi
Uyum Başkanlığı