

DENİZBANK A.Ş.
ALTIN TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

DÖNEMİ
01.07.2021 – 31.12.2021

Rapor Tarihi: 27 Haziran 2022

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 Sağlanması Kapsamında Dönem İçinde Gerçekleştirilen Faaliyetlerin Özeti

“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 akıllama ve terörün finansmanı risklerinin azaltılması ve engellenmesine yönelik olarak Üçlü Savunma Seviyesi modelini kullanmaktadır.
 - Müşteriyi kabul eden, işlemleri 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 Tefiş 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 YAKLASIMI 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 kalılabilecek, 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 belirtilmiştir.
 - 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 LBMA üyesi rafinerilerin 995/1000 saflıkta standart külçe altınları kabul edilebileceği belirtilmiştir.

- **BANKAMIZ 2. ADIM YAKLASIMI 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 arzeden 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;
 - 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 Müdürü Borsa İstanbul tarafından 08.12.2021 ve 16.12.2021 tarihlerinde düzenlenen eğitimlere katılmıştır.
 - Mevcut ve yeni alınlara yönelik yapılan sınıf ve uzaktan (MS Teams gibi) eğitimleri bu kapsamda güncellenmiş ve detaylandırılmıştır.
 - 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 Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine Uyum Konusunda Yönetim Beyanı

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 yapılandırılması sağlanır. (Evet)
- iv. Personelle yönelik süreklilik arzeden eğitim faaliyetlerinin yürütülmesini gösterir. (Evet)
- v. Uyum düzeyini ve uygulamaların etkinliğini güvence altına alan bir iç denetim ve gözetim programının uygulanmasını sağlar. (Evet)

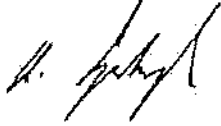
Şeklindeki beş adım yaklaşımına uygun Yönetim Kurulu beyanına (taahhüdüne) yönelik tam ve gerekli politika, prosedür ve tedbirler alınmıştır.

4. SONUÇ:

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

Bilgi ve Değerlendirmenize sunarız.

Saygılarımızla.



Alpaslan ÇAKIR
Bölüm Müdürü
Karaparaçın Aklaınışının Onlanması Bölüm Müdürü