

**TÜRK EKONOMİ BANKASI AŞ
1 OCAK – 31 ARALIK 2023
DÖNEMİNE İLİŞKİN
SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ
BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU**

07.06.2024

TÜRK EKONOMİ BANKASI AŞ Yönetim Kurulu'na

Türk Ekonomi Bankası AŞ ("Banka") yönetiminin, 1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na ("Uyum Raporu") ilişkin makul güvence denetimini üstlenmiş bulunuyoruz.

Dayanak Denetim Konusu

Bu rapor, Banka yönetiminin, 5 Mart 2021 tarihinde Borsa İstanbul AŞ ("BİST") tarafından onaylanan "Borsa İstanbul AŞ Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi", "Borsa İstanbul AŞ Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi", "Borsa İstanbul AŞ Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi" ve "Borsa İstanbul AŞ Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge" (hep birlikte "Yönerge" olarak anılacaktır) kapsamında bankalarca hazırlanması zorunlu olan Uyum Raporu'nun hazırlanmasına yönelik olan yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla 1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Uyum Raporu'na ilişkin tarafımızca verilecek makul güvence ile ilgilidir.

Yapısal Kısıtlamalar

Bu rapor, Denetçinin Sorumlulukları bölümünde belirtilen kapsam çerçevesinde 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 dönemine ait Uyum Raporu'na ilişkin olarak yürütülmüş makul güvence denetimi çalışması kapsamında elde edilen kanıtlara dayanmaktadır. Uyum Raporu'nda belirtilen kontrollerin işleyiş etkinliğiyle ilgili bir değerlendirmenin gelecek dönemlere yansıtılması (projeksiyonu), kontrollerin yetersiz veya başarısız olma riskine sebep olabilir. Bununla birlikte, ilgili kontroller işletim veya raporlama işlemlerinde oluşan tüm hataları veya eksiklikleri önleyemeyebilir veya tespit edemeyebilir. Değişen koşullar nedeniyle kontrollerin yetersiz hâle gelmesi veya politika ve prosedürlere uygunluğun azalması ihtimali vardır.

Özel Amaç

Bu rapor, yukarıda atıfta bulunulan Yönerge hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu sebeple, bu rapor başka amaçlar için uygun olmayabilir.

Bağımsızlık, Kalite Kontrol ve Yetkinlik Beyanı

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan, dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranıştan oluşan temel ilkelere dayanan, Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar'ın (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (Etik Kurallar) bağımsızlık ve diğer etik hükümlerine uymaktayız.

Kalite Kontrol Standardı 1 hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dâhil olmak üzere kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Bağımsız güvence raporumuz, sorumlu altın politikaları ve altın tedarik zinciri sistemi raporlaması konusunda uzman olan bir ekip tarafından yürütülmüştür.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2024. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Banka Yönetimi'nin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Sorumlulukları

Banka yönetimi, Uyum Raporu'nun Yönerge'ye uygun olarak hazırlanmasından ve Yönerge'de düzenlenen "Beş Adım Yaklaşımı'nın" uygulanmasından sorumludur.

İlaveten, Banka yönetimi, Uyum Raporu'na ilişkin olarak denetçiye sunulan belgelerin eksiksiz ve doğru olmasını sağlamakla yükümlüdür. Banka yönetimi, ayrıca, söz konusu belgelerin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermediğini makul ölçüde garanti eden iç kontrol sisteminin sürdürülmesinden de sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın Uyum Raporu'nun hazırlanma sürecinin gözetiminden sorumludur.

Banka tarafından oluşturulan Uyum Raporu, bu raporun eki olarak paylaşılmıştır. (EK-1)

Denetçinin Sorumlulukları

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 Borsa İstanbul A.Ş. 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 yapılmış ve Bağımsız Güvence Raporu (Rapor) hazırlanmıştır.

Bu rapor Banka'nın Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin; Banka politikaları ve Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı gereklilikleriyle uyumlu olduğuna, kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Banka tarafından ibraz edilen ve bağımsız güvence raporu ve eklerinde yer alan bulgu, tespit ve yorumlara dayanak teşkil eden belgeler ile Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri vb.) tamlığına ve doğruluğuna dair Borsa İstanbul, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum/kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere hazırlanmıştır.

Kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği hakkında raporlama yapılmasına yönelik bir güvence denetimi, Yönerge'de yer alan açıklamalar ile kontrollerin tasarımına ve işleyiş etkinliğine dair kanıt elde etmek amacıyla prosedürlerin uygulanmasını içerir. Seçilen prosedürler; dayanak denetim konusunun gerçeğe uygun bir biçimde sunulmama ve kontrollerin uygun bir şekilde tasarlanmama veya etkin şekilde işlememe risklerinin değerlendirilmesi dâhil, denetçinin mesleki muhakemesine dayanmaktadır. Prosedürlerimiz, *Dayanak Denetim Konusu* bölümünde belirtilen amaçlara ulaşıldığına dair makul güvence sağlamak için gerekli gördüğümüz söz konusu kontrollerin işleyiş etkinliğinin test edilmesini de içermektedir. Bu tip bir güvence denetimi; dayanak denetim konusunun genel sunumunun, belirtilen amaçların uygunluğunun değerlendirilmesini de kapsamaktadır.

Denetim Metodolojisi

Bağımsız güvence çalışmaları, Borsa İstanbul'un yürürlüğe koyduğu Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi doğrultusunda, önemlilik ilkesi çerçevesinde tanımlanmıştır. Bu doğrultuda denetim çalışmamız Deloitte İç Denetim Metodolojisi kullanılarak gerçekleştirilmiştir.

Denetim çalışmamız sırasında Borsa İstanbul'un yürürlüğe koyduğu Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi ve uluslararası kabul görmüş denetim standartlarına bağlı olarak, süreç sahipleri ile yapılan görüşmelere ek olarak aşağıdaki yöntem ve analiz tekniklerinden en az biri ve gerekli görüldüğü yerlerde birden fazlası kullanılmıştır.

- Tetkik: Banka içinden veya dışından elde edilen, basılı veya elektronik ortamda ya da başka bir depolama ortamında bulunan kayıt veya belgelerin incelenmesi ya da varlıkların fiziki olarak incelenmesi
- Gözlem: Özellikleri itibarıyla uygulama aşamasında gözleme dayalı tespit yapılmasını gerektiren kontrollerin incelenmesi
- Sorgulama: Gerekli görülen noktalarda, alınan görüş ve belgelerin üçüncü kaynaklar tarafından doğrulanması
- Yeniden Uygulama: Bankanın iç kontrolünün bir parçası olarak uygulanmış olan prosedür veya kontrollerin, denetçi tarafından bağımsız bir şekilde yürütülmesi
- Yeniden Hesaplama: Mevcut kontrollerin yeniden hesaplanarak veya yeniden gerçekleştirilerek sonuçlarının karşılaştırılması
- Analitik Prosedür: Verilerin kendi içindeki ve aralarındaki rasyonel ilişkilere dayanarak değerlendirilmesi

Test planları doğrultusunda denetim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Her bir kontrol hedefinin kontrol aktiviteleri belirlenmiş ve yukarıda belirtilen test teknikleri kullanılarak kontrollerin etkinliği değerlendirilmiştir.

Testler sırasında seçilen örnekler, kontrollerin uygulanma sıklığına bağlı olarak aşağıdaki tabloya göre belirlenmiştir. Bu tablodaki örnek sayıları, denetim yaklaşımı doğrultusunda, incelenmesi gereken asgari örnek sayılarını göstermektedir.

Kontrol Tipi	Kontrol Sıklığı	Düşük Önemlilik Örneklem Sayıları		Yüksek Önemlilik Örneklem Sayıları		Önemli Önemlilik Örneklem Sayıları	
		Yüksek Riskli Kontroller	Yüksek Riskli Olmayan Kontroller	Yüksek Riskli Kontroller	Yüksek Riskli Olmayan Kontroller	Yüksek Riskli Kontroller	Yüksek Riskli Olmayan Kontroller
Manuel	Günde birden fazla	15	10	35	25	60	45
Manuel	Günlük	10	7	20	15	40	25
Manuel	Haftalık	5	5	8	5	10	8
Manuel	Aylık	2	2	3	2	4	3
Manuel	Dört Ayda Bir	2	2	2	2	2	2
Manuel	Senelik	1	1	1	1	1	1
Sistemsel		1					

Denetim Faaliyetleri

Bu raporun *Dayanak Denetim Konusu* bölümünde belirtilen denetim kapsamına yönelik, başlıca, aşağıda yer alan prosedürler gerçekleştirilmiştir:

- Banka yönetimine Banka'nın mevcut olan altın tedarik zinciri süreçleri, risk yönetim prosedürleri ve sorumlu altın tedarik zinciri uyum raporunun içeriğine ilişkin Banka uyum sistemiyle ilgili sorular sorularak cevaplar temin edilmiştir.
- Raporun hazırlanmasından sorumlu olan Banka çalışanları ile görüşmeler gerçekleştirilmiştir.
- Banka'nın öngörebileceği riskleri değerlendirmek için Banka Uyum Görevlisi ile toplantılar yapılarak gerekli bilgiler temin edilmiştir.
- İlgili dönemde aktif olarak çalışan müşterilerin / tedarikçilerin edinim dosyaları ve dönem içerisinde gerçekleştirdikleri işlemler örneklem yöntemiyle kontrol edilmiştir.

- Uyum görevlisine, örneklem olarak seçilen müşteriler / tedarikçiler hakkında müşterini / tedarikçini tanı sistemi ve yapılan işlemlerle ilgili sorular sorulmuştur.
- Bankanın, altın tedarik zinciri süreçlerinin işleyişi hakkında bilgi alınarak ilgili süreçlere ilişkin gerekli kontroller yapılmıştır.
- Bankanın uyum konularına ilişkin eğitim politikası sorgulanıp zamanında ilgili mecralara (Hazine Bakanlığı ve BİST) raporlama yapıp yapılmadığının kontrolü gerçekleştirilmiştir.

Banka tarafından, Borsa İstanbul kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri uyum programına ilişkin mevzuat düzenlemelerine uygun olarak güçlü bir kontrol ve yönetim sistemi oluşturulması amacıyla;

- Müşteri kabul, kimlik tespiti ve tanıma süreci
- Risk yönetimi süreci
- İnsan hakları düzenlemeleri
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) düzenlemeleri
- FATF tavsiyeleri ve OECD düzenlemeleri
- Yasal raporlama faaliyetleri

Risk bazlı durum değerlendirmesi yapılmış ve Sorumlu Tedarik Zinciri Politikası doğrultusunda tüm tedarik zinciri süreçlerinin işletilmiş, kontrol ve işlemlerin izlenmiş, risklerin analiz edilerek değerlendirilmiş, müşteri tanı prensiplerinin uygulanmış ve nihai olarak güçlü bir şirket yönetim sistemi oluşturularak tam uyum sağlanmıştır.

Bu kapsamda, iş ilişkisi içerisine girilecek üçüncü taraflara ilişkin risk bazlı durum değerlendirme çalışmaları yapılmış ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası doğrultusunda 5 adım yaklaşımının tüm tedarik zinciri süreçleri işletilmiş, kontrol ve işlemler izlenmiş, müşterini / tedarikçini tanı prensipleri uygulanmış ve nihai olarak güçlü bir Banka yönetim sistemi oluşturulmuştur. Söz konusu 5 adım yaklaşımının adımlarına aşağıda yer verilmektedir.

- Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması
- Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi
- Belirlenen Risklere Verilecek Yanıt Stratejisinin Tasarlanması ve Uygulanması
- Yükümlülerin Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)
- Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlaması

Cari Dönem Bulguları

Banka'nın Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence denetiminde; denetime tabi tutulan süreçler üzerindeki kontrol noktalarında ve sıfır tolerans politikası uyarınca yapılan incelemelerde cari dönem denetiminde önemli kontrol eksikliği, kayda değer kontrol eksikliği veya kontrol zayıflığı tespit edilmemiştir. Banka'nın geçmiş dönemlere ait bulgusu bulunmamaktadır.

Olumlu Sonuç

Yaptığımız çalışmaya ve elde edilen kanıtlara dayanarak, görüşümüze göre, tüm önemli yönleriyle,

(a) Türk Ekonomi Bankası AŞ tarafından 1 Ocak– 31 Aralık 2023 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu, Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır,

(b) Türk Ekonomi Bankası AŞ tarafından Yönerge’de belirtilen amaçlara ilişkin tasarlanan kontroller 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 tarihleri arasındaki dönem boyunca uygun bir şekilde tasarlanmıştır,

(c) Tarafımızca test edilen kontroller 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 tarihleri arasındaki dönem boyunca etkin şekilde işlemiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 07/06/2024

Deloitte; Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, uluslararası üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden (birlikte "Deloitte kuruluşu") bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir ve üçüncü taraflara karşı birbirlerini yükümlü kılamaz veya bağlayamazlar. DTTL ve her bir DTTL üye firması ve ilgili tüzel kişilik sadece kendi eylem ve ihmallerinden sorumludur, birbirlerinin eylem ve ihmallerinden sorumlu tutulamazlar. DTTL müşterilere hizmet sunmamaktadır. Daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

Deloitte, Fortune Global 500®'ün yaklaşık %90'ına ve binlerce özel şirkete denetim, vergi, danışmanlık, finansal danışmanlık ve risk danışmanlığı hizmetleri sağlayan dünyanın önde gelen profesyonel hizmetler firmalarından birisidir. Profesyonellerimiz, sermaye piyasalarına olan kamu güvenini pekiştirmeye yardımcı olan, müşterilerin dönüşüm ve gelişimlerine sağlayan, daha güçlü bir ekonomiye, daha adil bir topluma ve sürdürülebilir bir dünyaya giden yolda öncülük eden ölçülebilir ve kalıcı çözümler sunar. 175 yılı aşkın bir geçmişe sahip olan Deloitte, 150'den fazla ülke ve bölgeyi kapsamaktadır. Deloitte'un yaklaşık 457.000 kişilik uzman kadrosunun iz bırakan bir etkiyi nasıl yarattığı konusunda daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com adresini ziyaret ediniz.

Bu belgede yer alan bilgiler sadece genel bilgilendirme amaçlıdır ve Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), onun üye firmaları veya ilişkili kuruluşları (birlikte, "Deloitte kuruluşu") tarafından profesyonel bağlamda herhangi bir tavsiye veya hizmet sunmayı amaçlamamaktadır. Şirketinizi ya da mali durumunuzu etkileyecek herhangi bir karar ya da aksiyon almadan, yetkili bir profesyonel uzmana danışın. Bu belgedeki bilgilerin doğruluğu veya eksiksizliği konusunda hiçbir beyan, garanti veya taahhüt (açık veya zımni) verilmemektedir ve DTTL, üye firmaları, ilgili kuruluşları, çalışanları veya temsilcilerinden hiçbirisi, bu belgeye itibar eden herhangi bir kişiyle bağlantılı doğrudan veya dolaylı olarak ortaya çıkabilecek zarar veya ziyandan sorumlu veya yükümlü olmayacaktır. DTTL ve üye firmalarının her biri ve bunların ilgili kuruluşları yasal olarak ayrı ve bağımsız kuruluşlardır.

© 2024. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz

TÜRK EKONOMİ BANKASI AŞ Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Raporu
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

TÜRK EKONOMİ BANKASI AŞ BORSA İSTANBUL TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

Aşağıda sıralanan tablolar ve yorumlar, Türk Ekonomi Bankası AŞ'nin Borsa İstanbul (BIST)'un "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi" gerekliliklerine uygun olarak yaptığı faaliyet ve uygulamaları ile ilgili mevzuat uyum beyanı açıklamalarıdır.

TABLO 1: ŞİRKET BİLGİLERİ

ŞİRKET İSMİ	: Türk Ekonomi Bankası AŞ
BULUNDUĞU YER	: Saray Mahallesi Sokullu Caddesi, No:7A-7B Ümraniye/İstanbul
RAPORLAMA YILI	: 01.01.2023 – 31.12.2023
RAPOR TARİHİ	: 22.03.2024

TÜRK EKONOMİ BANKASI AŞ'NİN GENEL DEĞERLENDİRMESİ:

Türk Ekonomi Bankası AŞ'nin (Banka) öncelikli çalışma prensibi; tabi olduğu ulusal/uluslararası düzenlemelere ve profesyonel yönetim ile etik değerlerin gerekliliklerine uygun şekilde davranarak tüm paydaşlarına değer katmaktır.

Bu doğrultuda, kıymetli maden bankacılığı işlemlerinde de ilgili düzenlemelere azami uyum göstermekte, sorumlu altın tedarik zinciri anlayışı içinde sadece BIST'e kayıtlı rafinelerce üretilen, belirlenmiş standarttaki altınları işlemlerine konu etmektedir.

TABLO 2: MEVZUATA UYUMLULUĞU GÖSTERMEK AMACIYLA YAPILAN FAALİYETLER

ADIM 1: GÜÇLÜ BİR ŞİRKET YÖNETİM SİSTEMİ OLUŞTURULMASI

Uyum Beyanı: Evet. Güçlü Bir Şirket Yönetim Sisteminin Oluşturulması adımı ile tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorumlar:

Kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin düzenlemelere uyum sağlamak adına, Banka bünyesinde "Kıymetli Madenler Tedarik Zinciri Kurum Politikası" oluşturulmuş ve ilgili ekiplerle paylaşılmıştır. Bahse konu politika 28.10.2022'de yayımlanmıştır.

Bankaların diğer mevzuattan gelen yükümlülükler gereği, uyum, iç kontrol ve denetim birimleriyle ilgili yükümlülüklerini yerine getirmiş olduğu kabul edilerek "Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinelerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge"de yer alan iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi atama sürecinden muaf tutulmuştur. Bununla birlikte, Banka olarak; diğer mevzuattan kaynaklanan yükümlülükler de dikkate alınarak oluşturulan organizasyon yapısı doğrultusunda, benzer görevleri icra eden kişi ve birimleri ile birlikte, bir bütün olarak ifade edilen sorumlu kıymetli maden tedarik sürecine ilişkin yükümlülüklerin yerine getirildiğinin belirtilmesinde fayda görülmektedir. Bu meyanda, BIST'e yapılacak bildirimlerde iletişimin kesintisiz sağlanması adına yetkili kişiler belirlenmiş ve BIST ile paylaşılmıştır.

Banka bünyesinde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi amacıyla oluşturulan organizasyonel yapılanma 11 Temmuz 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmektedir. Bu yapılanma, bankanın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu

niteliktedir. Adı geçen yönetmelik ve MASAK düzenlemeleri çerçevesinde mevzuat ve uyum fonksiyonları Uyum ve İç Kontrol Grubu bünyesindeki Mevzuat ve Uyum Birimlerince yürütülmektedir. Diğer yandan, Banka'da yürütülen Risk Yönetimi sistemi ile, Banka'nın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

Banka iç denetim ve risk yönetimi sistemleri konusunda gerek yeni yasal düzenlemeleri, gerekse yurt dışı en iyi uygulamaları yakından takip edip uygulamaya almaktadır.

Bahse konu iç sistemlerin faaliyetleri kapsamında, fiziki altın işlemi yapılan uzmanlaşmış şubeler periyodik olarak yerinde kontrol kapsamında incelemeye konu edilmektedir.

Banka bünyesinde, İç İletişim Hattı oluşturulmuş olup bu hat tüm çalışanlara, mevzuat ve uyum ile alakalı olabilecek bir riskle karşılaşmaları durumunda, doğrudan ilgililer ile temasa geçme olanağı sağlamaktadır.

Öte yandan, müşterilerin haklarının korunması konusu da Banka kültürünün temel bir parçası ve tüm çalışanlarının ortak sorumluluğudur. Banka'da ürün tasarımıyla şikayet yönetimine kadar, müşteri ilişkileri yönetiminin her aşamasında müşteri yararının korunmasına yönelik genel esasları belirlemek amacıyla politikalar oluşturulmuş ve uygulanmaktadır. Bu kapsamda, müşteriler şikayetlerini birçok farklı kanaldan iletebilmektedir. İletilen her şikayet referans numarası ile sisteme kaydedilmekte, ilgili birimlere yönlendirilerek incelenmekte, tüm işlemler ve alınan aksiyonlar izlenebilmektedir.

ADIM 2: TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ RİSKLERİN BELİRLENMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ

Uyum Beyanı: Evet. Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi adımı ile tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorumlar:

Altın tedarik zincirindeki risklerin en aza indirilmesi için müşterilerden fiziki altın teslim alınmasına ilişkin Banka bünyesinde iş süreci hazırlanmış olup uzun yıllardır uygulanmaktadır. Bu kapsamda, sadece standartlarını BIST'in belirlemiş olduğu LBMA üyesi rafineriler ile LBMA üyesi olmayan 5 Türk rafinerisinin ürettiği altınlar kabul edilmektedir. Müşteriden fiziken altın teslim alma sürecinde, belirtilen nitelikteki külçe altınlar dışında herhangi bir kaynaktan gelen altınlar kabul edilmeyerek müşteriye iade edilmektedir.

Öte yandan, tedarik zinciri kapsamında suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının finansmanı ile mücadelede yerel ve uluslararası düzenlemeler kapsamında risk bazlı yaklaşım ile detaylı değerlendirmeler yapılmaktadır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamındaki Banka uygulamaları yayımlanmış ve tüm çalışanların erişimine açık olan politikalarda yer almaktadır. Tüm çalışanlar bu politikalarda yer alan kurallara uymakla yükümlüdür. Yasal düzenlemeler ve bahse konu iç politikalar gereğince, müşteriler risk seviyelerine göre sınıflandırılır. Özellikle yüksek riskli olarak belirlenen müşteriler için riski azaltacak ek tedbirler alınır. Yeni iş ilişkisi kurulurken yüksek riskli müşterilerin edinimi için ayrı bir süreç yürütülür.

Altın faaliyetleri doğası gereği taşıdığı riskler nedeniyle riskli sektör olarak sınıflandırılır. Yeni iş ilişkisi kurulurken bu sektörde faaliyet gösterenler için detaylı bilgi alınarak risk bazlı bir değerlendirme yapılır. Aynı risk bazlı ek değerlendirmeler müşterilerle kurulan iş ilişkisi süresince de geçerlidir. Ayrıca, fiziki

altın alım satımı yapan müşteriler için standart risk hesaplamasına ilave olarak risk puanı yansıtılmakta, bu hizmetten faydalanan müşterilerin risk puanları diğer müşterilerden farklılaştırılmaktadır.

Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemeler gereğince, müşteriler ve işlemlerine ilişkin sürekli gözetim sürecinin bir parçası olarak işlemler izlenmektedir. Bu sürece altın işlemleri de dahildir. Önceki bölümlerde belirtildiği üzere, Banka'da fiziki altın teslim alma ve teslim etme işlemleri, bu konuda uzmanlaşmış şubelerde yapılabilmektedir. Altın yatırma nakit işlemler işlem öncesinde ve/veya işlem sonrasında tutarlarına bağlı olarak Uyum onay süreçlerine ve kontrollerine tabidir. Altın çekme işlemlerinde de, işlem sonrasında Uyum kontrolleri bulunur.

ADIM 3: BELİRLENEN RİSKLERE VERİLECEK YANIT STRATEJİSİNİN TASARLANMASI VE UYGULANMASI

Uyum Beyanı: Evet. Belirlenen Risklere Verilecek Yanıt Stratejisinin Tasarlanması ve Uygulanması adımı ile tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorumlar:

Bankamızca sadece BIST ve yurtdışı bankalardan altın temin edilmekte olup, temin edilen altınların günlük mutabakatı sırasıyla Borsa kasası ve yurtdışı banka hesap ekstresi ile günlük olarak yapılmaktadır. Başka bir kanal ya da kurumdan (ithalat dahil) altın temin edilmemektedir. Ayrıca, müşterilerimizden, uzmanlaşmış şubeler aracılığıyla, 1 kg 995/1000 saflıkta ve BIST'in belirlediği rafinerilerce üretilmiş, üzerinde seri numarası bulunan kazıntı, silinti veya başkaca hasar bulunmayan külçe altınlar fiziken teslim alınmaktadır.

Öte yandan, diğer yasal düzenlemelerden kaynaklanan yükümlülüklerimiz doğrultusunda, sorumlu tedarik zinciri süreçlerini de kapsar şekilde, banka uygulamaları gereğince riskli durumlar dikkatle değerlendirilmekte, iş ilişkisinin kesilmesi, ürün kullanımının askıya alınması vb. önlemler alınabilmektedir.

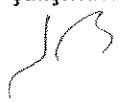
Fiziki altın teslim işlemlerinin gerçekleştirildiği şubelerde yaptığımız yerinde kontrollere ilişkin inceleme bilgileri, istenen formatta EK - 5A/5B formuna işlenerek Borsa İstanbul ile paylaşılmıştır.

ADIM 4: TEDARİK ZİNCİRİ UYUM ÇALIŞMALARININ BAĞIMSIZ ÜÇÜNCÜ TARAFLARCA DENETLENMESİ

Uyum Beyanı: Evet. Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi adımı ile tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorumlar:

Sorumlu Tedarik Zinciri Düzenlemelerine ilişkin olarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") üye firması olarak faaliyet gösteren DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. ("DRT") ile anlaşma yapılmıştır. Bağımsız denetim, Banka'nın Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberine ve Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'ye uyumunun denetlenmesi, uyumluluğu hakkında sonuç oluşturulması ve denetim sonuçlarının raporlanması amacıyla gerçekleştirilmiştir. DRT, Banka'nın ilgili tarihler arasında gerçekleştirdiği faaliyetleri Yönerge uyarınca denetime tabi tutmuştur. Denetim çalışması



“Denetçilerin Güvence Denetim Standardı 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri Standardı” na uygun uygun olarak yapılmıştır.

ADIM 5: TEDARİK ZİNCİRİ UYUM ÇALIŞMALARININ YILLIK OLARAK RAPORLANMASI

Uyum Beyanı: Evet. Uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması ile tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorumlar:

2023 yılına ilişkin Tedarik Zinciri Uyum Raporu oluşturulmuştur.

TABLO 3: TÜRK EKONOMİ BANKASI AŞ’NİN GENEL DEĞERLENDİRMESİ

Uyum Beyanı: Evet. BIST’in Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi’nin ilgili politika ve prosedürlerine uyumluyuz.

Yukarıda, Tablo-2’deki beyan ve açıklamalarda belirtildiği gibi, 2022 yılı içerisinde, BIST’in Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi politika ve prosedürlerinin gerekliliklerini yerine getirecek tedbir ve yöntemler, güçlü bir yönetim sistemi bünyesinde, Banka nezdinde uygulamaya alınmıştır.

Uyum süreci kapsamında, altın tedarik zinciri uygulamaları ve süreçleri –yapılan risk değerlendirmeleri ışığında- sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekmesi durumunda, geliştirici faaliyetler planlanmakta ve uygulanmaktadır.

22.03.2024

Binal Değer