



İÇ KONTROL DAİRE BAŞKANLIĞI

**KIYMETLİ MADENLER
SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ
UYUM RAPORU**

Yükümlünün Ticari Unvanı: Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

Adresi: Finanskent Mahallesi, Finans Caddesi No:42/1, 34760 Ümraniye / İstanbul

Raporlama Dönemi: 2023

Rapor Tarihi: 26.03.2024

Yönetim Beyanı: Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine uyum konusunda yönetim beyanına ilişkin süreç Bankamız Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

Değerlendirme:

05.03.2021 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Borsa İstanbul AŞ Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ile kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiş ve kıymetli madenler aracı kuruluşu olarak tanımlanan bankalara uyum yükümlülüğü getirilmiştir. Kıymetli maden tedarik zincirinin temelinde yer alan Beş Adım Yaklaşımı, yükümlülerin tedarik zincirinde yer alan kilit alanların her biri için uyum uygulamalarının oluşturulması ve geliştirilmesi için asgari standart olarak kabul edilir. Borsa İstanbul düzenlemeleri kapsamında, Bankamız uyumluluk faaliyetlerini beş adım yaklaşımında yer alan esaslara uygun olarak yerine getirmektedir.

Adım I: Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Birinci adım: Banka Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması ile tam uyumludur.

2023 yılında, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasında faaliyet gösteren kıymetli madenler aracı kuruluşu olarak kıymetli maden tedarikinde Borsa düzenlemelerine ve uluslararası standartlara uyum sağlanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi, maruz kalılabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin ve kontrollerin oluşturulması, 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 bütünüünün oluşturulmasını sağlamak amacıyla OECD Uyum Rehberi ve Borsa İstanbul AŞ Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine uygun olarak Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum, Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol Politikası hazırlanmış olup internet sitemizde tüm çalışanlarımıza duyurulmuştur.

Bankacılık Kanununun 23. maddesi gereği 2001 yılında Bankamız İç Kontrol Sistemi oluşturulmuş olup İç Kontrol Daire Başkanlığı Yönergesi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir. İç Kontrol Daire Başkanlığı, idari açıdan Grup Başkanı aracılığıyla Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna bağlıdır. Faaliyetlerini Grup Başkanı'nın gözetim ve denetiminde gerçekleştirir. Sorumlu tedarik zinciri yönerge ve rehberleri doğrultusunda, Borsaya ve Bakanlığa ilgili bildirimlerin yapılması, iletişim ve koordinasyonun sağlanması adına İç Kontrol Daire Başkanlığından iki personel belirlenmiş ve Borsa İstanbul AŞ'ye bildirim yapılmıştır.

Banka, Borsa Rafineri Listesinde yer alan rafinerilerden tedarik gerçekleştirmekte olup tedarik zincirindeki tüm tedarikçileri ile müşterilerini gerekli bilgi ve belgelerle beraber kayıt altında tutmaktadır. Yeni müşteri ve tedarikçi kabulünde Bankamız Uyum Politikası kapsamında "İş Yaptığınız Tarafı Tanıyın" ilkesi ile işlemler yürütülmektedir. Tedarik sürecine konu olan altın

işlemlerine ilişkin işlem hareketleri ve muhasebe bilgileri Bankamız sistemi ve Borsa İstanbul Kasa Uygulaması üzerinden izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Bankacılık Kanununun 42. maddesinde yer verilen: “*Alınan yazılar ve faaliyetler ile ilgili belgelerin asılları veya bunun mümkün olmadığı hâllerde sıhhatlerinden şüpheye mahal vermeyecek kopyaları ve yazılan yazıların makine ile alınmış, tarih ve numara sırası verilerek düzenlenecek suretleri, usulleri çerçevesinde ilgili banka nezdinde on yıl süreyle saklanır*”. hükmü doğrultusunda ilgili belgeler 10 yıl süreyle saklanmaktadır.

Adım II: Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

İkinci adım: Banka Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi ile tam uyumludur.

Bankamız fiziki altın faaliyetleri dış mevzuat ve Bankamız mevzuatları gözetilerek külçe altın, hurda altın ve çeyrek altın olmak üzere üç süreç üzerinden yürütülmektedir.

Külçe altınların fiziki teslimat süreçleri (fiziki teslim alma ya da fiziki teslim etme) BİST tarafından kabul edilen rafinerilerden birinin amblemi ya da damgasını ve seri numarasını taşıyan 995/1000 (24 ayar) saflık derecesine sahip, ağırlık ve şekilleri BİST tarafından belirlenen işlenmemiş külçe halindeki altınlar kullanılarak ve Hazine Yönetimi Daire Başkanlığı'nın uygunluk onayı dahilinde müşterilere ait vadesiz altın mevduatı hesaplarına borç/alacak kaydı oluşturularak yerine getirilir. Söz konusu işlemlere ilişkin yapılan kontroller; alınması gereken belgelerin teyidi ve envanter kayıtlarının doğruluğunu kapsamaktadır.

Hurda altın toplama süreci anlaşmalı rafineriler aracılığıyla iki ayrı yöntem altında yürütülmektedir. İstanbul Altın Rafinerisi (KADSİS-Kuyumcu Altın Değerleme Sistemi), Nadir Metal Rafineri (Nadir ATS-Türk Altın Toplama Sistemi) ve Ahlatcı Metal Rafineri (ATOM-Altın Tasarrufu Oluşturma Modeli), Onsa Rafineri AŞ (Onsa Altın Kabul Sistemi), İsgold Altın Rafinerisi AŞ (Avas Altın Kabul Sistemi) anlaşmalı kuyumcuları aracılığıyla müşterilerin fiziki altınlarını almakta, karşılığını bankalardaki müşterinin istediği altın hesabına aktarabilmektedirler. Bunun yanı sıra İstanbul Altın Rafinerisi, Bankamızın belirlenen şubelerinde, kendi eksperleri aracılığıyla müşterilerin fiziki altınlarını toplamakta karşılığı ise müşteri hesaplarına yatırmaktadır. Müşteriler tarafından anlaşmalı kuyumculara ya da şubelerdeki rafineri eksperlerine teslim edilen hurda altınlar ilgili rafineri tarafından rafinasyon işlemine tabi tutularak külçe altın haline dönüştürülmektedir. Bankamız Hazine Operasyonları Birimi ile rafineriler tarafından mutabakata varılan miktarda külçe altınlar iki tarafın da yetkilileri gözetiminde Borsa İstanbul Altın Kasası nezdinde Bankamız yetkililerine teslim edilmektedir. Bankamız Borsa İstanbul hesabına külçe altınların aktarılıp aktarılmadığının teyidi Borsa Kasa uygulaması ve Banka muhasebe kayıtları üzerinden gerçekleştirilmektedir.

İstanbul Altın Rafinerisi AŞ, Ahlatcı Metal Rafineri AŞ Nadir Metal Rafineri San. Ve Tic. AŞ, Onsa Rafineri AŞ ve İsgold Altın Rafinerisi AŞ “Borsa İstanbul AŞ Kıymetli Madenler Ve Kıymetli Taşlar Piyasasında Bar, Külçe Ve Granülleri İşlem Görebilecek Rafineriler Listesinde yer almaktadır. Fiziki altın işlemleri için rafineri listesi kontrolü işlem özelinde kontrol edilirken hurda altın işlemleri için rafineri kontrolü sözleşme yenileme periyotlarında gerçekleştirilir.

Çeyrek altın toplama süreci Bankamız ile Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü(Darphane) arasında yapılan protokol kapsamında yürütülmektedir. Müşteri

Adım V: Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Beşinci adım: Banka Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması ile tam uyumludur.

Kamuoyunda güven tesis etmek amacıyla, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenlerine ilişkin sorumlu tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi çalışmaları hakkında kamuoyuna bilgi verilmesi amacı ile Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi doğrultusunda 2023 yılına ilişkin raporlama faaliyeti gerçekleştirilmiştir.

Genel Değerlendirme

Bankanın kıymetli maden tedarik süreçlerinde, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde tanımlanan beş adımın her birine yönelik süreçlerin yürürlükteki iç ve dış düzenlemelere uygun şekilde tasarlandığı ve işlemlerin ilgili mevzuata tam uyumlu olarak yürütüldüğü değerlendirilmiştir.

Saygılarımızla,



Seda TEZCAN
İç Kontrolör



Ali FERAH
Kıdemli İç Kontrolör



Fadime Sinem YAVUZ
Bölüm Müdürü