



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

**KIYMETLİ MADENLER
SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ
UYUM RAPORU**

Şirket Unvanı: Türkiye İş Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük Adresi: İş Kuleleri 34330 Levent Beşiktaş-İstanbul

Raporlama Dönemi: 1 Ocak – 31 Aralık 2023

Rapor Tarihi: 29.02.2024

Engin Yalçın
İç Kontrol Bölüm Müdürü

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

A. Mevzuata Uyuma Yönelik Dönem İçinde Gerçekleştirilen Faaliyetlerin Özeti

1. Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Türkiye İş Bankası A.Ş. (İş Bankası) olarak, “güçlü şirket yönetimi sistemleri kurulması” adımı ile tam uyumluyuz.

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerin kıymetli madenleriyle ilgili risklerin belirlenip yönetilmesi için mevzuat ile uyumlu Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası (Politika) oluşturulmuş ve 2022 yılı Nisan ayı içerisinde Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmıştır. Politika intranet sitemizde tüm çalışanlarımızın erişimine açıktır.

Bankamızda risklerin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için üçlü hat yapısı benimsenmiştir. 1. hatta yer alan iş birimlerimizce sürecin amaca uygun, verimli ve etkin bir şekilde yürütülebilmesi için gerekli tedbirler titizlikle alınmakta, 2. hatta yer alan ve Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Kurumsal Uyum Bölümlerimizce riskin etkin bir şekilde yönetimi ve kontrolüne ilişkin destek ve izleme faaliyetleri yürütülmekte, 1. ve 2. hatta yürütülen faaliyetlerin etkinliği 3. hatta yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığımız tarafından değerlendirilerek, nihai güvence sağlanmaktadır.

Ulusal ve uluslararası düzenlemeler kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla müşteri/tedarikçiyi tanımaya yönelik gerekli süreçler tesis edilmiştir.

Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri kapsamındaki faaliyetlerin yasal ve dahili düzenlemelere uygun bir şekilde yürütüldüğünün gözetilmesine yönelik faaliyetler ile ilgili mevzuat kapsamında Borsa İstanbul A.Ş. (Borsa) ve ilgili kurum ve kuruluşlar ile iletişim ve koordinasyonun sağlanması İç Kontrol ve Kurumsal Uyum Bölümleri tarafından yerine getirilmektedir.

Kıymetli maden işlemlerine ilişkin bilgilerin/belgelerin kaydedilmesine ve yasal süreler dahilinde saklanmasına yönelik gerekli kayıt düzeni oluşturulmuştur.

Kıymetli maden faaliyetlerinde görevli çalışanlara yönelik olarak ilgili mevzuat uyarınca yükümlülüklerle uyumun sağlanması, bu çalışanların kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında farkındalığının artırılarak bir kurum kültürünün oluşturulması ve bilgilerinin güncellenmesi amacıyla ilgili çalışanlarımıza kurum içinde gerekli eğitimler verilmiştir. Ayrıca, rapor dönemi içerisinde 94 çalışanımız Bankamızca hazırlanan Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri dijital eğitimini tamamlamış, 1 çalışanımız Borsa İstanbul A.Ş. tarafından düzenlenen Kıymetli Madenler Piyasası Uygulama Eğitimine katılmıştır.

Dönem içinde Borsa tarafından talep edilen periyodik rapor ve bildirimler, süresi içinde Borsa'ya iletilmiştir.

Sorumlu tedarik zinciri uyum programına ve konuyla ilgili yasal düzenlemelere aykırı olduğu değerlendirilen faaliyetlerin bildirimine yönelik olarak kıymetlimadenihbar@isbank.com.tr e-posta adresi oluşturulmuştur ve tüm çalışanlarımıza duyurulmuştur.

2. Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

İş Bankası olarak, “tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi” adımı ile tam uyumluyuz.

Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi Bankanın kurumsal risk yönetimi çerçevesinde ele alınmaktadır. Bu süreçte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankamız “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası”, “Risk Politikaları Uygulama Talimatı” ve bu politikalara bağlı olarak oluşturulan risk ölçüm ve değerlendirme metodolojileri esas alınmaktadır.

Tedarik zinciri süreçlerinde ortaya çıkabilecek riskler, Risk Yönetimi Bölümü koordinasyonu ile ilgili iş birimi tarafından belirlenmekte ve 4’lü bir ölçekte (yüksek, orta-yüksek, orta-düşük, düşük) değerlendirilmektedir. Bu kapsamda yürütülen faaliyetlere genel hatlarıyla aşağıda yer verilmektedir.

- Kıymetli maden faaliyetleri kapsamındaki kıymetli madenin çatışmalara veya önemli insan hakkı ihlallerine katkıda bulunmasına yönelik riskler başta olmak üzere, tedarik zinciri faaliyetleri itibarıyla maruz kalınan temel risk unsurları tanımlanır ve örneklendirilir. Süreç ve faaliyetlerin niteliğinde meydana gelebilecek değişiklikler paralelinde risk unsurları ve tanımları güncellenir.
- Risklerin düzeyinin tespit edilebilmesi amacıyla “Etki-Olasılık Analizi” yöntemi uygulanır. Bu yöntemde, risklerin meydana gelme olasılıkları, meydana gelmeleri halinde yaratacağı etki düzeyi ve maruz kalınabilecek riskler karşısında mevcut kontrollerin yeterliliği değerlendirilir. Her bir risk için ayrı ayrı olmak üzere, brüt risk düzeyi, kontrollerin yeterliliği ve net risk düzeyi belirlenir. Değerlendirmenin risklerin bağlantılı olduğu faaliyeti yürüten kişilerce yapılması esastır.
- Etki-Olasılık Analizi sonucunda her bir risk, seviyesine göre değerlendirilir ve analiz sonuçları raporlanır. Mevcut ve potansiyel nitelikli risklerin yönetilmesine ilişkin uygun risk stratejisi, her bir risk ve ilgili süreç ve faaliyet özelinde değerlendirilir.
- Yapılan risk değerlendirmeleri tedarik zinciri faaliyetlerinden sorumlu iş birimlerince asgari yılda bir kez gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellenir.

Bahsedilen risk değerlendirme sürecinin yanı sıra, tedarik zinciri kapsamındaki süreçler, Kurumsal Mimari Bölümü, İç Sistemler Bölümleri ve faaliyetlerden sorumlu iş birimlerinin katılımıyla modellenmiş ve süreçteki risk, kontrol ve kontrol hedefleri belirlenmiştir. Söz konusu süreçler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekmesi halinde güncellenmektedir.

Bankamız, yasal düzenlemelerle uyumlu olarak sadece kıymetli maden borsalarında işlem gören veya standartları ve nitelikleri Hazine ve Maliye Bakanlığı veya Borsa tarafından belirlenen ya da bu standartlara ve niteliklere uygunluğu bakımından, üretildikleri rafineriler itibarıyla kabul edilebilirlikleri Borsa tarafından teyit edilen Kıymetli Madenler ile Türkiye Büyük Millet Meclisi'nin 1.8.1951 tarihli ve 1738 sayılı Kararı ile standartları ve nitelikleri belirlenen Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet zinet altınlarını işleme konu etmektedir.

Bankamızca güncel menşei ülke listesi tutulmaktadır.



3. Belirlenen Risklere Verilecek Yanıt Stratejisinin Tasarlanması ve Uygulanması

İş Bankası olarak, “Belirlenen risklere verilecek yanıt stratejisinin tasarlanması ve uygulanması” adımı ile tam uyumluyuz.

Fiziki kıymetli maden süreçlerindeki kontroller süreç sahipleri tarafından en iyi gayret ilkesine uygun olarak yürütülmekte, kontrollerin tasarım ve işletim etkinliği 2. hatta İç Kontrol Bölümü tarafından da değerlendirilmektedir.

2023 yılı içinde İç Kontrol Bölümü tarafından fiziki altın işlemlerine ilişkin Genel Müdürlük ve şubelerde; altının niteliğinin uygunluğu (rafineri ve seri numarası incelemesi), işlem mutabakatı, bilgi ve belgelerin varlığı, doğruluğu ve müşterilere imzalatılması vb. konularda incelemeler yürütülmüş olup, önem arz eden bir aksaklıkla karşılaşmamıştır. Kıymetli madenlerle ilgili yürütülen kontrol faaliyetlerine ilişkin bilgiler üçer aylık dönemlerde Borsa’ya iletilmiş; yıllık inceleme sonuçları, düzenlenen iç kontrol raporuyla ilgili Genel Müdürlük Bölümlerine iletilmiştir.

Etki-Olasılık Analizi sonucunda kabul edilebilir olarak belirlenen seviyenin üzerindeki riskler için uygun risk yönetimi stratejisi belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk yönetimi stratejisinin, riskin etkisini ve/veya meydana gelme olasılığını azaltmaya yönelik olarak ilave kontrollerin geliştirilmesi yönünde olması halinde yapılacak çalışma, eylem planı adı altında somut biçimde ortaya konmaktadır. Anılan eylem planının hayata geçirilmesinden sorumlu birim ve çalışanlar ile eylem planının hayata geçirileceği süre tespit edilmektedir. Söz konusu eylem planları Risk Komitesi ve Yönetim Kuruluna raporlanmakta ve çalışmaların gelişimleri izlenmektedir.

Bankamız ilgili mevzuatta belirtilen; insanlık dışı muamele, zorla çalıştırma, çocuk işçiliği, yoğun insan hakları ihlalleri, savaş suçları ve soykırım gibi önemli suiistimal, suç ve ihlaller ile terörizmin finansmanı, rüşvet ve suç gelirlerinin aklanması faaliyetleriyle bağlantılı olduğu öğrenilen/anlaşılan herhangi bir taraftan Kıymetli Maden tedarik ettiğine veya bu taraflarla bağlantılı olduğuna dair ciddi bir risk tespit edilen kıymetli maden ilişkilerini sonlandırmayı ilke olarak kabul etmiş olup, rapor dönemi içinde bu mahiyette bir işlem gerçekleşmemiştir.

4. Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi

İş Bankası olarak, “Tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin Belirlenmesi Uygulamalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi” adımı ile tam uyumluyuz.

Bankamızca, 2023 yılı faaliyetlerine ilişkin tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin değerlendirilmesi amacıyla yetkili bir bağımsız denetim şirketi olan Arsen Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.’nin yetkilendirilmesine karar verilmiştir.

5. Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

İş Bankası olarak, “Tedarik zincirinin mevcut durumunun uyum düzeyinin belirlenmesi çalışmalarının yıllık olarak raporlanması” adımı ile tam uyumluyuz.

2023 yılı faaliyetlerimize ilişkin Bankamız tedarik zinciri uyum raporu ve bağımsız güvence raporu Bankamız kurumsal internet sitesi olan www.isbank.com.tr’de yayımlanacaktır.





B. Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesine Uyum Durumu

İş Bankası olarak, Borsa İstanbul A.Ş.'nin sorumlu tedarik zinciri düzenlemeleri ile tam uyumluyuz. Bankamızın kıymetli madenlere ilişkin iş süreçleri ve organizasyonu beş adım yaklaşımına uygun bir şekilde yapılandırılmış olup, düzenli olarak işletilmektedir.