

## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

### **Giriş ve Kapsam**

QNB (bundan sonra “Banka” olarak anılacaktır) bu Politika’yı (bundan sonra “Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası” olarak anılacaktır) 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 esasları belirlemek amacıyla oluşturmuştur.

Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası’nın yeterliliği ve etkinliğini en az yılda bir kez veya gerekli durumlarda değerlendirilir. Bu politika, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Güvence Denetimi Yönergesi ve Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge’ye uygun bir şekilde hazırlanmıştır.

### **Amaç**

Bu Politika’nın amacı, kıymetli maden tedariki uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılmasına yönelik olarak tedbirler bütünü oluşturmak ve aşağıda belirtilen hususları sağlamaktır:

- Banka’nın ulusal ve uluslararası sorumlu tedarik zinciri düzenlemelerine aykırı kıymetli maden tedarikini engellemek,
- Yürürlükteki kanun ve düzenlemelere uyumu sağlayarak Banka’nın karşılaşılabileceği yaptırımları önlemek,
- Banka’nın karşılaşılabileceği risklerin azaltılmasına yönelik uygun stratejilerin oluşturulmasını sağlamak,
- Üst yönetim başta olmak üzere Banka’nın yöneticileri ve çalışanlarına rehberlik etmek.

### **Sorumluluklar**

Bu Politika’nın etkin bir şekilde yürütülmesinden nihai olarak Banka’nın Yönetim Kurulu sorumludur.

Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi, Banka’nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan bu Politika’nın uygulanmasının kontrol ve gözetiminden sorumludur.

Kıymetli maden tedariki uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılması Banka’nın ve personellerinin temel sorumluluğudur.

Banka kıymetli maden sorumlu tedarik zincirine ilişkin ulusal ve uluslararası düzenlemelerin gerekliliklerini içeren politika ve prosedürleri ile bu Politika kapsamında faaliyetlerini yürütür.

Banka’nın kıymetli maden tedariki uygulamalarını düzenlemelere uygun şekilde yürütebilmesi için yöneticilerinin ve çalışanlarının bu Politika ve ilgili prosedürler hakkında bilgi sahibi olmaları ve bunlara uygun şekilde hareket etmeleri zorunludur.

## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

Banka çalışanları, kıymetli maden tedarikinde düzenlemelere aykırı eylemlerin tespit edilmesi konusunda destek vermekle yükümlüdür. Bu nedenle, Banka çalışanları sorumlu tedarik zinciri politika ve prosedürlerine aykırılıkların önlenmesiyle ilgili prosedürlerin uygulanmasında herhangi bir eksikliğin ağır bir ihmal olarak değerlendirileceğinin ve disiplin soruşturmasına neden olacağının farkında olmalıdır.

### **Banka'nın Kurum Politikası ve Prosedürlerinin Oluşturulması**

Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası asgari düzeyde; risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetime ilişkin esasları içerir.

Kurum politikası ile;

- Kıymetli maden sorumlu tedarik zinciri yükümlülüklerine uyum,
- Müşterilerin, tedarikçilerin kıymetli maden tedariki işlemlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi,
- Maruz kalınabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının, sorumlulukların belirlenmesi,

ile kurum çalışanlarının bu konularda bilgi sahibi olması ve bilinçlendirilmesi sağlanır.

Kıymetli maden tedariki işlemlerine ilişkin olarak tesis edilecek süreçlerdeki sorumluluklar, işlemlerin onaylanmasında uygulanacak limitler ve kurallar, raporlama ve izleme faaliyetleri net bir şekilde tanımlanır.

Kurum politika ve prosedürleri oluşturulurken, ulusal düzenlemelere aykırılık oluşturmaması koşuluyla diğer ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerden de faydalanılır.

### **Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi ve Yedek Uyum Görevlisi'nin Borsa İstanbul'a Bildirimi**

Banka'nın merkez dışı örgütleri dâhil tüm iş ve işlemlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi, hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin, veri sistemindeki bilgilerin zamanında ve doğru bir şekilde elde edilebilirliğinin sağlanması, belge ve kayıt düzeninin oluşturulması, yedeklenmesi ve muhafaza edilmesi, hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespiti amacıyla Banka tarafından uygulanan organizasyon planı ile bunlara ilişkin tüm esas ve usulleri kapsayan etkin bir iç kontrol sistemi mevcudiyeti gerekmektedir.

Banka'nın Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası kapsamındaki uyum programını yürütmek amacıyla Asil Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi ve vekalet edecek Uyum Görevlisi belirlenerek Borsa İstanbul'a bildirilir.

Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi, Banka'nın Yönetim Kurulu'na raporlama yapar.

Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi ve vekalet eden Uyum Görevlisinin, sorumluluklarını bağımsız şekilde yerine getirebilecek yeterli kıdem, bilgi ve yetkiye sahip olmalarına dikkat edilir.

## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

### **Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlilerinin Sorumlulukları**

- Banka'nın kambiyo mevzuatı, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ve ilgili mevzuat uyarınca sorumlu tedarik zinciri uygulamaları için çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, Borsa ve ilgili diğer kurum ve kuruluşlarla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak.
- Kurum politikalarını ve prosedürlerini oluşturmak, bunları yönetim kurulunun onayına sunmak.
- Müşteri ve tedarikçilerin tanınmasına ilişkin belgelerin kayıt altına alınmasını ve muhafaza edilmesini sağlamaya yönelik kontrolleri tesis etmek.
- Tedarikçi ve müşteriler ile bunların kıymet, hizmet, para transferi vb. işlemlerine ilişkin süreçlerin tanımlanmasını sağlamak ve bu işlemlere ilişkin belge ve kayıtların muhafaza edilmesine yönelik kontrolleri tesis etmek.
- Banka ile ilgili kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği ilgili mevzuata aykırı olabilecek işlemler hakkında araştırma yapmak, edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve tespit edilen aykırılıkları 5 iş günü içerisinde Hazine ve Maliye Bakanlığına (Bakanlık), Borsa İstanbul'a (Borsa) ve ilgili diğer kurum ve kuruluşlara yazılı olarak bildirmek.
- Banka ile ilgili olarak kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesinde belirtilen sıfır tolerans ilkesi kapsamında değerlendirilebilecek durumlar hakkında araştırma yaparak, edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve tespit edilen aykırılıkları en geç 24 saat içerisinde Bakanlığa ve Borsaya yazılı olarak bildirmek.
- Dâhili ve harici ihlal bildirimlerinin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak.
- İç kontrol ve eğitim faaliyetlerine ilişkin sonuç, bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları düzenlemelerde belirtilen sürelerde Yönetim Kuruluna ve Borsaya iletmek.
- Borsa ile sorumlu tedarik zinciri çerçevesinde iç kontrol ve uyum hususlarında gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; Banka'nın Borsaya bilgi ve belge verme yükümlülüğü yerine getirmek.

Görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirmede tespit edilen Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin görevine yönetim kurulu tarafından derhal son verilir ve bu durum en geç 10 gün içerisinde Bakanlığa ve ivedilikle Borsaya bildirilir.

### **İç Kontrol Sonuçlarının Bildirimi**

İç kontrol faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; Banka iş hacmi, toplam personel sayısı, toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takvim yılı esas alınarak üçer aylık dönemlerde takip eden ayın ilk on iş

## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

günü içerisinde Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi tarafından hazırlanarak Yönetim Kuruluna ve Borsaya bildirilir.

### **Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin Görev Başında Olmaması Veya Görevinden Ayrılması**

- Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin izin, hastalık ve benzeri nedenlerle geçici olarak görev başında olmaması halinde kendisine vekâlet edecek kişinin kimlik ve iletişim bilgileri 1 iş günü içerisinde Bakanlığa ve Borsaya gönderilir.
- Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisine vekâlet eden kişi, Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin tüm görev, yetki ve sorumluluklarını haizdir. Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi görevinden ayrıldığı dönem itibarıyla yürütülen işlerden sorumlu olmaz.
- Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisine aralıksız 30 günden ve/veya bir takvim yılı içinde toplam altmış günden fazla süre ile vekâlet edilemez.
- Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin bu Politika'da belirtilen şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığından sonradan anlaşılması veya herhangi bir şekilde görevinden ayrılması halinde, yeni görevlendirme, en geç on gün içerisinde Bakanlığa ve Borsaya bildirilir.

### **Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri Beş Adım Yaklaşımı**

Sorumlu kıymetli maden tedarik zincirinin temelinde Beş Adım Yaklaşımı bulunur. Beş Adım Yaklaşımı, kıymetli madenler aracı kuruluşları arasında yer alan Banka'nın tedarik zincirinde yer alan kilit alanların her biri için uyum uygulamalarının oluşturulması ve sürekli geliştirilmesi için asgari standart olarak kabul edilir.

Beş adım yaklaşımının esasları aşağıda belirtilmiştir:

- Güçlü şirket yönetimi sistemlerinin kurulması
- Tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi
- Belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanması
- Uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)
- Tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması

### **Çatışmadan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgeler**

Çatışmadan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgeler, silahlı çatışmaların, yaygın şiddetin veya insanlara zarar verebilecek diğer risklerin etkin olduğu yerlerdir. Silahlı çatışma; iki veya daha fazla devletin yer aldığı uluslararası veya yerel nitelikteki savaşları, özgürlük mücadelelerini, ayaklanmaları, iç savaşları ve benzeri durumları içerebilir. Yüksek riskli bölgeler siyasi istikrarsızlık veya baskının, kurumsal zayıflığın, güvensizliğin ve geniş çaplı şiddetin hüküm sürdüğü veya kamusal altyapının çöktüğü alanları içerir. Bu tür yerler genellikle, geniş çapta insan hakkı ihlalleriyle ve ulusal ya da uluslararası düzenlemelerin ihlal edilmesiyle bilinir.

## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

### **Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Tedarik Zinciri Politika Belgesi**

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım- satım, işleme ve ihracat faaliyetleriyle ilişkili önemli olumsuz etkilerin risklerini azaltma ve bu bölgelerde insan haklarına saygı ve, çatışmalara katkıda bulunmama sorumluluğunun bilinciyle, çatışmalara duyarlı tedarik/kaynak kullanımı uygulamaları ve tedarikçilerin maden çıkarmadan son kullanıcıya arza kadar tüm süreçte risk farkındalığına sahip olması konusunda ortak bir referans teşkil etmesi maksadıyla, aşağıdaki politikaların benimsenmesi, geniş bir alana yayılması ve tedarikçilerle olan sözleşmelere ve/veya anlaşmalara dâhil edilmesi taahhüt edilmektedir. Çatışmaların finansmanına katkıda bulunacak her tür eylemden kaçınmak ve BM yaptırım ve kararları ile bu tür kararların uygulanmasını sağlayan yerel kanunlara uyulması taahhüt edilmektedir.

#### **1. Madenlerin Çıkarılması, Taşınması veya Ticaretinin Yapılmasıyla İlgili Önemli Suiistimaller:**

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden ürün tedarik ederken veya buralarda faaliyet gösterirken aşağıdakilerden herhangi birinin herhangi bir tarafça yapılmasına tolerans gösterilmeyecek, bundan kâr veya menfaat temin edilmeyecek ve bunlara destek olunmayacaktır:

- i. Her türlü işkence, zulüm ve insanlık dışı/küçültücü muamele,
- ii. Kişinin kendi çalışma isteği olmaksızın zorla veya ceza tehdidiyle çalışma şeklinde kendini gösterebilecek her türlü zorla çalıştırma uygulaması,
- iii. Çocuk işçiliğinin en kötü biçimleri,
- iv. Yaygın cinsel şiddet gibi diğer yoğun insan hakları ihlalleri,
- v. Savaş suçları, diğer ciddi uluslararası insani hukuk ihlalleri, insanlığa karşı işlenen suçlar ve soykırım.

#### **2. Önemli Suiistimal ve İhlallerle İlgili Risk Yönetimi:**

Birinci fıkrada tanımlanan önemli suiistimal ve ihlalleri gerçekleştiren herhangi bir taraftan kıymetli maden tedarik ettiği veya bu taraflarla bağlantılı olduğuna dair ciddi bir risk tespit edilen üretim tedarikçileriyle olan ilişkiler derhal askıya alınacak veya sonlandırılacaktır.

#### **3. Devlet Dışı Silahlı Gruplara Doğrudan veya Dolaylı Destek :**

Maden çıkarma, taşıma, ticaretini yapma, işleme veya ihraç etme faaliyetleri vasıtasıyla devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı olarak verilen hiçbir desteğe tolerans gösterilmeyecektir. Maden çıkarma, taşıma, ticaretini yapma, işleme veya ihraç etme faaliyetleri vasıtasıyla devlet dışı silahlı gruplara “doğrudan veya dolaylı destek”, aşağıdaki faaliyetlerde bulunan devlet dışı silahlı gruplardan veya bunların işbirlikçilerinden maden tedarik edilmesini, bunlara ödeme yapılmasını veya herhangi bir biçimde lojistik destek ya da ekipman temin edilmesini içerir (ancak bunlarla sınırlı değildir):

- i. Maden sahalarını veya taşıma güzergahlarını, maden ticareti noktalarını ve tedarik zincirindeki üretim aktörlerini yasa dışı bir şekilde kontrol altında bulunduran ve/veya

## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

- ii. Maden sahalarına erişim noktalarında, maden taşıma güzergahlarında veya maden ticareti yapılan yerlerde yasa dışı haraç alan veya vergi uygulayan ve/veya
- iii. Aracıları, ihracat şirketlerini veya uluslararası tüccarları yasa dışı şekilde vergilendiren veya bunlardan haraç alan.

### **4. Devlet Dışı Silahlı Gruplara Doğrudan veya Dolaylı Destekle İlgili Risk Yönetimi:**

Üçüncü fıkrada belirtilen devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı destek sağlayan herhangi bir taraftan kıymetli maden tedarik ettiği veya bu taraflarla bağlantılı olduğuna dair ciddi bir risk tespit edilen tedarikçilerle olan ilişkiler derhal askıya alınacak veya sonlandırılacaktır.

### **5. Kolluk Personeli ve Özel Güvenlik Personeli:**

- i. Maden sahalarını, taşıma güzergâhlarını ve tedarik zincirindeki üretim aktörlerini yasa dışı bir şekilde kontrol altında bulunduran, maden sahalarına erişim noktalarında, taşıma güzergâhlarında veya maden ticareti yapılan yerlerde yasa dışı bir biçimde vergi toplayan ya da haraç alan veya araçlardan, ihracat şirketlerinden ve uluslararası tüccarlardan yasa dışı biçimde haraç alan ya da bunlara vergi uygulayan kamu veya özel güvenlik güçlerine doğrudan ya da dolaylı hiçbir destek verilmeyeceği taahhüt edilmektedir.
- ii. Maden sahalarında, maden sahalarının çevresinde ve/veya taşıma güzergâhlarında görev yapan kamu veya özel güvenlik güçlerinin görevinin sadece insan haklarını korumak, maden işçilerinin, ekipmanının ve tesislerinin güvenliğini sağlamak ve maden sahasını ya da taşıma güzergâhlarını yasa dışı maden çıkarma ya da alım-satım faaliyetlerine karşı korumak dâhil olmak üzere kanunların uygulanmasını sağlamak olması gerektiği kabul edilmektedir.
- iii. Bankamız veya tedarik zincirimizdeki herhangi bir şirketin kamu ya da özel güvenlik güçleriyle sözleşme yapması halinde bu güvenlik güçlerinin Güvenlik ve İnsan Hakları Konusunda Gönüllü İlkelerine uygun hareket edeceği taahhüt edilmektedir. Özellikle, insan hakkı ihlallerinden sorumlu olduğu bilinen güvenlik birimlerinin veya personelinin görevlendirilmemesini sağlamak için gereken adımlar atılacak ve gereken tarama/denetim politikaları benimsenecektir.
- iv. Güvenliğin sağlanması amacıyla kamu güvenlik güçlerine yapılan ödemelerde şeffaflığın, orantılılığın ve hesap verilebilirliğin nasıl geliştirilebileceğine ilişkin çözümlere katkı sağlamak amacıyla yerel ve merkezi makamlarla, uluslararası kuruluşlarla ve sivil toplum kuruluşlarıyla iletişim kurulacak ve bunların desteklenmesi için gereken adımlar atılacaktır.
- v. Tedarik zincirindeki madenlerin emek-yoğun ve küçük ölçekli işletmeler aracılığıyla çıkarıldığı maden sahalarında kamu veya özel güvenlik güçlerinin bulunmasıyla ilişkili olumsuz etkilerden zanaatkâr madenciler başta olmak üzere hassas grupların etkilenmesini önlemek veya bu etkileri asgariye indirmek amacıyla yerel makamlarla, uluslararası kuruluşlarla ve sivil toplum kuruluşlarıyla iş birliği yapılacaktır ve bunların bu yöndeki çabaları desteklenecektir.

### **6. Kolluk Personeli ve Özel Güvenlik Personeli ile İlgili Risk Yönetimi:**



## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

Bankanın tedarik zincirindeki konumuna uygun olarak, güvenlik güçlerinden kaynaklanabilecek risklerin bulunduğu yerlerde, kolluk personeli ve özel güvenlik personelinin doğrudan ya da dolaylı olarak desteklenmesiyle ilişkili riskleri önlemek veya azaltmak amacıyla tedarikçiler ve ilgili diğer taraflarla birlikte derhal bir risk yönetim planı geliştirilecek ve uygulanacaktır. Bu tür durumlarda, risk yönetim planının benimsenmesinden sonraki altı ay içinde risklerin azaltılamaması halinde üretim tedarikçileriyle olan ilişki askıya alınacak veya sonlandırılacaktır. İşbu 4. Bölümün sekizinci ve dokuzuncu fıkralarına aykırı faaliyetler konusunda bir risk bulunduğu tespit edildiği takdirde de aynı şekilde karşılık verilecektir.

### **7. Rüşvet ve Madenlerin Menşeinin Gerçeğe Aykırı Olarak Beyan Edilmesi:**

Madenlerin menşeiini gizlemek veya saptırmak ve maden çıkarma, ticaretini yapma, işleme, taşıma ve ihracat faaliyetleri amacıyla hükümetlere ödenen vergiler, ücretler ve imtiyaz ücretleri konusunda kamuoyunu yanıltmak maksadıyla hiçbir şekilde rüşvet teklif edilmeyecek, verilmeyecek veya talep edilmeyecektir.

### **8. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi:**

Maden sahalarında, taşıma güzergâhlarında veya madenlerin maden/rafineri şirketleri tarafından alınıp satıldığı yerlerde yasa dışı vergilendirme veya para sızdırma yoluyla gerçekleştirilen maden çıkarma, ticaret, işleme, taşıma veya ihracat faaliyetleri aracılığıyla veya bunlarla bağlantılı olarak suç gelirlerinin aklandığına dair ciddi şüphe olduğu takdirde bu tür suç gelirlerini aklama faaliyetlerinin önlenmesine yönelik sürdürülen çabalara ve atılan adımlara destek olunacaktır.

### **9. Devletlere Vergi, Ücret ve İmtiyaz Ücreti Ödenmesi:**

Çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerde maden çıkarma, alım- satım ve ihracat faaliyetleriyle ilgili tüm vergilerin, ücretlerin ve imtiyazların devletlere ödenmesi sağlanacak ve bankamızın tedarik zincirindeki konumuna uygun olarak bu tür ödemelerin Doğal Kaynakları Çıkarma Endüstrisi Şeffaflık Girişimi kapsamında belirlenen ilkelere uygun bir şekilde kamuoyuyla paylaşılacağı taahhüt edilmektedir.

### **10. Rüşvet, Madenlerin Menşeinin Gerçeğe Aykırı Beyan Edilmesi ve Suç Gelirlerini Aklama ile Devletlere Yapılan Vergi, Ücret ve İmtiyaz Ücreti Ödemelerinin Gerçeğe Aykırı Beyan Edilmesine Yönelik Risk Yönetimi:**

Tedarik zincirindeki konumumuza uygun olarak, makul zaman dilimlerinde atılacak uygun adımlarla olumsuz etkilerin önlenmesi veya azaltılmasına yönelik performansın geliştirilmesi ve izlenmesi için tedarikçilerle, yerel veya merkezi hükümet makamlarıyla, uluslararası kuruluşlarla, sivil toplum kuruluşlarıyla ve etkilenen üçüncü taraflarla gerekli iletişimin sağlanacağı taahhüt edilmektedir. Risk azaltma girişimlerinin başarısız olması durumunda üretim tedarikçileriyle olan ilişkiler askıya alınacak veya sonlandırılacaktır.

### **Risk Yönetimi Faaliyetleri**

## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

Bankamızca, Ulusal Risk Değerlendirmesi ile kıymetli maden tedariki uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılması amacıyla düzenli olarak ilgili risklerin tanımlanması, dikkate alınması, anlaşılması, değerlendirilmesi, belgelenmesi, izlenmesi ve güncellenmesi sağlanır.

Risk yönetimi faaliyetleri değişen ve gelişen koşullara göre sürekli olarak gözden geçirilir. Ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler takip edilerek gerekli geliştirme çalışmaları yapılır.

Yüksek riskli müşteriler ve işlemlere yönelik daha sıkı tedbirler uygulanır.

Risk izleme ve değerlendirme sonuçları düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

### **Risk Bazlı Yaklaşım ve Müşteri Risk Sınıflandırma Metodolojisi**

Müşterileri/Tedarikçileri risk profillerine göre sınıflandırmak için risk bazlı yaklaşım uygulanır.

Risk bazlı yaklaşım kapsamında müşteriler ve tedarikçiler aşağıdaki bileşenlere dayanan risk profillerine göre sınıflandırılır:

- Müşteri Riski – Gelir kaynağının ya da işlem türlerinin tespit edilmesi,
- Coğrafi Risk – Müşterilerin, tedarikçilerin insan hakkı ihlal eden, silahlı çatışma, aklama ve terörün finansmanı suçu ile diğer yasa dışı faaliyetlerin olduğu bölgelerle ilişkili olması ya da ilişkili hale gelmesi,
- Dağıtım Kanalı Riski – Hizmetin ne şekilde sağlandığı.

Müşterini Tanı ve Tedarikçiyi Tanı metodolojisi risk sınıflandırmasına göre yukarıda belirtilen risk bileşenleri uygulanır.

Yüksek riskli müşteriler, risk skorlarından bağımsız olarak sürekli izleme faaliyetlerine tabi tutulurlar.

### **Müşteri/Tedarikçi Kabulü**

Müşterinin tanınmasına ilişkin yeterli bilgiye sahip olunması ve bu bilgilerin etkin kullanımı suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin diğer tüm süreçlerin temelini oluşturur. Ayrıca, bu husus, dolandırıcılık girişimlerine karşı korunmada, şüpheli işlemlerin tespitinde kolaylık sağlar ve Bankayı hem finansal hem de itibar riskinden korur.

Müşterilerle iş ilişkisi kuran çalışanlar; müşterilerin kimlik tespit ve teyidinin, belgeler ve bağımsız kaynaklardan edinilen bilgiler üzerinden yapılmasından, ayrıca işlemin gerçek faydalanıcısının tespit edilmesinden sorumludurlar.

Risk değerlendirmesi ve Müşterinin Tanınması kapsamında alınması gereken bilgiler güncel tutulur.

Banka, müşterilerinin ve tedarikçilerinin, Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, Birleşik Krallık, OFAC (Office of Foreign Assets Control-Amerikan Hazinesi Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi) ve diğer düzenleyiciler tarafından yayımlanmış Uluslararası Yasaklı listelerde yer alıp almadığını düzenli bir şekilde kontrol ederler.



## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

Banka; iş ilişkisini kurallara uygun sürdürmeye istekli, faaliyetleri, ürünleri, tarifeleri hakkında makul bilgi ve bilince sahip müşterilere hesap açar ve tedarikçilerle iş ilişkisine girer. Zaman içerisinde değişiklik gösterebilecek bu kriterler ile ilgili olarak Yönetim Kurulu daha spesifik kurallar belirleyebilir.

Banka, kimlik tespiti ve tedarikçi değerlendirilmesi yeterli şekilde yapılmayan gerçek ve tüzel kişilere hizmet veremez.

Banka, bu Politika ve/veya uymakla yükümlü olduğu ulusal/uluslararası düzenlemelere uymayan gerçek ya da tüzel kişilerle iş ilişkisi kurmaz.

Tüm yeni ve mevcut müşteriler, tedarikçiler ulusal ve uluslararası yasaklı listelerde yer alıp almadıklarının tespiti açısından kontrol edilir.

### **Müşteri Tanı ve Tedarikçi Tanı Bilgilerinin Güncellenmesi**

Mevcut müşterilerin, tedarikçilerin, müşterinin tanınması ve tedarikçilerin tanınması kapsamında alınan bilgi ve belgeleri, düzenli olarak gözden geçirilmeli ve güncellenmelidir. Müşterilerin, tedarikçilerin sorumlu tedarik zinciri düzenlemeleri çerçevesinde kıymetli maden tedariki kapsamındaki risk derecelerine göre güncelleme periyodu aşağıdaki şekilde uygulanmalıdır;

- Yüksek riskli müşterilerde/tedarikçilerde yıllık olarak,
- Orta riskli müşterilerde/tedarikçilerde 3 yılda bir,
- Düşük riskli müşterilerde/tedarikçilerde 5 yılda bir.

### **İzleme ve Kontrol Faaliyetleri**

Banka, yasal düzenlemelere uyum amacıyla yeni ve mevcut müşterilerini, kıymetli maden tedarikçilerini uluslararası yaptırım listelerinden kontrol etmek üzere bazı programları sistemlerine entegre etmiştir.

Yüksek riskli müşterileri ve işlemleri tespit etmek, izlemek ve değerlendirmek için Banka hesap ve işlemlerin sürekli izlenmesi amacıyla etkin süreçler uygular.

Yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanır ve sonuçları takip edilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde, bu faaliyetleri yürüten personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ve sistemlere ulaşması sağlanır.

Banka, sistemsel kontroller sonucunda, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelere ilişkin oluşturulmuş listelerde bulunduğu şüphesi oluşan müşterilerle, tedarikçilerle iş ilişkisini sonlandırabilir. Banka'nın Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Komitesi bu kapsamda iş ilişkisinin sonlandırılıp sonlandırılmayacağını ve müşterilerin bu konuda nasıl ve ne şekilde bilgilendirileceğini belirler.

### **Eğitim Politikası**

## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

Bankada görev yapan personellerin kıymetli maden tedariki uygulamalarının insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesi ve kıymetli maden tedariki sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmaktan kaçınılması amacıyla ulusal ve uluslararası düzenlemeler hakkında bilgilendirilmesi, sorumluluk bilincinin artırılması ve bu alanda etkin bir kurum kültürü oluşturulması amacıyla sürekli bir şekilde eğitim programları düzenlenir.

Eğitim politikasının amacı, Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi ve ilgili mevzuat uyarınca yükümlülükler uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürünün oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Hazine, Hazine Operasyon, Yatırım Ürünleri ve kıymetli maden tedarik işlemleriyle ilgili görev alan tüm personel eğitim programı kapsamına alınır.

Eğitim programı Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Banka eğitim programına ilişkin çalışmaların koordine edilmesi ve eğitim programlarının etkin bir şekilde uygulanmasının gözetimi Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisinin sorumluluğundadır.

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve asgari yılda bir kez olmak üzere ihtiyaca göre tekrarlanır.

Banka seminer / konferans/sınıf eğitimleri e-eğitimler yoluyla eğitim aktivitelerini gerçekleştirir. Eğitimler Uyum Birimlerindeki yöneticiler ya da banka dışından hizmet alınacak konusunda yetkin eğitimsel tarafından hazırlanarak verilir. Eğitim faaliyetleri İnsan Kaynakları Eğitimi Bölümü ile koordineli bir şekilde yürütülür.

Eğitimler asgari düzeyde aşağıdaki konuları içerir;

- Kambiyo mevzuatı ve uygulaması,
- Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölge kavramı ve diğer Uyum Rehberi kavramları,
- Sorumlu tedarik zinciri adımları ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Sorumlu tedarik zinciri ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Borsa düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde;
- ✓ Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- ✓ İlgili kurum ve kuruluşlara yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar,
- ✓ Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- ✓ Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- ✓ Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak yaptırımlar,
- ✓ Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.

### **Eğitim Sonuçlarının Bildirimi**

## **KIYMETLİ MADENLER SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM POLİTİKASI**

Banka, uyguladığı eğitim faaliyetlerine ilişkin;

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iller,
- Eğitim yöntemi,
- Toplam eğitim saati,
- Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriği,
- Eğitimcilerin unvanı ve uzmanlık alanları

ile ilgili bilgi ve istatistikleri her yılın Mart ayının sonuna kadar Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi vasıtasıyla Bakanlığa ve Borsaya bildirir.

### **Belgelerin Saklanması**

Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelere göre; Banka tüm müşteri hesaplarıyla ilgili kayıtları, tedarikçilerle yapılan sözleşmeleri, kıymetli maden tedarikine ilişkin kayıtları 10 yıldan az olmamak kaydıyla saklar.

### **İç Denetim**

Banka'nın Teftiş Kurulu, kıymetli maden sorumlu tedarik zinciri riskinin değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetilmesi için oluşturduğu önlemlerin yeterliliğini ve etkinliğini denetler.

### **Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi**

Banka, sorumlu tedarik zinciri güvence denetimini gerçekleştirecek yetkili bağımsız denetim kuruluşu ile sorumlu tedarik zinciri güvence denetim sözleşmesini, denetime tabi dönemin ilk dört ayı içerisinde imzalar.

Sorumlu tedarik zinciri güvence denetim sözleşmesinin herhangi bir nedenle denetime tabi dönemin ilk dört ayı sonuna kadar imzalanamaması halinde, konu en geç durumun ortaya çıktığı tarihi izleyen ilk iş gününde Borsaya bildirilir.

Banka, tedarik zinciri uyum politikası ile raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu politikalara uygunluğunu gösteren tedarik zinciri uyum raporunu her yıl için hazırlamak ve yönetim kurulu tarafından onaylanmış olan tedarik zinciri uyum raporunu sorumlu tedarik zinciri denetçisine sunmakla yükümlüdür. Ayrıca, Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun ve Bağımsız Güvence Raporu'nun Haziran ayı sonuna kadar Banka kurumsal internet sitesinde yayımlanması sağlanır.