

AKBANK T.A.Ş.

**İÇ KONTROL VE TEDARİK ZİNCİRİ
UYUM PROGRAMI POLİTİKASI**

Ocak, 2023

Doküman Adı	Akbank T.A.Ş. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikası		
Doküman No	26	Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Yayın Tarihi	11.01.2023	Yürürlük Tarihi	01.03.2022

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ VE KAPSAM	3
2. SORUMLULUKLAR	3
3. TANIMLAR	3
4. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ	4
4.1. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi Atanması ve Uyum Süreci.....	5
4.2. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri	5
4.2.1. Müşteri Riski İzleme ve Kontrol Faaliyetleri	5
4.2.2. Uluslararası Yaptırımlar İzleme ve Kontrol Faaliyetleri	5
4.2.3. Finansal Suçlar İzleme ve Kontrol Faaliyetleri	5
4.3. Eğitim	6
4.4. Bağımsız Denetim ve Bağımsız Güvence Raporu	6
4.5. Raporlama Faaliyetleri.....	6
5. YÜRÜRLÜK VE REVİZYON.....	7

Doküman Adı	Akbank T.A.Ş. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikası		
Doküman No	26	Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Yayın Tarihi	11.01.2023	Yürürlük Tarihi	01.03.2022

1. AMAÇ VE KAPSAM

İşbu politikanın amacı, Borsa İstanbul düzenlemeleri doğrultusunda oluşturulan, Bankamız İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı'nın usul ve esaslarını belirlemektir.

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge kapsamında atanacak iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlilerine ilişkin olarak; (i) 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, (ii) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve (iii) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik hükümleri saklıdır.

Politika kapsamında yer alan rol ve sorumluluklara dair detaylar İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Prosedürü ile belirlenir.

2. SORUMLULUKLAR

Hazırlayan : Uyum Başkanlığı
Onaylayan : Yönetim Kurulu
Yayımlayan : Uyum Başkanlığı
Kullanıcılar : Genel Müdürlük, Şubeler

3. TANIMLAR

Tebliğ: 18/11/2006 tarihli ve 26350 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ'ini (Tebliğ No: 2006/1),

Yönetmelik: 21/05/2007 tarihli ve 26528 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik'i,

Yükümlü: Yönetmelik uyarınca faaliyet izni verilmiş ve Tebliğ hükümleri uyarınca Borsa Rafineri Listesinde ilan edilen ve Türkiye'de kurulu rafinerileri,

Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı,

Borsa İstanbul: Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni,

Uyum: Yükümlülerin ticari karar alma ve risk yönetimi sistemlerinin ayrılmaz bir parçası olarak faaliyetlerinden ve tedarik sistemlerinden kaynaklanan fiili ve potansiyel olumsuz etkilerini belirleyebilmelerini, önleyebilmelerini, azaltabilmelerini ve bunlar için hesap verebilmelerini sağlayan, süreklilik arz eden, tüm faaliyetlerinin Yönetmelik, Tebliğ, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi ve ilgili diğer mevzuata uygun yürütülmesini sağlayan proaktif ve reaktif süreci,

İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi: Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri uyarınca Bakanlığın uygun görüşü alınmak suretiyle Borsa tarafından yapılan düzenlemelerde yer alan asgari nitelikleri haiz, gerekli yetkiyle donatılmış ve kıymetli madenler aracı kuruluşu ile rafineriler tarafından istihdam edilen görevliyi,

Bağımsız Güvence Raporu: 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 Standardına uygun olarak

Doküman Adı	Akbank T.A.Ş. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikası		
Doküman No	26	Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Yayın Tarihi	11.01.2023	Yürürlük Tarihi	01.03.2022

gerçekleştirilen denetim sonucunda Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşları tarafından düzenlenen raporu,

Tedarik Zinciri Uyum Raporu: Uluslararası kriterlere göre Bakanlığın uygun görüşü alınmak suretiyle Borsa İstanbul tarafından belirlenen kıymetli madenler sorumlu tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanan ve ilgili raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu usul ve esaslara uygunluğunu gösteren raporu,

Sorumlu Kıymetli Maden Tedarik Zinciri: Yükümlülerin kıymetli maden faaliyetleri ve tedarik sistemleri kapsamında, kıymetli madenin kaynağından son tüketicilere taşınması sürecinde yer alan tüm faaliyetler, tüm kuruluşlar, aktörler, teknolojiler, bilgi, kaynaklar ve hizmetlerden doğacak, fiili ve potansiyel olumsuz etkileri belirleyebilmelerini, önleyebilmelerini, azaltabilmelerini ve bunlar için hesap verebilmelerini sağlayan, süreklilik arz eden, proaktif ve reaktif süreçleri ve bunları sağlamak için oluşturulan sistemlerin tümünü,

Kıymetli Madenler: 32 Sayılı Karar'da tanımlanan her tür ve şekilde kıymetli madenleri, 11/8/1989 tarih ve 20249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Kararı'nda tanımlanan her tür ve şekilde kıymetli madenleri

Rafineri: Tebliğ ve Bakanlığın ilgili diğer düzenlemeleri çerçevesinde Borsa tarafından belirlenen Rafineriler Listesi'nde yer alan Türkiye'de kurulu rafinerileri

Kuyumcu Altın Değerleme Sistemi (KAD-SİS): Tasarruf sahiplerinin altın ve ziynet eşyalarını anlaşmalı kuyumcular aracılığıyla haftanın her günü KAD-SİS üyesi bankalardaki hesaplarına masrafsız aktarmalarını sağlayan sistemi

Altın Transfer Sistemi (ATS): Takasbank'ın banka müşterilerinin bankalardaki altın depo hesaplarında bulunan altın bakiyelerini bankalar arası kişiden kişiye elektronik ortamda transfer edilebilmesine imkan tanıyan sistemini

WLF Sistemi: Kişi ve kuruluşları yasaklı listelerinde olup olmadığının sorgulandığı yazılımı

ifade eder.

4. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Akbank T.A.Ş. fiziki altın işlemlerinde, hurda altın toplama faaliyeti sürecinde denetime tabi olan İstanbul Altın Rafinerisi (İAR) ile çalışılır. Altınların değerlendirilmesi yapıldıktan sonra Akbank T.A.Ş. kasasına girmeden rafineri tarafından alınır ve müşterinin hesabına ilgili tutar kaydı olarak yatırılır:

Akbank T.A.Ş.'de yapılan fiziki altın işlemleri:

- 1) Hurda altın toplama faaliyeti:** Şubelerimize iş ortağımız İAR'dan gelen eksperler aracılığıyla Akbank T.A.Ş. müşterilerinin sahip oldukları çeyrek, yarım, tam altın ve bilezik benzeri altınların değerlendirilmesi sonrasında hesaba yatırılması işlemleridir.
- 2) Külçe altın işlemleri:** Hesabına 1 kg ve katları şeklinde külçe altın yatırmak isteyen Akbank T.A.Ş. müşterilerinin Akbank Nuruosmaniye Şube'de yaptıkları külçe altın yatırma işlemleridir.
- 3) Fiziki altın teslimi:** Hesabındaki altını çekmek isteyen müşterilerimize altınlarının, 1 kg ve katları şeklinde, Akbank Nuruosmaniye Şube'den külçe altın olarak teslim edilmesi işlemleridir.
- 4) KAD-SİS Hurda Altın Teslimi:** Müşterilerimiz bankamızdaki altın hesabına yatırmak istediği hurda altınlarını, KAD-SİS'in "ADN" (Altın Değerleme Noktası) olarak adlandırılan anlaşmalı kuyumcılara teslim ettiği ve teslim edilen gram altın karşılığının KADSİS KIYMETLİ MADENLER

Doküman Adı	Akbank T.A.Ş. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikası		
Doküman No	26	Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Yayın Tarihi	11.01.2023	Yürürlük Tarihi	01.03.2022

VE MADEN. ANONİM ŞTİ hesabından müşterinin bankamızdaki altın hesabına havale olarak gönderildiği sistemdir.

- 5) **Altın Transfer Sistemi (ATS):** Takasbank'ın banka müşterilerinin bankalardaki altın depo hesaplarında bulunan altın bakiyelerini bankalar arası kişiden kişiye elektronik ortamda transfer edilebilmesine imkan tanıyan sistemdir.

4.1. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi Atanması ve Uyum Süreci

Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge ve Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi'nde belirlenen tüm iş ve işlemlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi amacıyla İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı oluşturulmuştur. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, bu doğrultuda hazırlanan Bankamızın İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikası ve bağlı prosedürlerinde belirlenen iş akışlarının yönetilmesi ve üst yönetime raporlanmasını sağlamak üzere atanır.

Uyum Durumu Raporlaması ile Bankamızın uyum programı kapsamında yürüttüğü çalışmalara ilişkin yasal mevzuatta belirlenen çerçeve ile kamuoyuna bilgi verilir. Bahse konu bilgilendirmelerin yıllık olarak raporlanması veya yıllık sürdürülebilirlik ya da kurumsal sorumluluk raporlarına entegre edilmesi sağlanır.

4.2. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

4.2.1. Müşteri Riski İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

Bankamızca, (i) yasaklı/sakıncalı kişi listesi ve (ii) Müşteri Risk İzleme Sistemleri aracılığıyla yapılan kontroller ile müşteri riskleri izlenerek müşteri kabul süreçleri işletilir. Bu kapsamda kıymetli madenler, faaliyet gösterdikleri sektör sebebiyle, Müşteri Riski İzleme Sistemleri'nde yüksek riskli olarak değerlendirilir ve riskli müşteri kontrol onayına tabi tutulur.

4.2.2. Uluslararası Yaptırımlar İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

Uluslararası ambargo ve ekonomik yaptırımlar çerçevesinde kıymetli madenlere ilişkin yabancı para transferleri de Bankamız izleme ve kontrol sistemi, akıllı kontroller ve yapay zeka bazlı yardımcı programlar üzerinden izlenir. Uluslararası yaptırımlar veya ambargo içeren unsur, ülke veya taraf bulunması durumunda güçlendirilmiş müşterini tanı ilkeleri kapsamında sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

4.2.3. Finansal Suçlar İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

Yükümlüllerce tedarikçiler, müşteriler ve işlemler bakımından, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik hükümlerinin yanı sıra, faaliyetlerin gerçekleştirilmesi amacıyla, tek başlarına ya da mesleki birlikler, ortak çalışma grupları veya diğer uygun araçlar yoluyla, aşağıda önerilen risk azaltma tedbirleri alınır. Bu doğrultuda, yükümlüler:

- Şüpheli davranış ve faaliyetleri tespit etmek amacıyla tedarikçilere, müşterilere ve işlemlere ilişkin izleme ve kontrol sistemi geliştirir.

Doküman Adı	Akbank T.A.Ş. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikası		
Doküman No	26	Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Yayın Tarihi	11.01.2023	Yürürlük Tarihi	01.03.2022

- Tüm tedarikçilerin, iş ortaklarının ve müşterilerin kimliklerini tespit edip bunları teyit eder.
- 5549 sayılı Kanun kapsamında suç şüphesi taşıyan faaliyet ve davranışları MASAK'a raporlar.

Bankamızca yapılan tüm kıymetli maden işlemlerinde bu hususlara uyumlu şekilde gerekli tedbir ve aksiyonlar alınır. Herhangi bir suç gelirin aklanması şüphesi oluşması halinde derhal Uyum Başkanlığı'na bilgi verilir.

KAD-SİS üzerinden gerçekleştirilen altın yatırma işlemlerine yönelik Uyum Başkanlığı tarafından periyodik izleme çalışmaları yapılmaktadır. Bu kapsamda müşterilerin demografik bilgileri, işlem sıklıkları ve işlem tutarına göre belirlenen kriterler çerçevesinde, Şüpheli İşlem Analiz Kılavuzu'nda belirtilen hususlar dahilinde kontrol ve izleme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Fiziki altın yatırma işlemleri için uygulanan izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, fiziki altın yatırma işlemleri, nakit işlemler ile benzer şekilde kontrol edilerek sıkılaştırılmış tedbirler ile işlem bazlı sorgular uygulanır.

4.3. Eğitim

Eğitim faaliyetlerinin temel amacı, yasal yükümlülüklerle uyum sağlamak üzere, çalışanların bilgi seviyesini artırmak ve risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincini kurum kültürü olarak benimsetmektir.

Sınıf eğitimleri dışında tüm personele uzaktan erişim eğitimleri verilebilir. Bu eğitimler ihtiyaçlar da dikkate alınarak yıllık bazda yenilenir.

Eğitim faaliyetleri İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Eğitim faaliyetleri ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve asgari bir kez olmak üzere ihtiyaca göre tekrarlanır. Eğitim ile ilgili bilgi ve istatistikler, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar iç kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi vasıtasıyla Bakanlığa ve Borsa İstanbul'a bildirilir.

4.4. Bağımsız Denetim ve Bağımsız Güvence Raporu

Bankamızın İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı, yasal düzenlemelere uygun şekilde, bağımsız bir üçüncü tarafça denetlenir. Bahse konu denetim çerçevesinde İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı'nın yükümlülükler kapsamında işleyişi değerlendirilir. Denetim sonucunda Bağımsız Güvence Raporu hazırlanır.

Her yılın Haziran ayının sonuna kadar Tedarik Zinciri Uyum Raporu'nun ve Bağımsız Güvence Raporu'nun Bakanlığa ve Borsa İstanbul'a sunulması ile rafinerinin internet sayfasında yayımlanması zorunludur. Bu doğrultuda Bankamızın çalıştığı rafineri bilgilendirilir.

4.5. Raporlama Faaliyetleri

Tedarik Zinciri Uyum Raporu, uluslararası kriterlere göre Bakanlığın uygun görüşü alınmak suretiyle Borsa İstanbul tarafından belirlenen kıymetli madenler sorumlu tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanan ve ilgili raporlama dönemini kapsayan işlemlerin bu usul ve esaslara uygunluğunu gösteren rapordur.

Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi uyarınca belirlenen usul ve esaslara uygun şekilde her yıl Tedarik Zinciri Uyum Raporu hazırlanır.

Doküman Adı	Akbank T.A.Ş. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikası		
Doküman No	26	Onaylayan Makam	Yönetim Kurulu
Yayın Tarihi	11.01.2023	Yürürlük Tarihi	01.03.2022

İç kontrol faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; Bankamızın iş hacmi, toplam personel sayısı, toplam şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihi, 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 günü içerisinde İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi tarafından hazırlanarak Yönetim Kurulu'na sunulur ve Yönetim Kurulu onayı ardından Borsa İstanbul'a bildirilir.

Uluslararası insani hukuk ihlalleri, insanlığa karşı işlenen suçlar ile devlet dışı silahlı gruplara doğrudan veya dolaylı olarak verilen destek tespit edilmesi halinde, tedarikçiyle olan iş ilişkisi derhal askıya alınır veya sonlandırılır. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi, bahse konu durumlar veya ilgili mevzuata aykırı olabilecek işlemler hakkında araştırma yaparak, edindiği bilgi ve bulguları "Sorumlu Tedarik Zinciri Aykırılık Bildirim Formu" ile Borsa İstanbul'a iletebilir.

5. YÜRÜRLÜK VE REVİZYON

Bankamızın bu Politikada yer alan sorumlulukları kapsamında işlem gerçekleştiren tüm personel, İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi gözetim ve eşgüdümü altında, dokümanda belirlenen prensiplerin uygulanmasından sorumludur.

Bu doküman, yıllık olarak gözden geçirilir ve güncelleme olması durumunda Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer ve Kurumsal Portal'da yayımlanır.

DEĞİŞİKLİK İZLEME ÇİZELGESİ			
DOKÜMANIN ADI		Akbank T.A.Ş. İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikası	
DOKÜMAN NUMARASI		001	
DOKÜMANIN İLK YÜRÜRLÜK TARİHİ		01.03.2022	
REVİZYON			
NO.	DEĞİŞİKLİĞİN YÜRÜRLÜĞE GİRİŞ TARİHİ/VERSİYONU	DEĞİŞİKLİK NEDENİ	DEĞİŞİKLİK KONUSU
1	11.01.2023	KADSiS ve ATS uygulamaları politikaya eklenmiştir.	KADSiS ve ATS uygulamalarına ilişkin prensipler politikaya eklenmiştir.