

## ODEA BANK A.Ş. SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ UYUM RAPORU

Bankamız Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikasının kapsamı bir bütün olarak Borsa İstanbul sorumlu kıymetli maden tedarik zinciri uyum programının unsurları olan ve Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik ve Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ hükümlerine dayanılarak çıkarılmış aşağıda belirtilen yasal düzenlemeler ve prensipler kapsamında hazırlanmıştır.

- 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

Söz konusu rapor, Bankamızın Borsa İstanbul A.Ş. (Borsa İstanbul) sorumlu tedarik zinciri uyum programına uyum faaliyetlerini 01.01.2022- 31.12.2022 dönemi için özetlemektedir.

Bankamız, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan “*PL-42 Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Banka Politikasında*” da belirtildiği üzere kıymetli madenler aracı kuruluşu olarak tedarik zincirinde yer alan kilit alanların her biri için uyum uygulamalarının oluşturulması ve sürekli geliştirilmesi için asgari standart olarak kabul edilen ‘Beş Adım’ Yaklaşımının değerlendirmesi ve uyum derecesine ilişkin beyanımız aşağıda yer almaktadır.

### ADIM 1: GÜÇLÜ ŞİRKET YÖNETİM SİSTEMLERİNİN KURULMASI

**Uyum Beyanı:** “Banka, güçlü şirket yönetim sistemlerinin kurulması ile tam uyumludur.”

Bu kapsamda;

- a) Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri politikası oluşturularak Yönetim Kurulu onayı alındıktan sonra banka personeline bilgilendirme yapılmıştır.
- b) Kıymetli Maden Tedarik Zincirine dair gerekli iç kontrol sistemi ve tedarik zinciri uyum programını tabii olduğu (i) Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin kanun ve bağlı mevzuatlar kapsamında, (ii) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurumu (MASAK) düzenlemeleri ve (iii) Uluslararası uygulamalarla uyumlu bir program oluşturularak gerçekleştirilmektedir.
- c) Banka, diğer mevzuatlardan gelen yükümlülükler gereği; uyum, iç kontrol ve denetim kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirdiği kabul edilerek “*Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge*”de yer alan iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi atama sürecinden muaf tutulmasına rağmen Uyum Görevlisi olarak ataması yapılan Sn. Önder YILMAZ ve vekil olarak da ataması yapılan Sn.Handan TOKDOĞAN ÖVER görevlerine devam etmektedir. Bununla birlikte, Borsa İstanbul ile iletişiminin sağlanması ve ilgili uyum programının yürütülmesi için Sn. Önder YILMAZ ve Sn. Handan TOKDOĞAN ÖVER’in bildirimini Borsa İstanbul’a yapılmıştır.

- d) Eğitim faaliyetleri kapsamında, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Eğitimi online olarak düzenlenmiş ve Banka personelimizin bilgilendirilmesi gerçekleştirilmiştir.
- e) Bankamız İç Kontrol ve/ veya denetim faaliyetleri kapsamında Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri uyum sürecine ilişkin denetim gerçekleştirilmiştir.

## ADIM 2: TEDARİK ZİNCİRİNDEKİ RİSKLERİN BELİRLENMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ

**Uyum Beyanı:** “Banka, tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi yükümlülükleri ile tam uyumludur.”

Bankamız faaliyetleri kapsamında kendi nam ve hesabına Borsa İstanbul tarafından yetkilendirilmiş rafineriler aracılığı ile veya bu rafinerilerin üretimini yaptığı kıymetli madenlerin ithalat, alım ve satımı ve hurda altın alım ve satım işlemleri gerçekleştirilmemektedir. Bununla birlikte, altın veya gümüş tasarruf hesabı, hazine işlemleri kaydı olarak gerçekleştirilmektedir.

Sadece belirtilen işlemler ile sınırlı hizmet veriliyor olsa da Bankamız, tedarik zincirindeki risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi yükümlülükleri ile tam uyumlu olunmasını sağlayacak prensipleri benimsemiş ve politikada belirtmiştir. Bu kapsamda;

- a) Banka, kıymetli maden işlemlerini kapsayan işlemlerde kıymetli madenin, tedarik zincirinin herhangi bir aşamasında çatışmaların ve terörizmin finansmanında kullanılmadığından, ayrıca insan hakları ihlalleri ile suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanı faaliyetlerinden edinilmediğinden emin olmak amacıyla Bankamızın “*PL-14 Suç Gelirinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Banka Politikası*” ve “*PL-16 Yerel ve Uluslararası Yaptırımlar Politikası*” prensiplerine uygun olarak risk bazlı olarak gerekli kontrolleri yapmak, gerekli olduğu durumlarda dokümantasyon almak ve bu dokümanları muhafaza etmek prensibi ile hareket eder.
- b) Kıymetli maden işleminin değerlendirilmesi sırasında uygun kontrolleri gerçekleştirebilmek amacıyla, işlem detayına ilişkin gerekli bilgi / belgelerin taraflardan temin edilmesi ve işleme dair Uyum Birimi onayı alınması esastır.

## ADIM 3 – BELİRLENEN RİSKLERE YANIT VEREBİLECEK RİSK STRATEJİSİNİN TASARLANMASI VE UYGULANMASI

**Uyum Beyanı:** “Banka, belirlenen risklere yanıt verebilecek bir stratejinin tasarlanması ve uygulanmasına tam uyumludur.”

Bankamız, Kıymetli Maden işlemlerinde karşılaşılabilecek olumsuz etkileri önlemek veya azaltmak amacıyla, riskler ile karşılaşılması halinde kabul edilebilir davranışlar / stratejiler ile risk yönetimi yapılmaktadır. Kıymetli maden tedarik zincirinde aklama, terörizmin finansmanı, çatışmalara katkı sunulması, insan hakları ihlallerinin varlığı veya varlığına yönelik kuvvetli ihtimal bulunması durumunda, aralarından seçim yapılacak davranış/ stratejiler şunlardır:

- i) İşleme/ ticarete devam edilmesi.
- ii) İşleme/ ticarete ara verilmesi.
- iii) İşlemin/ ticaretin tamamen sonlandırılması.

Eğer yukarıdaki hallerin olmasına yönelik şüpheli durum var ise; Bankamız, işlem / müşteri ilişkisini kesin bilgi elde edene kadar askıya alır ve detaylı durum değerlendirmesi yaparak, bilgi ve belge temin ederek riskin minimize edilmesine ilişkin aksiyonlar alır. Detaylı değerlendirme sonrasında halen tereddüt edilen durumlar olması halinde sıfır tolerans prensibi uygulanır ve işlem / müşteri ilişkisi sonlandırılır. Ayrıca suç şüphesi taşıyan faaliyet ve davranışları yetkili kurumlara bilgilendirir.

Rapor dönemi içerisinde şüpheli işlem olarak sınıflandırılan bir işlem tespiti bulunmamaktadır.

#### **ADIM 4: KIYMETLİ MADENLER ARACI KURULUŞLARI VE RAFİNERİLERİN UYUM ÇALIŞMALARININ BAĞIMSIZ ÜÇÜNCÜ TARAFARCA DENETLENMESİ (BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU)**

**Uyum Beyanı:** "Bankamız, kıymetli madenler aracı kuruluşları ve rafinerilerin uyum çalışmalarının bağımsız üçüncü taraflarca denetlenmesi yükümlülüğüne tam uyumludur. "

Bankamız, 01.07.2021- 31.12.2021 dönemi uyum değerlendirmesi için Borsa İstanbul tarafından yetkilendirilen bağımsız denetim firması KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) ile sözleşme imzalamıştır.

Bu çerçevede KPMG tarafından söz konusu faaliyetler değerlendirilmiş olup rapor sonucunda herhangi bir bulguya rastlanmamıştır. Ek olarak 01.01.2022 – 31.12.2022 dönemi uyum değerlendirmesi için geçen sene olduğu gibi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. sözleşme imzalanmıştır.

#### **ADIM 5: TEDARİK ZİNCİRİ UYUM ÇALIŞMALARININ YILLIK OLARAK RAPORLANMASI**

**Uyum Beyanı:**

Banka, tedarik zinciri uyum çalışmalarının yıllık olarak raporlanması yükümlülüğü ile tam uyumludur.

Bankamız, ilgili raporlama dönemindeki Kıymetli Maden Sorumlu Zinciri yükümlülükleri kapsamındaki faaliyetleri, Tedarik Zinciri Uyum Raporu ve Bağımsız Güvence Denetim Raporu aracılığı ile değerlendirilir ve raporlanır.

#### **NIHAİ DEĞERLENDİRME**

Bankamız, 01.01.2022 – 31.12.2022 raporlama döneminde Borsa İstanbul'un Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı gerekliliklerine uymak için etkili yönetim, sistem ve süreçlerini uygulamıştır ve tabii olduğu mevzuatlar gereği yükümlülüklerini yerine getirmeyi ve izleme ve kontrol faaliyetlerimiz kapsamında söz konusu süreçlerini güncellemeye devam etmeyi taahhüt etmektedir. Bu kapsamda ilgili düzenlemeler ile tam uyumlu olduğu değerlendirilmektedir.

Handan TOKDOĞAN ÖVER

Finansal Suçlar ile Mücadele ve Uyum

Grup Müdürü

