

QNB FİNANSBANK A.Ş.

**Kıymetli Madenler
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu
1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022**

Borsa İstanbul (BİST), OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi"ni baz alarak "Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi"ni hazırlamış ve Kıymetli Madenler Piyasası (KMP) üyelerinin, sistematik ve yaygın insan hakları ihlalleriyle mücadele etmeleri, bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanına ve suç gelirlerinin aklanmasına katkıda bulunmamaları, bu bağlamda oluşturulmuş yüksek standartlara uyumu amaçlanmıştır.

Bu rapor, QNB Finansbank A.Ş.'nin Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi'ne uyum faaliyetlerini özetlemektedir:

Kıymetli Maden Aracı Kuruluşu	QNB Finansbank A.Ş.
Adres	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Şişli/İSTANBUL
Raporlama Dönemi	01 Ocak-31 Aralık 2022
Rapor Tarihi	23 Mart 2023
Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi	Özge Emre
Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi Vekili	Hakan Tosun
Sorumlu Üst Yönetim	Denetim Komitesi

Adım 1: Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması

Uyum Beyanı:

Birinci Adım: Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması ile tam uyumluyuz.

QNB Finansbank A.Ş., OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberi"ne uygun şirket politikasını kabul etmiş, bu politika kapsamında tedarik zincirindeki olası yüksek riskleri belirlemiş ve bu risklerin bertaraf veya minimize edilebilmesi için güçlü şirket yönetim sistemleri oluşturmuş ve uygulamaya koymuştur.

Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası kabul edilmiş olup, bu politika yasal düzenlemelerde meydana gelebilecek değişiklikler ve ihtiyaçlar çerçevesinde yıllık olarak gözden geçirilecek ve güncellenecektir.

Sorumlu Tedarik Zincirine İlişkin Detaylı İncelemeyi Destekleyecek İç Yönetim Yapısı Kurulmuş mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

QNB Finansbank A.Ş., kıymetli madenler sorumlu tedarik zincirinde müşteri tanı/tedarikçini tanı prensiplerinin uygulanmasından, risk bazlı bir yaklaşımla tetkik ve gözetimin yapılmasından, bilgi ve belgelerin arşivlenmesinden, saklanmasından, kıymetli madenlerin tedarikinden, ticareti ile ilgili kontrollerin yapılmasından ve gerekli şirket içi eğitimlerin verilmesinden sorumludur. Tüm uyum politika ve talimatlarında, geliştirilmiş tetkikler, müşteri tanı prensipleri, tedarikçini tanı prensipleri, gerekli bilgi ve belgeler ile risk değerlendirmesinde dikkate alınan parametreler ve uyum prosedürlerine ait detaylar Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikamızda ve Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Talimatımızda yer almaktadır. Bununla birlikte, QNB Finansbank A.Ş., tedarikçilerini/müşterilerini OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri için Uyum Rehberi"ne ve Borsa İstanbul'un Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi" ne uyum konusunda teşvik etmektedir.

QNB Finansbank A.Ş., tüm bu düzenlemelerin uygulanması, ilgili kontrollerin ve risk değerlendirilmesi ile tespit edilen risklere cevap verecek stratejilerin geliştirilmesi, uygulanması ve takip edilmesi için bir Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi belirlemiştir. Uyum görevlisinin görev ve sorumlulukları tabi olunan mevzuat dikkate alınarak belirlenmiş, 2022 yılında doğrudan Denetim Komitesi'ne raporlaması sağlanmıştır.

Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Politikasında yüksek riskli müşteri kategorisine ilişkin risk bazlı yaklaşım, izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin kriterler belirlenmiştir. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Talimatında da riskin azaltılması için alınan tedbirlere yer verilmiştir. Sistemsel kontroller sonucunda, çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelere ilişkin oluşturulmuş listelerde bulunduğu şüphesi oluşan müşterilerle, tedarikçilerle iş ilişkisini sonlandırabilir. Bankamızın Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Komitesi bu kapsamda iş ilişkisinin sonlandırılıp sonlandırılmayacağını ve müşterilerin bu konuda nasıl ve ne şekilde bilgilendirileceğini belirler.

Kıymetli Maden tedarik zinciri üzerinde, diğer tedarik zinciri aktörlerinin izlenebilirliği ve kimlik tespiti dahil olmak üzere kontrolü, şeffaflığı ve detaylı incelemeyi kapsayan güçlü bir iç sistem kurulmuş mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

QNB Finansbank A.Ş., tedarik zincirindeki tüm tedarikçileri ile müşterilerini tanımlayarak gerekli bilgi ve belgeleri kayıt altında tutmaktadır. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Talimatına göre kıymetli madenin kabul edilebilmesi için ilk önce müşterinin/tedarikçinin müşteri değerlendirme formunu doldurması sonunda yer alan “Bankamız Müşterilerinin Tanınması ve Suç Gelirlerinin Aklanması Prosedür Çerçevesinde Gerekli Değerlendirmeler Yapılmış ve Müşteriye Hesap Açılması Uygun Bulunmuştur.” kutucuğunun işaretli olması ve Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Talimatı ve “İş Yaptığınız Tarafı Tanıyın” (İYTT) ilkesi gereğince altın toplama günleri aracılığıyla altın kabulü işlemlerinde rafinerilere ilişkin “Tedarikçiyi Tanıma” anketinin temin edilerek rafineri yetkilisi tarafından imzalanması kriterleri kontrol edilmektedir.

Hazine Operasyon Birimi’nden (iş birimi) rapor tarih aralığına ait işlem envanter listeleri talep edilmiştir. Gelen işlem envanter listesinde, Bankamızca dönem içerisinde fiziki kıymetli maden teslimatı işlemi ve müşteriden fiziki kıymetli maden alım işlemi (altın toplama) gerçekleştirildiği ancak fiziki kıymetli maden ithalat işlemi gerçekleştirilmediği görülmüştür.

Fiziki alım ve teslimat işlemleri için;

Kıymetli maden ve kıymetli maden içeren malzemelerin biçimi, türü ve fiziksel açıklaması hakkında bilgilerin kaydedildiği ve tedarikçinin kıymetli maden ve kıymetli maden içeren malzemelerin ağırlığı ve ayarı hakkında verdiği bilgiler ile kıymetli maden girdi ve çıktı ağırlık ve ayarlarıyla ilgili belirlenmelerin yapıldığı, işlem referans ve hacimlerinin yazıldığı envanter kayıtları tutulmaktadır.

Geniş tabanlı çalışan katılımını ve tespit edilen risklerin yönetime bildirilmesini teşvik etmek için şirket genelinde bir iletişim mekanizması kurulmuş mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

QNB Finansbank A.Ş., kıymetli maden tedarik zincirinde yer alan bütün paydaşlarının (çalışan veya müşteri/tedarikçi...vb) beklenmedik riskleri, soruları ve her türlü şüphe yaratacak bilgi ve tespitleri paylaşabilmesi için “Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri Erken Uyarı Hattı” olarak özel bir mail adresi OZLKıymetliMadenSorumluTedarikZinciriUyum@qnbfinansbank.com oluşturmuştur. Uyum görevlisi ve vekili buraya gelen mesajları takip eder ve gerektiğinde Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Komitesine raporlar.

Adım 2: Sorumlu Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi

Uyum Beyanı:

İkinci Adım: Sorumlu Tedarik Zincirindeki Risklerin belirlenmesi ile tam uyumluyuz.

Tedarik Zincirinde risklerin belirlenmesine yönelik bir süreç var mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

QNB Finansbank A.Ş., risk kriterlerini, müşteri tanı/tedarikçi tanı prensipleri, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerini, tedarikçilerle yapılacak sözleşmelerde tedarik zincirinde uymalarını beklediğimiz hususlara ilişkin bilgi verilmesi, bu hususlara uygun hareket edeceklerine dair beyan alınması hususlarına Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikamızda ve Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Talimatımızda yer verilmiştir.

Detaylı inceleme sisteminin standartları ışığında risklerin değerlendirilmesi yapılmakta mıdır?

Kıymetli maden işlemlerinde ilgili müşteri/tedarikçi, tüm bilgi ve belgelerinin saklandığı ve izlendiği arşiv programı ile desteklenen banka Core sistemi bulunmakta, envanter takibi yapılmaktadır. Bunun yanı sıra, müşteri tanı prensipleri uygulanmakta, tedarikçilerle ilgili de anket doldurulması talep edilmektedir. Bu süreçleri kıymetli maden tedarikinde risklerin tanımlanmasına, değerlendirilmesine ve izlenmesine olanak sağlamaktadır.

Risk değerlendirilmesi üst yönetime rapor ediliyor mu?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

QNB Finansbank A.Ş., Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Talimatında şirket içi risk yönetim sistemlerinin işleyişini detaylı bir şekilde dokümente edilmiştir. Düzenli olarak Uyum görevlisi tarafından gözlemlenmekte ve gerekli görülmesi durumunda Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Komitesine raporlanmaktadır.

Adım 3: Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Oluşturulması ve Uygulanması

Uyum Beyanı:

Üçüncü Adım: Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Oluşturulması ve Uygulanmasına tam uyumluyuz.

Belirlenen bir riskin risk yönetimi için ticarete devam ederken riskin azaltılması, ticareti askıya alırken riskin azaltılması ya da riskin kaldırılması için bir strateji geliştirilmiş mi?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

QNB Finansbank A.Ş., muhtemel veya tanımlanmış riskleri Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Talimatında oluşturmuştur. Tüm müşteri/tedarikçiler ve işlemleri, düzenli olarak risk bazlı değerlendirmekte ve gerekli görülen durumlarda Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Komitesine raporlamaktadır. Talimatımıza göre müşteri/tedarikçi iş ilişkisi, şekli, malların menşei gibi belirli kriterlere göre risk profili oluşturulmuştur. Menşei ülke değerlendirmesi için, yaptırım listeleri dikkate alınmaktadır.

Rüşvet ve madenlerin menşei hakkında gerçeğe aykırı beyan verilmesi riskine karşılık, bankamızın çatışmalardan etkilenmiş ve yüksek riskli bölgelerden tedarik edilecek kıymetli madenler için, tedarikçinin sorumlu tedarik zinciri düzenlemelerine uyumu konusunda uygulanan tedarik zinciri şeffaflık sistemleri veya evrak arşiv ve akış bilgilerinin mahiyeti, tedarik zinciri risk değerlendirme ve yönetiminin mahiyeti ve şekli, özellikle evrak arşiv ve akış ile şeffaflık sistemlerince üretilen bilgilerin doğrulanmasını ve tedarikçi şirketin tedarik zinciri uyum çalışmasına yönelik yetkinlik eğitimleri ve/veya diğer sektörel girişimlere katılımı tedarikçileri tanıma amacıyla uygulanan anket vasıtasıyla öğrenilmekte ve tedarikçilerle yapılan sözleşmelerde tedarikçinin sorumlu tedarik zinciri düzenlemelerine uyumu konusunda yapılan sözleşmeler ile beyanı alınmaktadır.

Risk azaltmaya ilişkin bir yönetim stratejisinin uygulandığı durumlarda, bu strateji, alınacak ve uygulanacak ölçülebilir tedbirleri, performansın izlenmesini, riskin periyodik olarak yeniden değerlendirilmesini ve belirlenen üst yönetime düzenli olarak raporlanmasını kapsamakta mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Evet. Üst yönetimi bilgilendirmek için gerektiğinde uygulanan prosedürler, Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Talimatında ayrıntılı olarak bulunmaktadır. Uyum Görevlisi tarafından Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Komitesine iletilen yüksek riskli durumlarda Komite tedarikçiyi reddedebilir veya ticari ilişkiyi sonlandırabilir veya tedarikçi ile çalışılmasına karar verebilir. Tedarikçi ile çalışılmasına karar verilmesi durumunda işlemler izlenir. 6 aylık süre sonunda tekrar değerlendirilir.

Adım 4: Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi

Uyum Beyanı:

Dördüncü adım: Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesine tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorum:

QNB Finansbank A.Ş., 2022 yılı uyum değerlendirmesi için bağımsız denetim şirketi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş ile sözleşme imzalamıştır. Güvence denetim raporu denetimin sonuçlanmasını müteakip 2023 Haziran ayı sonunda QNB Finansbank'ın internet sitesinde yayınlanacaktır. www.qnbfinansbank.com

Adım 5: Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Uyum Beyanı:

Beşinci Adım: Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanmasına tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorum:

QNB Finansbank A.Ş.'nin politikaları, talimatları, 2022 yılı için **sistem** ve çalışma prensipleri ile süreçlerinin Borsa İstanbul'un "Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi"ne uyumu konusundaki faaliyetlerin yıllık olarak raporlanması sağlanmaktadır. Yıllık Rapor, 2023 Haziran ayı sonunda QNB Finansbank'ın internet sitesinde yayınlanacaktır. www.qnbfinansbank.com

Değerlendirme

2022 yılı raporlama döneminde Borsa İstanbul (BİST)'in “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi” ile ilgili gereklilikler uyumlu mudur?

Evet.

Sonuç olarak, QNB Finansbank A.Ş., 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren raporlama yılı için yukarıda açıklandığı üzere, Borsa İstanbul'un “Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi” gerekliliklerine uyum için etkili yönetim sistemleri ve süreçleri uygulamıştır.

QNB Finansbank A.Ş., tabi olduğu mevzuatlar gereği yükümlülüklerini yerine getirmeyi ve bu bağlamda iç kontrollerini sürekli olarak incelemeyi ve güncellemeyi taahhüt eder.