



BURGAN BANK A.Ş.

SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ
UYUM RAPORU
2021

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ.....	2
2. KÜNYE BİLGİLERİ.....	2
3. KAPSAM.....	2
4. YÖNTEM	2
5. DÖNEM İÇERİSİNDE GERÇEKLEŞTİRİLEN FAALİYETLER HAKKINDA.....	3
6. YÜKÜMLÜLER İÇİN BEŞ ADIM BİLDİRİMİ	5
7. GENEL UYUM BEYANI	7



1. AMAÇ

İşbu rapor, Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) Kıymetli Madenler Piyasası üyesi bir kıymetli madenler aracı kuruluşu olan Burgan Bank A.Ş.'nin (Banka), kıymetli madenler (altın) sorumlu tedarik zinciri süreçlerine ilişkin iç kontrol ortamının, **01.07.2021-31.12.2021** dönemindeki etkinlik ve yeterliliğine ilişkin gerçekleştirilmiş olan denetim çalışmaları sonucunda ilgili mevzuat düzenlemelerine uyum seviyesi hakkında genel bir bilgi, görüş, değerlendirme ve beyan sunulması amacı ile hazırlanmıştır.

2. KÜNYE BİLGİLERİ

Banka Adı	Burgan Bank A.Ş
Adres	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No:13 PK: 34485 Sarıyer / İstanbul Türkiye
Telefon	(90) 212 371 37 37
Web Adresi	www.burgan.com.tr
Kayıtlı E-Posta Adresi	burganbank@hs03.kep.tr
Raporlama Dönemi	01.07.2021-31.12.2021
Rapor Tarihi	21.06.2022
Hazırlayan	İç Kontrol Merkezi Başkanlığı

3. KAPSAM

Borsa İstanbul A.Ş.'nin 21/05/2007 tarihli ve 26528 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik ve 18/11/2006 tarihli ve 26350 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ (Tebliğ No: 2006/1) hükümlerine dayanılarak çıkarılan Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi, 05.03.2021 onay tarihli Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'sini kapsayan Borsa İstanbul A.Ş. kıymetli madenler sorumlu tedarik zinciri uyum programı ve Borsa İstanbul tarafından konu özelinde iletilen ilgili açıklayıcı yazılar çerçevesinde, **01.07.2021-31.12.2021** tarihleri arasında Bankamızda gerçekleştirilen işlemler (ilgili dönemde Bankamızda sadece fiziki olmayan altın alım-satım işlemleri gerçekleşmiştir) ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programına esas teşkil eden çalışmalar bu raporun kapsamını oluşturmaktadır.

4. YÖNTEM

2021 yılı Sorumlu Tedarik Zinciri (STZ) Uyum Programı kapsamında, Bankamız İç Kontrol Merkezi'nde (İKM) görevli kontrolörler tarafından gerçekleştirilen Bankamız Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum düzeyinin gözden geçirilmesi çalışmalarında, denetim görüşünün oluşturulmasına makul güvence sağlayacak düzeyde yeterli ve gerekli ölçüdeki denetim kanıtlarını elde etmek için aşağıdaki denetim ve analiz teknikleri kullanılmıştır:

- Bilgi Toplama,
- Gözlem,
- Belge İncelemesi (Sorgulama ve Doğrulama),
- Analitik inceleme.

İKM personeli, test edecekleri kontrollerin kapsamını, Sorum Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde belirtilen Beş Adım Yaklaşım ilkesini gözeterek ilgili süreçler üzerindeki kontrollerin etkinliği, yeterliliği ve ilgili mevzuata uyumluluğu hakkında makul bir güvence sağlayacak şekilde oluşturmuştur.

5. DÖNEM İÇERİSİNDE GERÇEKLEŞTİRİLEN FAALİYETLER HAKKINDA

Banka, 06.02.2017 tarihinden itibaren Kıymetli Madenler Piyasası'nın bir üyesidir. Banka rapor tarihi itibari ile yalnızca fiziki olmayan (kaydi) altın (ALT döviz kodlu spot altın TL/Gram) işlemleri yürütmekte olup fiziki olarak herhangi bir altın alım-satımına ilişkin aracılık faaliyetleri yürütmemektedir. İlgili denetim döneminde de yürütmemiştir. Bankanın yürüttüğü ilgili faaliyetler kapsamında, tedarik aşamasında BİST Kıymetli Madenler Borsası hariç yurt içi veya yurt dışı herhangi bir kurum/kişiden kaydi veya fiziki altın veya başka kıymetli maden tedariki yapılmamaktadır. Bankanın merkez veya şubeleri aracılığı ile de fiziki hurda altın alım işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Banka, gram cinsinden kaydi altın alım satımına aracılık (şube, mobil ve internet bankacılığı kanalları aracılığı ile) etmektedir. 31.12.2021 tarihi itibari ile müşteri hesaplarındaki altın mevduat bakiyesi 136,43 kilodur. Söz konusu altın mevduat tutarının TL karşılığı değeri 31.12.2021 tarihli ortalama kapanış kurlarına göre yaklaşık 105,2 milyon TL değerindedir. 01.07.2021-31.12.2021 tarihleri arasında müşterinin toplam altın satışları 120.302 gr (82.7 milyon TL) iken, alımları 204.146 gr (150.9 milyon TL)'dir. Toplam hacim 324.448 gr (233.7 milyon TL)'dir.

Bankanın ilgili bölümlerinin/birimlerinin amaç, yöntem ve içerik olarak genel çalışma prensiplerinin düzenlenmesi ve gerçekleştirilmesi esaslarını içeren iç düzenlemeler ve kontrol tabloları altın işlemlerini de kapsayacak şekilde tasarlanmıştır.

Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafineri İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'nin (Yönerge) ilgili maddesi gereği iç kontrol faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin denetim bilgilerini içeren istatistikler (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistik Bilgi Detay Bildirim Formu) BİST'e gönderilmektedir. Buna ek olarak, BİST tarafından konu özelinde iletilen ilgili açıklayıcı yazılar çerçevesinde söz konusu istatistikler Banka Denetim Komitesi'ne de gönderilmeye başlanmıştır.

Bankada, ilgili yasal mevzuat gereği AML Uyum Bölümü tarafından eğitimler verilmekte olup söz konusu eğitimler altın ürününe yönelik yapılan işlemleri de kapsamaktadır. Buna ek olarak, Bankada altın ürününü kapsayacak şekilde müşteri şikayet yönetimi de işletilmektedir.

Banka'nın kontrol/denetim ekiplerince ilgili mevzuat gereği yürütülen Yönetim Beyanı, İSEDES Validasyon ve Denetim çalışması ve muhtelif kontrol/denetim çalışmalarının kapsamı kıymetli maden/altın işlemlerini de içerir niteliktedir. Rapor tarihi itibari ile söz konusu denetim çalışmalarında kıymetli maden/altın işlemlerine yönelik bir eksiklik/uyumsuzluk raporlanmamıştır. Bununla birlikte, yine ilgili yasal düzenlemeler kapsamında her sene Bankada Bilgi Sistemleri ve İş Süreçlerine ilişkin bağımsız denetim çalışmaları ve belli dönemlerde Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) gibi yasal otorite denetimleri de yürütülmekte olup rapor tarihi itibari ile söz konusu denetim çalışmalarında da kıymetli maden/altın işlemlerine yönelik bir eksiklik/uyumsuzluk raporlanmamıştır.

Bankacılık Kanunu ile BDDK tarafından yayımlanan ilgili diğer mevzuat doğrultusunda, Bankada iç sistemler birimleri kurulmuş olup ilgili yönetmelik kapsamında iç sistemleri oluşturan birimlerce ilgili dönem içerisinde altın işlemlerine yönelik yürütülen faaliyetlere özet olarak aşağıda yer verilmiştir.



İç Kontrol Merkezi'nce altın işlemlerine yönelik yürütülen faaliyetlere aşağıda özet olarak yer verilmiştir.

- BDDK talimatı kapsamında kredi kullandırımı ile aynı gün ve kullanılan kredi ile yapılan döviz/altın alım satım işlemleri sorgulanmaktadır.
- Müşterilerin altın hesaplarının açılışında gerekli olan belgelerinin kontrolü ile yapmış oldukları altın alım satımına ilişkin talimatlarının sisteme yüklenmesi, talimatlarda eksiklik ve/veya hata olup olmadığına ilişkin kontroller yapılmaktadır.
- İSEDES validasyon çalışması kapsamında Piyasa Riski çalışmalarında altın hesapları ve altın hesaplarının pozisyona olan etkisi kontrol edilmektedir.
- Yıllık olarak yapılan SPK mutabakatı kapsamında örneklem yöntemi ile kontrol edilen nakit ve benzeri varlıkları bulunan, mutabakata konu olan müşteriler ile ilgili altın mevduat bakiyeleri de kontrol edilmektedir.
- İptal edilen altın alım-satım işlemlerinin günlük olarak kontrolü yapılmaktadır.
- Müşteri şikayetleri konu ve süreç bazında takip edilmekte ve analiz edilmektedir.
- Kaydi olarak gerçekleştirilen altın alım-satım işlemlerine yönelik sistemsel limitler kontrol edilmektedir.
- Altın fiyatlamasında meydana gelebilecek kesintilere, hatalara yönelik sistemsel otomatik erken uyarı sistemleri kurulmuş olup bunlar günlük olarak takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü'nce altın işlemlerine yönelik yürütülen faaliyetlere aşağıda özet olarak yer verilmiştir.

- Rutin faaliyetleri kapsamında piyasa riski, likidite riski, operasyonel risk, itibar riski çerçevesinde altın işlemleri de incelenmekte; buna uygun politika ve uygulama esasları ile bu kapsamda da risk yönetimi ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

AML Uyum Birimi'nce altın işlemlerine yönelik yürütülen faaliyetlere aşağıda özet olarak yer verilmiştir.

- Hesap açılışları Masak düzenlemelerine göre Müşterini Tanı Prensipli (KYC) açısından kontrol edilmekte olup, yasaklı/sakıncalı/yüksek riskli müşteri liste kontrolleri sistemsel olarak gerçekleştirilmektedir.
- Günlük senaryolar kapsamında listelere giren altın alım/satım müşteri işlemleri düzenli kontrol edilmektedir.
- Riskli coğrafyalar/ülkeler listesi üzerinden tüm işlemler (altın hesap müşterileri dahil) kontrol edilmektedir.
- AML Eğitim faaliyetleri/dökümanı içeriğinde ALT müşterileri dahil riskli sektörler/kuyumcular/ülkeler/yöntemler vs hesap açılışları ve işlemlerde dikkat edilmesi gereken hususlar yer almaktadır.

6. YÜKÜMLÜLER İÇİN BEŞ ADIM BİLDİRİMİ

6.1. Adım 1: Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Yorum: Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu, 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” (İç Sistemler Yönetmeliği) ve 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında yer alan kural ve esaslar çerçevesinde iç kontrol sistemlerini kurmuş olup etkin ve yeterli bir şekilde işletmektedir. Bu çerçevede, Bankanın yürüttüğü faaliyetler kapsamında Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programı’nı da kapsayan ve güçlü şirket yönetimi sistemleri gerekliliklerini yerine getiren etkin bir iç kontrol sistemi tesis edilmiştir. Bu kapsamda gerek Banka personelinin gerekse de müşterilerin, (sorumlu tedarik zinciri kapsamı da dahil olmak üzere) şüphe duyulan ve/veya tespit edilen uyumsuzlukları bildirmesi ile ilgili ihbar (suiistimal/etik bildirim) hattı da mevcuttur. Bankanın Bölümlerinin/Birimlerinin amaç, yöntem ve içerik olarak genel çalışma prensiplerinin düzenlenmesi ve gerçekleştirilmesi esaslarını içeren ve ayrıca kıymetli madenler kapsamında yürütülen faaliyetleri de kapsayan politika ve prosedürler yazılı halde bulunmaktadır. Söz konusu iç düzenlemeler periyodik olarak gözden geçirilmekte ve değişen koşullar ve risklerin periyodik olarak analiz edilip değerlendirilmesi doğrultusunda gerekli güncellemeler iç düzenlemelere zamanında yansıtılmaktadır.

Bankada Bilgi Sistemleri ve İş Süreçlerine ilişkin olarak her yıl gerçekleştirdiği bağımsız denetim çalışmalarının neticeleri ve ayrıca belli dönemlerde gerçekleştirilen MASAK, BDDK, TCMB gibi yasal otoritelerin denetim sonuçları ve bu sonuçlara yönelik alınan aksiyonlar da Banka’nın iç kontrol ortamının güçlü yapısını desteklemektedir.

Sonuç Bildirimi: Evet / Uyumlu

6.2. Adım 2: Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

Yorum: Burgan Bank A.Ş.’de diğer ürün ve hizmetlerde olduğu gibi altın işlemlerinden kaynaklı olası risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi genel olarak ilgili Banka politika ve prosedürleri içerisinde belirlenmiş ve dokümanite edilmiştir. Bunlara ek olarak altın işlemlerine yönelik risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi kapsamında; Bankada fiziki altın alım-satımı yapılmadığından, kaydi olarak yürütülen altın alım-satım işlemlerine yönelik risk değerlendirme çalışmaları sonucu belirlenen/riskli görünen hususlara ilişkin periyodik kontrollerin yürütülmesi, iç kontrol ortamının test edilmesi, ilgili yeni ürün süreçlerinde danışmanlık faaliyeti kapsamında görüş verilmesi, müşteri şikayetlerinin incelenmesi gibi konularda da çalışmalar yürütülmektedir. İlgili bölümlerin politika ve uygulama esaslarında ve kontrol tablolarında altın işlemlerini kapsayacak şekilde faaliyetlerin kontrolü, gözden geçirilmesi, güvence ve danışmanlık görevlerinin yürütülmesi gibi sorumluluklara ilişkin düzenlemelere yer verilmektedir.

Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan ilgili mevzuat doğrultusunda, Bankada iç sistemleri oluşturan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi, Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü kurulmuş ve faaliyet göstermektedir.

İç sistemler birimleri, Bankanın risk yönetim, kontrol ve yönetim süreçlerinin etkinliğini değerlendirmek ve geliştirmek başta olmak üzere Bankanın altın işlemleri ile ilgili yürüttüğü faaliyetleri de içerecek şekilde risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesinde etkin rol almaktadırlar. Bu kapsamda İç sistemleri oluşturan birimlerin temel görev ve sorumluluklarına aşağıda özet olarak yer verilmiştir.



Teftiş Kurulu Başkanlığı:

Gerçekleştirdiği risk odaklı bağımsız iç denetim faaliyetleri ile Yönetim Kurulu ve üst yönetime birinci ve ikinci savunma hattının etkinliğine ve bu fonksiyonlar tarafından Bankanın risklerinin nasıl yönetildiğine ilişkin güvence sağlamak suretiyle Banka'nın üçüncü savunma hattını oluşturur. Teftiş Kurulu tarafından altın işlemlerini de içerecek şekilde yürütülen faaliyetler için belirlenen hedeflere ve amaçlara ulaşılmasını güvence altına almayı amaçlayarak bağımsız bir iç denetim faaliyeti gerçekleştirilmektedir.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı:

İKM'nin misyonu, ilgili iş birimleri ile koordineli olarak bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili faaliyetleri tasarlamak, etkinliğini ve yeterliliğini geliştirmek ve organizasyondaki temel riskleri kapsayan ikincil seviye kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

Risk Yönetimi:

Banka'nın maruz kaldığı riskleri tanımlamak, değerlendirmek, ölçmek ve gerektiğinde risklerin, risk iştahı politikasında belirtilen risk iştahı ile uyumlu, kabul edilebilir seviyelere getirilmesini sağlamak için gerekli aksiyonların alınarak yönetilmesini sağlamaktır.

Uyum Bölümü:

Yürürlükteki yasalara, düzenlemelere, talimatlara, mevzuatsal kontrollere, bankacılık uygulamalarına ve mesleki davranış kurallarına uyulmaması nedeniyle Bankanın uğrayabileceği yaptırım, mali kayıp, itibar kaybı veya diğer zararları kapsayan uyum riskini tanımlayan, izleyen, değerlendiren ve raporlayan bağımsız bir bölümdür.

Sonuç Bildirimi: Evet / Uyumlu

6.3. Adım 3: Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması ve Uygulanması

Yorum: Banka tarafından, belirlenen risklere yönelik alınacak aksiyon planları ve vadeleri takip edecek yeterli ve etkin bir takip mekanizması tesis edilmiştir. Bankanın mevcutta yürüttüğü altın işlemleri ile ilgili doğabilecek risklerde dahil olmak üzere, muhtelif politika, prosedür, iş akışları, süreçler ve kontroller tasarlanmış ve uygulanmaktadır.

Sonuç Bildirimi: Evet / Uyumlu

6.4. Adım 4: Kıymetli Maden Aracı Kuruluşları ve Rafinerilerinin Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi (Bağımsız Güvence Raporu)

Yorum: Sorumlu kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde tesis edilen kontrollerin ve önlemlerin bütününe etkin, yeterli ve uyumlu olup olmadığı hususunda bağımsız güvence sağlanması için 30.10.2021 tarihinde Borsa İstanbul tarafından yetkilendirilen KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. sözleşme imzalanmıştır. Yürütülen çalışmalar sonrası oluşturulacak olan ilgili bağımsız denetim raporu 30.06.2022 tarihine kadar www.burganbank.com.tr banka web sitesinde yayınlanacaktır.

Sonuç Bildirimi: Evet / Uyumlu

Burgan Bank A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu-2021.docx



6.5 Adım 5: Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Yorum: Burgan Bank A.Ş. kıymetli madenler (kaydi spot altın TL/Gram) işlemlerine yönelik yürüttüğü faaliyetlerle sınırlı kalmak kaydı ile sorumlu kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde tesis edilen kontrollerin ve önlemlerin bütününe etkin, yeterli ve uyumlu olup olmadığına yönelik raporlama faaliyetleri ilgili yönergede belirtilen sıklıkta gerçekleştirmektedir.

Sonuç Bildirimi: Evet / Uyumlu

7. GENEL UYUM BEYANI

Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu, 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 ve Borsa İstanbul tarafından konu özelinde iletilen ilgili açıklayıcı yazılara uygun bir şekilde hazırlanmıştır.

Burgan Bank A.Ş.'nin ilgili dönemde yapmış olduğu fiziki olmayan (TL/Gram) altın alım satım işlemlerine istinaden, etkin bir iç kontrol sistemi tesis edilmesi, ilgili iş akışı/süreç, politika ve prosedürlerin mevcudiyeti, belli periyotlarda Üst Yönetime durum ve bulgular hakkında rapor sunulması hususlarının yürütülmesi ve bağımsız denetim şirketi tarafından güvence denetiminin yapılması kapsamında; Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesinde tanımlanan beş adımın her birine tam olarak uyumluluk gösterildiği kanaatine varılmış olup, genel uygunluk düzeyi uyumlu olarak değerlendirilmiştir.

Genel Uygunluk Sonuç Bildirimi: Evet

Bilgilerinize sunarız,

Saygılarımızla,

Tuğrul Özer

İç Kontrol Merkezi
Genel Müdürlük Kontrol Birim Yöneticisi



Özkan HACIOĞLU

İç Kontrol Merkezi Başkanı

