

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

Burgan Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na İlişkin Güvence Raporu

Burgan Bank A.Ş. ("Banka") yönetiminin, 1 Temmuz - 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Tedarik Zinciri Uyum Raporu'na ("Uyum Raporu") ilişkin makul güvence denetimini üstlenmiş bulunuyoruz.

Dayanak Denetim Konusu

Bu rapor, Banka yönetiminin, 5 Mart 2021 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") tarafından onaylanan "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi", "Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi", "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi" ve "Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge" (hep birlikte "Yönerge" olarak anılacaktır) kapsamında bankalarca hazırlanması zorunlu olan Uyum Raporu'nun hazırlanmasına yönelik olan yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla 1 Temmuz - 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin hazırlamış olduğu Uyum Raporu'na ilişkin tarafımızca verilecek makul güvence ile ilgilidir.

Yapısal Kısıtlamalar

Bu rapor, *Denetçinin Sorumlulukları* bölümünde belirtilen kapsam çerçevesinde 1 Temmuz - 31 Aralık 2021 dönemine ait Uyum Raporu'na ilişkin olarak yürütülmüş makul güvence denetimi çalışması kapsamında elde edilen kanıtlara dayanmaktadır. Uyum Raporu'nda belirtilen kontrollerin işleyiş etkinliğiyle ilgili bir değerlendirmenin gelecek dönemlere yansıtılması -projeksiyonu-, kontrollerin yetersiz veya başarısız olma riskine sebep olabilir. Bununla birlikte, ilgili kontroller işletim veya raporlama işlemlerinde oluşan tüm hataları veya eksiklikleri önleyemeyebilir veya tespit edemeyebilir. Değişen koşullar nedeniyle kontrollerin yetersiz hâle gelmesi veya politika ve prosedürlere uygunluğun azalması ihtimali vardır.

Özel Amaç

Bu rapor, yukarıda atıfta bulunulan Yönerge hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu sebeple, bu rapor başka amaçlar için uygun olmayabilir.

Bağımsızlık ve Kalite Kontrol

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan, dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranıştan oluşan temel ilkelere dayanan, Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar'ın (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (Etik Kurallar) bağımsızlık ve diğer etik hükümlerine uymaktayız.

Kalite Kontrol Standardı 1 hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda - etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil olmak üzere -

kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Banka Yönetimi'nin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Sorumlulukları

Banka yönetimi, Uyum Raporu'nun Yönerge'ye uygun olarak hazırlanmasından ve Yönerge'de düzenlenen "Beş Adım Yaklaşımının" uygulanmasından sorumludur.

İlaveten, Banka yönetimi, Uyum Raporu'na ilişkin olarak denetçiye sunulan belgelerin eksiksiz ve doğru olmasını sağlamakla yükümlüdür. Banka yönetimi, ayrıca, söz konusu belgelerin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermediğini makul ölçüde garanti eden iç kontrol sisteminin sürdürülmesinden de sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın Uyum Raporu'nun hazırlanma sürecinin gözetiminden sorumludur.

Denetçinin Sorumlulukları

Sorumlu tedarik zinciri güvence denetimi çalışmaları 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 ile Borsamız Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı (Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesi) hükümleri çerçevesinde yapılmış ve Bağımsız Güvence Raporu (Rapor) hazırlanmıştır.

Yaptığımız güvence çalışması, "Borsa İstanbul A.Ş. Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi" ve KGK tarafından yayımlanan Güvence Denetim Standardı 3000'e ("GDS 3000") – "Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri" uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar; dayanak denetim konusunun, tüm önemli yönleriyle, gerçeğe uygun bir biçimde sunulup sunulmadığına ve kontrollerin uygun şekilde tasarlanıp tasarlanmadığına ve etkin şekilde işleyip işlemediğine dair makul güvence elde etmek üzere prosedürlerimizi planlamamızı ve uygulamamızı gerektirmektedir.

Kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği hakkında raporlama yapılmasına yönelik bir güvence denetimi, Yönerge'de yer alan açıklamalar ile kontrollerin tasarımına ve işleyiş etkinliğine dair kanıt elde etmek amacıyla prosedürlerin uygulanmasını içerir. Seçilen prosedürler; dayanak denetim konusunun gerçeğe uygun bir biçimde sunulmama ve kontrollerin uygun bir şekilde tasarlanmama veya etkin şekilde işlememe risklerinin değerlendirilmesi dâhil, denetçinin mesleki muhakemesine dayanmaktadır. Prosedürlerimiz, Dayanak Denetim Konusu bölümünde belirtilen amaçlara ulaşıldığına dair makul güvence sağlamak için gerekli gördüğümüz söz konusu kontrollerin işleyiş etkinliğinin test edilmesini de içermektedir. Bu tip bir güvence denetimi; dayanak denetim konusunun genel sunumunun, belirtilen amaçların uygunluğunun değerlendirilmesini de kapsamaktadır.

Bu rapor Banka'nın, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde temin ettiği kıymetli madenlerin Banka politikaları ve BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı gereklilikleriyle uyumlu olduğuna, kıymetli madenlerin ticaretine ilişkin Banka tarafından ibraz edilen ve bağımsız güvence

raporuna dayanak teşkil eden belgeler ile BİST Sorumlu Tedarik Zinciri Mevzuatı kapsamında yapılan tüm bildirimlerin (Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri İstatistiki Bilgi Formu, Eğitim İstatistikleri gibi) tamlığına ve doğruluğuna dair Borsa İstanbul, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı ve diğer kamu kurum ve kuruluşlarının da dahil olabileceği taraflar için denetim sonucuna makul güvence sağlamak üzere hazırlanmıştır.

Bu raporun *Dayanak Denetim Konusu* bölümünde belirtilen denetim kapsamına yönelik, başlıca, aşağıda yer alan prosedürleri gerçekleştirdik:

- Banka İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Kontak Kişisi ile görüşmeler yapılması,
- Tedarik zincirinde yer alan süreçlerin yetkilileri ile görüşmeler yapılması,
- Banka'nın yürürlükte bulunan politika ve prosedürleri incelenerek yeterlilik ve uygunluk bakımından değerlendirilmesi,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik de göz önünde bulundurularak sorumlu tedarik zinciri sürecine ilişkin kanıtlar toplanması ve incelenmesi,
- İlgili süreçlerde yer alan kontrollerin belirlenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesi,
- Banka'nın ilgili süreçler için hazırlanmış olduğu iç yönergelerin incelenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesi,
- Banka tarafından tedarik zincirinde belirlenmiş olan risklerin değerlendirilmesi.

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi - Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Yönergesine İlişkin Cari Dönemde Tespit Edilen Bulgulara İlişkin Özet Tablo

Haziran 2021 tarihli ve 31.YÖN.05 kodlu "Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi Yönergesi" madde 10 uyarınca raporumuzda sadece kayda değer kontrol eksikliği ve önemli kontrol eksikliği olarak değerlendirilen bulgulara, Borsa İstanbul A.Ş tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde kodlanarak yer verilmiş olup, kontrol zayıflığı olarak değerlendirilen bulgular denetlenen ile yazılı olarak paylaşılmış ve raporumuzda sadece istatistiksel bilgilerine yer verilmiştir. İlk denetim dönemi olması sebebi ile geçmiş döneme ilişkin bulgu bulunmamaktadır.

Cari dönemde tespit edilen bulgulara ilişkin özet tablo aşağıda sunulmuştur:

Denetim Alanı	Bulgunun Önemlilik Seviyesi	Cari Dönem	
		Tespit Edilen Toplam Bulgu Sayısı	Denetim Esnasında Düzeltilen Bulgu Sayısı
Uyum Rehberi	ÖK	-	-
	KD	-	-
	KZ	1	-
İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları	ÖK	-	-
	KD	-	-
	KZ	-	2
Kıymetli Madenler ve Sorumlu Tedarik Zinciri Denetimi Toplam	ÖK	-	-
	KD	-	-
	KZ	1	2

Görüş

Yaptığımız çalışmaya ve elde edilen kanıtlara dayanarak, görüşümüze göre, tüm önemli yönleriyle,

- (a) Burgan Bank A.Ş. tarafından 1 Temmuz – 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin hazırlanmış olan Uyum Raporu Yönerge hükümlerine göre gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır,
- (b) Burgan Bank A.Ş. tarafından Yönerge’de belirtilen amaçlara ilişkin tasarlanan kontroller 1 Temmuz-31 Aralık 2021 tarihleri arasındaki dönem boyunca uygun bir şekilde tasarlanmıştır,
- (c) Tarafımızca test edilen kontroller 1 Temmuz- 31 Aralık 2021 tarihleri arasındaki dönem boyunca etkin şekilde işlemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Orhan Akoya

Sorumlu Baş Denetçi

İstanbul, 28 Haziran 2022

EK1 – Banka'nın tarafımıza iletmif olduğu Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu aşağıda sunulmuştur.

(Faint, illegible text or signature)



BURGAN BANK A.Ş.

SORUMLU TEDARİK ZİNCİRİ
UYUM RAPORU
2021

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ.....	9
2. KÜNYE BİLGİLERİ	9
3. KAPSAM.....	9
4. YÖNTEM	9
5. DÖNEM İÇERİSİNDE GERÇEKLEŞTİRİLEN FAALİYETLER HAKKINDA	10
6. YÜKÜMLÜLER İÇİN BEŞ ADIM BİLDİRİMİ.....	12
7. GENEL UYUM BEYANI.....	14

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	20.06.2022
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.

İKİM 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 faaliyetleri 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 de 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 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 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 ürününi 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 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 Bankada Bilgi Sistemleri ve İş Süreçlerine ilişkin bağımsız denetim çalışmaları ve MASAK, BDDK, TCMB, SPK gibi yasal otorite denetimleri de yürütülmekte olup rapor tarihi itibari ile söz konusu denetim çalışmalarında kıymetli maden/altın işlemlerine yönelik bir eksiklik/uyumsuzluk raporlanmamıştır.

Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan ilgili mevzuat doğrultusunda, Bankada iç sistemler grubu kurulmuş olup ilgili yönetmelik kapsamında söz konusu grubu oluşturan departmanlarca 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 yapılan 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 edilmiştir.
- 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 kontrolü günlük olarak 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, sistemsel yasaklı/sakıncalı/yüksek riskli müşteri liste kontrolleri gerçekleştirilmektedir.
- Günlük senaryolar kapsamında listelere giren Altın işlemleri 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 Resmi 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) tespit edilen uyumsuzlukları bildirmesi ile ilgili ihbar (suiistimal/etik) 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 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 yürütmektedir. 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 sistemler grubunu oluşturan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi, Risk Yönetimi ve Mevzuat Uyum departmanları kurulmuş ve faaliyet göstermektedir.

İç sistemler grubu, 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 sistemler departmanlarının 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 şekilde iç denetimini gerçekleştirmektedir.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı:

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

Risk Yönetimi Bölümü:

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 uyulmamasından 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

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

Yorum: Burgan Bank A.Ş. kıymetli madenlere yönelik yürüttüğü (kaydi spot altın TL/Gram) 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 gerçekleştirilmektedir.

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 konularının 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