

ALTERNATİFBANK A.Ş.
İç Kontrol Bölümü
Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu

Banka Adı: Alternatifbank Anonim Şirketi
Banka Adresi: Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. 2D Blok No: 3M/1 34485
Sarıyer/İstanbul
Telefon / E-posta: +(90) 212 3156500 / info@alternatifbank.com.tr
Raporlama Dönemi: 03.10.2023-31.12.2024
Rapor Tarih ve No: 22.07.2025 / 12

Dağıtım Listesi

Halil ERGÜR, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi/İç Sistemler Sorumlusu
Ozan KIRMIZI, Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi,
Ömer Faruk GÖNENER, Teftiş Kurulu Başkanı
Egemen BAYKAN, Risk Yönetimi Başkanı

B. Levent Güven, Hazine ve Finansal Kurumlar GMY
Zafer VATANSEVER, Bilgi Teknolojileri ve Operasyon GMY
Eren ULUĞ, Operasyonlar Direktörü

İÇİNDEKİLER

I. Amaç, Kapsam ve Faaliyetler	3
II. Yükümlüler İçin Beş Adım Bildirimi	4
III. Sonuç ve Genel Uyum Değerlendirmesi	7

I. Amaç, Kapsam ve Faaliyetler

Borsa İstanbul AŞ (BİST) Kıymetli Madenler Piyasası üyesi bir kıymetli madenler aracı kuruluşu olan Alternatif Bank AŞ'nin (Banka), kıymetli madenler (altın ile ilgili) sorumlu tedarik zinciri süreçlerine ilişkin kontrol ortamının, 03.10.2023-31.12.2024 dönemindeki etkinlik ve yeterliliğine ilişkin gerçekleştirilmiş olan denetim çalışmaları sonucunun ilgili mevzuata uyum seviyesinin değerlendirilmesi ve beyan sunulması amacıyla işbu rapor düzenlenmiştir.

Borsa İstanbul AŞ tarafından yayınlanan 05.03.2021 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönergesi ile kıymetli maden tedarik zincirine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiş ve kıymetli madenler aracı kuruluşu olarak tanımlanan bankalara uyum yükümlülüğü getirilmiştir. İşbu rapor kapsamında, 03.10.2023-31.12.2024 tarihleri arasında Bankamızda gerçekleştirilen işlemler (ilgili dönemde Bankamızda sadece fiziki olmayan altın (XAU) alım-satım işlemleri gerçekleştirilmiştir) ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Programına esas teşkil eden çalışmalar incelenmiştir.

Kıymetli Maden Tedarik Zinciri süreci kapsamında Bankamız tarafından gerçekleştirilen altın işlemlerine ait kontroller tamamlanmıştır. Yapılan süreç incelemeleri ile Kıymetli Maden Tedarik sürecine yönelik mevzuat hükümleri ile Bankamız süreçlerinin uyumluluğu değerlendirilmiştir. Kıymetli Maden Tedarik Süreci'ni kapsayan Politika ve prosedürler gözden geçirilmiş ve gerekli ekleme/güncellemelerin yapıldığı görülmüştür.

Banka faaliyet iznini 2023 son çeyreğinde almış olup, raporlama dönemini kapsayan dönemlerde rapora konu olabilecek herhangi bir fiziki veya hurda kıymetli maden işlemi gerçekleştirilmemiş, yalnızca fiziki olmayan (kaydi) altın (XAU) işlemleri yürütülmüştür. Bankanın Merkez ve şubeleri aracılığıyla da fiziki altın ve gümüş dahil başkaca kıymetli maden alım-satımına aracılık faaliyeti yürütülmemektedir.

Bankanın ilgili bölümlerinin/birimlerinin genel çalışma prensiplerinin düzenlenmesi ve gerçekleştirilmesi esaslarını içeren iç düzenlemeler ve kontrol tabloları altın işlemlerini kapsayacak şekilde tasarlanmıştır.

Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları ile Rafinerilerin İç Kontrol Sistemi ve Uyum Esasları Hakkında Yönerge'nin 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 her 3'er aylık dönemlerde Uyum Birimi tarafından gönderilmektedir.

Bankamızda, yasal mevzuat gereği Uyum Birimi tarafından hazırlanan Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimi, İnsan Kaynakları Gelişim Birimi tarafından ilgili Banka personeline tamamlanmıştır. Eğitim içeriğinin yeterli seviyede olduğu görülmüştür.

II. Yükümlüler İçin Beş Adım Bildirimi

1) Güçlü Şirket Yönetimi Sistemlerinin Kurulması

Bankamız, “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” (İç Sistemler) ve 5449 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili diğer yasal mevzuat 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 sistemlerini gerekliliklerini yerine getiren etkin bir iç kontrol sistemi tesis edilmiştir. Bankanın bölüm ve birimlerinin amaç, yöntem ve içerik olarak genel çalışma prensiplerinin düzenlenmesi ve gerçekleştirilmesi esaslarını içeren ve kıymetli madenler kapsamında yürütülen faaliyetleri de kapsayan politika ve prosedürler yazılı olarak bulunmaktadır. Söz konusu iç düzenlemeler periyodik olarak gözden geçirilmekte, değişen koşullar ve risklerin periyodik olarak analiz edilip değerlendirilmesi doğrultusunda gerekli güncellemeler iç düzenlemelere zamanında yansıtılmaktadır. Banka’nın faaliyet iznini 2023 yılı son çeyreğinde almış olması ve herhangi bir fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleştirmemesinden dolayı ilgili Politika’nın 2024 yılında hazırlanarak onaylandığı görülmüştür (Bulgu Kodu-1).

Bulgu Kodu	1
Bulgu	Kriter: Banka’nın bölüm ve birimlerinin amaç, yöntem ve içerik olarak genel çalışma prensiplerini ve esaslarını düzenleyen, kıymetli madenler kapsamında yürütülen faaliyetleri de kapsayan politika’nın oluşturulması gerekmektedir. Durum: Banka, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluş İznini 03.10.2023 tarihinde almıştır. Yapılan inceleme neticesinde Banka’nın Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası’nın 2024 yılında hazırlanarak yürürlüğe konduğu tespit edilmiştir.
Denetlenenin Görüşü	Söz konusu bulgunun giderilmesine yönelik aksiyonlar alınmıştır.
Sonuç Değerlendirmesi	Banka’nın faaliyet iznini 2023 yılının son çeyreğinde almış olması, devam eden dönemlerde de fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleştirilmemesi, 2024 yılı içerisinde Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası’nın hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olması sebebiyle bulgu konusu eksikliğin tamamlanmış olduğu görülmüştür. Bulgu düzeltilmiştir.

İç Sistemler birimleri tarafından, faaliyetlerin kanunlara ve ilgili diğer mevzuata, politika ve kurallara, bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak üzere, Banka faaliyetlerinin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin, Banka iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin, finansal raporlama sistemlerinin kontrolleri ve uyum kontrolleri gerçekleştirilmektedir. İnceleme sonuçları analiz edilerek Bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller ile değerlendirme sonuçları Banka Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi'ne sunulur.

Sorumlu Tedarik Zinciri Yönerge ve rehberleri ile uyum yükümlülüklerinin Borsa'ya bildirimi ile diğer uyum faaliyetlerinin yürütülmesi için İç Kontrol ve Uyum Görevlisi'nde aranan şartlar, atanması ile görev, yetki ve sorumluluklarına yer verilmiştir. Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri mevzuatı gereğince bankalar İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Görevlisi atama sürecinde muaf tutulmuş olup, mevzuatta belirtildiği üzere iletişim kuracak yetkili kişiler Borsa İstanbul'a bildirilmiştir.

Banka'nın faaliyet iznini 2023 yılı son çeyreğinde almış olması ve herhangi bir fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleştirmemesinden dolayı 2023 yılı içerisinde tüm yılı kapsayacak bir eğitim gerçekleştirilmemiş olmakla birlikte (Bulgu Kodu-2), Borsa İstanbul rehber ve yönergelerinde belirtilen uyum yükümlülüklerine ilişkin olarak 2024 yılı içerisinde eğitim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. İlgili personele periyodik eğitim verilmesine devam edilecektir. 2024 yılı eğitim sonuçları 2025 yılı Mart ayı içerisinde Borsa İstanbul AŞ'ye iletilmiştir.

Bulgu Kodu	2
Bulgu	Kriter: Yükümlüler, yasal mevzuat hükümleri gereğince asgari düzeyde belirlenen konuları içeren bir eğitim dokümanı hazırlayarak, kurum büyüklüğüne, iş hacimlerine ve değişen şartlara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütmek zorundadır. Durum: Banka'nın, Kıymetli Madenler Aracı Kuruluş İznini aldığı 2023 yılı içerisinde herhangi bir eğitim gerçekleştirmedeği, ilgili eğitim faaliyetlerini 2024 yılı içerisinde gerçekleştirerek Borsa İstanbul'a bildirdiği tespit edilmiştir.
Denetlenenin Görüşü	Söz konusu bulgunun giderilmesine yönelik aksiyonlar alınmıştır.
Sonuç Değerlendirmesi	Banka'nın faaliyet iznini 2023 yılının son çeyreğinde almış olması ve herhangi bir fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleştirmemesinden dolayı 2023 yılı içerisinde tüm yılı kapsayacak bir eğitim gerçekleştirilmemiş olmakla birlikte, 2024 yılı içerisinde Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Eğitimi'nin

	Uyum ve Eğitim bölümlerinin karşılıklı müzakereler ile hazırlanarak Yönetim tarafından belirlenen çalışanlara verilmesi, eğitim dokümanı içeriğinin talepleri karşılaması sebebiyle bulgu konusu eksikliğin tamamlanmış olduğu görülmüştür. Bulgu düzeltilmiştir.
--	--

Sonuç Bildirimi: Banka faaliyet iznini 2023 yılının son çeyreğinde almış olup 2023 ve 2024 yılları içerisinde herhangi bir fiziki işlem gerçekleştirilmemiştir. Üyelik sonrasında politika ve eğitimler 2024 yılı içerisinde tamamlanmıştır. Politika ve eğitimlerin tamamlanmış olması sebebiyle Banka'nın bu alanda genel olarak uyumlu olduğu kanaatine varılmıştır.

2) Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi

Kıymetli maden tedarikinde Borsa düzenlemelerine ve uluslararası standartlara uyum sağlanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi, maruz kalınabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin ve kontrollerin oluşturulması, kıymetli maden tedarik sürecinde bölgesel çatışmalara ve terörizmin finansmanı ile suç gelirlerinin aklanmasına sebebiyet vermekten kaçınılması ile sürecin insan haklarına saygılı olacak şekilde yürütülmesine yönelik olarak tedbirler bütünüünün oluşturulmasını sağlamak amacıyla Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası oluşturulmuştur.

Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat doğrultusunda, Bankada iç sistemleri oluşturan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetimi Başkanlığı kurulmuş ve faaliyet göstermektedir.

İç sistemler birimleri, Bankanın risk yönetimi, 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 oynamaktadır.

Sonuç Bildirimi: Evet/Uyumlu

3) Belirlenen Risklere Yanıt Verebilecek Bir Stratejinin Tasarlanması ve Uygulanması

Banka tarafından, belirlenen risklere yönelik alınacak aksiyon planları ve vadeleri takip edecek yeterli ve etkin bir takip mekanizması oluşturulmuştur. Bankanın mevcutta yürüttüğü tüm işlemler ile ilgili doğabilecek risklere ilişkin politika, prosedür, süreçler ve kontroller tasarlanmış ve uygulanmaktadır. Bu dokümanlar düzenli aralıklarla gözden geçirilerek gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir.

Sonuç Bildirimi: Evet/Uyumlu

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

Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri mevzuatı kapsamında Banka faaliyetlerinin üçüncü taraflarca denetlenmesi hususunda KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi yetkilendirilmiştir. Yürütülen çalışmalar sonrası oluşturulacak olan ilgili bağımsız denetim raporu Banka web sitesinde yayınlanacaktır.

Sonuç Bildirimi: Evet/Uyumlu

5) Tedarik Zincirinin Mevcut Durumunun Uyum Düzeyinin Belirlenmesi Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Rehberi doğrultusunda 03.10.2023-31.12.2024 dönemine ilişkin raporlama faaliyeti gerçekleştirilmiştir.

Sonuç Bildirimi: Evet/Uyumlu

III. Sonuç ve Genel Uyum Değerlendirmesi

Banka faaliyet iznini 2023 yılı son çeyreğinde almıştır. İlgili ve takip eden dönemlerde herhangi bir fiziki kıymetli maden işlemi gerçekleştirilmemiştir. 2024 yılı içerisinde Politika ve eğitim konularına tam uyumlu hale gelinmesi sebebiyle, Bankamızın kıymetli madenler tedarik süreçlerinde, Borsa İstanbul Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'nde tanımlanan beş adımın her birine yönelik süreçlerin yürürlükteki iç ve dış düzenlemelere uygun şekilde tasarlandığı ve işlemlerin ilgili mevzuata uyumlu olarak yürütüldüğü değerlendirilmiştir.

Genel Uygunluk Sonuç Bildirimi: Evet

Bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

Engin Turan, CFE, CRMA

İç Kontrol ve Uyum Başkanı