



Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Borsa İstanbul Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu

Borsa İstanbul (BİST), OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi'ni baz alarak "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi'ni hazırlamış ve Kıymetli Madenler Piyasası (KMP) üyelerinin, sistematik ve yaygın insan hakları ihlalleriyle mücadele etmeleri, bölgesel çatışmaları ve terörü destekleyen parasal kaynaklara katkıda bulunmamaları, kara para aklamaya karşı oluşturulmuş yüksek standartlara uyumu amaçlanmıştır.

Bu rapor Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin (Kuveyt Türk) BİST'in "Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi'ne" uyum faaliyetlerini özetlemektedir:

Şirket Unvanı:	Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.
Adres:	Esentepe, Büyükdere Cd. 129/1 Şişli/İstanbul
Raporlama Dönemi:	05/03/2021-31/12/2021
Rapor Tarihi:	27/04/2022
Sorumlu Üst Yönetim:	Hamad Abdulmohsen AL-MARZOUQ, Yönetim Kurulu Başkanı Nadir ALPASLAN, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Salah Abdullatif Al MUDHAF, Yönetim Kurulu Üyesi Mohamed Hedi MEJAI, Yönetim Kurulu Üyesi Shadi Ahmed Yacoub ZAHARAN, Yönetim Kurulu Üyesi Ahmad S. ALKHARJI, Yönetim Kurulu Üyesi Burhan ERSOY, Yönetim Kurulu Üyesi Gehad Mohamed EL-BENDARY, Yönetim Kurulu Üyesi Ufuk UYAN Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

Adım 1: Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması

Uyum Beyanı:

Birinci adım Güçlü Şirket Yönetim Sistemlerinin Kurulması ile tam uyumluyuz.

Kıymetli Maden Tedarik Zincirine yönelik detaylı inceleme ile ilgili bir şirket politikası var mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Kuveyt Türk 2021 yılında OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberine" uygun şirket politikasını kabul etmiş, bu politika kapsamında tedarik zincirindeki olası yüksek riskleri belirlemiş ve bu risklerin bertaraf veya en aza indirilmesi için güçlü yönetim sistemlerini oluşturmuş ve uygulamaya koymuştur. Ayrıca 5411 sayılı kanundan doğan sorumluluklarımız sebebiyle bünyemizde bulunan Uyum Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı birimleri tarafından görev sorumlulukları kapsamında Kıymetli Maden İşlemleri ve Tedarik Zinciri Politikası çerçevesinde gerekli faaliyetler yürütülmektedir. İlgili başkanlıklarımızın 5411 sayılı Bankacılık kanunu ve alt düzenlemeleri kapsamında Denetim ve Risk Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna Bağlı olması ve faaliyetlerini icradan bağımsız gerçekleştirmeleri güçlü şirket yönetim sistemini destekler niteliktedir.

2021 yılında Kıymetli Maden İşlemleri ve Tedarik Zinciri Politikası revize edilmiş olup mevzuat değişiklikleri doğrultusunda uyarlanacaktır.

Tedarik zincirine ilişkin detaylı incelemeyi destekleyecek iç yönetim yapısı kurulmuş mudur?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Kıymetli Maden İşlemleri ve Tedarik Zinciri Politikası kapsamında Kuveyt Türk, kıymetli maden tedarik zincirinde 'müşterini tanı' prensiplerinin uygulanmasından, risk bazlı bir yaklaşımla tetkik ve gözetiminin yapılmasından, bilgi ve belgelerin arşivlenmesinden, saklanmasından, kıymetli madenin taşınmasından, ticareti ile ilgili kontrollerin yapılmasından ve gerekli şirket içi ve dışı eğitimlerin verilmesinden sorumludur. Tüm uyum prosedürleri, geliştirilmiş tetkikler, müşteri tanı prensipleri, gerekli bilgi ve belgeler ile risk değerlendirilmesinde dikkate alınan parametreler ve ilgili diğer prosedürlere ait detaylar yazılı olarak kayıt altına alınmıştır. Bununla birlikte, Kuveyt Türk tedarikçilerini/müşterilerini OECD'nin Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi'ne ve BİST'in Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi'ne uyum konusunda teşvik etmektedir.

Kuveyt Türk, 2021 yılından bu yana tüm prosedür ve proseslerin uygulanması için bir Uyum Görevlisi ve ilgili çalışanları atamıştır. Uyum Görevlisinin görev ve sorumlulukları tabi olunan

kanun hükümleri dikkate alınarak belirlenmiş olup gerekli yetki ile donatılarak doğrudan Şirket Yönetim Kuruluna raporlaması sağlanmıştır. "Yüksek Riskli Altın Tedarik Zincirlerine ilişkin Kriterler" başlıklı bölümde yer alan olguların ve/veya bu olguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı uyum görevlisi tarafından değerlendirilir.

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:

Kuveyt Türk, tedarik zincirindeki tüm tedarikçileri ile müşterilerini tanımlayarak gerekli bilgi ve belgeleri kayıt altında tutmaktadır. Düzenlemelere uyum konusunda kıymetli madenin kabul edilebilmesi için ilk önce müşterinin/tedarikçinin “müşterini tanı” ilkesi kapsamında dokümanları temin edilmekte ve müşteriye/tedarikçiye ait risk değerlendirilmesi sonrasında onay işlemi gerçekleştirilmektedir. Kıymetli Maden Tedarik Zincirinde bulunan müşteri ve tedarikçilere ait profiller, görüşme ve ziyaret raporları, risk değerlendirme kayıtları ve "müşterini tanı" prensipleri kapsamı ile geliştirilmiş tetkikler için temin edilen belgeler Kuveyt Türk tarafından saklanmaktadır. Her tedarikçi özelinde kabul aşamasında risk değerlendirmesi yapılmakta ve izlenebilirlik kapsamında tedarik edilen kıymetli madenin nitelik ve nicelik bilgileri işlem bazlı takibi yapılmaktadır.

Kıymetli Maden tedarik eden karşı taraflar ile ilişkilerini güçlendirdi mi? Mümkün olması halinde: Kıymetli Maden tedarik eden karşı taraflara detaylı inceleme kapasitelerini oluşturulmasında yardım edildi mi?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Kuveyt Türk’ün kıymetli maden tedarik zincirinde yer alan bütün paydaşların beklenmedik riskleri ve her türlü şüpheyi, kaygıyı iletmek için musterimemnuniyeti@kuveytturk.com.tr mail adresi kullanılmakta olup söz konusu bildirimler için uyum görevlisine bilgi verilecektir.

Adım 2: Tedarik Zincirindeki Risklerin belirlenmesi

Uyum Beyanı:

İkinci adım: Tedarik Zincirindeki Risklerin Belirlenmesi ile tam uyumluyuz.

Tedarik zincirinde risklerin belirlenmesine yönelik bir süreç var mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Kuveyt Türk, risk kriterlerini, müşteri tanı prensipleri ve tetkiklerin süreçlerini, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerini, şirket politikasında yer vermiştir. Ayrıca, “İş Yaptığınız Tarafı

Tanıyın” (İYTT) ilkesi kapsamında tedarikçilerimiz için gerekli kontroller ilgili iş birimlerimiz tarafından iş süreçlerimiz çerçevesinde yerine getirilmektedir.

Detaylı inceleme sisteminin standartları ışığında risklerin değerlendirilmesi yapılmakta mıdır?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Her tedarikçi tüm bilgi ve belgelerinin saklandığı, Kuveyt Türk içerisinde bir risk profiline ve değerlendirmesine sahiptir. Bununla birlikte müşteri/tedarikçinin işlemleri kontrole ve işlem bazlı değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Bu sistemler ve süreçler Kuveyt Türk’ün kıymetli madenin menşei ve formundan başlayarak kıymetli maden tedarik zincirindeki risklerin tanımlanmasına, değerlendirmesine ve izlemesine olanak sağlamaktadır.

Risk değerlendirilmesi üst yönetime rapor ediliyor mu?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Kuveyt Türk, şirket içi risk yönetim sistemlerinin işleyişini detaylı bir kayıt altına alınmıştır. Sistemin kendisi düzenli olarak uyum görevlisi tarafından gözlemlenmekte ve üst yönetime 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 riski azaltılması ya da riskin kaldırılması için bir strateji geliştirilmiş midir?

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Kuveyt Türk, muhtemel veya tanımlanmış risklerin risk yönetim prosedürünü oluşturmuştur. Tüm müşteri / tedarikçiler ve onların işlemleri, risk bazında değerlendirilmekte ve gerekli görülen durumlarda üst yönetime raporlanmaktadır. Tedarik zincirimizdeki her müşterinin / tedarikçinin, iş ilişkisinin süresi, yetki alanı, malların menşei ve formu gibi belirli risk kriterlerine göre bir risk profili oluşturulmaktadır. Menşei ülkesi ve yargı bölgesi değerlendirmesi için, insan hakları, yaptırım listeleri vb. gibi belirli risk parametreleri dikkate alınmaktadır. İhtiyaç halinde, geliştirilmiş tetkik ve güncel risk değerlendirmesi, uyum görevlisinin yanı sıra üst yönetimin gözetimi altında yürütülmektedir.

"Yüksek Riskli Altın Tedarik Zincirlerine İlişkin Kriterler" bölümde yer alan olguların ve/veya bu olguların mevcudiyetine ilişkin güçlü ihtimallerin varlığı durumundaki yüksek riskli vakalar uyum görevlisi tarafından üst yönetim bilgilendirilir. Gelecek veya mevcut iş ilişkileri ile ilgili nihai karar politikada belirtilen müdürlükler tarafından 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. Uyum görevlisi tarafından yönetim kuruluna iletilen yüksek riskli durumlarda politikada belirtilen müdürlükler tedarikçiyi reddedilebilir veya ticari ilişki sonlandırabilir veya tedarikçi ile çalışılmasına karar verebilir. Tedarikçi ile çalışılmasına karar verilen durumlarda risk azaltılmasına ilişkin ölçülebilir hedeflerden oluşan bir plan oluşturulur. Bu risk azaltım planının takibi uyum görevlisi ve gerekirse iç ve konusunda uzman dış taraflarca gerçekleştirilir. Bu plan maksimum 3 aylık bir süre için geçerli olabilir. Bu süre sonunda yüksek risk olgularının mevcudiyeti veya bu olguların mevcudiyet ihtimalinin devam etmesi durumunda politikada belirtilen müdürlükler süreyi uzatabilir veya ticari ilişkiyi askıya alabilir veya ticari ilişkiyi sonlandırabilir.

Adım 4: Uyum Çalışmalarının Bağımsız Üçüncü Taraflarca Denetlenmesi

Uyum Beyanı:

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

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Kuveyt Türk, 2021 yılı uyum değerlendirmesi için bağımsız denetim şirketi PKF İstanbul-Aday Bağımsız Denetim SMMM A.Ş ile sözleşme yapmıştır. Bağımsız denetim raporu Kuveyt Türk'ün web sitesinde (www.kuveytturk.com.tr) yayınlanmaktadır.

Adım 5: Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması

Uyum Beyanı:

Beşinci adım: Uyum Çalışmalarının Yıllık Olarak Raporlanması ile tam uyumluyuz.

Uyum Göstergesi ve Yorum:

Kuveyt Türk'ün şirket politikaları, 2021 yılı için sistem ve prosedürlerinin, çalışma prensipleri ve süreçlerinin OECD'nin "Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerin Madenlerine İlişkin Sorumlu Tedarik Zinciri İçin Uyum Rehberi" ile

BİST'in "Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi 'ne" uyumu konularındaki rapor ve bilgiler şirketimizin web sitesinde yayınlanan uyum ve bağımsız denetçi raporlarında bulunabilir.

Değerlendirme

2021 yılı raporlama döneminde Borsa İstanbul (BİST)'un Sorumlu Tedarik Zinciri uyum Yönergesi ile ilgili gerekliliklerine uyumlu mudur?

Evet. Sonuç itibariyle Kuveyt Türk, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren raporlama yılı için yukarıda açıklandığı üzere, Borsa İstanbul (BİST)'un Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi gerekliliklerine uymak için etkili yönetim sistemleri ve süreçlerini uygulamıştır. Kuveyt Türk, tabi olduğu kanunlar gereği yükümlülüklerini yerine getirmeyi ve bu bağlamda iç kontrollerini sürekli olarak inceleyerek güncellemeyi taahhüt eder.