

Bu prosedür 1 Temmuz/2024'te Fon Kurulu üyelerince kabul edilmiştir.

İkerim Tosun
Fon Kurulu Üyeleri
Mustafa Ertan Tanrıyönel
Fener Pırak

DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş. BİRİNCİ VARLIK FİNANSMANI FONU

VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER İÇ KONTROL SİSTEMİNE İLİŞKİN USUL VE ESASLAR PROSEDÜRÜ

Doküman Adı:	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler İç Kontrol Sistemine İlişkin Usul ve Esaslar
Sorumlu:	Fon Kurulu
Yürürlük Tarihi:	-
Son Güncelleme Tarihi:	-
Versiyon No:	1

İçindekiler

1. AMAÇ VE KAPSAM.....	2
2. TANIMLAR.....	2
3. SORUMLULUK	3
4. GENEL ESASLAR	3
4.3 Raporlama	5
5. REVİZYON TARİHÇESİ.....	5

1. AMAÇ VE KAPSAM

Bu yönergenin amacı Destek Yatırım Bankası A.Ş. Birinci Varlık Finansmanı Fonu'nun (Fon) iç kontrol sisteminin işleyişine ilişkin usul ve esasları belirlemektir. Kapsamı ise Fon'un iç kontrol sisteminin işleyişi ile ilgili yürütülecek tüm iş ve işlemlerdir.

İç kontrol sistemi, fonun faaliyetlerinin verimliliğini ve etkinliğini, finansal ve idari konulara ait bilgilerin güvenilirliğini ve zamanında elde edilebilirliğini sağlayan; fon faaliyetlerinin ilgili mevzuata, sözleşmelere, Fon içtüzüğüne, ihraca ilişkin belgelere uygun yürütülmesini; hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesini ve tespitini, muhasebe kayıtlarının doğru ve eksiksiz olmasını ve finansal bilgilerin doğru ve güvenilir olarak zamanında hazırlanmasını temin eden usul ve esaslardan oluşur.

İç kontrol sistemi, Fon'un amaçlarına, mevzuata ve sözleşmelere, fon içtüzüğüne, ihraca ilişkin belgelere uygun olarak yönetilmesini, hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesini ve tespitini varlıkların korunmasını, muhasebe kayıtlarının doğru ve tam olarak tutulmasını, mali bilgi ve yönetim bilgisinin zamanında ve güvenilir olarak üretilmesini ve raporlanmasını amaçlar.

2. TANIMLAR

Fon: Destek Yatırım Bankası A.Ş. Birinci Varlık Finansmanı Fonu'nu

Kurucu: Destek Yatırım Bankası A.Ş.'i

Hizmet Sağlayıcı: Destek Yatırım Bankası A.Ş.'i

Fon Operasyon Sorumlusu: Destek Yatırım Bankası A.Ş.'i

Fon Denetçisi: Fon Kurulu tarafından iç kontrol sisteminin sağlıklı işlediğinin denetlenmesi için atadığı operasyonel sorumluluğu bulunmayan denetçiyi

VDMK: Varlığa Dayalı Menkul Kıymet'i

Kanun: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'nu

Tebliğ: III-58.1 Varlığa veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler Tebliği'ni ifade eder.

3. SORUMLULUK

Fon'un faaliyetlerinin Kanun'a, Tebliğ'e, Fon içtüzüğüne ve izahname, ihraç belgesi veya ihraca ilişkin diğer belgelere uygunluğuna dair kontroller Fon Denetçisi tarafından gerçekleştirilir ve Fon Kurulu'na raporlanır.

4. GENEL ESASLAR

Fon portföyünde yer alan varlıklara ilişkin alacakların zamanında tahsil edilmesi ve Fon hesabına aktarılması, sigorta, vergi ve benzeri idari işlemlerin yerine getirilmesi, borçluların ödeme kabiliyetlerinin gözetimi ve denetimi ile ödemelerin geç yapılması veya hiç yapılmaması halinde borçluya gerekli ihtarların yapılması, alacaklardan kaynaklanan tüm nakit akımlarına ilişkin bilgilerin, ödeme zamanlarını ve bakiye bilgisini de gösterecek şekilde aylık olarak Fon Kuruluna raporlanması Fon içtüzüğü, hizmet sözleşmesi ve ilgili mevzuatta belirlenen esaslara uymak suretiyle Hizmet Sağlayıcı'nın sorumluluğundadır.

Tüm fon personelinin, görevlerini yazılı prosedürlere uygun olarak yerine getirme yükümlülükleri ile meslek ilkeleriyle bağdaşmayan uygulamalar ve kurum politikalarına aykırı veya yasal olmayan faaliyetler gibi hususları Fon Kurulu'na ve Fon Denetçisi'ne aktarma yükümlülükleri bulunmaktadır.

Fon kurulu ve Fon operasyon sorumlusu; fon portföyüne alınan varlıklara ilişkin belgeler, Fon'un finansal tabloları, iç kontrol ve risk yönetimine ilişkin prosedürler, bu Tebliğ kapsamında hazırlanması gereken raporlar, inceleme ve bağımsız denetim raporları ile Hizmet Sağlayıcı tarafından hazırlanan raporlar dahil Fon'un tüm defter, kayıt ve belgelerini Fon Denetçisine sağlamakla yükümlüdür.

Fon kurulu, fon operasyon işlemlerinde fiilen görev almayan ve Tebliğ'in 11 inci maddenin ikinci fıkrasında yer alan nitelikleri haiz bir kişiyi fon denetçisi olarak atar. Fon denetçisinin Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı belgesine sahip olması zorunludur.

Fon iç kontrol sisteminin esas ve usulleri;

- a) Fon faaliyetlerinin kanuni düzenlemelere, amacına, konusuna ve Fon içtüzüğüne uygun olarak yapılmasını,
- b) Fon adına yapılan işlemlerin genel ve özel yetkilere dayalı olarak gerçekleştirilmesini, sözleşmelere uygun olarak yapılmasını, fon işlemleri için gerekli belgelerin düzenlenmesini,
- c) Fonun muhasebe, belge ve kayıt düzeninin etkin bir şekilde işlemesini,
- d) Usulsüzlüklerden ve hatalardan kaynaklanan risklerin asgariye indirilebilmesi için risklerin tanımlanmasını ve gerekli önlemlerin alınmasını, sağlayacak şekilde oluşturulur.

Kontroller

Fon Denetçisi tarafından, denetim çalışması kapsamında en az bu madde altında belirtilen kontrolleri içerecek şekilde incelemeler gerçekleştirilir. Fon Denetçisi, gerçekleştirdiği kontrollere ilişkin çalışma kağıtlarını hazırlar ve incelemeler sonucunda elde ettiği sonuçları Fon Kurulu'na raporlar.

- a) VDMK ihraç tarihinde ve Fon'un faaliyet süresince Kanun'a, Tebliğ'e, Fon içtüzüğüne, izahname, ihraç belgesi veya ihraca ilişkin diğer belgelere uygunluğunun kontrolü.
- b) Hizmet sözleşmesi uyarınca Hizmet Sağlayıcının görevini Tebliğ ve hizmet sözleşmesi hükümlerine uygun olarak yaptığının kontrolü.
- c) Fon hesaplarından VDMK sahiplerine ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde ilgili kişilere yapılan ödemelerin Tebliğ hükümlerine uygunluğunun kontrolü.
- d) Fon varlıklarının Tebliğ hükümleri çerçevesinde yönetiminin, fona ilave edilmesinin veya fondan çıkarılmasının kontrolü.
- e) Fon varlıklarının kurucunun ve kaynak kuruluşların malvarlığından ayrı olarak muhafazasının, saklanması ve Tebliğ uyarınca muhasebe, belge ve kayıt düzeninin oluşturulmasının kontrolü.
- f) Fon içtüzüğü izahname, ihraç belgesi ve ihraca ilişkin diğer belgeler veya Kurul düzenlemesiyle getirilebilecek diğer yükümlülüklerin yerine getirildiğinin kontrolü.
- g) Fon personelinin kendi adına yaptıkları işlemlerin fon ile çıkar çatışmasına yol açacak nitelikte olup olmadığının kontrolü.
- h) Fon portföyünden gerçekleştirilen harcamaların Tebliğ'e uygunluğunun kontrolü.
- i) Fon işlemlerine ilişkin muhasebe kayıtlarının doğruluğunun ve tam tamlığının kontrolü.
- j) Fon işlemlerine ilişkin muhasebe kayıtlarının doğruluğunun ve tam tamlığının hazırlanması gereken periyodik raporların düzenlendiğinin ve içeriğinin doğruluğunun kontrolü.

4.3 Raporlama

Fon denetçisi tarafından yapılan tespitleri ve denetleme sonuçlarını ihtiva eden raporlar takvim yılını izleyen üç ay içerisinde Fon Kurulu'nun bilgisine sunulur. Fon Kurulu rapor sonuçlarına ilişkin olarak alınacak tedbirleri karara bağlar. Bu raporların en az beş yıl süre ile saklanması zorunludur.

Fon Denetçisi, görevini ifası sırasında Kanun, Tebliğ veya Fon İçtüzüğü hükümlerine herhangi bir aykırılığın varlığını veya Fon'un geri ödeme güçlüğü içine düştüğünü tespit etmesi halinde hazırlayacağı denetim raporunu en kısa sürede Fon Kurulu'na sunar.

Fon denetçisinin hazırladığı rapor, tamamlanmasını takip eden altı iş günü içerisinde Kurul'a gönderilir.

5. REVİZYON TARİHÇESİ

Doküman Referans Numarası	-		
Doküman Sahibi	Fon Kurulu		
Yürürlük Tarihi	07/2024		
Güncelleme Geçmişi			
Tarih	Onay	Sürüm	Açıklama
-	Fon Kurulu	1	İlk sürümüdür.