

# KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ BANKALAR YASASI

(39/2001 Sayılı Yasa)

## Madde 15'in (3)'üncü Fıkrası Altında Tebliğ

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15'inci maddesinin (3)'üncü fıkrasının kendisine verdiği yetkiyi kullanarak işbu Tebliğ ile aşağıdaki hususları tespit eder.

### BİRİNCİ KISIM

#### GENEL HÜKÜMLER

- Kısa İsim
1. Bu Tebliğ, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" olarak isimlendirilir.
- Tefsir
2. Metin başka türlü gerektirmedikçe bu Tebliğde kullanılan;
- a) "**Banka**", 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası kapsamında faaliyet gösteren bankaları,
- b) "**Bilanço dışı yükümlülük**", gayri nakdi kredi ve yükümlülükler ile cayılamaz taahhütler ve türev işlemleri,
- c) "**Destek hizmeti**", bankaların sundukları ana hizmetlerin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğinde olup, dışarıdan sağlanan hizmetleri,
- ç) "**İcrai mahiyette faaliyet gösteren birim**", doğrudan gelir getirici faaliyetlerin icra edildiği birimi,
- d) "**İç sistem birimleri**", iç denetim, risk yönetimi ve uyum birimlerini,
- e) "**Karşı taraf riski**", iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemededen önce temerrüde düşme riskini,
- f) "**Komite**", 4'üncü maddenin (2)'nci fıkrasında belirtilen iç sistemlerden sorumlu komiteyi,
- g) "**Menkul kıymetleştirme**", maruz kalınan bir riskle veya risk havuzuyla bağlantılı kredi riskinin dilimlere ayrıldığı, ödemelerin taşınan riskin veya risk havuzunun performansına bağlı olduğu ve kayıp dağılımının bu dilimlerin sıralamasıyla belirlendiği menkul kıymet ihracına yönelik işlemi veya planı,
- h) "**Menkul kıymetleştirme riski**", menkul kıymetleştirme işlemi sonucunda ihraç edilen menkul kıymetlerin tutulması, menkul kıymetleştirme işlemine garanti sağlanması veya taahhüt verilmesi ile maruz kalınan risk tutarını,
- ı) "**Merkez Bankası**", Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını,

- i) **“Nitelikli pay sahibi”**, bir tüzel kişiliğin, sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasına veya yönetiminde önemli derecede etkiye sahip olma durumu,
  - j) **“Risk”**, bir işleme ilişkin bir parasal kaybın ortaya çıkması veya bir giderin ya da zararın vuku bulması nedeniyle ekonomik faydanın azalması ihtimalini,
  - k) **“Üst düzey yönetim”**, banka genel müdür ve genel müdür yardımcıları ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri,
  - l) **“Üst yönetim”**, banka yönetim kurulu ile üst düzey yönetimi,
  - m) **“Yabancı kaynaklar”**, özkaynaklar dışındaki banka pasifini,
  - n) **“Yasa”**, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasını,
- ifade eder.

Amaç, Kapsam

3. Bu Tebliğin amacı, Yasanın 15’inci maddesinin (3)’üncü fıkrası gereğince, bankalarda karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünü sağlamak üzere kurulacak iç denetim sistemleri, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerine ilişkin genel çerçeve hakkındaki esas ve usullerin belirlenmesi ve kurumsal yönetime ilişkin genel çerçevenin güçlendirilmesidir. Yasa altında faaliyet gösteren bankalar, bu Tebliğ hükümlerine uymak zorundadırlar.

## İKİNCİ KISIM SORUMLULUKLAR

İç Sistemlerin  
Tesis ve İç  
Sistem  
Birimlerinin  
Kurulması

4. (1) Bankalar maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetleri ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve birimlerini kapsayan, bu Tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı, yeterli ve etkin bir iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi sistemlerini tesis etmek ve iç sistem birimlerini kurmak ve işletmekle yükümlüdürler.
- (2) Bankaların yönetim kurulları kendi aralarından belirleyecekleri genel müdür ve yönetim kurulu başkanı dışındaki bir veya birden fazla üyeyi (1)’inci fıkrada belirtilen sistemlerin tesis ve iç sistem birimlerinin kurulması, koordinasyonu, işleyişi ve uygulamalarından sorumlu üye olarak görevlendirir. Birden fazla üye görevlendirilmesi halinde, oluşturulacak yapının adı iç sistemlerden sorumlu komite olur. İç sistemlerden sorumlu üye/komite üyelerinin görevden ayrılması, görevden alınması ya da aranan nitelikleri kaybetmesi durumunda en geç 1 (bir) ay içerisinde yerine yeni bir iç sistemlerden sorumlu üye atanması şarttır.

- İç Sistemlerin ve İç Sistem Birimlerinin İdaresinden Sorumlu Birimler
5. İç sistemler ve iç sistem birimlerinin idaresinden nihai sorumlu, yönetim kuruludur. Üst düzey yönetim ise yönetim kurullarının belirlediği esaslar dâhilinde sistemlerin işleyişinden sorumludur.
- Yönetim Kurulunun Görev, Yetki ve Sorumlulukları  
**R.G. 13**  
**12.02.2018**  
**EK III**  
**A.E. 99**
6. Bu madde 12 Şubat 2018 tarihli “Kurumsal Yönetim Tebliği” ile kaldırıldı.
- Yönetim Kurulu Başkanının Görev ve Sorumlulukları  
**R.G. 13**  
**12.02.2018**  
**EK III**  
**A.E. 99**
7. Bu madde 12 Şubat 2018 tarihli “Kurumsal Yönetim Tebliği” ile kaldırıldı.
- Üst Düzey Yönetimin Görev ve Sorumlulukları  
**R.G. 13**  
**12.02.2018**  
**EK III**  
**A.E. 99**
8. Bu madde 12 Şubat 2018 tarihli “Kurumsal Yönetim Tebliği” ile kaldırıldı.
- İç Sistemlerden Sorumlu Üyenin/ Komitenin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları  
**R.G. 74**  
**27.05.2019**  
**EK III**  
**A.E. 395**
9. Bu madde 27 Mayıs 2019 tarihli “İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliği “ ile kaldırıldı.

## ÜÇÜNCÜ KISIM İÇ SİSTEMLER

### BİRİNCİ BÖLÜM İÇ SİSTEMLERİN AMACI VE KAPSAMI

İç Denetim  
Sisteminin  
Amacı ve  
Kapsamı

10. (1) İç denetim sisteminin amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin Yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır.
- (2) İç denetim sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, iç denetim faaliyetleriyle, banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın bütün faaliyetleri, genel müdürlük dâhil tüm şubeler ve birimleri dönemsel ve riske dayalı olarak incelenir ve denetlenir. Eksiklik, hata ve suistimler ortaya çıkarılır. Merkez Bankası ve bağımsız denetim kuruluşlarının bulguları ile birlikte değerlendirilerek, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve alınan tedbirlerin etkinlik ve verimliliğine yönelik görüş ve önerilerde bulunulur. Merkez Bankasına ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği değerlendirilir.
- (3) Amacın gerçekleştirilmesine yönelik olarak;
- A Dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilir.
- B Özel denetimler gerçekleştirilir.
- Belirtilen denetimler çerçevesinde;
- a) İç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği değerlendirilir. Standart metod dışında geliştirilen diğer model ve yöntemlerin de etkinliği değerlendirilir.
- b) Elektronik bilgi sistemi ile elektronik bankacılık hizmetleri de dâhil olmak üzere bilgi sistemleri gözden geçirilir.
- c) Operasyonel faaliyetlerin, belirlenmiş usullere uygunluğu ile bunlara ilişkin iç kontrol uygulama usullerinin işleyişi test edilir.
- ç) İşlemlerin, Yasaya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usulleri ile diğer iç düzenlemelere uygunluğu denetlenir.
- d) Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yönetim kuruluna yapılan raporlamalar ile muhasebe kayıtları, yılsonu raporlarının ve Merkez Bankasına yapılan raporlamaların doğruluğu, güvenilirliği ve zaman kısıtlamalarına uygunluğu denetlenir.

e) “Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar” Tebliğinin 9’uncu maddesinin (4)’üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması, yılda bir kez iç denetimden geçirilerek bankanın kredi politikası ve kredi kullandırma süreci ile ilgili tespit edilen sorunlarla birlikte bir rapor haline getirilerek, Ek 1’de yer alan krediler ayrıntılı döküm tablosu düzenlenir.

- (4) İç denetim sisteminin riske dayalı denetimleri çerçevesinde, her yıl itibarıyla risk değerlendirmesi yapılabilmesi için;
- a) Tüm işlemler, ürün çeşitleri, sunulan hizmetler, görevler ve bunlarla ilgili Yasa hükümleri ve diğer mevzuat konuları belirlenir.
- b) Tanımlanan işlemler, ürün çeşitleri, hizmet ve görevler kapsamında icra edilen faaliyetler ve bunlara yönelik Yasa hükümleri ve ilgili diğer mevzuat konuları belirlenir.
- c) Önemli iş birimleri ve ürünler ile bunlara ilişkin faaliyet ve kontrol riskleri belirlenir, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin yapısına ilişkin dokümanlar tespit edilir.
- (5) Önemli iş birimleri ve ürünlere ilişkin faaliyet ve kontrol risklerinin değerlendirilmesi ve önem derecelerinin belirlenmesi, EK 2’deki matris ve risk tanımları yardımıyla yapılır. İç denetim birimi tarafından yapılacak risk değerlendirmesinde, bankanın taşıdığı risk kompozisyonları asgari olarak EK 2’deki matriste belirtilen alanlar itibarıyla izlenmek ve değerlendirilmek zorundadır.
- (6) Birim ve işlemlere ilişkin risk değerlendirmeleri, birim yöneticileri ile birlikte yapılır. Konu hakkında risk yönetimi biriminin de görüşleri alınır. Risk değerlendirmelerine ilişkin nihai karar iç denetim biriminin sorumluluğundadır.
- (7) Risk değerlendirmeleri düzenli olarak gözden geçirilir. Yeni ürünler, yeni sistemler, Yasa ve ilgili diğer mevzuattaki değişiklikler, organizasyonda veya önemli görevlerde bulunan personelde değişiklikler gibi risk değerlendirmelerini etkileyebilecek olaylar, birim yöneticileri tarafından iç denetim birimine bildirilir. İç denetim birimi bu tür değişiklikleri dikkate alarak risk değerlendirmelerini gözden geçirir.
- (8) İç denetim birimi yöneticisi risk değerlendirmelerini ve değişikliklerini inceler ve uygunluğunu onaylar.

İç Kontrol Sisteminin Amacı ve Kapsamı

11. (1) İç kontrol, sadece belli bir anda uygulanacak bir prosedür veya bir politika olmaktan ziyade, banka içinde bütün kademelerde sürekli olarak devam etmesi gereken ve tüm personelin katılımını gerektiren bir süreçtir. Etkin bir iç kontrol sürecinin tesisi ve bu konudaki kurum kültürünün yerleşmesi üst yönetimin sorumluluğundadır.

- (2) İç kontrol sisteminin amacı, bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Yasaya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.
- (3) Bu sistemden beklenen faydanın sağlanabilmesi için;
- A İşlevsel görev ayrımlarının;
- a) Birimlerin, personelin ve oluşturulan komitelerin yetki ve sorumluluklarının açıkça ve yazılı olarak belirlenerek,
- b) Menfaat çatışması doğabilecek, kaynakların kötüye kullanımı sonucunu doğurabilecek ve bilgi manipülasyonu yapılabilecek faaliyetlerin tespit edilerek ve mümkün olduğunca asgari düzeye indirilerek,
- c) Risk doğuran işlemin yapılmasına karar verilmesi, işlemin muhasebeleştirilmesi ve işlemde kaynaklanan riskin yönetilmesi işlemlerinin farklı personelin sorumluluğuna verilerek,
- ç) (c) bendi kapsamında;
- i- Çift taraflı ve çapraz kontrol ile imza usullerinin tesis edilmesiyle, belirli limitlerin üzerindeki işlemler için onay ya da yetki alınarak,
- ii- Banka, müşteriler veya üçüncü taraflar adına saklanan varlıklara erişim, kullanım ve saklamaya ait kurallar konularak ve düzenli aralıklarla envanter tespitinde bulunarak,
- yapılması gerekmektedir.
- B Bilgi sistemlerinin, bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olmasının yanı sıra;
- a) Bankayla ilgili bütün bilgilerin elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanması, faaliyet, risk, ürün vb. itibarıyla toplulaştırılarak, raporlamaya uygun altyapıda kullanılabilmesi,
- b) Önceden belirlenen risk limitlerine yaklaşılması, azami risk düzeylerine ilişkin aşımaların ve istisnaların oluşması, risk alma düzeyine göre sunulan hizmetlere ve faaliyetlere ilişkin sermaye yükümlülüğü gerekmesi hallerinde anında bilgi ve rapor üretilmesini, stres testi ve senaryo analizi yapılabilmesini olanaklı kılacak şekilde düzenlenmesi,
- c) Bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenmesi, kesintisiz devamının sağlanması, bir tehlikeye maruz kalmadan kurtarılması ve benzeri konularda destek hizmeti alınması da dâhil olmak üzere devamlılık sağlama planlarının oluşturulması ve bunların dönemsel olarak kontrol edilmesi,
- d) Merkez Bankasının belirleyeceği "genel bilgi sistemleri yönetiminde esas alınacak bilişim güvenliği ve iş sürekliliği" standartlarına uyumlu olması,

gerekmektedir.

- C İletişim kanalları oluşturulması ve bilgi sistemlerinin kontrolü kapsamında;
- a) Bilginin güvenlik ilkeleri dâhilinde, yönetim kademeleri ile sorumlu personele ulaşacak biçimde dikey ve yatay akışı ve bankanın amaçları, stratejileri, politikaları, uygulama usulleri ve beklentileri hakkında alt birim yöneticilerinin ve operasyonda görevli personelin tam anlamıyla bilgilendirilmesine yönelik olarak düzenlenir. Bu kapsamda, banka personelinin görev ve sorumluluklarına ilişkin kuralları bilmeleri ve gerekli bilgilerin ilgili personele hızlı bir biçimde ulaşması sağlanır.
  - b) Yatay bilgi akışının sağlanması suretiyle banka içindeki veya bankanın kontrol ettiği kuruluşlara ait bir birimin sahip olduğu bilginin, o bilgiye gereksinim duyan diğer birimlerle paylaşılması temin edilir.
  - c) Banka personelinin karşılaştığı problemlerin, mutad uygulamalara göre şüpheli gördükleri veya tereddüt ettikleri hususların, kendi birimlerindeki yönetim kademelerine ve iç sistemlerden sorumlu üye veya komiteye raporlamalarını sağlayacak, banka bünyesinde uygun iletişim kanallarının tesisi ve idamesi zorunludur.
  - ç) Tesis edilecek iletişim kanallarının Yasanın 52'nci maddesinin (1)'inci fıkrasında belirtilen sır saklama yükümlülüğüne aykırılık oluşturmaması için her türlü tedbir alınır.
  - d) Bilgi sistemlerine ilişkin kontroller, genel bilgi sistemi kontrolleri ve uygulama kontrollerinden oluşur. Genel bilgi sistemi kontrolleri, bilgi sistemi ve yönetimine ilişkin faaliyet ve bu faaliyetlere ilişkin süreçlerin kontrollerini kapsar. Uygulama kontrolleri, bilgi sistemleri içerisinde yer alan ve bankacılık faaliyetlerini yürütmek veya desteklemek için kullanılan finansal verilerin tanımlanması, üretilmesi, kullanılması, bütünlük ve güvenilirliğinin sağlanması, verilere erişimin yetkilendirilmesi gibi tüm iş süreçlerinde kullanılması gereken iç kontrolleri kapsar. Uygulama kontrolleri kapsamında asgari olarak veri oluşturma/yetkilendirme kontrolleri, girdi kontrolleri, veri işleme kontrolleri, çıktı kontrolleri ve sınır kontrolleri gerçekleştirilir.

**R.G. 93**  
**22.07.2016**  
**EK III**  
**A.E. 419**

- Ç İş sürekliliği yönetimi ve planı çerçevesinde;
- a) Bankaların, bir kesinti anında faaliyetlerinin sürdürülmesi veya zamanında kurtarılmasını sağlamak üzere operasyonel, finansal, yasal ve itibari olumsuz etkileri en aza indirmeyi amaçlayan, yönetim kurulu tarafından onaylanmış bir iş sürekliliği yönetim yapısı oluşturmaları zorunludur.
  - b) İş sürekliliği yönetimi kapsamında, iş sürekliliğinin gereklerini yerine getirmek üzere gerekli süreçler belirlenir ve gereken tedbirler alınır.

- c) İş sürekliliği planlamasına yönelik olarak iş etki analizi çalışmaları yapılır ve kurtarma stratejileri belirlenir. Bu çalışmalar ışığında bir iş sürekliliği planı oluşturulur ve bu plan yönetim kurulu tarafından onaylanır.
- ç) İş etki analizi kapsamında, ilgili çalışanların katılımıyla, iç ve dış bağımlılıklar belirlenir ve meydana gelebilecek bir kesinti durumunda gereken faaliyet düzeyini ortaya koymak üzere operasyonlar önem düzeyleri açısından sınıflandırılır. Farklı kesinti senaryolarının faaliyetler üzerinde yaratabileceği muhtemel riskler ve bunların potansiyel etkileri değerlendirilir.
- d) İş etki analizini temel alan, kurtarma öncelikleri ve hedeflerini ortaya koyan bir kurtarma stratejisi geliştirilir. Kurtarma stratejisinin uygulanması ile ilgili detaylara iş sürekliliği planında yer verilir.
- e) İş sürekliliği planının bankanın hedefleri ve öncelikleriyle uyumlu, güncel ve yeterli olması esastır. Risklerin açık ve net olarak tanımlandığı bu planda, faaliyet kesintilerinin yönetilmesi için görev ve sorumlulukların belirlenmesi, plan dâhilinde önemli göreve sahip personele ulaşılamaması durumunda yetki ve karar verme yapısının sürdürülebilmesi ve planın hangi koşullarda uygulamaya alınacağı hususlarına yer verilir. Plan geliştirilirken, varsa destek hizmeti alınan kuruluşlar da dikkate alınır. Personel, iş sürekliliği planı ile ilgileri çerçevesinde bilgilendirilir, görev ve sorumlulukları konusunda eğitilir.
- f) Herhangi bir acil veya beklenmedik durumda öncelikli gerçekleştirilecek eylemleri ve alınacak tedbirleri belirlemek üzere iş sürekliliği planının bir parçası olarak (D) bendindeki acil ve beklenmedik durum planı oluşturulur.
- g) Acil ve beklenmedik durum planı kapsamında, ortaya çıkabilecek sorun ya da kriz ile başa çıkmak amacıyla gerekli önlemler alınır, gerektiğinde kullanılmak üzere ana hizmetlerin verildiği ortam ile aynı risklere maruz olmayan bir yönetim ve çalışma ortamı tesis edilir.
- h) İş sürekliliği planı ve bu plan kapsamındaki diğer planlar, ilgili tüm birimlere görev ve sorumlulukları çerçevesinde belirlenmiş bir içerikle basılı halde iletilir. Personelin plan ve bu plan dâhilinde üstlendiği sorumluluk hakkında bilgi sahibi olması sağlanır. Planda belirtilen hususların eşgüdümü için yetkili bir birim belirlenir.
- ı) Bilgi sistemlerinin sürekliliği, iş sürekliliği planı kapsamında hazırlanan ve yönetim kurulu tarafından onaylanmış bilgi sistemleri süreklilik planı ile acil ve beklenmedik durum planında ele alınır. İş sürekliliği planı kapsamındaki planlar ayrı ayrı hazırlanabileceği gibi tek bir planın parçası da olabilirler.



i) İş sürekliliği planı kapsamındaki planları gözden geçirecek bir sistem oluşturulur. Bankanın iş süreçlerini veya bilgi sistemlerini etkileyecek değişikliklerden sonra planlar gözden geçirilerek güncellenir. Bu planlar, otomatik ve manuel işleyen süreçlerde olası kısa veya uzun süreli kesintiler dikkate alınarak genel müdürlük ve örnek şubeler ile diğer birimlerde yılda en az bir kez test edilir. Testlere varsa kritik iş süreçlerine destek veren bilgi teknolojileri sistemlerinin ayağa kaldırılmasında rol oynayacak destek hizmeti kuruluşları da dâhil edilir. Test sonuçları uygun bir değerlendirmeyi müteakip üst yönetime raporlanır ve gerekmesi halinde planın güncellenmesinde kullanılır.

D Banka tarafından hazırlanması zorunlu olan acil ve beklenmedik durum planı çerçevesinde;

a) Muhtemel acil ve beklenmedik durumlar karşısında, her banka operasyonu için bir öncelik sırası, yetki devri, durumun gerektirdiği personelin sağlanmasına ilişkin düzenlemeler, yönetim ile personelin temas düzeni, sırası ve yöntemi açık olarak belirlenir. Plan ile ödeme sistemlerine ilişkin muhtemel acil ve beklenmedik bir duruma yönelik olarak, Merkez Bankası yetkilileri, bankalar arası ödeme ve takas sistemleri sorumluları ile muhtemel haberleşme düzenini, halkla ve müşterilerle ilişkileri sağlamak için kamuya açık bir haberleşme kanalı ya da ağı tesis edilmesi temin edilir.

b) Bu fıkranın (a) bendi uyarınca bankalar bir veri yedekleme merkezi kurmak veya diğer bankalarla veri yedekleme işlemlerinin gerçekleştirilmesi hususunda güvence sağlayan anlaşmalar yapmakla yükümlüdürler. Güvence altına alınan veri yedekleri bir merkezde saklanır. Genel müdürlük ve şubeler arasında, buna ilaveten bilgi işlem merkezi ile şubeler arasında özel hatlar kullanılarak çoklu haberleşme yöntemlerinin kullanımı güvence altına alınır.

c) Acil ve beklenmedik durum planlarının uygun sürelerle dönemsel olarak gözden geçirilmesi ve test edilmesi sağlanır.

E Bilgi sistemlerinin güvenliği, bütünlüğü ve erişilebilirliğinin sağlanması için;

a) Bankalar bilgi sistemleriyle ilgili olarak yetkisiz erişime veya hassas bilgilere ulaşılmasına olanak sağlayabilecek güvenlik açıklarını, istismar edilmeden önce, tespit edip düzeltmekle yükümlüdürler.

Bu çerçevede bankaların düzenli aralıklarla güvenlik ile ilgili hükümlerin gereklerinin yerine getirildiğinin kontrol edildiği "Sızma Testleri" yaptırması zorunludur. Bankalar, sızma testleri sonucunda ortaya çıkan güvenlik açıklarını gidermekle yükümlüdürler.

b) Bankalar kendilerine ait bilgi varlıklarının gizliliği, bütünlüğü ve erişilebilirliği ile bu bilgi varlıklarının kullanım süreçlerinin güvenliği için uyulması gereken kuralları, kurallara uyum için izlenmesi uygun olan yöntemleri açıklayan “Bilgi Güvenliği Politikasını” oluşturmak, uygulamak ve bilgi varlıklarında bir değişiklik olduğunda, bunları güncellemekle yükümlüdürler.

Risk Yönetim Sisteminin Amacı ve Kapsamı

12. (1) Risk yönetimi sisteminin amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.
- (2) Bankaların aşağıda belirtilen hususlarda, yönetim kurullarının belirlediği stratejileri doğrultusunda;
- a) Faaliyetlerden kaynaklanan (kredi riski, karşı taraf riski, piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, menkul kıymetleştirme riski, operasyonel risk, ülke ve transfer riski, bakiye risk, mevzuat riski, itibar riski vb.) riskleri öngörmek, izlemek ve yönetmeye, işlemlerini ve müşterilerini risk düzeyine göre derecelendirmeye,
- b) Belirlenen risklere göre ve ek olarak müşteri, sektör, para birimi ve operasyonel birimleri temelinde bankanın alabileceği azami kabul edilebilir risk limitlerini yazılı olarak belirlemeye,
- c) Zarar üreten aktivitelerin sonlandırılması veya düzeltilmesi ile ilgili limitleri belirlemeye

yönelik yazılı politikaları ve prosedürleri olmalıdır.

(3) Sayısallaştırılabilen (Örneğin; kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, likidite riski vb.) risk limitlerinin ilgili birimlere iletilmesi ve ilgili personelin bunları anlaması sağlanır.

R.G. 13  
12.02.2018  
EK III  
A.E. 99

(4) Tebliğin 6’ncı maddesinin (9) ve (10)’uncu fıkraları gereği yönetim kurulunun tesis etmesi gerekli limitlerin kullanımları yakından izlenir, limit aşımaları gerekli tedbirlerin alınması için üst düzey yönetime anında bildirilir. **( Bu madde ile atıfta bulunulan hususlar, Kurumsal Yönetim Tebliği’nin 6’ncı maddesinin (2)’nci fıkrasının (H) ve (I) bentleri ile yeniden düzenlenmiştir.)**

R.G. 93  
22.07.2016  
EK III  
A.E. 419

(5) Bankalar tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler, içerebilecekleri riskler bakımından, bankanın mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirilerek yazılı fayda ve maliyet analizine tabi tutulur. Söz konusu yeni ürün ve hizmetler uygulamaya geçmeden önce hazırlanacak teklifler çerçevesinde üst yönetimin bilgisine getirilir. Hazırlanacak tekliflerin asgari olarak aşağıdaki unsurları içermesi gerekir;

a) Ürün veya hizmetin tanımı.

- b) Ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme.
- c) Ürün veya hizmete ilişkin fayda ve maliyet analizi.
- ç) Risk yönetimi uygulamalarının değerlendirilmesi ve yeni ürün ve hizmete ilişkin etkin bir risk yönetiminin yapılması için gerekli kaynakların belirlenmesi.
- d) Yeni ürün ve hizmete ilişkin gerçekleştirilecek faaliyetlerin bankanın mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirilmesine yönelik analiz.
- e) Yeni ürün ve hizmetten kaynaklanacak risklerin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol edilmesinde izlenecek uygulama usulleri.

## İKİNCİ BÖLÜM

### İÇ SİSTEM BİRİMLERİ VE FAALİYETLERİ

İç Denetim  
Birimi ve  
Faaliyetleri

13. (1) İç denetim birimi raporlamalarını iç sistemlerden sorumlu üye/komite aracılığı ile yönetim kuruluna yapar.
- (2) Bankalarda iç denetim görevi, iç denetim birimi tarafından yürütülür. İç denetim biriminde bankanın büyüklüğüne, faaliyetlerinin karmaşıklığına, yoğunluğuna, kapsamına ve risklilik düzeyine bağlı olarak, Yasa ve ilgili mevzuat ile banka içi düzenlemelerde öngörülen denetim hizmetlerinin aksatılmadan ve bu hizmetlerin gerektirdiği seviyede yerine getirilmesi amacıyla yeterli sayıda müfettiş çalıştırılır.
- (3) İç denetim birimi yöneticisi, iç denetim faaliyetlerini, denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini ve yıllık denetim planlarını belirler, iç sistemler sorumlusu üye/komite ve yönetim kurulunun onayını alır ve iç denetim faaliyetlerini bu çerçevede yürütür. Risk değerlendirmelerine dayalı olarak oluşturulacak iç denetim planlarında asgari olarak;
- a) Riske dayalı değerlendirmeler sonucunda önem ve öncelik sıralamasına da yer verilerek dönem içerisinde denetlenecek alanlara, birimlere, şubelere,
  - b) Denetimin amacına,
  - c) Denetlenecek her bir alan veya faaliyet ile ilgili özet risk değerlendirmelerine, Yasaya ve ilgili diğer mevzuata,
  - ç) Planlanan denetim çalışmasının gerçekleştirileceği zamana ve denetim dönemine,
  - d) Denetim faaliyetleri için gerekli olan kaynaklara ve kaynak kısıtlamalarının olası etkilerine,
- yer verilir.

**R.G. 93**  
**22.07.2016**  
**EK III**  
**A.E. 419**

- (4) Dönemsel ve riske dayalı denetimler haricinde, yönetim kurulunun talebi üzerine, iç denetimin amacına uygun olarak özel denetimler de iç denetim birimi tarafından yerine getirilir.
- (5) İç denetim raporları, bir birimin veya faaliyetin Yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi politika ve uygulama usullerine uygunluğu, işletilen süreçlerin ve iç kontrollerin etkinliği ve alınması gerektiği düşünülen düzeltici işlemler hakkında üst yönetime bilgi verecek mahiyette düzenlenir.

İç denetim birimi yöneticisi, müfettişlerin denetim bulgularını ve önerilerini ilgili taraflarla paylaşmak, denetim raporlarını acil bir durum öngörülmediği sürece denetim çalışması tamamlandıktan sonra mümkün olduğu kadar kısa süre içinde iç sistemlerden sorumlu üye veya komiteye ulaştırmakla yükümlüdür.

Raporlarda;

- a) Tespit edilen sorunlar ve sonuçlara ilişkin özete,
  - b) Denetimin kapsam ve amaçlarına,
  - c) Denetlenen konuya verilen önem derecesi ve ayrıntılı nedenlerinin de tespit edilen hususlarla birlikte belirtildiği detaylı denetim sonuçlarına,
  - ç) Varsa önerilere ve bunların faydalarına,
  - d) Üst yönetim tarafından ihtiyaç duyulabilecek diğer bilgilere,
- yer verilir.

- (6) Denetim tamamlandıktan sonra, taslak denetim raporunu müzakere etmek, yanlış bilgilerin düzeltilmesini sağlamak, ilgili birim yönetiminin tespitlere ve alınacak önlemlere ilişkin değerlendirmelerini almak üzere, müfettişler ilgili birim yöneticisiyle görüşür. Bu görüşmeden sonra, denetim raporunun nihai hali, ilgili birim yönetiminin varsa görüşleri de eklenerek, düzeltici önlemleri yönetim kuruluna intikal ettirmek üzere iç denetim birimine sunulur.

- (7) İç denetim birimi yöneticisi, asgari üç ayda iç sistemlerden sorumlu üyeye/komiteye iç denetim birimi tarafından icra edilmiş faaliyetlere ilişkin bir rapor sunar ve bunları iç sistemlerden sorumlu üye/komite ile mütalaa eder. İç sistemlerden sorumlu üye/komite, bu raporu mütalaa ile birlikte, en geç on iş günü içinde yönetim kuruluna sunar. Söz konusu raporda asgari olarak aşağıdaki hususlara yer verilir:

- a) Tamamlanan, devam eden, ertelenen ve iptal edilen denetim faaliyetleri ve yıllık denetim planına uyum düzeyi,
- b) Müfettişlerin raporlama döneminde aldıkları eğitimler,
- c) Önemli muhasebe sorunları ile Merkez Bankasına yapılan raporlamalara ve denetim bulgularına ilişkin tereddütlü hususlar,
- ç) Bilgi sistemlerine ilişkin yapılan denetimlerin özeti,

- d) Önemli tespitler, risk değerlendirmeleri ve bunların özeti,
- e) Denetime ve iç kontrollere ilişkin hata raporları,
- f) Önemli zayıflıkların giderilmesine yönelik görüşler ile diğer uygun görülen hususlar.

(8) İç denetim birimi, iç denetim raporlarında önerilen ve yönetim kuruluna iletilen önlemlere yönelik uygulamaları izler. İzleme faaliyetlerinin sonuçlarını ve değerlendirmelerini iç sistemlerden sorumlu üyeye veya komiteye iletir. Bu raporlar gelecek dönemlerde yapılacak iç denetim planlarında dikkate alınır.

Uyum Birimi  
ve Faaliyetleri

14. Bankalarda kurulacak uyum birimi;

- (1) Raporlamasını doğrudan üst yönetime yapmalıdır.
- (2) Bu Tebliğin 6'ncı maddesinin (14)'üncü fıkrası gereği var olması gereken banka ile ilgili müşteri şikâyetlerinin iletişim kanalının işlerliği ile bankanın internet sitesinin içeriğinden, güncelliğinden ve 17'nci maddenin (2)'nci fıkrasının 7'nci ilkesine uyumlu olmasından sorumludur. **( Bu madde ile atıfta bulunulan hususlar, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6'ncı maddesinin (2)'nci fıkrasının (L) bendi ile yeniden düzenlenmiştir.)**
- (3) İç denetim tarafından usullerin etkinliği ve yeterliliği açısından denetlenir.
- (4) Yöneticisi üç ayda bir bankanın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyumu ve varsa aykırılıklarla bunların giderilmesi ile ilgili çözüm öngörülerinin de yer aldığı raporu, yazılı olarak yönetim kuruluna vermek zorundadır.
- (5) Yöneticisi kendi sorumluluğundaki alanlarda Merkez Bankası ile sürekli irtibatta olur ve gerekli tüm bilgileri Merkez Bankasına sağlar.
- (6) Temel fonksiyonu itibarıyla, bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından gerekli yapının oluşturulmasını ve usullerin uygulanmasını temin eder.
- (7) Bankanın finans sisteminin para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun yürütülmesini sağlar.
- (8) Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni işlemler ile ürünlerin Yasa ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygunluğu hususunu değerlendirir.

**R.G. 93**  
**22.07.2016**  
**EK III**  
**A.E. 419**

Risk Yönetimi  
Birimi ve  
Faaliyetleri

15. (1) Risk yönetimi faaliyetleri, risk yönetimi birimi ve personeli tarafından yürütülür. Risk yönetimi faaliyetleri;
- a) Risk ölçümünden,
  - b) Risklerin izlenmesinden,

- c) Risklerin kontrolü ile raporlanmasından, oluşur.
- (2) Risk yönetimi birimi, iç denetim tarafından risk yönetimi prosedürlerinin etkinliği ve yeterliliği açısından denetlenir.
- (3) Risk yönetimi birimine asgari olarak aşağıdaki sorumluluklar verilir.
- a) Risk yönetim stratejileri esas alınarak, risk yönetim sistemini ve uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek ve uygulamayı sağlamak,
- b) Bir işleme başlamadan önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak,
- c) Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak,
- ç) Bankanın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek,
- d) Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dâhilinde kalmasını sağlamak ve alınan tüm riskleri kapsayacak şekilde bankanın sermaye gereksinimini mutad olarak hesaplamak ve bu limitlerin kullanımını izlemek,
- e) Her bir risk için birim bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak bankanın tümü bazında belirlenen limitlere uyumunu izlemek,
- f) Risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının yönetim kuruluna veya ilgili iç sistemlerden sorumlu üyeye/komiteye ve üst düzey yönetime düzenli ve zamanında raporlanmasını sağlamak,
- g) Belirlenen risklere göre ve ek olarak müşteri, sektör, para birimi ve operasyonel birimleri temelinde bankanın alabileceği azami kabul edilebilir risk limitleri ile ilgili uyarı sistemleri geliştirmek.
- (4) Bu fıkra 22 Temmuz 2016 tarihli (Değişiklik) Tebliği ile kaldırıldı.
- (5) Risk ölçüm yöntemlerinin belirlenmesinde bankalar aşağıdaki hususları dikkate alır:
- a) Faaliyetlerin yapısı, hacmi ve karmaşıklığı,
- b) Yöntemin veya modelin kurgulanması,
- c) Kullanılacak verinin elde edilebilirliği,
- ç) Bilgi sistemlerinin elverişliliği,
- d) Personelin deneyimi.
- (6) Bankalar sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için etkin sistemler oluşturur.

**R.G. 93**  
**22.07.2016**  
**EK III**  
**A.E. 419**

- (7) Risk ölçüm yöntemi veya modelinin doğruluğu ve güvenilirliği, gerçekleşen sonuçlar kullanılarak geriye dönük testler yoluyla tespit edilir. Risk ölçüm yöntemi ve modeller değişen piyasa koşullarının yansıtılması için düzenli olarak güncellemelere tabi tutulur.
- (8) a) Bankalar, beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına ve kâr/zararlarına etkisini değerlendirecek şekilde düzenli olarak ve her halükarda üç ayda bir, stres testi ve senaryo analizleri uygulayacak bir sistem tesis ederler.  
b) Senaryo analizi ve stres testlerinin sonuçları yönetim kurulu veya üst düzey yönetim tarafından düzenli olarak gözden geçirilir ve politika ve limitlere yansıtılır.

İç Sistem  
Birim  
Kadroları ve  
Nitelikleri

16. (1) İç sistem birim yöneticilerinin,
  - a) Bankada veya bankanın dâhil olduğu risk grubunda icrai faaliyetlerden sorumlu olarak görev yapmaması,
  - b) Bankada, bağlı ortaklıklarında ve iştiraklerinde nitelikli pay sahibi olmaması veya nitelikli pay sahibi olanlarla doğrudan ve/veya dolaylı ilişki içerisinde olmaması,
  - c) Üst yönetimdekilerin eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hısımlı olmaması,
  - ç) En az lisans düzeyinde eğitim görmüş olması ve bankacılık alanında 5 (beş) yıl deneyim sahibi olması,
  - d) Yasanın 6'ncı maddesinin (1)'inci fıkrasının (C) bendinde kurucularda aranan nitelikleri taşıması ve
  - e) Biriminin faaliyetlerini yürütebilecek bilgi ve deneyime sahip olması,zorunludur.
- (2) İç sistem birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere asgari iki çalışan bulunması gereklidir. Çalışan sayısının asgari koşulun altına düşmesi durumunda, en geç 1 (bir) ay içerisinde ilgili atamaların yapılması zorunludur.
- (3) İç sistem birimlerinde çalışacak yönetici dışındaki diğer personelin 16'ncı maddenin (1)'inci fıkrasının (ç) bendi hariç (1)'inci fıkra şartlarını taşıması gereklidir.
- (4) İç sistem birimlerinin icradan bağımsız kontrol gerçekleştirmesi aşağıdaki şartların sağlanmasına bağlıdır:
  - a) İç sistem birimlerinin kontrol etmekle görevlendirildiği faaliyetler, söz konusu birimlerin icra ettiği işler arasında yer almaz,
  - b) İç sistem birimleri, izlemek ve kontrol etmekle mükellef olduğu faaliyetlerden teşkilat yapısı çerçevesinde ayırdır ve

c) İç sistem birimleri personelinin tarafsızlığını korumak amacıyla, aldığı ücret, söz konusu personelin izlemek ve kontrol etmekle sorumlu olduğu birimlerin faaliyetlerinde ne kadar başarılı olduğuyula ilişkilendirilemez.

(5) İç sistem birim yöneticileri; birim personellerinin görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirir, mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitim programları hazırlar ve bunların görevlerini icrai birimlerin etkisinde kalmaksızın tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlerler.

**R.G. 93**  
**22.07.2016**  
**EK III**  
**A.E. 419**

(6) Her bir birim tarafından hazırlanan, ilgili iç sistemlerden sorumlu üye/komite tarafından uygun görülen ve yönetim kurulu tarafından onaylanarak kabul edilen birim yönetmeliklerinde, bu maddenin (1)'inci ve (3)'üncü fıkralarında belirlenmiş olan asgari nitelikler gözetilerek, birim personeline aranan öğrenim durumu, deneyim, bilgi ve beceri seviyeleri ile diğer niteliklere yer verilir.

#### **DÖRDÜNCÜ KISIM** **YÖNETİM SİSTEMİ**

Kurumsal  
Yönetim  
İlkeleri  
**R.G. 13**  
**12.02.2018**  
**EK III**  
**A.E. 99**

17. Bu madde 12 Şubat 2018 tarihli "Kurumsal Yönetim Tebliği" ile kaldırıldı.

#### **BEŞİNCİ KISIM** **SON HÜKÜMLER**

İç Sistem  
Birimlerine Ek  
Olarak  
Kurulan  
Destek  
Birimleri

18. Tebliğin öngördüğü iç sistem birimleri haricinde ek olarak kurulan birimlerin olması durumunda, bu birimler ancak destek niteliğinde değerlendirilebilir. İç sistem birimlerinde çalışan kişilerin görev, yetki ve sorumlulukları devredilemez.

Rapor ve  
Belge Sunma  
Yükümlülüğü

19. Bankalar, talep edilmesi halinde, Tebliğ hükümleri gereği iç sistem birimleri tarafından hazırlanan raporlarını ve iç sistemler kapsamında bankanın üst yönetimi ve bankanın bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan toplantı tutanakları da dâhil olmak üzere, tüm rapor ve belgelerini, en geç yedi iş günü içerisinde, Merkez Bankasına sunmakla yükümlüdürler.



Merkez  
Bankasına  
Bildirim ve  
Raporlama  
Yükümlülüğü  
**R.G. 93**  
**22.07.2016**  
**EK III**  
**A.E. 419**

20. (1) Bankalar, iç sistemlerden sorumlu üye/komite üyeleri ile bu sistemler kapsamındaki birimlerin üst düzey yöneticilerinin görevlendirilmelerini ve görevden alınmalarını veya ayrılmalarını, bu konudaki kararların alınmasını izleyen yedi iş günü içinde Merkez Bankasına yazılı olarak bildirmek zorundadırlar. Görevlendirmeler bildirilirken banka yönetiminin atanan kişinin Tebliğ'in 9'uncu maddesinin (1)'inci fıkrasındaki veya 16'ncı maddesinin (1)'inci fıkrasındaki niteliklere haiz olduğu yönündeki beyanının Ek 3'de yer alan form çerçevesinde tevsik edici evrakla birlikte Merkez Bankasına sunulması gereklidir.
- (2) Bankalar, iç sistemlerden sorumlu üyenin/komitenin görev, yetki ve sorumlulukları ile iç denetim birimi, risk yönetimi birimi ve uyum biriminin teşkilat yapısı, görev yetki ve sorumluluklarına ilişkin iç düzenlemeleri ile onaylanmış risk yönetimi politika ve uygulama usullerindeki değişiklikleri, değişikliği izleyen yedi iş günü içinde Merkez Bankasına bildirmek zorundadırlar.
- (3) Bankalar, 10'uncu maddenin (3)'üncü fıkrasının (B) bendinin (e) alt bendi çerçevesinde hazırlanan rapor ile Ek 1 krediler ayrıntılı dökümünü, 10'uncu maddenin (5)'inci fıkrası gereği hazırlanan risk değerlendirme raporu, matris ile anket çalışmasını, 13'üncü maddenin (7)'nci fıkrası uyarınca yönetim kuruluna sunulan iç denetim birimi raporlarından, bir yıllık devreye tekabül eden yılsonu raporunu, o yıl için hazırlanan denetim planı ile birlikte, yönetim kurulunda görüşüldüğü tarihten itibaren yedi iş günü içinde ve her halükarda müteakip yılın Şubat ayı sonuna kadar Merkez Bankasına gönderirler. Merkez Bankasına bu madde çerçevesinde gönderilecek tüm raporlar bir yıllık devreyi esas alacak şekilde hazırlanır.
- (4) Bilgi sistemleriyle ilgili yapılan raporlamaların, Tebliğ kapsamında bu konuda bankalara getirilen sorumluluk ve yükümlülükleri açıklamak üzere yayımlanan genelelerde belirlenen esas ve usuller ile tarih ve şekil şartlarına uygun olması zorunludur.

Geçici Madde  
Belirlenen  
Kriterlere  
Aykırlığı Olan  
İç  
Sistemlerden  
Sorumlu  
Üyeler  
**R.G. 74**  
**27.05.2019**  
**EK III**  
**A.E. 395**

1. Bu madde 27 Mayıs 2019 tarihli "İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliği " ile kaldırıldı.

- Geçici Madde 2. Bu madde 27 Mayıs 2019 tarihli “İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Teminatsız Riski Belirlenen Limitlerin Üstünde Bulunan İç Sistemlerden Sorumlu Üyeler  
**R.G. 74**  
**27.05.2019**  
**EK III**  
**A.E. 395**
- Geçici Madde 3. 16’ncı maddenin (1)’inci fıkrasının (ç) bendi hariç olmak üzere (1)’inci ve (3)’üncü fıkralarıyla belirlenen şartlara aykırılığı bulunan iç sistem birimleri yöneticilerinin ve diğer personelinin uyumlu hale getirilmesi için, bankalara 31 Aralık 2015 tarihine kadar süre verilir.
- Geçici Madde 4. Bankaların mevcut iç sistem birim yöneticilerinden en az yedi yıl bankacılık eğitimi olup da 16’ncı maddenin (1)’inci fıkrasının (ç) bendinde öngörülen eğitim şartlarını taşımayanlar bu görevlerine devam edebilirler.
- Geçici Madde 5. 16’ncı maddenin (2)’nci fıkrası gereği iç sistem birimlerinde biri yönetici olmak üzere asgari iki çalışan bulunması gerekliliğine aykırılığı bulunan bankalara yönetici istihdamı için 31 Ağustos 2016, ilave personel istihdamı için 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre verilir.
- İç Sistem Birimleri Kadrosunun Asgari Koşulların Altında Olması  
**R.G. 93**  
**22.07.2016**  
**EK III**  
**A.E. 419**

- Geçici Madde 6. Bu fıkra 12 Şubat 2018 tarihli “Kurumsal Yönetim Tebliği” ile kaldırıldı.  
İnternet  
Sayfaları  
Asgari  
Nitelikleri  
Taşımayan  
Bankalar  
**R.G. 113**  
**12.02.2018**  
**EK III**  
**A.E. 99**
- Geçici Madde 7. 4’üncü maddenin (1)’inci fıkrası gereği risk yönetimi birimi ve/veya uyum  
Halen Risk birimi kurması gereken bankalara 31 Aralık 2015 tarihine kadar süre verilir.  
ve/ veya  
Uyum Birimi  
Bulunmayan  
Bankalar
- Yürürlükten 21. Bu Tebliğ yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 39/2001 Sayılı Bankalar Yasanın  
Kaldırma 15’inci maddesinin (3)’üncü fıkrası altında çıkarılan Değiştirilmiş şekliyle  
“Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri  
Tebliği”, altında yapılan işlemlere hâle gelmeksizin yürürlükten kaldırılır.
- Yürürlük 22. Bu Tebliğ Resmi Gazetede yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.