



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

DENETİM KOMİTESİ YÖNETMELİĞİ

MAYIS 2020

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ.....	1
2. KAPSAM	1
3. TANIMLAR.....	1
4. DAYANAK.....	1
5. UYGULAMA ESASLARI	1
5.1. Komitenin Oluşumu	1
5.2. Komitenin Çalışma Usul ve Esasları	2
5.3. Denetim Komitesi Üyelerinin Nitelikleri	2
5.4. Komitenin Görev, Yetki ve Sorumluluğu.....	3
6. ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER	5
6.1. Yönetmelikte Hüküm Bulunmayan Haller	5
6.2. Yürürlükten Kaldırılan Mevuzat	5
6.3. Yürürlük.....	5
6.4. Yürütme	5

1. AMAÇ

Bu Yönetmelik, Yönetim Kurulu'nun denetim, gözetim faaliyetlerinin yürütülmesi ile iç sistemler kapsamındaki bazı görevlerini yerine getirmek üzere Denetim Komitesi'ni oluşturmak ve Denetim Komitesinin görev, yetki, sorumluluk ile çalışma usul ve esaslarını belirlemek amacıyla düzenlenmiştir.

2. KAPSAM

Bu Yönetmelik, Denetim Komitesi'nin görevleri ile çalışma usul ve esaslarını kapsar.

3. TANIMLAR

Bu Yönetmeliğin uygulanmasında;

- a)Banka: Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketini,
- b)Başkan: Denetim Komitesi Başkanı,
- c)BDDK: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,
- ç)Birim: Banka bünyesinde belirli hizmet ve fonksiyonları yürüten, uygulayan ve bu çerçevede içinde çalışan birimleri,
- d)Denetim Komitesi: Banka Denetim Komitesini,
- e)Genel Kurul: Banka Genel Kurulunu,
- f)İcrai görevi bulunmayan yönetim kurulu üyesi: Kendisine bağlı icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birim bulunmayan yönetim kurulu üyesini,
- g)İç Denetim: Banka Teftiş Kurulu tarafından yürütülen iç denetim faaliyetlerini,
- ğ)İç Sistemler : İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim sistemlerini,
- h)İç Sistem birimleri: Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum, Risk Yönetimi birimlerini,
- ı)Personel: Bankada istihdam edilenleri,
- i)Üst Düzey Yönetim: Bankada Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerini,
- j)Yönetim Kurulu: Banka Yönetim Kurulunu

ifade eder.

4. DAYANAK

Bu Yönetmelik Bankacılık Kanunu, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketinin Kuruluştur Hakkında Kanun, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

5. UYGULAMA ESASLARI

5.1. Komitenin Oluşturumu

Denetim Komitesi Yönetim Kurulunun icrai görevi bulunmayan ve bu Yönetmelik ile Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında

Yönetmelikte belirtilen kriterleri taşıyan üyeleri arasından seçeceği asgari 2 üyeden oluşur. Denetim Komitesi üye seçimi, Genel Kurulu takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında ele alınır.

Denetim Komitesi üye sayısının herhangi bir nedenle 2'nin altına düşmesi halinde Yönetim Kurulu en geç 15 gün içerisinde 5'inci madde de belirtilen nitelikleri haiz yeter sayıda üyesini Denetim Komitesine atamak zorundadır.

Yönetim Kurulunda bu maddede aranan nitelikleri haiz üye bulunmaması halinde icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri geçici süreyle Denetim Komitesine atanabilir. Geçici süreli atamalarda atama tarihinden itibaren icrai görevi bulunmayan üye niteliğini haiz olma şartı aranır. Yönetim Kurulu geçici görevle atanan Denetim Komitesi üyesi yerine bir ay içerisinde bu Yönetmelik ile Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelikte belirtilen nitelikleri haiz Yönetim Kurulu üyesi seçilebilmesi için Genel Kurulun olağanüstü toplantıya çağırılması da dahil olmak üzere gerekli önlemleri almakla yükümlüdür.

Denetim Komitesi üyeleri kendi aralarından bir başkan ve vekil seçer, görev bölümü yapar ve kendine bağlı birimleri tespit eder.

5.2. Komitenin Çalışma Usul ve Esasları

Denetim Komitesi görev, yetki ve sorumlulukları kapsamındaki ve gerekli gördüğü diğer konuları görüşmek üzere, Başkanın daveti üzerine üç ayda bir olmak üzere yılda en az dört defa toplanır. Toplantıların zamanlaması mümkün olduğunca Yönetim Kurulu toplantılarının zamanlaması ile uyumlu olacak şekilde planlanır. Denetim Komitesi ivedi hallerde kendi üyelerinden birisi, Yönetim Kurulunun üyelerinden herhangi birisi ya da Genel Müdür'ün çağırısı ile olağanüstü toplanabilir. Toplantıya katılım, telekonferans, video konferans aracılığı ile gerçekleştirilebilir.

Alınan kararlar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 28'inci maddesine istinaden karar defterine işlenir ve karar tarihinden itibaren en geç bir ay içinde Denetim Komitesi üyeleri tarafından imzalanır.

Denetim Komitesi çalışmalarına esas teşkil etmek üzere ilgili birimleri doğrudan görevlendirebilir, dönemsel ve arızı olarak, rapora dayalı bilgi isteminde bulunabilir. Bedeli Banka tarafından karşılanmak suretiyle konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulunun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti alabilir.

Alınan kararlar iç sistemler kapsamındaki birimlere bildirilir.

5.3. Denetim Komitesi Üyelerinin Nitelikleri

Denetim Komitesine üye olarak atanacaklarda aranan nitelikler aşağıda belirtilmiştir.

a)En az lisans düzeyinde öğrenim görmüş, bankacılık veya finans alanında en az on yıllık deneyime sahip olması,

b)Üyelerden en az bir tanesinin, hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde; mühendislik alanında lisans düzeyinde

öğrenimi olanların ise, belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş ve en az birinin yurt içinde yerleşik olması,

c)Bankada ve konsolidasyona tabi ortaklıklarda nitelikli pay sahibi olmaması,

ç)Hakim ortağın, icrai görevi bulunan Yönetim Kurulu üyelerinin veya Genel Müdürün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hısımlı olmaması,

d)Aralıklı veya sürekli olarak, 9 yıldan fazla bir süreyle Denetim Komitesinde görev yapmamış olması,

e)Ana sözleşme hükmüne veya Genel Kurul kararına dayalı olarak, tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, Bankadan ve konsolidasyona tabi ortaklıklardan, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir sağlanmaması şartlarının yanı sıra, atamanın yapıldığı tarihten önceki son iki yıl da dahil olmak üzere;

1) Bankada icrai görevi bulunan Yönetim Kurulu üyelerinden olmaması,

2) İç sistemler, mali kontrol ve muhasebe birimlerinde görev yapanlar hariç Bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının personeli olmaması,

3) Bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini ya da derecelendirmesini veya değerlemesini yapan kuruluşların ya da bu kuruluşlar ile hukuki bağlantısı bulunan yurt dışındaki kuruluşların ortağı veya personeli olmaması veya bağımsız denetim, derecelendirme ya da değerlendirme sürecinde yer almaması,

4) Bankaya ve konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı, personeli veya bu hizmeti veren kişilerden olmaması,

5) Eş ve çocuklarının Bankada veya konsolidasyona tabi ortaklıklarında Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı ve dengi pozisyonda yönetici olmaması,

şartları aranır.

Denetim Komitesi üyelerinin seçiminde aranan nitelikler, üyelerin söz konusu görevlerinin devamı süresince de aranır.

5.4.Komitenin Görev, Yetki ve Sorumluluğu

Denetim Komitesi;

a)Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelikte yer alan Denetim Komitesinin yetki ve sorumluluklarına ilişkin düzenlemelere, Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak,

b)Teftiş Kurulu tarafından asgari 3 ayda bir kendisine sunulan icra edilmiş faaliyetlere ilişkin raporu mütalaası ile birlikte, en geç 10 iş günü içinde Yönetim Kuruluna sunmak,

c)İç sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,

ç)Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak,

d)İç sistemler kapsamındaki birim yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak, Yönetim Kurulunun bunları görevden alması sırasında görüş vermek,

e)İç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek,

f)İç denetim sisteminin Bankanın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmek, Yönetim Kurulunun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin Banka içi düzenlemeleri incelemek,

g)Müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediğini izlemek,

- ğ)İç denetim planlarını incelemek,
- h)Yönetim Kuruluna, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak,
- ı)İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemleri izlemek,
- i)İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmek,
- j)Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek,
- k)Müfettişler ve Bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun bağımsız denetçileri ile düzenli aralıklarla yılda 4 defadan az olmamak üzere belirlenecek program ve gündemler dahilinde görüşmelerde bulunmak,
- l)Görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim birimlerinde personelin ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında Yönetim Kurulunu bilgilendirmek,
- m)Bankanın muhasebe uygulamalarının Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerini gözden geçirmek, ilgili üst düzey yönetimin tespit edilen tutarsızlıklar konusundaki açıklamasını almak,
- n)Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve 3'er aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanı, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek ve bağımsız denetçinin tereddüt ettiği diğer konuları çözüme kavuşturmak,
- o)Bankanın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve personelinin Banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek, değerlendirmelerini bir rapor ile Yönetim Kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, 3 aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak,
- ö)Bankanın alacağı destek hizmetine ilişkin risk değerlendirmesi yapmak, değerlendirmelerini bir rapor halinde Yönetim Kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, bir yıldan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak ve ayrıca, destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini izlemek,
- p)Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmek, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzelttirmek,
- r)Finansal raporların, Bankanın mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve Bankanın nakit akımlarını doğru olarak yansıtır yansıtmadığı ve Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı konusunda bağımsız denetçiler ile görüşmek,
- s)Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını Yönetim Kuruluna raporlamak, raporda bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerine yer vermek,
- ş)Kredi açma yetkisini haiz olanların, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alıp almadığını takip etmek ve bu hususların kendilerine bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,
- t)Denetim Komitesi, Türk Ticaret Kanununda yer alan "Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi" kapsamında Bankanın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşüren sebeplerin erken teşhisi, gerekli önlemlerin alınması ve risklerin yönetilmesi hususlarında ilgili

birimler aracılığıyla gerekli çalışmaları gerçekleştirerek durum değerlendirmesi yapmak ve var ise önerilerini Yönetim Kuruluna sunmak,

u)BDDK tarafından gerçekleştirilecek çalışmaların koordinasyonunu sağlamak, BDDK tarafından yapılacak tespitler hakkında Banka Yönetim Kurulunu bilgilendirmek,

ü)Bankanın risk yönetimi politika ve prosedürleri ile hatları çizilen risk yönetim stratejilerinin, yeterliliği, etkinliği ve uyumluluğunu, taşınan risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kuruluna zamanında ve güvenilir raporlama yapmasını sağlamak,

v)Kanunlara ve yönetmeliklere uyumu izlemek için mevcut sistemlerin etkinliğini aynı zamanda Üst Yönetimin incelemelerinin sonuçlarını ve yolsuzluk veya kanunlara ve yönetmeliklere riayet edilmemesinin takibini (disiplin aksiyonu dahil) incelemek,

y)Bağımsız dış denetçilerin Bankada görevlerini bağımsız ve etkin bir şekilde gerçekleştirebilmesine ilişkin gerekli ortamı sağlamak

ile görevli ve yetkilidir.

Denetim Komitesi, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmakla yükümlüdür.

İç sistemler kapsamındaki değerlendirmeler sonucunda alınan Denetim Komitesi kararları, karar defterine kaydedilir.

Denetim Komitesi, çalışmalarından dolayı Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Yukarıda belirtilenler dışında Yönetim Kuruluna intikal ettirilecek konulardan uygun görülenlerin ön incelemesini yapar.

6. ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

6.1. Yönetmelikte Hüküm Bulunmayan Haller

Bu Yönetmelikte hüküm bulunmayan hallerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri uygulanır.

6.2. Yürürlükten Kaldırılan Mevuzat

Bu Yönetmeliğin yürürlüğe girmesi ile 02/08/2019 tarih ve 2019-13-12/146 sayılı karar ile yürürlüğe giren Denetim Komitesi Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmıştır.

6.3. Yürürlük

Bu Yönetmelik Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlüğe girer.

6.4. Yürütme

Bu Yönetmelik hükümlerini Yönetim Kurulu yürütür.