

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
DENETİM YÖNETMELİĞİ

BİRİNCİ KISIM

Genel Hükümler

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç

MADDE 1 –(1) Bu Yönetmeliğin amacı; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasında Denetim Genel Müdürlüğü'nün teşkilatını, görevlerini ve yetkilerini, denetim elemanlarının niteliklerini, çalışma usulünü ve esaslarını düzenlemektir.

Kapsam

MADDE 2 –(1) Bu Yönetmelik, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının denetim faaliyetini, denetim elemanları ile ilgili hususları ve denetlenenlerin sorumluluklarını kapsar.

Dayanak

MADDE 3 –(1) Bu Yönetmelik, 14/1/1970 tarihli ve 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Esas Mukavelesinin 3/ve 32 nci maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 4 – (1) Bu Yönetmelikte geçen;

- a) Banka: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası,
- b) Başkan: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı,
- c) Birim: Genel Müdürlükleri ve Başkanlık Ofisini,
- ç) BT: Bilişim Teknolojilerini,
- d) CIA (Certified Internal Auditor): İç Denetim Sertifikasını,
- e) CISA (Certified Information Systems Auditor): Bilgi Sistemleri Denetim Sertifikasını,
- f) Denetim elemanı: Bu Yönetmelikte aksi belirtilmedikçe başmüfettişleri, başdenetçileri, müfettişleri, yetkili müfettiş yardımcılarını, müfettiş yardımcılarını, BT başmüfettişlerini, BT müfettişlerini, yetkili BT müfettiş yardımcılarını ve BT müfettiş yardımcılarını,
- g) Genel Müdür: Banka Denetim Genel Müdürlüğü'nü,
- ğ) Genel Müdür Yardımcıları: Banka Denetim Genel Müdür Yardımcılarını,
- h) Genel Müdürlük: Banka Denetim Genel Müdürlüğü'nü,
- ı) IIA (The Institute of Internal Auditors): İç Denetçiler Enstitüsünü,
- i) Standartlar: IIA tarafından yayımlanan İç Denetim Mesleki Uygulama Standartlarını,
- j) Şube: Bankanın şubelerini,
- k) Temsilcilik: Bankanın yurt dışı temsilciliklerini,
- l) Yönetim Komitesi: Bankanın Yönetim Komitesini,

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Denetim İşlevleri ve Faaliyeti

Denetim işlevleri

MADDE 5 –(1) Genel Müdürlüğün kurumsal yönetim ilkelerine uygun olarak Banka içinde ve yasal düzenlemeler gereği Banka dışında yerine getirmesi gereken denetim işlevleri aşağıdaki hususları içerir:

- a) Bankanın faaliyetinin etkinliğini ve verimliliğini değerlendirerek iyileştirici önerilerde bulunmak ve Banka yönetimine Bankaya değer katma amacı güden,bağımsız ve nesnel bir güvence vermek, danışmanlık yapmak.
- b) Birimlerde, şubelerde ve temsilciliklerde yürütülen süreçlerde ortaya çıkabilecek riskleri belirlemek, değerlendirmek ve alınması gerekli önlemler hususunda önerilerde bulunmak.
- c) Bankanın her türlü varlığının yeterli derecede korunduğu konusunda makul güvence sağlamak.
- ç) Birimlerin ve şubelerin yönetim ve kontrol süreçlerinin yeterliliği ile etkinliğini değerlendirerek nesnel güvence sağlamak.
- d) Bankada yapılan her türlü işin ve işlemin; 1211 sayılı Kanuna, Banka Esas Mukavelesine, diğer ilgili mevzuata, talimatlara ve emirlere uygun yapıldığı konusunda makul güvence oluşturmak.
- e) Bankanın sahip olduğu veya kullandığı bütün yazılımların, donanımların ve bilişim teknolojilerinin yeterliliği, etkinliği, bütünlüğü, sürekliliği, verimli bir şekilde kullanıldığı, izinsiz erişimlere karşı güvenilirliği, amaçlara ulaşmak için uygunluğu; bilişim sistemlerinde yer alan bütün kayıtların ve bilginin gizliliği ve bunlara erişimlerin kontrol altında tutulduğu hususlarında makul güvence sağlamak.
- f) Banka personeli için suç veya kusur sayılan ve ceza gerektiren fiillerin veya hareketlerin varit olup olmadığına dair araştırma, inceleme ve soruşturma yaparak görüş oluşturmak.
- g) 1211 sayılı Kanun ve diğer mevzuat gereğince Banka dışında incelenmesi uygun görülen hususları incelemek ve bunlarla ilgili görüş oluşturmak.
- ğ) Denetim ve soruşturma faaliyeti dışında araştırılması istenilen konuları ya da Genel Müdürlüğe aksettirilen hususları incelemek ve bunlar hakkında görüş oluşturmak.

Denetim faaliyeti

MADDE 6 –(1) Bu Yönetmeliğin 5 inci maddesinde tanımlanan denetim işlevleri, aşağıda belirtilen dört tür faaliyetle yerine getirilir:

- a) İç denetim faaliyeti.
- b) Soruşturma faaliyeti.
- c) İnceleme ve danışmanlık faaliyeti.
- ç) Dış denetim faaliyeti.

İKİNCİ KISIM

Denetim Genel Müdürlüğüne İlişkin Esaslar

BİRİNCİ BÖLÜM

Görevler ve Yetkiler ile Teşkilat

Görevler ve yetkiler

MADDE 7 –(1) Genel Müdürlük, 1211 sayılı Kanun ve diğer mevzuatın tanıdığı yetkiler ve görevler çerçevesinde Bankanın birimleri, şubeleri ve temsilcilikleri ile Banka dışı her türlü kişi

veya kurum nezdinde denetim yapmak; inceleme ve araştırmalarda bulunmak; gerektiğinde soruşturma yapmak ve danışmanlık faaliyetinde bulunmak görev ve yetkisini haizdir.

(2) Genel Müdürlük, doğrudan Başkana bağlı olarak görev yapar ve denetim sonuçları hakkında, Başkana rapor sunar. Raporların Genel Müdürlükçe ilgili birimlere ve Őubelere gönderilmesi bu duruma aykırılık teşkil etmez.

(3) Genel Müdürlük, denetim kapsamının belirlenmesinde, denetim etkinliklerinin gerçekleştirilmesinde ve sonuçlarının iletilmesinde bağımsız olarak görev yapar.

Teşkilat

MADDE 8 –(1) Genel Müdürlük; Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, denetim elemanları ve idari işleri yürütmekle görevli diğer çalışanlardan oluşur.

(2) Denetim faaliyeti, Genel Müdür yönetiminde denetim elemanları tarafından yerine getirilir.

(3) Genel Müdürlük, Başkan adına Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları tarafından yönetilir. Genel Müdür ve Yardımcıları, denetim elemanlarının sahip olduğu bütün hakları ve yetkileri haizdir.

Danışma kurulu

MADDE 9 –(1) Genel Müdürlük bünyesinde Genel Müdür ile Genel Müdürün raporların konusuna göre görevlendireceği en az iki denetim elemanından müteşekkil Danışma Kurulu oluşturulur. Danışma Kurulu, Genel Müdürün uygun göreceği zamanlarda toplanır.

(2) Danışma Kurulunun görevi, denetim elemanlarından Genel Mdrlge gönderilen soruşturma raporları dışındaki raporları inceleyip görüş bildirmek ve gerekli görülen hallerde Genel Müdürün vereceği danışmanlık görevlerini ifa etmektir.

(3) Danışma Kurulu, incelediği raporlar arasında mahiyeti itibarıyla uygun görmediği raporları gerekçesini belirtmek suretiyle yeniden düzenlenmek üzere bir defaya mahsus olarak ilgili denetim elemanına iade edebilir. Denetim elemanı, Danışma Kurulunun görüşü doğruğlusunda raporu yeniden düzenleyebileceği gibi, gerekçesini belirtmek suretiyle raporunda değişiklik yapmaksızın Danışma Kuruluna tekrar sunabilir.

İKİNCİ BÖLÜM

Genel Müdürün Görevleri, Yetkileri ve Sorumlulukları

Genel Müdürün görevleri, yetkileri ve sorumlulukları

MADDE 10 –(1) Genel Müdür, denetim elemanlarının yönetiminden ve bu Yönetmelikte yazılı esaslar çerçevesinde alıştırılmalarından Başkana karşı sorumludur.

(2) Genel Müdürün başlıca görevleri ve yetkileri şunlardır:

a) Yıllık denetim planlarını hazırlayarak, Başkanın onayına sunmak ve uygulanmasını sağlamak.

b) Yıllık denetim planları dışında, Başkan tarafından uygun görülmesi durumunda denetim, inceleme, soruşturma ve danışmanlık faaliyetinde bulunmak için denetim elemanı görevlendirmek.

c) Gerekirse kendi düşüncesini de belirtmek suretiyle bu Yönetmeliğin 24 üncü maddesi kapsamında gerçekleştirilen Şube ve temsilcilik denetimleri sonucunda düzenlenen denetim raporlarını ilgili birimlere, diğer rapor ve nerileri ilgili birimlere ve Başkana göndermek.

) Süreleri içinde cevaplandırılmamış veya işlemleri tamamlanmamış raporlar hakkında Başkana bilgi vermek.

d) Denetim faaliyetinin sonuçlarına ilişkin bu Yönetmeliğin 45 inci maddesi kapsamında altı ayda bir sırasıyla Yönetim Komitesine, Banka Meclisine ve Denetleme Kuruluna bilgi sunmak.

e) Denetim faaliyetine ilişkin her konu ile denetim alanındaki gelişmeler ve uluslararası uygulamalar konusunda Başkana bilgi vermek.

f) Denetim elemanlarının mesleki alanda yeterli bilgi, beceri ve deneyime sahip olmasını sağlamak için ilgili Birimlerle gerekli koordinasyonu sağlamak.

g) Denetim faaliyetine tahsis edilen kaynakların etkin ve verimli bir Şekilde kullanılmasını sağlamak.

đ) Denetim faaliyetinin mesleki ahlak kurallarına ve Standartlara uygun olmasını sağlamak için gerekli çalışmaları yapmak.

h) Danışma Kurulu üyelerini tespit etmek ve lüzum grdğu zamanlarda Kurulu toplantıya çağırmak.

ı) Bağımsız dış denetçiler ile koordinasyon sağlamak.

i) Gerektiğinde denetim faaliyeti ve denetimle ilgili ulusal ve uluslararası gelişmeler konusunda Banka içindeki veya dışındaki uzmanlardan yardım alınmasını sağlamak için gerekli çalışmaları yapmak.

j) Başkan tarafından verilecek denetimle ilgili diğer görevleri yapmak.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Denetim Elemanları

Bağımsızlık, meslek güvencesi ve farklı kadrolara atanma

MADDE 11 –(1) Denetim elemanları, görevlerini Başkan adına ve doğrudan Başkana karşı sorumlu olarak bağımsız bir Şekilde yerine getirirler.

(2) Denetim elemanları; Bankanın ilgili düzenlemeleriyle belirlenen süre sonunda CIA veya CISA sınavları ile yeterlik sınavlarında başarılı olamama hallerinde yahut yönetici kademelerinde görev yapmak üzere veya kendi talepleri ile farklı kadrolara atanabilirler.

(3) Haklarında adli veya idari bir soruşturma yapılarak davranışlarında yahut görevlerini yerine getirmelerinde genel ahlak kurallarına aykırılık veya mesleki yetersizlik tespit edilen veya görev gereklerini sağlık nedeniyle yerine getiremeyeceklerine ilişkin sağlık kurulu raporu bulunan denetim elemanları atamaya yetkili organların uygun grdğu kadrolara atanabilirler.

Denetim elemanlarının görevleri ve yetkileri

MADDE 12 –(1) Denetim elemanları, çalıştıkları konularla ilgili olmak Őartıyla Bankanın bütün işlemlerine ve sistemlerine, bütün kayıtlarına, belgelerine ve defterlerine herhangi bir kısıtlama olmaksızın erişebilirler.

(2) Görev ve yetki bakımından başmüfettiş ve müfettiş arasında fark bulunmayıp, başlıca görevleri ve yetkileri şunlardır:

a) Bankanın bütün birimlerinde, Şubelerinde ve temsilciliklerinde iç denetim, inceleme ve gerektiğinde soruşturma yapmak, bu Yönetmelikte belirlenen esaslar çerçevesinde ve gereken hallerde personeli görevden uzaklaştırmak.

b) 1211 sayılı Kanun ile diğer mevzuatın tanıdığı yetkiler ve görevler çerçevesinde Banka

dışı kurumlar ve kuruluşlar nezdinde denetim yapmak.

c) Gerekli görülen hallerde, idari ve icrai sorumluluğu bulunmaksızın danışmanlık faaliyetinde bulunmak.

ç) Başkanın onayıyla ve gerekli görülen konularda, Banka içinde ve dışında inceleme ve araştırmalarda bulunmak.

d) Bu Yönetmelikte belirlenen esaslar çerçevesinde ve gerekli görülen hususlarda rapor düzenlemek.

(3) Görev ve yetki bakımından BT başmüfettişi, başdenetçi, BT müfettişi, yetkili müfettiş yardımcısı veya yetkili BT müfettiş yardımcısı arasında fark bulunmayıp, başlıca görevleri ve yetkileri şunlardır:

a) Bankanın bütün birimlerinde, şubelerinde ve temsilciliklerinde iç denetim yapmak.

b) Gerekli görülen hallerde, idari ve icrai sorumluluğu bulunmaksızın danışmanlık faaliyetinde bulunmak.

c) Başkanın onayıyla ve gerekli görülen konularda, Banka içinde ve dışında inceleme ve araştırmalarda bulunmak.

ç) Başkan tarafından talep edilen özel görev, proje ve diğer görevleri gerçekleştirmek.

Denetim elemanlarının uyulması gereken hususlar

MADDE 13 –(1) Denetim elemanları, görevleri dolayısıyla öğrendikleri sırları saklamakla yükümlüdürler.

(2) Denetim elemanları, mesleki ahlak kurallarına uymakla ve mesleğin gerektirdiği vakar ve ciddiyeti muhafaza ile yükümlü olup; görevlerini dikkatli ve adil olarak yerine getirirler.

(3) Denetim elemanları mesleki gelişmelerinin devamlılığına özen gösterirler.

(4) Denetim elemanı olarak çalışmakta iken diğer birimlere atanan veya geçici olarak görevlendirilenler Genel Müdürlükte tekrar göreve başladıktan sonra, idari görevdeyken sorumlu oldukları faaliyeti üç yıl süreyle denetleyemezler, ancak idari görevdeyken sorumlu oldukları faaliyete ilişkin danışmanlık faaliyetinde bulunabilirler.

(5) Denetim elemanları herhangi bir idari ve icrai görev alamazlar, idari ve icrai işlere müdahale edemezler. Ancak acil ve önemli görülen durumlarda keyfiyeti derhal yazı ile denetledikleri birime bildirirler. Buna rağmen yöneticiler, kendi sorumlulukları altında hareket serbestisine sahiptirler. Bu gibi hallerde, denetim elemanı görüşünde ısrar ederse durumu Genel Müdürlüğe yazılı olarak bildirir.

(6) Denetim elemanlarının idare ile temaslarında muhatapları İdare Merkezinde birim başkanları, şubelerde müdürler ve temsilciliklerde temsilciler veya bunların vekilleridir.

(7) Denetim elemanları, denetledikleri birimlerin, şubelerin veya temsilciliklerin günlük çalışmalarının aksamamasına denetim boyunca özen gösterirler.

(8) Denetim elemanları, denetledikleri kişilerden ve kuruluşlardan görevleriyle bağdaşmayan hizmetleri kabul edemezler, ödünç para alamazlar, şahsi hediye kabul edemezler.

(9) Denetim yetkisi devredilemez. Denetim etkinlikleri denetimle görevlendirilen denetim elemanları tarafından yapılır. Bununla birlikte, denetim elemanları gerekli görülen hallerde Başkanın onayıyla Banka içindeki veya dışındaki uzmanlardan yardım alabilirler.

(10) Denetim elemanları, görevlerini yerine getirirken tarafsız davranırlar. Tarafsızlıklarını etkileyebilecek konuların varlığı halinde, bu durumu Genel Müdürün görüşüne sunmakla yükümlüdürler.

(11) Denetim elemanları, görevlerini yerine getirirken gerekli mesleki özen ve dikkati gösterirler. Bu amaçla her türlü hataya ve ihmale, israfı, verimsizliğe ve denetim elemanlarının tarafsızlığını engelleyici duruma karşı incelemelerini özenle yaparlar.

(12) Denetim elemanları, denetim kapsamına giren benzeri konularda ilgili verileri değerlendiren bütün denetim elemanlarının benzer sonuçlara varmalarını sağlayacak bir nesnellik içinde ve sağlıklı değerlendirme yapabilecek düzeyde tatmin edici, güvenilir, açıklayıcı ve denetimin sonuca erişebilmesi için yeterli ve gerekli bilgiyi toplarlar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Müfettiş Yardımcılarının Yetiştirilmeleri

Mesleki gelişim ve yetiştirilme

MADDE 14 –(1) Müfettiş yardımcılığına ve BT müfettiş yardımcılığına atananlar için süresi ve içeriği Genel Müdürlük tarafından belirlenecek mesleki eğitim programlarının düzenlenmesi için ilgili birimlerle koordinasyon sağlanır.

(2) Müfettiş yardımcıları ve BT müfettiş yardımcıları; başmüfettiş, BT başmüfettişi, başdenetçi, müfettiş veya BT müfettişi refakatinde ve Genel Müdürlük tarafından düzenlenecek esaslar ve verilecek talimatlar dâhilinde bütün denetim faaliyetinde yetiştirilirler. BT müfettiş yardımcılarının bilişim teknolojileri alanında ağırlıklı olarak yetiştirilmesi sağlanır.

(3) Müfettiş yardımcıları ve BT müfettiş yardımcıları, refakatinde görevlendirildikleri başmüfettiş, BT başmüfettişi, başdenetçi, müfettiş veya BT müfettişine tabi olarak çalışır ve onların göstereceği işleri yaparlar.

(4) Müfettiş yardımcıları ve BT müfettiş yardımcılarının yetiştirmelerinde kendi çaba ve çalışmaları esastır. Bu hususta Banka tarafından düzenlenecek eğitim programları yardımcı ve yol gösterici mahiyettedir.

(5) Denetim elemanları;

a) Görevlerini başarıyla yerine getirmek için gerekli olan mesleki ahlak kurallarını ve Standartları, iç denetim usulünü ve tekniklerini herhangi bir yardım veya yönlendirmeye ihtiyaç duymaksızın uygulama,

b) Finansal kayıtları ve işlemleri yeterli bir şekilde denetleyebilmek için muhasebe prensipleri ve teknikleri,

c) Banka hedeflerinden önemli sapmaları ve bunların sonuçlarını değerlendirecek düzeyde yönetim ilkeleri,

ç) Muhasebe, ekonomi, hukuk, vergi mevzuatı, finans ve bilişim teknolojileri,

d) Denetim yaptıkları birimlerdeki, şubelerdeki veya temsilciliklerdeki personelle ve işleri gereği ilişkide buldukları şahıslarla etkili iletişim kurma,

e) Denetimin amacını, değerlendirmelerini, denetim sonuçlarını ve önerilerini açık ve anlaşılır bir biçimde aktarabilecek düzeyde yazılı ve sözlü iletişim,

f) Denetim görevi sırasında edindikleri bilgilerden ve yaptıkları incelemelerde karşılaştıkları belirtilerden hangilerinin bir inceleme veya soruşturmayı gerektirdiği,

konularında yeterli bilgi ve deneyime sahip olacak şekilde kendilerini yetiştirirler.
(6) Denetim elemanlarının mesleki gelişimiyle ilgili sertifika sınavı giriş ücretleri, sınavı geçmeleri halinde Bankaca ödenir.

Tezkiye

MADDE 15 –(1) Müfettiş yardımcılarını ve BT müfettiş yardımcılarını için, refakatinde bulunduğu denetim elemanlarınca gizli bir Tezkiye Belgesi düzenlenerek, Genel Müdürlüğe gönderilir.

ÜÇÜNCÜ KISIM **Çalışma Usul ve Esasları** **BİRİNCİ BÖLÜM** **Çalışmanın Düzenlenmesi**

Denetim rehberi

MADDE 16 –(1) Genel Müdürlük iç denetim faaliyetine yol gösterici olacak ve iç denetim uygulamalarında yeknesaklık sağlayacak usul ve esaslar ile iç denetimin nasıl gerçekleştirileceğini, raporların yazım yöntemini açıklayan bir denetim rehberi hazırlar ve uygulanmasını sağlar.

Çalışma merkezleri

MADDE 17 – (1) Denetim elemanlarının çalışma merkezleri Ankara ve İstanbul'dur.

(2) Denetim elemanlarının görev yapacağı çalışma merkezleri Yönetim Komitesi tarafından tespit edilir ve gerekli görülen hallerde değiştirilebilir.

Grup halinde ve diğer banka personeli ile birlikte çalışma

MADDE 18 –(1) Denetim elemanlarına gerektiğinde grup halinde de görev verilebilir. Grup işleri, o gruptaki en kıdemli denetim elemanı tarafından yönetilir.

(2) Başkanlık talimatı ile Banka personelinin, denetim elemanlarıyla belirli bir iş için müştereken görevlendirilmeleri mümkündür.

İKİNCİ BÖLÜM **Denetim Planları**

Yıllık denetim planı

MADDE 19 –(1) Yıllık denetim planı; denetlenecek birimlerin, şubelerin veya temsilciliklerin yönetim ve kontrol süreçlerinin risk odaklı bir yaklaşımla değerlendirilmesi sonucunda oluşan risk hiyerarşisine dayalı bir biçimde hazırlanır.

(2) Genel Müdür, yıllık risk odaklı iç denetim planını;

a) Bankanın çalışma yöntemlerinde, operasyonlarında, kullanılan sistemlerde ve kontrol süreçlerinde meydana gelen önemli değişiklikler ile Banka Meclisinden, Denetleme Kurulundan veya Yönetim Komitesinden gelen talepler, risk değerlendirme sonuçları, son denetim tarihleri ve sonuçları göz önüne alınarak belirlenen denetime konu süreçler,

b) Denetlenecek birimler, şubeler ve temsilcilikler,

c) Gerekli görülen diğer hususlar,

yer alacak şekilde hazırlar ve Başkanın onayına sunar.

(3) Genel Müdür, bu Yönetmelik kapsamında denetlenecek Banka dışı kurumlara ve kuruluşlara ilişkin yıllık dış denetim planını ilgili birimler ile eşgüdüm içinde hazırlar ve Başkanın onayına sunar.

(4) Herhangi bir birim, şube veya temsilcilik; mutad ve makul süreler haricinde ve kabul edilebilir bir gerekçe olmaksızın denetim dışı bırakılamaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM **İç Denetim Faaliyeti**

Mahiyeti

MADDE 20 –(1) Bankanın her türlü etkinliğini denetlemek, geliştirmek, iyileştirmek ve Bankaya değer katmak amacıyla bağımsız ve tarafsız bir şekilde güvence ve danışmanlık hizmeti vermeyi amaçlayan iç denetim faaliyeti; Bankanın risk yönetiminin, iç kontrol ve yönetim süreçlerinin etkinliğinin ve verimliliğinin değerlendirilmesi ve geliştirilmesi için sistematik yaklaşımlar geliştirilerek Bankanın hedeflerine ulaşmasına yardımcı olur.

(2) Bankanın risk yönetimi süreçlerinin etkinliğini değerlendiren iç denetim faaliyeti; Bankadaki olası risklerin saptanması, değerlendirilmesi ve azaltılması için öneriler getirmeyi ve bu yolla Bankanın risk yönetimi sürecine katkıda bulunmayı amaçlar. Bu doğrultuda Bankanın amaçlarına ulaşmasını tehdit eden riskler tanımlanır, kabul edilebilir düzeyde tutulabilmesi için alınması gereken önlemler belirlenir ve risklere yönelik risk yönetim stratejileri ile risk gözetimini de içeren risk yönetim sisteminin etkinliği değerlendirilir.

(3) İç kontrollerin etkinliğini değerlendiren iç denetim faaliyeti ile Bankanın finansal ve operasyonel raporlamalarının doğru ve tam olduğu; Banka operasyonlarının etkin, verimli ve Bankanın stratejik plan ve programları doğrultusunda yürütüldüğü; Banka operasyonlarının mevzuata uygunluğu; Banka varlıklarının yeterli düzeyde korunduğu konularında güvence oluşturmak üzere, icrai birimlerde mevcut olan iç kontrollerin yeterliliği ve etkinliğine ilişkin değerlendirmeler yapılır.

(4) Yönetişim süreçlerinin etkinliği konusundaki iç denetim faaliyeti ile Bankada etik değerlerin geliştirilmesi, etkin bir kurumsal performans yönetimi ve hesap verebilirliğin sağlanması, risk ve kontrollere ilişkin bilgilerin uygun yerlere iletilmesi ve Banka yönetimi ile iç denetim ve bağımsız dış denetim arasında bilgi akışının etkin bir şekilde yürütülmesi hedeflerinin gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla Banka yönetişim süreçleri değerlendirilir.

(5) Denetim elemanlarının, denetimlerini risk odaklı iç denetim planları ile gerçekleştirmeleri esastır.

(6) İç denetim faaliyeti, Uluslararası İç Denetçiler Enstitüsünce hazırlanan Standartlar ve Etik Kuralların da içinde bulunduğu Uluslararası Mesleki Uygulama Çerçevesinin zorunlu unsurlarına uygun olarak yerine getirilir.

İç denetim türleri

MADDE 21 –(1) Bankanın bütün birimlerinde, şubelerinde ve temsilciliklerinde aşağıda belirtilen iç denetim türlerinden biri ya da birden fazlası bir arada yapılır:

- Operasyonel denetim.
- Finansal denetim.
- Uygunluk denetimi.
- Bilişim teknolojileri denetimi.