

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 "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"ni aşağıdaki şekilde değiştirir.

BİRİNCİ KISIM
GENEL HÜKÜMLER

- | | |
|---|--|
| Kısa İsim
18.12.2014
R.G.249
29.12.2014
R.G.257 | 1. Bu Tebliğ, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri (Değişiklik) Tebliği" olarak isimlendirilir ve aşağıda "Esas Tebliğ" olarak anılan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" ile birlikte okunur. |
| Esas Tebliğin
6'ncı
Maddesine
(15), (16) ve
(17)'nci
Fıkralar
Eklenerek
Değiştirilmesi | 2. Esas Tebliğ, 6'ncı maddeye (15), (16) ve (17)'nci fıkralar eklemek suretiyle değiştirilir:

6. "(15) Bankanın sunmayı planladığı yeni ürünler ile hizmetler hakkında, risk yönetimi ve uyum birimlerinden alınacak bilgi ve görüşleri de dikkate alarak onay vermek,
(16) Tüm personel tarafından benimsenmesi ve izlenmesi beklenen banka içi etik kuralları yazılı olarak belirlemek,
(17) İç sistemlerden sorumlu üyenin/komitenin görev ve sorumluluklarını açık bir şekilde yazılı olarak belirlemek," |
| Esas Tebliğin
9'uncu
Maddesinin
(1) Fıkrasının
(e) ve (g)
Bentlerinin
Değiştirilmesi | 3. Esas Tebliğ, 9'uncu maddesinin (1)'inci fıkrasının (e) ve (g) bentleri kaldırılmak ve yerine aşağıdaki yeni (e) ve (g) bentleri konmak suretiyle değiştirilir:

9. (1) "(e) Genel müdür ve genel müdür yardımcısı için Yasanın 16'ncı maddesinde aranan öğrenim koşuluna haiz, bankalarda veya bankaları denetleyen ve düzenleyen otoritelerde üst düzey yönetici olarak veya organizasyon şemalarında üst yönetime doğrudan bağlı birimlerden herhangi birinde yönetici olarak fiilen en az 3 (üç) yıl çalışmış olmaları,
(g) Göreve atandıkları tarihten önceki iki yıl da dâhil olmak üzere, bankaya veya bankanın dâhil olduğu risk grubuna münferiden danışmanlık veya destek hizmeti vermemeleri, bağımsız denetim, danışmanlık ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmamaları," |
| Esas Tebliğin
11'inci | 4. Esas Tebliğ, 11'inci maddesinin (3)'üncü fıkrasına (Ç) bendinin eklenmesi suretiyle değiştirilir: |

Maddesinin
3'üncü
Fıkrasına (Ç)
Bendinin
Eklenerek
Değiştirilmesi

11. (3) “(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.”

Esas Tebliğin
12’nci
Maddesinin
(5)’inci
Fıkrasının
Değiştirilmesi

5. Esas Tebliğ, 12’nci maddesinin (5)’inci fıkrası kaldırılmak ve yerine yeni (5)’inci fıkra konmak suretiyle değiştirilir:
12. “(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.”

Esas Tebliğin
13'üncü
Maddesinin
(3)'üncü
Fıkrasının
Değiştirilmesi

6. Esas Tebliğ, 13'üncü maddesinin (3)'üncü fıkrası kaldırılmak ve yerine yeni (3)'üncü fıkra konmak suretiyle değiştirilir:
13. (3) “İç denetim birimi yöneticisi, iç denetim faaliyetlerini, denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini, yıllık denetim planlarını belirler, iç sistemler sorumlusu üye/komite ile 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.”

Esas Tebliğin
14'üncü
Maddesine
(8)'inci
Fıkranın
Eklenerek
Değiştirilmesi

7. Esas Tebliğ, 14'üncü maddesine aşağıdaki (8)'inci fıkranın eklenmesi suretiyle değiştirilir:
14. “(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.”

Esas Tebliğin
15'inci
Maddesinin
(4)'üncü
Fıkrasının
Kaldırılarak
Değiştirilmesi

8. Esas Tebliğ, 15'inci maddesinin (4)'üncü fıkrası kaldırılmak suretiyle değiştirilir.

Esas Tebliğin
16'ncı
Maddesine
(6)'nci
Fıkranın
Eklenerek
Değiştirilmesi

9. Esas Tebliğ, 16'nci maddesine aşağıdaki (6)'nci fıkranın eklenmesi suretiyle değiştirilir:
16. “(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.”

- Esas Tebliğin 20'nci Maddesinin (1)'inci Fıkrasının Değiştirilmesi
10. Esas Tebliğ, 20'nci maddesinin (1)'inci fıkrası kaldırılmak ve yerine yeni (1)'inci fıkra konmak suretiyle değiştirilir:
20. “(1) Bankalar, iç sistemlerden sorumlu üye/komite üyeleri ile iç sistemler kapsamındaki birim 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.”
- Esas Tebliğin Geçici 5'inci Maddesinin Değiştirilmesi
11. Esas Tebliğin Geçici 5'inci maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilir:
- Geçici 5. “16'ncı maddenin (2)'nci fıkrası gereği iç sistem birimlerinde biri Madde 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.”
- Yürürlük
12. Bu Tebliğ Resmi Gazetede yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.