

İÇ SİSTEMLERİN YÖNETİCİLERİ

ÖZLEM ERNART

Risk Yönetimi Başkanı



Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat mezunu olan Özlem Ernart, City University of New York'ta İşletme yüksek lisansı yaptı. 1993-2001 yılları arasında çeşitli özel sektör banka ve kuruluşlarında çalıştı. 2001 yılında Garanti BBVA Risk Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve başlayan ve Aralık 2015-Temmuz 2018 arasında Risk Planlama, İzleme ve Raporlama Müdürlüğü Direktörü olarak görev yapan Ernart, Temmuz 2018'den bu yana Risk Yönetimi Başkanlığı görevini yürütüyor.

Risk Yönetimi Başkanı'nın sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesini ve uygulama esaslarının yaygın bir şekilde benimsenmesini, Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, Banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözeterek, kontrol ve validasyon faaliyetlerini içeren bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını sağlamak.
- Riskleri tanımlamak, ölçmek, raporlamak ve kontrolüne yönelik çalışmaların eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamak, sonuçlarını izlemek.

BEYZA YAPICI

Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü



Marmara Üniversitesi Çalışma Ekonomisi mezunu. 2001 yılında Garanti BBVA Genel Muhasebe Müdürlüğü'nde işe başlayan ve 2008-2016 yılları arası Risk Yönetimi Müdürlüğü'nde görev yapan Beyza Yapıcı, Nisan 2016'dan bu yana Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü olarak görevini sürdürüyor.

Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve risk iştahı esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak.
- Tüm operasyonel risklerin birinci ve ikinci savunma hattı tarafından kapsanmasını gözetmek.
- Risk iştahı, operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçme, izleme ve analiz faaliyetlerini yürütmek ve sonuçlarını düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) iş sürecini koordine etmek.
- Bağılı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

SIDIKA DİZDAR

Piyasa ve Yapısal Risk Direktörü



Boğaziçi Üniversitesi Matematik mezunu olan Sıdika Dizdar, Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde Yöneticiler için İşletmecilik (Executive Masters of Business Administration) yüksek lisansı yaptı. 1996 yılında Garanti BBVA'da Yönetici Adayı (MT) olarak göreve başlayıp, 2002 yılına kadar Araştırma, Hazine, Finansal Kontrol, Risk Yönetimi ve Ankara Ticari Bölge Pazarlama birimlerinde görev aldı. 2002 yılında yurt dışında özel bir bankada çalışmaya başlayan Dizdar, daha sonra 12 yıl Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda görev yaptı. 2016 yılında Garanti BBVA'ya geri dönerek Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'nde görev aldı. Dizdar, Temmuz 2018'den bu yana Piyasa ve Yapısal Risk Direktörü olarak görevini sürdürüyor.

Piyasa ve Yapısal Risk Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere piyasa, karşı taraf kredi, likidite, yapısal faiz oranı ve kur riski esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak, gözden geçirmek ve güncellemek.
- Risk bazlı ölçme, izleme ve analiz çalışmalarını yürütmek, sonuçları düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak.
- İSEDES, stres testi ve risk iştahı çerçevesindeki piyasa ve yapısal risk bazlı çalışmaları, yeni iş ve ürün/hizmetlere ilişkin risk değerlendirme çalışmalarını yürütmek; risk bazlı yoğunlaşmaların izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmek.
- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

OSMAN BAHRİ TURGUT

Teftiş Kurulu Başkanı



Osman Bahri Turgut 1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Garanti BBVA'daki kariyerine aynı yıl müfettiş yardımcısı olarak başlayan Turgut; Şube Müdürü, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Ticari Krediler Birim Müdürü, İç Kontrol Merkezi Müdürü, İç Denetim ve Kontrol Başkanı olarak çalıştı. Halen Garanti BBVA Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. SPK 3. Seviye (İleri Seviye), Kurumsal Yönetim ve Türev Ürünler sertifikalarına sahip olan Turgut, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Filo Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği; Garanti BBVA Faktoring'de Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliği; Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti BBVA Kültür'de Yönetim Kurulu Üyeliği; Garanti BBVA Leasing SA, Garanti BBVA Consumer Finance SA ve Garanti BBVA Ödeme Sistemleri'nde Denetim Komitesi Üyeliği; Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Mütevelli Heyeti Üyeliği ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü Derneği'nde Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini sürdürüyor. Turgut ayrıca, İstanbul Ticaret Üniversitesi Finans Enstitüsünde öğretim görevlisi olarak yüksek lisans dersleri veriyor.

Teftiş Kurulu Başkanının, Kurul faaliyetleriyle ilgili temel sorumlulukları aşağıda özetleniyor:

- Teftiş Kurulu faaliyetlerinin, fonksiyonun tabi olduğu yasal düzenlemelere ve etik ve doğruluk ilkelerine uygun olarak yürütülmesini sağlamak.
- Teftiş Kurulu faaliyetlerinin, BDDK tarafından yayınlanan veya genel kabul görmüş iç denetim ilke ve uygulamalarına uyumlu olduğundan emin olmak; söz konusu faaliyetleri yerine getirebilmek için standartlar, prosedürler ve metodolojiler oluşturulmasını ve uygun bir organizasyonel yapı tesis edilmesini sağlamak.
- Teftiş Kurulu Yönetmeliğinde belirtilen amaçlara uygun olarak, Teftiş Kurulunu etkin bir şekilde yönetmek.
- Teftiş Kurulunun bağımsız ve tarafsız kalmasını sağlamak ve

faaliyetlerini yürütürken karşılaşılabilecek her türlü engel veya darboğaz hakkında Yönetim Kurulunu bilgilendirmek.

- Yılda bir kez, yapacağı kişisel değerlendirme sonucunda, Teftiş fonksiyonunun yönetim mercilerinden bağımsız olarak yürütüldüğüne ilişkin olarak Denetim Komitesine açık bir teyit vermek.
- Teftiş Kurulunun belirlenen amaçlarına ulaşabilmesi için yeterli ve uygun araç ve insan kaynağına sahip olmasını sağlamak.
- Çok Yıllık Plana entegre şekilde Yıllık Denetim Planını oluşturmak.
- Mevzuat değişiklikleri veya Banka'nın özel ihtiyaçları nedeniyle ortaya çıkabilecek denetim ihtiyaçları için olağanüstü denetim planlarını hazırlamak ve uygulamaya koymak.
- Denetim planını uygunluk görüşünü almak üzere Denetim Komitesine sunmak ve plandaki ilerleme hakkında periyodik olarak raporlama yapmak. Benzer şekilde, Banka'nın risk değerlendirmesinde veya diğer koşullarında meydana gelen önemli değişiklikler nedeniyle denetim planında yapılması gereken büyük değişiklikler ile ilgili Denetim Komitesini bilgilendirmek.
- Yönetim Kurulunu ve Denetim Komitesini Teftiş Kurulunun yürüttüğü ana faaliyetler hakkında üç ayda bir bilgilendirmek.
- Denetim Komitesine yılda en az bir kez olacak şekilde, gerçekleştirilen denetimleri, Teftiş Kurulunun yapısı ve iç yönetimi ile ilgili hususların gelişimini, kalite güvence ve geliştirme programlarının sonuçlarını, insan kaynakları yönetimi uygulamalarını ve bağımsızlık beyanını içeren bir rapor sunmak.
- Teftiş fonksiyonu için oluşturacağı strateji ve buna ilişkin aksiyon planları hakkında Yönetim Kurulunu bilgilendirmek.
- Denetim çalışmaları sonucunda ortaya çıkan bulgular ve iyileştirme önerileri hakkında Banka Üst Yönetimini bilgilendirmek.

EMRE ÖZBEK Uyum Direktörü



Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. 1999 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak katıldığı Garanti BBVA'da 2007 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 2009 yılında İç Kontrol Merkezi Direktörü ve 2014 yılında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atandı. CIA (Certified Internal Auditor) ve CBRM (Certified Business Resilience Manager) sertifikalarına sahip olan ve 21 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Emre Özbek, 1 Ağustos 2015 tarihinden bu yana Uyum Müdürlüğü'nde Direktör olarak görev yapıyor.

Uyum Direktörü olarak sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Banka'nın uyum faaliyetlerinin yasal düzenlemelere, Garanti BBVA'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde yürütülmesini sağlamak.
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin çıkarılan düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ("MASAK") ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak.
- Mevzuat hükümleri doğrultusunda Banka'nın uyum konusundaki politika ve prosedürlerini, eğitim programını oluşturmak ve etkinliklerini sağlamak, şüpheli işlem tespit ve bildirimine ilişkin çalışmaları yürütmek, iç denetim ve eğitim istatistiklerinin oluşturulmasını sağlayarak MASAK Başkanlığı'na bilgi vermek, MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğünü MASAK tarafından belirlenen biçim ve yöntemlere uygun olarak yerine getirmek.
- Uyum kontrolleri kapsamında, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, işlem ve ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunu sağlamak.
- Mevzuat değişikliklerinin yaratabileceği uyum risklerinin tanımlanmasına, bu risklerin azaltılmasına yönelik önerileri geliştirmek.
- İştirakler Koordinasyon faaliyetleri kapsamında tüm yurt içi/ yurt dışı iştirakler ve yurt dışı şubelerin uyum fonksiyonlarının gözetimini sağlamak.

BARIŞ ERSİN GÜLCAN

İç Kontrol Merkezi Direktörü



İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Mezunu. Aynı okulda İnsan Kaynakları Yönetimi dalında yüksek lisans yaptı. İş hayatına 1997 yılında Garanti BBVA'da Müfettiş Yardımcısı olarak başladıktan sonra 10 yıl boyunca Teftiş Kurulu'nda görev aldı. 23 yıllık bankacılık hayatında Uyum Yöneticiliği ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunduktan sonra Mart 2014'ten itibaren İç Kontrol Merkezi Direktörlüğü görevini üstlendi. Barış Ersin Gülcan, 2004 yılından bu yana CIA (Certified Internal Auditor) sertifikası ile 2005 yılından bu yana SMMM ruhsatı sahibi.

İç Kontrol Merkezi Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Banka'daki iç kontrol sisteminin yasal düzenlemelere, Garanti BBVA'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde kurulmasını sağlamak.
- İç kontrolle ilgili görevlerin Garanti BBVA'nın operasyonel faaliyetlerini gerçekleştiren personel ile iç kontrol personeli arasındaki dağılımına ilişkin usul ve esasları üst yönetimle birlikte belirlemek.
- İç Kontrol Merkezi'nin yıllık iş planlarını hazırlamak, faaliyetlerin söz konusu planlar doğrultusunda yürütülmesini sağlamak.
- İç kontrol personelinin yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek.
- İç kontrol personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.
- İnceleme/Operasyonel risk kontrol faaliyetleri sonucunda elde edilen bilgilerin, düzenlenen raporların, yapılan analizlerin sonuçlarının yorumlanmasını sağlamak, gereken durumlarda yeni Operasyonel risk ve kontrol sistemlerinin kurulması ve gerekli önlemlerin alınması, yeni prosedürlerin oluşturulması için ilgili birimlere önerilerde bulunmak.

GÜVENLİ OPERASYON, BİLGİ TEKNOLOJİLERİ GÜVENLİK VE RİSK YÖNETİMİ, VERİ VE İŞ ANALİTİĞİ YÖNETİCİLERİ

M. FERİDUN AKTAŞ

Kurumsal Güvenlik Direktörü



İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği mezunu. Boğaziçi Üniversitesi'nden Elektronik Mühendisliği ve Marmara Üniversitesi'nden İngilizce İşletme yüksek lisans derecelerine sahip. Şu anki görevinden önce bir Telekom şirketinde 3 yıla yakın Ar-Ge uzmanı olarak çalıştıktan sonra 1997 yılında Garanti BBVA Teknoloji'de çalışmaya başladı. Ağ Teknolojileri uzmanı, Bilgi Güvenliği Yöneticisi ve Stratejik Destek Birim Müdürü olarak Garanti BBVA Teknoloji'de; 2009 yılından itibaren de eş zamanlı olarak BT & Veri Güvenliği Birim Müdürü olarak Garanti BBVA'da görev aldı. Ardından 2014 yılından itibaren bir Telekom operatöründe Teknoloji Yönetişimi ve Güvenliği Direktörü olarak 5 yılı aşkın süre görev yaptı. Ekim 2019'da Garanti BBVA Teknoloji'ye tekrar katılan Aktaş halen Kurumsal Güvenlik Direktörü olarak görev yapmaktadır.

Kurumsal Güvenlik Direktörlüğü Garanti BBVA'nın Bilgi Güvenliği, Güvenli Operasyon ve Fiziksel Güvenlik alanlarındaki sorumlulukları barındırır.

Temel olarak;

BİLGİ GÜVENLİĞİ :

- Bilgi güvenliği politika, uygulama esasları ve yönergelerinin hazırlanmasını, uygulanmasını ve uluslararası standartlar çerçevesinde BT risklerini yönetilmesini sağlamak,
- BT Güvenlik altyapısını tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- Değişen tehditlere karşı Siber Güvenlik fonksiyonlarını tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- İş sürekliliği planlarının ve olağanüstü durum testlerinin yapılmasını sağlamak,

GÜVENLİ OPERASYON :

- Dış dolandırıcılıktan kaynaklanabilecek mali ve diğer kayıpların en aza indirilmesine yönelik stratejileri geliştirmek, gerekli fonksiyonlarını tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- İş süreçlerinin sahtecilik riskine karşı korunaklı, izlenebilir ve tespit edilebilir olmasını sağlayacak düzenlemeleri banka işkolları ile birlikte hayata geçirmek,

KURUMSAL GÜVENLİK :

- Banka ihtiyaçları ve mevcut yasa çerçevesinde Güvenlik Görevlilerini görevlendirmek,
- Şubeler, binalar ve nakit işlemlerin yapıldığı ortamlarda her tür fiziksel güvenlik riskine karşı önlemleri tasarlamak, yapılandırmak ve işletmek,
- ATM, şube ve kampüs/ binalarda elektronik güvenlik sistemleri ile kapalı devre izleme ve uyarı mekanizmalarını tasarlamak, "Alarm Merkezini" ve binalarda bulunan "Güvenlik Merkezlerini" işletmek,

Tüm bu çalışmalar için gerekli olan;

- Yıllık iş planlarını ve bütçeyi hazırlamak ve faaliyetlerin, bu plana göre yürütülmesini sağlamak,
- Bu kapsamdaki fonksiyonlar için regülatif kurumlar nezdinde gereken tüm uyum çalışmalarının yapılmasını, raporlamasını ve denetim konularını yönetilmesini sağlamak,
- Bu alandaki faaliyetlerin BBVA Grup standart ve iyi pratiklerine uyumunu sağlamak,
- Kurumsal Güvenlik personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra etmelerini sağlamak.

ALİ ÖZGÜR TÜZEMEN

Veri ve İş Analitiği Direktörü



Bilkent Üniversitesi Ekonomi bölümü mezunu. İşletme Yüksek Lisansını İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde tamamladı. 24 yıllık iş hayatında Bireysel, KOBİ Bankacılığı Pazarlama ve Satış, İş Analizi gibi alanlarda çalışan Tüzemen, Şubat 2018'den bu yana Veri ve İş Analitiği Direktörü olarak görev yapıyor.

Veri ve İş Analitiği Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Müşteri davranışını, beklentilerini anlama ve deneyimini iyileştirme, yaşam döngülerini tahminleme, ürün ihtiyaçlarını ve kanal kullanım alışkanlıklarını belirleme, fiyatlama, segmentasyon, süreç verimliliği ve dolandırıcılık önleme gibi alanlara yönelik ileri analitik modellerini geliştirmek,
- Karar verme süreçlerine yardımcı olmak üzere veri ambarı yapısını geliştirmek, standartlarını belirlemek ve raporlama çalışmaları için gerekli altyapıları oluşturmak,
- Yasal merci ve dış kurumların talep ettiği raporlamaları zamanında ve hatasız olarak oluşturmak,
- Veri Yönetişimine yönelik, verilerin sahipliğinin atanması, tanım ve kalite kurallarının belirlenmesi gibi bileşenlerinin standartlarını belirlemek, bu yönde yürütülen çalışmaların koordinasyonunu sağlamak,
- Veriden değer üretme sürecinde, kurum kültürünün gelişimine katkıda bulunmak, eğitim içeriklerinin oluşturulması ile çalışanları desteklemek, standart ve politikaları belirlemek.