

İç Sistemler Yönetişimi

1.653 7 dk 4 risk

Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi, risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetiminden ve bunların stratejik hedeflerle uyumundan, sermaye yeterliliği ve planlaması ile likidite yeterliliğinden ve yönetimin, faaliyetlerde var olan çeşitli riskleri değerlendirme veya yönetme kabiliyetinin gözetiminden sorumlu.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanı'nın icra ve yönetimi altındaki Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü ile Validasyon, Kredi Riski Kontrol ve Risk Yönetimi Kontrol bölümlerinden oluşuyor.

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 gözetken, 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.

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

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere operasyonel risk, itibar riski ve risk iştahı esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak,

DENETİM KOMİTESİ



- Tüm operasyonel risklerin birinci ve ikinci savunma hattı tarafından kapsanmasını gözetmek,
- Risk iştahı, operasyonel risk, yasal likidite ve yasal 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,
- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek.

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, modelleme, izleme ve analiz çalışmalarını yürütmek, sonuçları düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İSEDES, stres testi ve risk iştahı çerçevesindeki piyasa, karşı taraf kredi, yapısal faiz oranı, kur ve likidite riski bazlı çalışmaları, yeni iş ve ürün/hizmetlere ilişkin finansal risk değerlendirme

çalışmalarını yürütmek, risk bazlı yoğunlaşmaların izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmek,

- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek.

TEFTİŞ KURULU

Teftiş Kurulu faaliyetleri, risk yönetimi ve kontrol sistemlerinin etkinliği hakkında makul seviyede güvence vermek amacıyla planlanıp hayata geçiriliyor.

Söz konusu hedef paralelinde belirlenen önceliklere göre çok yıllık denetim planları oluşturuluyor. Yerinde ve uzaktan gerçekleştirilecek denetim çalışmalarının kapsamı ve önceliği, sürekli risk değerlendirmelerinin sonuçları esas alınarak belirleniyor. Dinamik planlama yapılarak tüm iş kollarının ve iştiraklerin maruz kalabileceği temel riskler, bu risklere maruz kalan alanlar ve odak noktaları detaylı ve sürekli olarak gözden geçiriliyor. Değişen riskler çerçevesinde gerekli görülürse denetimlerin kapsamı, gerçekleştirilmesi planlanan dönemler ve incelemeler için ayrılacak iş gücü kaynağı güncelleniyor.

Teftiş Kurulu, iç denetim alanındaki en iyi uygulamaları hayata geçirmekte her zaman sektörde öncü olmayı hedefliyor. Teftiş faaliyetlerinde yüksek bir olgunluk seviyesinde uygulanan Çevik Metodoloji iş gücünün daha verimli kullanılmasına, risk bazlı yaklaşımın artırılmasına ve katma değeri yüksek sonuçlar üretilmesine imkan sağlıyor. Yine bu sayede, müfettişlerin COVID-19 sonrası yeni normale karşı sağladıkları hızlı adaptasyon, kesintisiz bir şekilde sürdürülebiliyor.

Teftiş Kurulu, faaliyetlerine yönelik olarak içsel ve dışsal kalite güvence çalışmaları yapıyor. Teftiş Kurulu tarafından raporlanan eksikliklerin en hızlı şekilde giderilmesi için yoğun ve sistemli bulgu takip çalışmaları yürütülüyor. Banka'da Teftiş fonksiyonunun yalnızca geçmişe bakan değil aynı zamanda potansiyel riskleri öngören ve geleceği yönlendiren rolü de her geçen gün daha fazla öne çıkıyor. Bu kapsamda, Teftiş Kurulu, güvence denetimlerinin yanında, çeşitli alanlara odaklanan danışmanlık çalışmaları da gerçekleştiriyor. Teftiş Kurulu, veri kullanımını, tüm faaliyetlerine yayıyor. Denetimlerin önemli bir bölümünü

veri odaklı olarak gerçekleştiriliyor. Modelleme yetkinliklerine sahip veri mühendisleri ile ileri düzey veri analiz yetkinliklerine sahip veri uzmanlarından oluşan müfettiş kadrosu her geçen gün güçlendiriliyor. Makine öğrenmesi, görüntü okuma, metin analizi gibi ileri analitik ve modellemelerin kullanıldığı denetim projeleri, başarı ile yürütülüyor.

İç suiistimalden kaynaklanan Banka kayıpları düşük seviyede kalmaya devam ediyor. Söz konusu olayların tespitinde Teftiş Kurulu tarafından yapay zekanın kullanılıyor olması, sektörde öncü uygulamalar arasında yer alıyor. Kural bazlı takip yapılan iç dolandırıcılık tespit çalışmaları, geçmiş olaylar baz alınarak makine öğrenmesi ile destekleniyor.

Teftiş Kurulu, müfettişlerin mesleki gelişimlerini destekliyor ve mesleki sertifikaların alınması, yüksek lisans ve doktora programlarının tamamlanması konularında onları teşvik ediyor. Kurulun gelişim ve yetenek yönetimi stratejilerine paralel olarak yürütülen teşvik çalışmaları sayesinde, gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin derinliği ve kalitesi daha da artırılıyor.

İÇ KONTROL MERKEZİ

İç Kontrol Merkezi, Garanti BBVA içinde sağlıklı bir iç kontrol ortamının oluşturulmasından ve koordinasyonundan sorumlu. Banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi İç Kontrol Merkezi tarafından sağlanıyor.

Banka'da üçlü savunma hattı prensibi doğrultusunda yapılandırılmış Operasyonel Risk ve Kontrol Modeli kapsamında üstlenilen rol ve sorumluluklar, İç Kontrol Merkezi'ne bağlı iç kontrol personeli tarafından yerine getiriliyor. Bu doğrultuda, görevlerin fonksiyonel ayrılığı, yetki ve sorumlulukların paylaşımı, mutabakat düzeninin kurulması, iş birimlerinde maruz kalınan risklerin tanımlanarak sayısallaştırılması ve gerekli kontrollerin tasarlanarak yürütülmesi sağlanıyor. Birinci savunma hattında, iş süreçlerinde, tasarlanmış kontrollerin yeterliliğinin ve kalitesinin sorgulandığı bir yapı, Banka'nın tüm şube, bölge müdürlüğü ve Genel Müdürlük birimleri ile finansal iştiraklerini de kapsayan bir yaklaşımla işletiliyor.

Bu yapı kapsamında, tüm Genel Müdürlük birimlerine ek olarak, Banka'nın şube ve bölge müdürlüklerine yönelik yerinde veya uzaktan kontrol yöntemleriyle inceleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştiriliyor. Kontrol faaliyetlerine ek olarak, Banka personelinin operasyonel risk bilincini geliştirmeye dönük eğitim programlarının dizayn edilmesine katkı sağlanıyor ve bu kapsamdaki eğitimlerin bir kısmı, özellikle şube kadrolarındaki çalışanlara, doğrudan iç kontrol personeli tarafından veriliyor.

Ayrıca Bilgi Sistemleri İç Kontrol Fonksiyonu görevi de yerine getirilerek, Banka'nın Bilgi Teknolojileri faaliyetlerinin güvenli şekilde ve banka tarafından belirlenen kurallar dahilinde gerçekleştirildiği de İç Kontrol Merkezi bünyesinde bulunan Bilgi Teknolojileri Risk Kontrol Uzmanlığı ekibi tarafından izleniyor. Finansal iştiraklerde görev yapan iç kontrol ekiplerinin koordinasyonu ile Banka standartlarının tüm iştiraklerde aynı şekilde uygulanmasının gözetimi de bu amaçla görev yapan ayrı bir ekip tarafından sağlanıyor.

Faaliyetler kapsamındaki, bulgu ve öneriler raporlar aracılığı ile ilgili taraflarla paylaşıyor ve gerekli aksiyonlar, geliştirilen sistemsel mekanizmalar ve yönetim mekanizmasını oluşturan Komiteler vasıtasıyla takip ediliyor.

Banka'nın yeni girişimler (iş/ürün/hizmet, süreç/teknoloji dönüşümleri ve destek/değerleme hizmetleri dahil olmak üzere dış kaynak kullanımları) sonucu maruz kalınabilecek risklerin tanımlanması, bu risklerin azaltılması için gerekli etkin bir kontrol ortamının tesis edilmesi ve risk azaltım önlemlerinin alınmasını kapsayan sürecin koordinasyonu, İç Kontrol Merkezi-Dış Alım Riskleri Ekibine bağlı görev yapan Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi Komitesi Sekreteryası tarafından yerine getiriliyor. İlaveten, destek hizmetleri yönetmeliği kapsamında kalan hizmet alımları ile dış kaynak kullanımından kaynaklı riskler ve kontroller de, Dış Alım Riskleri Ekibi tarafından değerlendiriliyor ve izleniyor. Banka'nın finansal bağlı ortaklıklarının iç kontrol ortamlarının da yapısal ve işlevsel olarak yeterli donanımda olduğunun takip edilmesi sorumluluğu İç Kontrol Merkezi tarafından yerine getiriliyor. Bu kapsamda; ilgili iştiraklerde kontrol fonksiyonundan sorumlu ekipler bulunuyor; ilgili mevzuata uygun olarak, Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarında kontrol ortamını sağlıklı

işlemişini sağlamak üzere iç kontrol ekipleri görevlendiriliyor. Söz konusu ekiplerle düzenli toplantılar gerçekleştiriliyor ve ilgili ekiplerden İç Kontrol Merkezi'ne periyodik raporlama yapılıyor.

UYUM MÜDÜRLÜĞÜ

Banka'nın maruz kalabileceği uyum risklerinin yönetimi ile söz konusu risklerin önceden tespit edilerek engellenmesini sağlamak amacıyla çalışmalarını yürüten Uyum Müdürlüğü, Banka'daki uyum kültürünün sürekli geliştirilmesine katkıda bulunmayı hedefliyor. Uyum Müdürlüğü tarafından yürütülen çalışmalar şu şekilde sıralanıyor.

Uyum Görevlisi Ekibi aşağıda sayılan görevleri yerine getiriyor:

- Banka'nın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatına uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak, MASAK ile Banka'nın iletişim ve koordinasyonunu sağlamak,
- Garanti BBVA finansal grubu dahilindeki yükümlü şirketlerin MASAK mevzuatına uyumluluğunu gözetmek,
- Finansal Grup Uyum Programı ve buna uyumlu olarak hazırlanan Banka Uyum Programının yürütülmesini sağlamak, bu kapsamda alt politika ve prosedürleri hazırlamak ve yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik yıllık eğitim programını hazırlamak ve uygulanmasını takip etmek,
- Kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek.

Müşteri ürün ve hizmetleri uyum faaliyetleri kapsamında, ürün ve süreçlerin ilgili düzenlemelere uyumu değerlendiriliyor. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde uyum kontrollerine ilişkin çalışmalar sürdürülüyor. Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, yeni işlemler ile ürünlerin yasalara ve Banka politikalarına uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi gerçekleştiriliyor. Yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerdeki revizyon ihtiyaçları izleniyor ve ilgili personelin söz konusu değişiklikler konusunda bilgilendirilmesi sağlanıyor.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında, Etik ve Doğruluk İlkeleri, Yolsuzlukla Mücadele Politikası ve Rekabet Politikası'na dönük farkındalığın artırılmasını sağlamak, bu politikaların doğru şekilde uygulanmasını teşvik etmek, uygulamaya dönük alt prosedürlerin geliştirilmesini ve yaygınlaşmasını sağlamak, politika ve prosedürlerin uygulanması sırasında oluşabilecek tereddütlerin çözülmesi için danışmanlık vermek Uyum Müdürlüğü'nün sorumlulukları arasında yer alıyor. Genel olarak etik ilkelere uyumsuz durumların bildirilmesi için kullanılmakta olan Etik Bildirim Hattı'nın yönetimi de Uyum Müdürlüğü tarafından yürütülüyor. Bildirimde bulunan kişinin kimliğinin gizli tutulduğu süreçte, hatta gelen tüm bildirimler dikkatle ve derhal işleme alınarak inceleniyor ve çözümlenmesi sağlanıyor.

Yatırım işlemleri uyum faaliyetleri kapsamında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) "Bilgi Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği" kapsamında, şüpheli işlem incelemeleri gerçekleştiriliyor. Görevleri dolayısıyla içsel bilgiye veya sermaye piyasası araçları veya ihracıları hakkında önemli nitelikte bilgiye sahip olabilecek Banka ve iştirak çalışanlarının kendi hesaplarına alım satım yapmalarıyla ve ayrıcalıklı bilgiyi kullanmalarıyla ilgili prosedürler oluşturuluyor. Ayrıca, ilgili mevzuatın ve iç düzenlemelerin takibi yapılıyor.

Banka'nın iştirak ve yurt dışı şubelerindeki uyum faaliyetlerinin gözetimi de Banka Uyum Müdürlüğü tarafından gerçekleştiriliyor. Tüm iştirak ve yurt dışı şubelerde uyum fonksiyonundan sorumlu kişiler bulunuyor. Düzenli toplantılar ve periyodik raporlamalar aracılığıyla, uyum faaliyetleri kapsamındaki faaliyetler ve olası riskler düzenli olarak izleniyor.

Kişisel Verilerin Korunması Mevzuatına uyum kapsamında yürütülen faaliyetlerin yönetimi de Uyum Müdürlüğü tarafından koordine ediliyor. Bu kapsamda, kişisel verilerin mevzuata uygun şekilde işlenmesinin sağlanması, olası veri ihlallerinin önlenmesi, süreçlerin bu amaç doğrultusunda ve mevzuata uygun şekilde tasarlanması, gerekli teknik ve idari tedbirlerin alınması konularında ilgili departmanlara doğrudan destek veriyor.

Uyum Müdürlüğü nezdinde oluşturulmuş olan, Güvence Fonksiyonu aracılığıyla, risk değerlendirme sonuçlarına göre,

Banka ve iştiraklerinde belirlenen alanlarda, uyum riskinin yönetimine dönük süreçleri konu olan spesifik kontrol faaliyetleri ve incelemeler gerçekleştirilerek mevcut kontrol mekanizmalarının yeterliliği değerlendiriliyor.

Uyum Müdürlüğü, yukarıda özetlenen tüm görev ve sorumluluklarını yerine getirirken, başta Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi, Eğitim Müdürlüğü, Müşteri Güvenliği ve İşlem Riski Yönetimi Müdürlüğü, Hukuk Müdürlüğü, Müşteri Deneyimi Yönetimi Müdürlüğü olmak üzere ilgili birimler ile koordineli olarak çalışmalarını sürdürüyor.