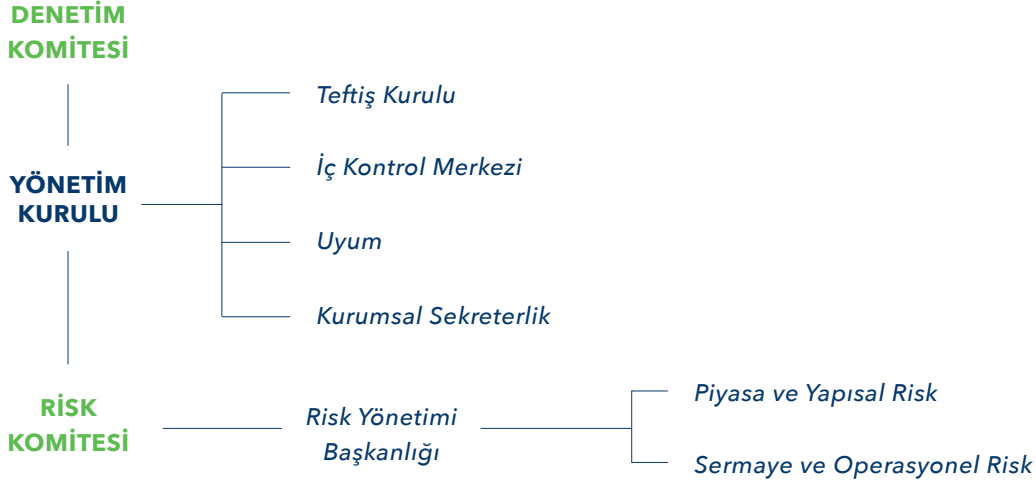


İç Sistemler Yönetişimi

2.418 13 dk 6 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.

RİSK YÖNETİMİ BAŞKANI'NIN SORUMLU OLDUĞU KONULAR AŞAĞIDAKİ GİBİ ÖZETLENİYOR:

→ 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 RİSK DİREKTÖRÜ'NÜN SORUMLU OLDUĞU KONULAR AŞAĞIDAKİ GİBİ ÖZETLENİYOR:

→ 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,

- İSEDES (Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) iş sürecini koordine etmek,
- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

PIYASA VE YAPISAL RİSK DİREKTÖRÜ'NÜN SORUMLU OLDUĞU KONULAR AŞAĞIDAKİ GİBİ ÖZETLENİYOR:

- 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, karşı taraf kredi, yapısal faiz oranı, kur ve likidite riski 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.

TEFTİŞ KURULU

Risk odaklı bir çalışma anlayışına sahip olan Teftiş Kurulu, Banka'nın hedefleri ve stratejik öncelikleri doğrultusunda, başta Yönetim Kurulu olmak üzere tüm paydaşların beklentilerini de dikkate alarak, Banka ve tüm iştirakleri kapsayacak şekilde, kapsamlı bir risk değerlendirmesi yapıyor ve yıllık denetim planlarını bu kapsamda oluşturuyor. "Sürekli risk değerlendirme" yaklaşımı sayesinde, risklerin değişimleri kesintisiz bir şekilde takip ediliyor ve dinamik bir planlama yapılıyor.

Bankacılık sektöründe ve iç denetim alanındaki yeni yaklaşımları, güncel trendleri yakından takip eden Teftiş Kurulu bünyesinde

2019 yılı itibarıyla uygulamaya alınan Çevik (Agile) Metodoloji, 2020 yılında tüm denetimlere yaygınlaştırılmıştır. Uygulanmakta olan Çevik Metodoloji ile iş gücünün daha verimli kullanılması, katma değeri yüksek sonuçlar üretilmesi, ve denetlenen taraflar ile iletişimin geliştirilmesi sağlanıyor.

Çevik metodoloji kapsamında gerçekleştirilen denetimlerin kontrol listeleri değer odaklı tasarlanıyor ve maksimum değer yaratan inceleme konularının denetimlerin ilk safhalarında ele alınması sağlanarak sürekli değer yaratımına odaklanılıyor. Denetim planında yer alan her bir denetim bir proje olarak ele alınıyor, denetimler her biri iki hafta süren parçalara (sprintlere) bölünüyor ve her sprint sonunda elde edilen denetim sonuçları denetim sonunu beklemeden sprint sonlarında denetlenen taraflar ile paylaşılarak bulgular için hızlı aksiyon alınması sağlanıyor. Ayrıca her bir sprint sonunda denetlenenlerle en üst seviyede giderilme planlaması yapılıyor.

Sürekli risk değerlendirme, çevik metodolojinin sağladığı esneklik, denetlenen ile güçlü iletişim ve değer odaklılık gibi hususlar, Teftiş Kurulunun COVID-19'un neden olduğu yeni normale hızlı bir şekilde adapte olmasını sağlıyor. COVID-19 önlemlerinin başladığı ilk günden itibaren hem pandeminin yarattığı risklerin yönetilmesi konusunda danışmanlık veriliyor, hem de risk değerlendirmeleri güncellenerek ortaya çıkan yeni riskler özelinde denetim planlarında değişiklikler yapılabiliyor. Ayrıca, uygulanan söz konusu metodoloji sayesinde, evden çalışma döneminde dahi, birim performans hedeflerine ulaşılmasında bir aksaklık yaşanmamasını temin ediyor.

Denetim çalışmalarının planlanması, saha çalışmalarının gerçekleştirilmesi, tespit edilen eksikliklere ilişkin denetim raporunun oluşturulması, bulguların takip edilmesi ve raporlanması süreçleri bu amaçla geliştirilmiş olan sistemler üzerinden izleniyor. Risk türleri bazında yapılan denetim çalışmalarının planlama, saha ve raporlama süreçlerinde Microsoft Office uygulamaları da kullanılmakla birlikte veri analizi gereken alanlara Oracle Business Developer ve SQL Developer gibi veri sorgulama ve işleme yazılımları kullanılıyor.

Banka'nın dijital transformasyon dönüşüm hedefine paralel olarak artan teknolojik ve siber güvenlik risklerinin azaltılmasını teminen denetim süreçlerine veriye dayalı bir yaklaşım (data driven) ile odaklanmak amacıyla veri mühendisleri (data scientist) istihdam ediliyor. Söz konusu ileri düzey veri sorgulama ve büyük veri analiz yetkinlikleri sayesinde, makine öğrenmesi teknolojilerine dayanan denetimler gerçekleştiriliyor. Her denetim çalışması için en az 1 veri uzmanı görevlendiriliyor ve veri mühendisleri gerçekleştirdikleri makine öğrenmesi odaklı özellikli projeleri ile operasyonel verimlilik ve denetim sonuçlarının kalitesini arttırmayı hedefleyen çalışmalar gerçekleştiriyor. Böylece denetim süreçlerinde örneklem yerine ilgili verinin tamamına dayalı inceleme yöntemleri benimsenerek denetim riskinin minimuma indirilmesi, güven aralığının ise artırılması hedefleniyor.

Teftiş Kurulu Banka'nın 11 temel risk alanında genel müdürlük birimleri, yurt içi şubeler, yurt dışı şubeler ve iştirakleri de kapsayacak şekilde risk bazlı süreç denetimleri gerçekleştiriyor:

İŞ MODELİ RİSKİ kapsamında, iş modelinin uygulanabilirliği, iş modelinin sürdürülebilirliği, fiyatlama ve diğer strateji alanlarına odaklanılıyor.

KURUMSAL YÖNETİŞİM & RİSK YÖNETİMİ RİSKİ kapsamında, kurumsal politikalar, prosedürler, görev ve sorumluluklar gibi alanlarda organizasyonel çerçeveye yönelik denetimlerin yanı sıra risk yönetimi ve risk kontrol çerçevesine ilişkin denetimler gerçekleştiriliyor.

SERMAYE RİSKİ kapsamında, yasal ve içsel sermaye hesaplamaları ve sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine yönelik kontrol ortamının değerlendirilmesi, mevzuat ve politika prosedürlere uyum ve hesaplamaların doğruluğu hususlarına yönelik denetimler gerçekleştiriliyor.

KREDİ RİSKİ kapsamındaki denetimlerde, kredi riski, eşikler ve limit yapısı ve kredi portföyleri ile kurulmuş olan kredi süreçleri inceleniyor. **PİYASA RİSKİ** kapsamında, piyasa fiyatlarındaki

hareketlerden kaynaklı kur riski, emtia riski ve faiz oranı riski kapsamında Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığının tespitine yönelik değerlendirmeler gerçekleştiriliyor.

YAPISAL RİSK kapsamında, aktif pasif yönetim modeli ve validasyonu, yapısal risk stres testi, likidite riski stres testi, finansal kurumlar borçlanma araçları ve hazine raporlama süreçlerine yönelik denetimler gerçekleştiriliyor.

OPERASYONEL RİSK kapsamında, Banka tarafından revizyon gerçekleştirilen ya da yeni bir hizmet olarak sunulan süreçler, ürünler ve hizmetler başta olmak üzere operasyonel süreçler, dijital kanallar, ve veri yönetişim faaliyetlerine dönük denetimler gerçekleştiriliyor.

YASAL RİSK kapsamında, finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler, dava yönetimi, bağlayıcı talimatlara uyum ile finansal tablolara negatif etki ortaya çıkarabilecek risklerin tespitine yönelik denetimler gerçekleştiriliyor.

UYUM VE İTİBAR RİSKİ kapsamında, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi, tüketicinin ve yatırımcının korunması, kişisel verilerin korunması gibi yasal düzenlemelere ve etik standartlara uyumsuzluk sonucunda karşılaşılabilecek risklerin yanı sıra itibar riskinin yönetimine ilişkin incelemelere odaklanılıyor.

TEKNOLOJİ RİSKİ denetimleri kapsamında Banka'nın teknoloji kullanımından kaynaklanan risklerine yönelik tesis ettiği iç kontrol ortamının yeterliliği ve etkinliği değerlendiriliyor. Bu doğrultuda; siber güvenlik, bilgi güvenliği, Bilgi Teknolojileri (BT) operasyonları ve iş sürekliliği alanlarını odağına alan denetimler gerçekleştiriliyor.

KURUM DIŞI RİSK denetimleri kapsamında BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) tarafından sınırları çizilen destek hizmeti kuruluşlarının denetimi ile birlikte, hizmet, ürün ve inşaat yönetimi gibi süreçlere yönelik denetimler gerçekleştiriliyor.

Teftiş Kurulu faaliyetleri arasında yer alan inceleme ve soruşturma çalışmaları yoluyla; hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetlerinin önlenmesi veya fark edilmesi, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlanıyor. İç suiistimalin tespiti amacıyla gerek uzaktan gerekse de yerinde inceleme çalışmaları gerçekleştiriliyor.

Yukarıda bahsedilen risk türleri bazında denetim faaliyetleri ağırlıklı olarak ilgili risk alanında uzmanlaşan müfettişlerce yürütülüyor. Teftiş Kurulunun gelişim ve yetenek yönetimi stratejilerine paralel olarak; gerek denetimde risk bazlı uzmanlaşma yaklaşımı, gerekse müfettişlerin teorik ve mesleki bilgi ve becerilerini artırmaya dönük akademik eğitim ve mesleki sertifikasyon süreçlerinin teşvik edilmesi sonucunda, gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin teknik derinliği artırılıyor.

Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin sonucunda kritik edilen tüm bulgulara yönelik sürekli olarak takip çalışması gerçekleştiriliyor. Sürekli bulgu takip çalışmaları ile giderilme süreçlerini hızlandırmak ve zamanında aksiyon alınmasını sağlayabilmek amacıyla yönetim nezdinde yürütülen düzenli bilgilendirme faaliyetleri sayesinde tüm bulguların zamanında giderilmesi hedefleniyor.

Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen tüm faaliyetler, iç ve dış kalite değerlendirme çalışmalarıyla sürekli olarak izleniyor.

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.

Üçlü savunma hattı ilkelerine göre yapılandırılan ve uygulanmakta olan iç kontrol modeli kapsamında kontroller,

iş birimlerinde görevli birinci savunma hattı ekipleri tarafından ilgili riskler dikkate alınarak belirleniyor. Kontrol faaliyetlerinin sonuçlarının, iş birimlerinden ilgili ikinci savunma hattı görevlilerine aktarıldığı bir süreç bulunuyor. Bu model kapsamında İç Kontrol Merkezi, ortak bir metodoloji uygulayarak Banka bünyesinde gerçekleştirilen kontrol faaliyetlerinin usulüne göre yerine getirilmesi gözetiliyor. Şube (yurt dışı şubeler dahil olmak üzere) ve Bölge Müdürlükleri'nde yerinde ve uzaktan kontrol faaliyetleri gerçekleştiriliyor. Genel Müdürlük birimlerine yönelik faaliyetler kapsamında da ilgili iş ve destek birimlerinde düzenli olarak yerine getirilen kontrol faaliyetleri yakından izlenerek, söz konusu kontrollerin zamanında, tam ve doğru biçimde yerine getirilmesine dair sorgulamalar yapılıyor ve güvence sağlanıyor.

İç Kontrol Merkezi bünyesinde oluşturulmuş olan Bilgi Teknolojileri (BT) İç Kontrol Sistemleri ekibi, BT faaliyetlerinin, Banka tarafından belirlenen kurallar dahilinde, güvenli bir şekilde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini sürekli izliyor. İlgili ekip tarafından, BT süreçlerine ilişkin Banka iç kontrol modeline uygun olacak şekilde iç kontroller tasarlayarak, tanımlanan kontrol maddeleri, metodoloji ve araçlar doğrultusunda kontrol faaliyetlerine konu ediliyor. Buna ek olarak teknoloji risklerine yönelik süreç incelemeleri yürütüyor ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi kapsamındaki çalışmaları takip ediyor.

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.

Kontrol faaliyetleri sonucundaki tespit ve öneriler ilgili yönetim kademelerine taşınarak, alınması kararlaştırılan aksiyonlar takip ediliyor.

İç Kontrol Merkezi tarafından ayrıca, Banka çalışanlarının risk/kontrol bilincinin geliştirilmesine yönelik eğitimler veriliyor ve gerekli yönlendirmeler yapılıyor.

UYUM MÜDÜRLÜĞÜ

Banka'nın karşı karşıya olabileceği uyum risklerinin yönetimi ile söz konusu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesini sağlamak amacıyla çalışmalarını yürüten Uyum Müdürlüğü, Banka'daki uyum kültürünün sürekli geliştirilmesine ve dünya standartlarında bir uyum kültürünün tesis edilmesine katkıda bulunmayı hedefliyor. Uyum Müdürlüğü tarafından yürütülen çalışmalar şu şekilde sıralanıyor.

Uyum Görevlisi Ekibi suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemelerde de öngörüldüğü haliyle aşağıda sayılan görevleri yerine getiriyor:

- Garanti BBVA'nın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Uyum Programı'nın yürütülmesini sağlamak, bu kapsamda politika ve prosedürler hazırlamak; risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek, iç denetim ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir biçimde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- İlgili resmi ya da özel kuruluşlarla ilişkileri yürütmek.

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" in 18. maddesine uygun biçimde, uyum kontrollerine ilişkin çalışmalar sürdürülüyor. Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, yeni işlemler ile ürünlerin yasalara, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi ve koordinasyonu gerçekleştiriliyor. Yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerdeki revizyon ihtiyacı izleniyor ve ilgili personelin söz konusu değişiklikler konusunda bilgilendirilmesi sağlanıyor; yeni ürün ve işlemlerle ilgili uygulama öncesinde görüş oluşturuluyor.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında, 2015 yılında onaylanmış olan "Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri", 2018 yılında onaylanmış olan "Yolsuzlukla Mücadele Politikası" ve 2019 yılında onaylanmış olan "Rekabet Politikası" dokümanlarına yönelik farkındalığın artırılmasını sağlamak, dokümanların uygulanmasını teşvik etmek, dokümanlar kapsamında oluşturulacak prosedürlerin geliştirilmesini ve yaygınlaşmasını sağlamak, dokümanların yorumlanması sırasında oluşabilecek tereddütlerin çözülmesi için yardımcı olmak Uyum Müdürlüğü'nün sorumlulukları arasında yer alıyor. Söz konusu dokümanlar intranet üzerinde tüm çalışanlarımızın erişimine sunulup yıl içerisinde eğitimler veriliyor.

Ayrıca, Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri, Yolsuzlukla Mücadele Politikası Beyanı ve Garanti BBVA Rekabet Politikası kapsamı Yatırımcı İlişkileri web sitesinde herkese açık bir şekilde bulunuyor. Ayrıntılı bilgiye ilgili linklerden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyulmayan durumların bildirilmesi için kurulmuş olan ve uyum sisteminin vazgeçilmez bir parçasını oluşturan Etik Bildirim Hattı'nın yönetilmesi Uyum Müdürlüğü'nün sorumluluğunda bulunuyor. Kanal aynı zamanda çalışanların gözlemledikleri veya ekip üyeleri, müşteriler, tedarikçiler veya iş arkadaşları tarafından kendilerine bildirilen ihlalleri bildirmelerine yardımcı olan bir kaynak. Bu hat aracılığıyla yapılacak bildirimler, kanuna aykırı şüpheli davranışlar veya mesleki etik dışı davranışları içermekle birlikte,

bunlarla sınırlı değil. Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin ihlali gerçekleştiğinde veya buna dair bir şüphe olduğunda olay derhal Garanti BBVA Etik Bildirim Hattı kullanılarak e-posta ile etikbildirim@garantibbva.com.tr adresine veya +90 216 662 5156 numaralı telefona bildiriyor. Etik Bildirim Hattı'nın yönetilmesinden sorumlu olan Uyum Müdürlüğü, gelen tüm bildirimleri dikkatle ve derhal işleme alarak Etik Bildirim Hattı yönetim prosedürlerine uygun şekilde incelenmelerini ve çözümlenmelerini sağlıyor. Bildirimde bulunan kişinin kimliği gizli tutuluyor. Bilgi, sadece araştırma sürecinde iş birliği içinde çalışılması gereken müdürlüklerle paylaşılıyor. Araştırma sonucu, ihlalin düzeltilmesi için uygun önlemleri alması gereken müdürlüklere ve kendisi hakkında bildirimde bulunulan kişiye ve duruma göre bildirim yapan kişiye açıklanıyor. Etik Bildirim Hattı aracılığıyla iyi niyetli bir şekilde bildirimde bulunan bir kişi, bildirim sonucunda kesinlikle herhangi bir misillemenin hedefi olmuyor veya olumsuz bir sonuçla karşılaşmıyor. Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri, çıkar çatışması durumlarını ve çalışanların mesleki davranışlarının çıkar çatışmalarından etkilenmesini önleyecek konuları da kapsıyor.

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

İştiraklerin koordinasyon faaliyetleri kapsamında, Banka'nın iştirak ve yurt dışı şubelerindeki uyum faaliyetlerinin gözetimi Uyum Müdürlüğü tarafından gerçekleştiriliyor. Bu kapsamda; ilgili iştirak ve yurt dışı şubelerde uyum fonksiyonundan sorumlu kişiler bulunuyor; ilgili mevzuata uygun olarak, Banka'nın yurt dışı şubelerinde ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında yurt dışı düzenlemelere uyumu kontrol edecek birer personel görevlendiriliyor. Söz konusu personel ile düzenli toplantılar

gerçekleştiriliyor ve ilgili personel tarafından Uyum Müdürlüğü'ne periyodik raporlama yapılıyor.

Uyum Modelleri ve Güvence kapsamında, uyum modelleri ve metodolojileri tasarlanıyor ve uygulanıyor, tüm uyum uzmanlık alanları için risk değerlendirme çalışmalarının yürütülmesi sağlanıyor ve risk izleme metodolojileri oluşturulup uygulanıyor ve yönetiliyor. Ayrıca güvence faaliyeti kapsamında uyum riskinin yönetimine dönük süreçler ile ilgili kontrol faaliyetleri gerçekleştiriliyor.

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 ve Hukuk Müdürlüğü olmak üzere ilgili birimler ve kişiler ile koordineli olarak çalışmalarını sürdürüyor.