

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

Sayı : 12509071-010.06.02-2

22/08/2014

Konu : Bağımsız Denetim Rapor Formatı

GENELGE 2014/2

Bilindiği üzere, 27/06/2013 tarih ve 28690 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun (Kanun) 14 üncü maddesinin (1) numaralı fıkrasında bu Kanun kapsamında ödeme hizmetleri alanında faaliyette bulunmak isteyen ödeme kuruluşlarının, 18 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında da bu Kanun kapsamında elektronik para ihraç etmek isteyen elektronik para kuruluşlarının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulundan izin almak kaydıyla faaliyette bulunabilecekleri hüküm altına alınmıştır. Kanunun Geçici 1 inci maddesi uyarınca hazırlanan ve 27/06/2014 tarih ve 29043 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) “Faaliyet İzni” başlıklı 8 inci maddesinin birinci fıkrasında ise, Türkiye’de ödeme hizmetleri alanında faaliyette bulunmak veya elektronik para ihraç etmek üzere Kanunun 14 üncü ve 18 inci maddeleri uyarınca Kurumumuza yapılacak faaliyet izni başvurularında, başvuru dilekçelerine eklenecek bilgi ve belgeler sayılmıştır.

Anılan fıkranın (ç) bendinde “*Şirketin sermayesinin her türlü muvazaadan ari olarak nakden ödenip ödenmediği, Yönetmeliğin 23 üncü maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan başlangıç sermayesinin tutarı ve öngörülen faaliyetleri gerçekleştirebilecek uygun hizmet birimleri, şikayet ve itirazlarla ilgili birimler ile bu Yönetmeliğe uygun iç kontrol, risk yönetimi, muhasebe, bilgi sistemleri ve raporlama sistemlerinin kurulup kurulmadığı, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulup oluşturulmadığı ve personelin görev tanımları ile yetki ve sorumlulukların belirlenip belirlenmediği, yürütülecek faaliyetlerin sürekliliğine ve bilgilerin güvenliği ile gizliliğine dair gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı hususlarına ilişkin olarak Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarından Kurum tarafından yayınlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Denetimi Yapmaya Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşları listesinde yer alan bağımsız denetim kuruluşlarınca yapılacak yerinde inceleme neticesinde hazırlanan rapor... eklenir.*” hükmüne yer verilmiş olup; mezkur fıkrada devamla, (ç) bendi kapsamında düzenlenecek raporun şekil ve kapsamını belirlemeye Kurumun yetkili olduğu hüküm altına alınmıştır.

Bu çerçevede, Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendi kapsamında bağımsız denetim kuruluşlarınca yapılacak yerinde inceleme neticesinde hazırlanacak ve faaliyet izni başvurularında Kurumumuza sunulacak raporların ilişikte yer alan şekil ve kapsamda düzenlenmesi gerekmektedir.

Tebliğ olunur.

Mukim ÖZTEKİN
Başkan

EK :

1-[Rapor Formatı](#)