

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı

Karar Sayısı: 2493

Karar Tarihi: 28/02/2008

(04.03.2008 tarih ve 26806 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.)

Kurul Başkanlığının 27.02.2008 tarihli yazısı ekinde gönderilen 18.02.2008 tarih ve BDDK.DZM.2/13/4-2310 sayılı yazı ve eklerinin incelenmesi sonucunda;

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (Kurum) ve konsolide denetime tabi kuruluşların denetimi ve gözetimi ile yetkili mercilerle birlikte yapılacak konsolide denetime ve denetim sonuçları ile denetime esas bilgi ve belgelerin paylaşımı ve kullanımına ilişkin esas ve usullerin, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 66 ncı maddesinin nc fıkrası ile verilen yetkiye istinaden aşağıda yer aldığı şekilde belirlenmesine ve Kanunun 87 nci maddesinin sekizinci fıkrası uyarınca işbu kararın Resmi Gazete’de yayımlanmasına karar verilmiştir.

1- Kanunun 43 üncü maddesinin birinci fıkrası hükmü gereğince, konsolide bazda sınırlama ve oranlara tbi olan ana ortaklık bankalar ve bunların yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları, birlikte kontrol edilen ortaklıkları, şube ve temsilcilikleri konsolide denetime tbidir.

2- Konsolide denetim, ana ortaklık banka ve konsolide denetime tabi kuruluşların bir bütün olarak finansal güçlülüğünün ve banka veya konsolide denetime tabi kuruluşlar bünyesinde taşınan ve ana ortaklık bankayı etkileyebilecek tüm risklerin değerlendirilmesi amacıyla gerçekleştirilen geniş kapsamlı bir denetim yaklaşımını ifade eder. Bu çerçevede konsolide denetime tabi kuruluşlardan denetim ve gözetim yetkisi Kurum haricindeki yetkili mercilerde bulunan kuruluşların, bu mercilerce yapılacak denetimi ve gözetimi sonucunda, konsolide denetim amaçları bakımından ana ortaklık bankayı etkileyebilecek hususların tespiti halinde bahse konu kuruluşlar hakkında hazırlanan rapor, mütalaa ve/veya yazılı görüşlerin bir  rneği ilgili yetkili mercilerce, sevk tarihinden itibaren onbeş gün içinde Kuruma gönderilir. Kurum ana ortaklık bankanın finansal durumu açısından önem arz eden ancak, bu kapsamda gönderilen denetim sonuçlarına ilişkin rapor ya da mtalalardan ve/veya yazılı görüşlerden elde edilemeyen bilgiler ve bunlarla ilgili belgelerin birer örneğini, ilgili yetkili mercilerden gerekçesini belirtmek suretiyle talep edebilir.

3- Ana ortaklık bankaların denetim ve gözetim yetkisi Kurum haricindeki yetkili mercilerde bulunan konsolide denetime tabi diğer kuruluşları, gerek duyulması halinde, bu kuruluşları denetime ve gözetime yetkili mercilere, konsolide denetim amaçları çerçevesinde ve denetimin kapsamı belirtilerek Kurumca yapılacak talep üzerine, Kurumun ve söz konusu yetkili mercilerin denetime ve gözetime yetkili personeli tarafından birlikte denetime tabi tutulur. Ana ortaklık bankaların kontrolü altında bulunan bu kapsamdaki kuruluşların mali bünye ve/veya risklilik yapılarının ilgili yetkili merciler tarafından yapılan denetimleri ve gözetimleri sırasında Kurum ile birlikte denetim yapılmasını gerektiren bir durumun ortaya çıkması halinde ilgili yetkili merciler tarafından birlikte denetim yapılması talep edilebilir.

4- Kurum ve ilgili yetkili mercilerce yapılacak birlikte denetime ilişkin esaslar, birlikte denetim ekibinin çalışma usulleri, denetim süreçleri, görev paylaşımı gibi hususlar, Kurum ve söz konusu yetkili merciler tarafından görevlendirilecek ve Kurumun koordinasyonunda oluşturulacak bir komisyon tarafından belirlenir ve protokole bağlanır.

5- Birlikte denetim ekibince gerçekleştirilen denetimler sonucu hazırlanan ve konsolide denetimin parçasını oluşturacak olan rapor, mütalaa veya yazılı görüşler birlikte denetim ekibi tarafından Kuruma gönderilir. Kurumca yapılacak değerlendirmenin ardından birlikte denetimi gerçekleştirilen kuruluşlara ilişkin görüş ve bilgiler ilgili yetkili mercilere yazılı olarak bildirilir.