

Bankacılıkta Yeni Gelişim Alanı: Mevzuata Uyum

KPMG Finans Gündemi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), 2010 yılı faaliyetleri kapsamında 54 adet toplantı yaptı, 530 adet karar aldı ve gerçekleştirdiği denetimler sonucunda, mevzuat, mali analiz, ihbar ve şikayet, risk değerlendirme ve diğer konularda 504 adet rapor düzenledi.

BDDK kararlarının konularına göre dağılımına bakıldığında; yaptırım uygulanmasına ilişkin kararlar %39,6 ile ilk sırada, izin işlemlerine ilişkin kararlar %22,5 ile ikinci sırada, düzenlemeye ilişkin kararlar ise %14,2 ile üçüncü sırada yer aldı. Gerek mevzuatta sürekli yapılan değişiklikler, gerekse BDDK denetimlerinin artması yaptırım uygulamasına ilişkin kararların artmasına yol açtı.

Peki BDDK denetimlerinde en çok hangi alanlarda sorunlarla karşılaşıldığını, en çok cezaların hangi konu başlıklarına verildiğini ve Bankanızın olası gelişim alanlarını biliyor musunuz?

Bankalarda Kurumsal Yönetim İlkeleri

- Bankanızdaki kurumsal değerler ve stratejik hedefler kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumlu mu?
- Bankanızdaki yetki ve sorumluluklar açıkça belli mi?
- Bankanızın ücret politikaları ve performans sistemi, kurumsal yönetim ilkelerindeki son değişikliklere uygun mu?
- Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar eksiksiz ve doğru muhasebeleştirilip, mevzuata uygun açıklanıyor mu?

Tek Düzen Hesap Planı

- Mizandaki hesaplarınız tek düzen hesap planı ile uyumlu mu? Doğru hesap skontlarını kullanıyor musunuz?
- Donuk alacaklar karşılığında aldığınız varlıkları hangi durumda nasıl muhasebeleştireceğinizi biliyor musunuz? Ne zaman satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, maddi duran varlıklar veya aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar hesaplarını kullanmalısınız?

Konsolidasyon Uygulamaları

- Bağlı ortaklık ve iştiraklerinizin muhasebe politikaları Banka'nızın muhasebe politikaları ile uyumlu?
- Konsolidasyon sürecindeki hataları en aza indirmek, entegrasyonu arttırmak ve sürecinizi hızlandırmak ister misiniz?

şubelerde Mevzuata Uyum

- şubelerdeki işlemler üzerindeki kontrolleriniz yeterli mi?
- şubede gerçekleştirilen işlemler doğru hesaplarda muhasebeleştiriliyor mu?
- şubelerde banka kartları ve kredi kartları kanununa uygun hareket ediliyor mu?
- Bankacılık hizmet sözleşmesi uygulamaları mevzuata uygun mu?
- Kredi karşılıkları, ilgili mevzuat çerçevesinde zamanında ve aksatılmadan ayrılıyor mu?

Riskten Korunma Muhasebesi

- Banka'nıza uygun riskten korunma politikasını nasıl belirleyebilirsiniz?
- Riskten korunma muhasebesi uygulamalarında mevzuata göre nelere dikkat etmelisiniz?
- Riskten korunma muhasebesi uygulamanızı doğru ve eksiksiz olarak dokümanette ettiniz mi?
- Riskten korunma muhasebesi uygulamanızı doğru muhasebeleştiriyor musunuz?
- Riskten korunma muhasebesi uygulamanızı finansal tablo dipnotlarında mevzuata uygun olarak açıklıyor musunuz?

KPMG Size Nasıl Yardımcı Olabilir?

- Bankanızın kurumsal yönetim uygulamalarındaki eksiklerin belirlenmesi ve doğru uygulama alternatiflerinin paylaşılması
- Kullandığınız mizandaki hesapların tek düzen hesap planına uygunluğunun belirlenmesi, belirlenen gelişim alanlarında doğru uygulamaların paylaşılması
- BDDK ve Türkiye Muhasebe Standartları (TMS)'ye göre konsolidasyon eğitimleri
- Konsolidasyon altyapısının kurulması ve geliştirilmesi
- şube denetimleri ile bankacılık kanunu ve mevzuata uygunluğun test edilmesi, belirlenen gelişim alanlarında alternatiflerin paylaşılması
- Riskten korunma muhasebesi uygulama eğitimleri

İletişim:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.ř.

Murat Alsan
Denetim Bölümü Başkanı,
Ortak
İstanbul, Türkiye

T: +90 216 681 90 00 - 9022

F: +90 216 681 90 90

E: malsan@kpmg.com

Daha fazla bilgi için

kpmg.com.tr

Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Sürekli güncel ve doğru bilgi sunumuna özen gösterilmesine karşın bu bilgiler her zaman her durumda doğru olmayabilir. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın , bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG International Cooperative bir İsviçre kuruluşudur. KPMG bağımsız şirketler ağının üye firmaları KPMG International Cooperative'e bağlıdır. KPMG International Cooperative müşterilerine herhangi bir hizmet sunmamaktadır. Hiç bir üye firmanın KPMG International Cooperative'e veya bir başka üye firmayı üçüncü şahışlar ile karşı karşıya getirecek zorlayıcı yada bağlayıcı hiçbir yetkisi yoktur.

© 2012 Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.ř., KPMG International Cooperative'in üyesi bir Türk şirketidir. KPMG adı ve KPMG logosu KPMG International Cooperative'in tescilli ticari markalarıdır. Türkiye'de basılmıştır.