

Yeni Türk Ticaret Kanunu ve Bir «GRC» Vaka Analizi

Betül Ertem Yıldız
Karya Bilişim

Gündem

- Yeni TTK'nın Kurumsal Yönetim-Risk Yönetimi-Uyum (GRC) ile ilgili gereklilikleri
- Kurumların TTK Uyumluluk seviyelerinin analizi için bir çözüm: TTK Klinik
- TTK Klinik'in uygulama örneği: Kredi sürecinde bankaların operasyonel risk yönetimine katkısı

GRC

- **Kurumsal Yönetim:** Kurumun stratejik olarak yönlendirilmesi ve kontrol edilmesine ilişkin politika, süreç ve uygulamaları kapsayan bir sistem.

İyi yönetişimin başlıca unsurları:

- Disiplin
- Adillik
- Şeffaflık
- Bağımsızlık
- Hesap verebilirlik
- Sorumluluk
- Eşitlik
- Sosyal sorumluluk



- **Risk Yönetimi:** Kurumun hedeflerine ulaşmasını engelleyebilecek risklerin tespiti, analizi, önceliklendirilmesi, yönetilmesi, karar mekanizmasında kullanılması
- **Uyumluluk:** Kurumun sektör gereksinimlerine, belli başlı standartlara ve mevzuata uyum sağlamak için gereken kontrolleri belirlemesi, etkinliğini ölçmesi, denetlemesi, uyum seviyesini izlemesi

Yeni TTK ve GRC Gereklilikleri

- Madde 375 – Yönetim kurulu tarafından **kurumsal yönetim** açıklamasının düzenlenmesi ve genel kurula sunulması
- Finansal denetimin (iç kontrol ve iç denetim) kurumsal yönetimin bir gereği olması
- Madde 378 – Kurumsal yönetim ilkelerinin bir uygulaması olarak «riskin erken saptanması ve yönetimi»
- Madde 366 – İç denetim amacıyla içlerinde yönetim kurulu üyelerinin de bulunabileceği komitelerin ve komisyonların kurulması
- Riskin erken teşhisi komitesinin aynı zamanda bir iç denetim komitesinin görevlerini üstlenmesi

TTK-Klinik



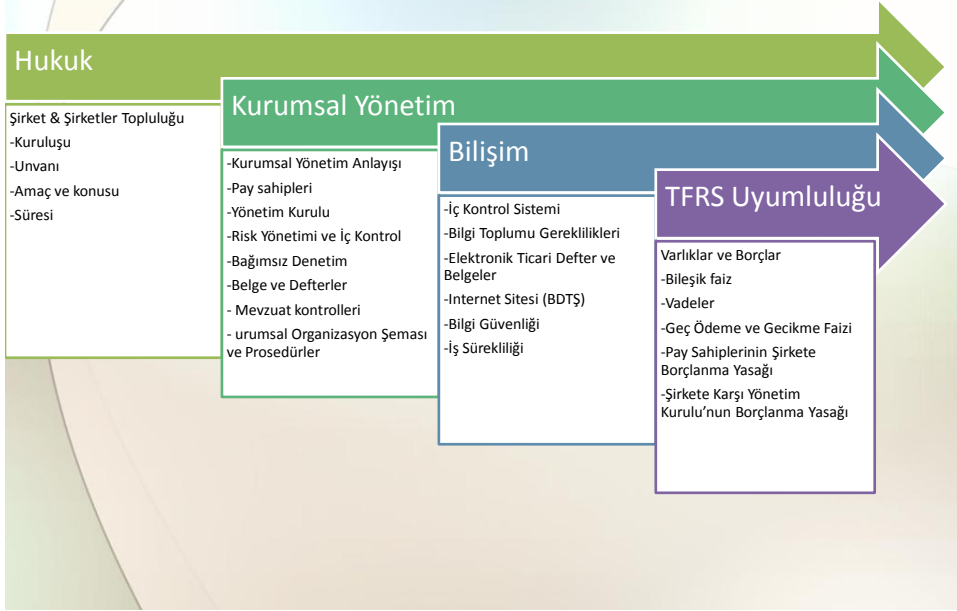
YENİ TÜRK TİCARET KANUNUNA NE KADAR UYUMLUSUNUZ?

TTK Uyumluluđu ve Operasyonel Risk

- TTK Uyumluluđu bir süreçtir
- TTK yürürlüğe girmiş olmasına rağmen uyum kontrolü yapılmamaktadır
- Firmaların TTK uyumluluğunu sağlayamaması, bankalar ve finans kuruluşları için operasyonel risk oluşturmaktadır



TTK - Klinik



TTK-Klinik Alt Yapısı

- Bulut üzerinde bir GRC yazılımı

Risk Yönetimi



Kurum genelinde risklerin tespit edilmesi, değerlendirilmesi, kontrollerin seçilmesi

Uyum



İlgili standartlar ve çerçeveler ile uyumluluk seviyesinin izlenmesi, ihlallerin tespit edilmesi

Denetim



İş ve BT kontrollerinin denetlenmesi ve nesnel delillerin kayıt altına alınması

TTK-Klinik Süreci – Kredi Kullandırma



Operasyonel Risk Senaryoları

- **Hukuk Kontrolleri:** Yönetim kurulu gereklilikleri yerine getirilmezse kredi sözleşmesini imzalayan firma yetkilisinin imza yetkisi geçersiz hale gelebilir
- **Kurumsal Yönetim Kontrolleri:** Firmanın devamlılığını tehdit eden, yönetemediği operasyonel riskler, bankanın operasyonel riskine dönüşür
- **Bilişim Kontrolleri:** Elektronik ticari defter ve belgeler ile ilgili bilgi güvenliği riskleri, kurumun operasyonel riski, bankanın operasyonel ve kredi riski olabilir.
- **Mali Kontroller:** VUK'a göre hazırlanan bilanço ile TFRS uyumlu olarak hazırlanan bilançoda görünen rakamlar farklı olabilir. Bu durumda bankanın iki ayrı bilanço talep etmesi gerekebilir.

TTK Uyumluluđu Kim İçin ?

- Firmanın kendisi
- Bankalar
- Finans Kuruluşları
- Aracı Kurumlar
- Otoriteler (BDDK, SPK, BTK)



Teşekkür ederim

Betül ERTEM YILDIZ
betuly@karyabilisim.com