

Irak Merkez Bankası

Bankalar İçin Kurumsal Yönetim Kılavuzu

8165171

www.cbi.iq

cbi@cbi.iq

Giriş

Bankacılık sektöründe çalışmak, diğer sektörlerden farklılık arz eder. Bankacılık sektöründeki riskler, karmaşık, yüksek derecede önemli ve birbiri ile bağlantılıdır. Bu durum, etkin bir “kurumsal yönetim” gerektirir. Çünkü bankanın kurumsal yönetiminde zafiyet oluşması, kendisini, diğer bankaları ve bir bütün olarak finansal sektörün istikrarını etkileyebilecek sorunlara yol açabilir.

Özellikle son küresel krizden sonra olmak üzere, kurumsal yönetim konusunda bazı önemli gelişmeler yaşanmıştır. Bu bağlamda Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD), Basel Bankacılık Denetim Komitesi, Finansal İstikrar Kurumu (FSB), İslami Finansal Hizmetler Kurulu (IFSB) ve İslami Finansal Kuruluşlar Muhasebe ve Denetim Organizasyonu (AAOIFI), Finansal Muhasebe Standartları Kurulu (FASB) ve Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Kurulu (IAASB) gibi bazı yetkili örgüt ve kuruluşlar, kurumsal yönetimi düzenleyen bir dizi ilkeler yayınlamıştır. Bu gelişmeler ışığında Irak Merkez Bankası, uluslararası alanda kabul edilmiş en iyi uygulamalara uygun şekilde bu kılavuzu yayınlamıştır.

Kurumsal Yönetimin dayandığı temel ilkelerden biri, “Yönetim Kurulu Başkanı” ile “**Genel Müdürün (veya Yetkili Müdürün)**” görevlerini birbirinden ayırmak ve Yönetim Kurulu Başkanının, icra yetkisi olmayan birisi olmasıdır. Ayrıca denetimin etkinlik çerçevesini sağlamakla birlikte, görev ve yetkilerin net olarak dağılımını içeren düzenleyici yapıların bulunması gerekir. Yine kurumsal yönetim ilkeleri uyarınca finansal performans dahil olmak üzere, bankanın pozisyonunu değerlendirebilmeleri için tüm “ilgili taraflara” adil ve şeffaf şekilde işlem yapılması gerektiği gibi, yönetim ile “ilgili taraflar” arasındaki ilişki, mali sorumluluk (denetime açık olma) kuralları denetimine tabi olmalıdır. Bunların yanı sıra uygunluk ilkeleri, “Yönetim Kurulu”, “İslami Bankalar Şariat Denetleme Kurulu” ve bankanın “Üst İcra Kurulu Üyelerinin” uygun seviyede bilimsel ve pratik yeterlilik, dürüstlük, güvenilirlik ve saygınlık özelliklerine sahip olmalarını gerektirir.

Fihrist

Konu	Sayfa
Giriş	1
Birinci Bölüm: Kılavuzun Genel Çerçevesi	2
Madde (1): Kılavuzun Referansları	4
Madde (2): Tanımlar	5
Madde (3): Uygulama Kapsamı	7
Madde (4): Bankanın Kurumsal Yönetim Kılavuzu	7
Madde (5): Yönetim Kılavuzunun Yayınlanması	7
İkinci Bölüm: Yönetim Kurulu	8
Madde (6): Yönetim Kurulunun Yapısı	8
Madde (7): Yönetim Kurulu Üyelerinin Yeterlilik ve Bağımsızlığı	8
Madde (8): Yönetim Kurulu Toplantıları	9
Madde (9): Yönetim Kurulunun Görev ve Sorumlulukları	10
Madde (10): Yönetim Kurulu Başkanının Görev ve Sorumlulukları	13
Madde (11) Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev ve Sorumlulukları	13
Madde (12): Yetkili Müdürün Seçimi ve Atanması	14
Madde (13): Yönetim Kurulu Sekreterinin Görev ve Sorumlulukları	15
Madde (14): Yönetim Kurulu Üyelerinin Uygunluğu	16
Madde (15): Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya Yetkili Müdür Görevlerinin Birleştirilmemesi	17
Madde (16): Sorumluluk ve Yükümlülük Sınırı	17
Madde (17): İslami Bankaların Şeriat Denetleme Kurulu	18
Madde (18): İslami Bankalardaki Şeriat Denetim Kurulu Üyelerinin Uygunluğu	22
Madde (19): Yönetim Kuruluna Bağlı Komisyonlar	22
Üçüncü Bölüm: Bankanın Mülkiyetindeki Değişiklikler ve Kayyum Atanması	30
Madde (20): Nitelikli Hisse Edinmek ve Özel Sektörde Faaliyet Gösteren Bankanın Mülkiyetindeki Değişiklikler	30
Madde (21): Merkez Bankası'nın Bankaya Kayyum Ataması	32
Dördüncü Bölüm: Bankanın Üst İcra Yönetimi	33
Madde (22): Üst İcra Yönetimi Üyelerinin Uygunluğu	33
Madde (23): Periyodik Performans Değerlendirmesi	36
Madde (24): Yöneticilerin Finansal Primleri	37
Madde (25): Çıkar Çatışması	38
Beşinci Bölüm: Denetim ve Şeffaflığı Sağlayacak Temel Teşkilatlar	40
Madde (26): İç Denetim	40
Madde (27): Şeriat İç Denetimi	41
Madde (28): İç Denetim ve Kontrol Yönetmelikleri	42
Madde (29): Düzeltici Önlemler ve İdari Cezalar	43
Madde (30): Dış Denetim	45
Madde (31): Şüpheli İşlem ve Bilgiler	45
Madde (32): Denetim ve Teftiş	46

Konu	Sayfa
Madde (33): Risk Yönetimi	47
Madde (34): Uyum Yönetimi	48
Madde (35): Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Yönetimi	48
Madde (36): İlgili Tarafların Hakları:	50
Madde (37): Aydınlatma ve Şeffaflık:	51
Ekler	53
(1)Nolu Ek: Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür veya Yetkili Müdürün Beyanı	54
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür veya Yetkili Müdürünün Beyan Ekleri	56
(2)Nolu Ek: Üst İcra Kurulu Üyesinin Beyanı	58
Üst İcra Kurulu Üyesinin Beyan Ekleri	60
(3)Nolu Ek: Şeriat Denetim Kurulu Üyesinin Beyanı	62
Şeriat Denetim Kurulu Üyesinin Beyan Ekleri	64
(4)Nolu Ek	66
(1)Nolu Form: Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Bilgileri	66
(2)Nolu Form: Yönetim Kuruluna Üye Tüzel Kişilerin Bilgileri	66
(3)Nolu Form: Üst İcra Kurulu Üyelerinin Bilgileri	67
(4)Nolu Form: Şeriat Denetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Bilgileri	67
(5) Nolu Ek:	68
(1) Nolu Form: Yönetim Kurulu/ Bağlı Şirket Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Bilgileri	68
(2) Nolu Form: Yönetim Kurulu/ Bağlı Şirket Müdürler Kuruluna Üye Tüzel Kişilerin Bilgileri	69
(3) Nolu Form: Üst İcra Kurulu / Bağlı Şirket Müdürler Kurulu Üyelerinin Bilgileri	69

Birinci Bölüm

Kılavuzun Genel Çerçevesi

Madde (1): Kılavuzun Referansları:

- 1) Bu kılavuz, özellikle aşağıdaki referanslar olmak üzere çok kapsamlı İslami ve Uluslararası referanslardan hareketle Irak'taki biri dizi kanunlar uyarınca yayınlanmıştır:

1.1) Irak'taki yasal referanslar:

- 1.1.1) 2004 yılı (56) sayılı Irak Merkez Bankası Kanunu.
- 1.1.2) 2004 yılı (94) sayılı Bankalar Kanunu.
- 1.1.3) 2015 yılı (43) sayılı İslami Bankalar Kanunu.
- 1.1.4) 2012 yılı (78) sayılı Elektronik İmza ve Elektronik İşlemler Kanunu.
- 1.1.5) 2015 yılı (39) sayılı Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Kanunu.
- 1.1.6) Değiştirilen 1997 yılı (21) sayılı Şirketler Kanunu.
- 1.1.7) Değiştirilen 1997 yılı (22) sayılı Kamu Şirketleri Kanunu.
- 1.1.8) Değiştirilen 1978 yılı (188) sayılı İkamet Tezkeresi Kanunu.

1.2) İslami Referanslar:

- 1.2.1) İslami Finansal Hizmetler Kurulu (IFSB).
* İslami Finansman ve İslami Finans Hizmetleri Sunan Kurumların Çalışma Davranışları, Çeşitli İslami Standart ve Denetim Dizisi.
- 1.2.2) İslami Finansal Kuruluşlar Muhasebe ve Denetim Organizasyonu (AAOIFI).
* Muhasebe, Denetim ve Yönetim Standartları.

1.3) Uluslararası Referanslar:

- 1.3.1) Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD).
**G20/OECD'in Kurumsal Yönetim İlkeleri".
- 1.3.2) "Basel Bankacılık Denetim Komitesi".

- 1.3.2.1) "Kurumsal Yönetimi Güçlendirme İlkeleri".

1.3.2.2) “Etkin Bankacılık Denetiminin Temel İlkeleri”.

1.3.3) “Finansal Muhasebe Standartları Kurulu FASB”.

*”Uluslararası Finansal Raporlama Standartları IFRS”.

1.3.4) “Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Kurulu IAASB”.

*”Uluslararası Kalite, Kontrol ve Denetim Kılavuzu, Diğer Onay Açıklamaları ve İlgili Hizmetler”.

2) Bu kılavuz, aşağıdaki zamansal takvime göre geçerlidir.

2.1) Irak Merkez Bankası'nın yayınlanma tarihinden itibaren bankalar için üç ay süreli deneme uygulaması.

2.2) Yukarıdaki tarihten itibaren üç ay dolduktan sonra kesin uygulama.

Madde (2): Tanımlar:

Bağlam veya cümlenin akışı başka bir anlam ifade etmediği sürece, bu kılavuzda geçen ifade ve kelimelerin belirli anlamları vardır. Bu maddeye eklenmeyip ancak bu kılavuzda geçen diğer tanımlar hususunda, yukarıda belirtilen “Irak Merkez Bankası Kanunu”, “Bankalar Kanunu”, “İslami Bankalar Kanunu”, Değişiklik Yapılan 1997 yılı (21) sayılı Şirketler Kanunu ve Değişiklik Yapılan 1997 yılı (22) sayılı Kamu Şirketleri Kanununu referans olarak alınacaktır.

- 1) **Merkez Bankası:** Irak Merkez Bankası
- 2) **Bankaların Kurumsal Yönetimi:** Bankanın kendi yönetiminde benimsediği sistemdir. Bankaların kurumsal yönetiminin amacı, bankanın kurumsal hedeflerini belirlemek, bu hedefleri gerçekleştirmek, işlemlerini güvenli şekilde idare etmek, mudilerin çıkarlarını korumak, hissedarlar ve diğer ilgili taraflara karşı gerekli sorumluluğu üstlenmek ve Irak Merkez Bankası'nın yayınladığı mevzuat, yönetmelik, talimat ve bankanın iç politikalarına bağlı kalınmasını sağlamaktır.
- 3) **Uygunluk:** Bankaların Yönetim Kurulu, İslami Bankaların Şariat Denetleme Kurulu ve Üst İcra Yönetimi üyelerinin belirli koşullara sahip olması.
- 4) **Kurul:** Bankanın Yönetim Kurulu.
- 5) **Genel Kurul:** Hissedarlar Genel Kurulu.
- 6) **Kurum:** İslami Bankaların Şariat Denetleme Kurulu.
- 7) **Üst İcra Yönetimi:** (2004 yılı 94 sayılı Bankalar Kanununun 1. maddesinde geçtiği gibi üst seviyedeki personel) ve şu kişileri kapsar:

- 7.1) Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı.
- 7.2) Yetkili Müdür ve Yetkili Müdür Yardımcısı.
- 7.3) Bölge Müdürü ve Bölge Müdür Yardımcısı.
- 7.4) Ve aşağıdaki Müdürler:

- 7.2.1) Hesaplar (Finans Müdürü).
- 7.2.2) Kredi.
- 7.2.3) İşlemler.
- 7.2.4) Uluslararası Bankacılık İşlemleri.
- 7.2.5) Yurtiçi Bankacılık Hizmetleri.
- 7.2.6) Risk.
- 7.2.7) İç Denetim.
- 7.2.8) Şeriat İç Denetim.
- 7.2.9) Kasa.
- 7.2.10) Yatırım (Yatırım Portföyü).
- 7.2.11) Uyum.
- 7.2.12) Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele.
- 7.2.13) İnsan kaynakları (Personel İşleri).
- 7.2.14) Yönetim (Veya İdari İşler).
- 7.2.15) Ana Şube.

7.5) Yukarıda belirtilen kişilerin yetkilerine denk icra yetkisine sahip görevi bakımından doğrudan Genel Müdür, Yetkili Müdür veya Bölge Müdürüne bağlı personeller.

7.6) Irak Merkez Bankası'nın 2004 yılı (56) sayılı Irak Merkez Bankası Kanunu ve 2004 yılı (94) sayılı Bankalar Kanununda geçen koşullara uymasını talep ettiği, Müdür seviyesindeki diğer kişiler.

- 8) **Müdür:** Bankanın bir grup yetkililerinden sorumlu, yetkilere haiz kişiler.
- 9) **İlgili Taraflar:** Mudi, hissedar, personel, borçlu, müşteri veya ilgili denetim tarafları gibi bankada çıkar sahibi olan kişiler.
- 10) **Nitelikli Hisse Sahipliği:** Doğrudan veya dolaylı şekilde bankanın sermayesindeki (%10) yüzde on veya daha fazla ana hisse iştiraki.
- 11) (2004 yılı 94 sayılı Bankalar Kanununun 1. maddesi uyarınca) banka ile ilgili hususlarda **ilgili kişi**. Bu kişiler şunlardır:

- Banka Müdürleri.
- Müdürün çocuklarının evlatlık edinilmesi veya bakımının üstlenilmesi ve müdürün evinde ikamet eden kişiler dahil olmak üzere, ikinci derece veya kısmi akrabalık ilişkisi yoluyla müdürle ilişkisi olan kişiler.

- Banka veya banka müdürünün nitelikli hisseye sahip olduğu projede, nitelikli hissesi bulunan kişiler.
- Banka ve banka müdürlerinin nitelikli hisseye sahip olduğu, bankanın finansal tablolarının hazırlanmasında konsolidasyona dahil edilmeyen projeler.

12) Banka Sermayesi: Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri.

13) Ofis: 2015 yılı (39) sayılı Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Kanunu uyarınca kurulan, Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Ofisi.

14) Hakimiyet/Kontrol: Kişinin aşağıdaki durumlarda, diğer şirketin kontrolü için var olduğu kabul edilir:

14.1) Doğrudan veya dolaylı şekilde, şirkette (%25) veya daha fazla oy kullanma gücüne sahip bir yada birden fazla kişiye sahip olması veya kontrol etmesi.

1.4.2) Şirket Müdürlerinin genelini seçme hakkına sahip olması.

1.4.3) Irak Merkez Bankası'nın belirlediği gibi etkili hakimiyeti kullanması.

Madde (3): Uygulama Kapsamı:

- 1) Bu kılavuzun uygulama kapsamı, Irak'taki Kamu ve Özel Bankalar ve Yabancı Bankalar dahil Irak'ta faaliyet gösteren tüm bankalar için geçerlidir.
- 2) Yabancı bankaların şubeleri, Yönetim Kurulunun Oluşturulması ve Irak dışındaki çalışma merkezinde yapılan toplantıları ile ilgili koşullardan muaf tutulmuştur.

Madde (4): Bankanın Kurumsal Yönetim Kılavuzu:

- 1) Banka, yönetim kuruluna bağlı bir komisyon oluşturur. Bu kılavuzun uygulanıp uygulanmadığını takip etmek için Yönetim Kurulu Başkanı ve iki üyeden oluşan bu komisyona "Kurumsal Yönetim Komisyonu" denilir.
- 2) Banka, (varsa) uygulanmayan maddelerin uygulanmama nedenlerini içermesi koşulu ile Yönetim Kurulunun bu kılavuza bağlı kalma derecesi ile ilgili olarak insanlara dağıtılmak üzere yıllık rapor kapsamında bir rapor hazırlar.
- 3) Banka, bu kılavuzda belirtilen "ilgili tarafları/çıkar sahiplerini" ilgilendiren bilgileri açıklar.
- 4) Irak Merkez Bankası, masrafı ilgili bankaya ait olmak üzere bankanın bu kılavuza uyum derecesini değerlendirmek için üçüncü bir taraf atar.

Madde (5): Yönetim Kılavuzunun Yayınlanması:

Tüm bankalar, insanların görmesi için bu kılavuzu web sitesi veya başka uygun araçlar üzerinden yayınlamalıdır.

İkinci Bölüm

Yönetim Kurulu

Madde (6): Yönetim Kurulunun Yapısı:

- 1) Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul toplantısında atanırlar, en fazla dört yıllığına seçilirler ve dört yıllığına tekrar seçilmeleri mümkündür.
- 2) Yönetim Kurulu üye sayısı en az beş, en fazla dokuz olmalıdır ve Genel Kurul toplantısında seçilirler.
- 3) Değiştirilen 1997 yılı (21) sayılı Şirketler Kanununun (104.) maddesinin (ikinci) fıkrası uyarınca, özel sektörde çalışan bankanın Yönetim Kurulu'nun Asil Üyeleri için belirlenen yöntem ve oranla seçilen yedek üyeleri olur.
- 4) Yönetim Kurulu, üyeleri arasından bir Başkan ve Başkan Yardımcısı seçer.
- 5) Başkanın toplantıya katılmaması veya toplantıya Başkanlık yapamaması halinde, Başkanın görevlerini yardımcısı üstlenir.
- 6) Genel Müdür veya Yetkili Müdür dışında Yönetim Kurulu Üyeleri, bankada İcra yetkisine sahip personel olamaz.

Madde (7): Yönetim Kurulu Üyelerinin Yeterlilik ve Bağımsızlığı:

Genel Kurul, Kurul Üyelerini aşağıdaki koşullara göre yeterlilik ve deneyimlerine göre seçer ve ücretlerini kurula bağlı komisyon toplantılarına katılım oranı ve diğer alanlara göre belirler:

- 1) Otuz (30) yaşını doldurmak.
- 2) Hukuki yeterliliğe haiz ve üyeliğe uygun olmak.
- 3) Bankanın Dış Denetçisinin ortağı veya personeli olmamak, Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilme tarihinden önceki üç yıl içinde bankanın Dış Denetçisinin ortağı ve personeli olmamak ve denetim işleminden sorumlu ortakla birinci derecede akraba olmamak.
- 4) Bankanın Avukatı, Hukuk Danışmanı veya Hesap Denetçisi olmamak.
- 5) Üyenin kendisi veya Yönetim Kurulu'nun Üyesi, sahibi veya ana hissedarı olduğu şirketin, bankadan, banka sermayesinin (%5'ini) geçen oranda kredi almış olmaması ve aynı oranı geçen değerinde banka kredisine kefil olmaması.
- 6) Yönetim Kurulu Üyelerinin genelinin bankacılık, finans, muhasebe, işletme, ekonomi, hukuki veya bankacılık faaliyeti ile ilgili benzer deneyim ve yeterliliklere sahip olması.
- 7) Irak içindeki başka bir bankanın Yönetim Kurulu Üyesi, Yetkili Müdürü, Bölge Müdürü veya personeli olmamak.
- 8) Bazılarında kişisel sıfat ve bazılarında tüzel kişinin temsilcisi sıfatıyla, Irak'taki beşten fazla kamu anonim şirketinin Yönetim Kurulu'nda Üye olmamak.

- 9) Başka bir bankada İdareci, Yetkili Müdür veya personel olmamak.
- 10) Irak'ta ikamet etmek ve yabancı üyenin değiştirilen 1978 yılı (118) sayılı ikamet tezkeresi kanunu uyarınca, geçerli ikamet tezkeresine sahip olması.
- 11) **Genel Müdür veya Yetkili Müdür dışında**, hiçbir şekilde tam veya yarı zamanlı olarak bankada görevli olmamak.
- 12) İslami Bankaların Yönetim Kurulu Üyelerinin ve özellikle Başkanın, İslami Bankacılık çalışma deneyimine sahip olması. Aksi takdirde İslami Bankacılık faaliyeti için yeterli bilgi, beceri ve deneyimini geliştirmeye uygun tanıtıcı eğitim kurslarına katılımları sağlanır.

Madde (8): Yönetim Kurulu Toplantıları:

- 1) Yönetim Kurulu'nun aylık toplantı yapması gerekmesinin yanı sıra ayrıca gerektiğinde olağanüstü toplantılar yapar.
- 2) Yönetim Kurulu Başkanı, gerektiğinde Kurula toplantı yapması çağrısında bulunabilir.
- 3) Yönetim Kurulu toplantıları, bankanın Yönetim Merkezinde yapılır veya Yönetim Merkezinde yapıma imkanı yoksa Irak'taki herhangi bir yerde yapılır.
- 4) Yönetim Kurulu Üyeleri, toplantılara şahsen katılmalıdır. Şahsen katılamamaları halinde Kurul Başkanının onayını aldıktan sonra görüşünü video konferans veya telefon yoluyla iletebilir. Bu durumda toplantıda oy kullanma veya toplantı tutanağını imzalama hakkını kaybederler.
- 5) Yönetim Kurulu, kararlarını toplantıya katılan Üyelerin oy çoğunluğuna göre alır. Oyların eşit çıkması halinde Kurul Başkanının oy verdiği taraf çoğunluğu sağlamış kabul edilir.
- 6) Yönetim Kurulu Kararları, Başkanının imzası ile yayınlanır, karar metnine Bankanın kaşesi vurulur ve Kurul Başkanı, kurulun kararını takip etmekten sorumlu olur.
- 7) Banka, Yönetim Kurulu ve bağlı komisyonlarının toplantı tutanaklarını titiz ve eksiksiz şekilde kayda geçirmelidir. Aynı şekilde herhangi bir Üyenin ortaya koyduğu çekincesini tutanakta belirtmeli ve bu tutanakları uygun şekilde muhafaza etmelidir.
- 8) Üst İcra Yönetimi, Yönetim Kurulu toplantısından en az bir hafta önce toplantıda ele alınacak konular hakkında Kurul Üyelerine yeterli ve doğru bilgi vermeli ve Kurul Başkanı, bunu teyit etmelidir.

Madde (9): Yönetim Kurulu'nun Görev ve Sorumlulukları:

Yönetim Kurulu, aşağıdaki görev ve sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür:

- 1) Genel Kurul'un direktifleri doğrultusunda bankanın stratejik vizyon, mesaj, amaç ve hedeflerini belirlemek. Sonra bu hedefleri gerçekleştirmek için kendisine sunulan veya önerilen stratejiyi hazırlaması için Üst İcra Yönetimi'ne direktifte bulunur. Genel Kurul, hem bu stratejiyi, hem de Üst İcra Yönetimi'nin bu stratejiye uygun şekilde hazırladığı "yıllık" planı nihai şekilde onaylar.
- 2) Üst İcra Yönetimi'ni denetlemek, performansını takip etmek, bankanın finansal pozisyonunun güvenliği ve uygunluğunu teyit etmek, bankanın performansını periyodik olarak denetlemeye uygun politika ve prosedürler benimsemek.
- 3) Bankanın kurumsal hedeflerini gerçekleştirme yönünde ilerleme sağlanıp sağlanmadığını tespit etmek ve ölçmek için "temel performans göstergeleri" belirleyerek, Üst İcra Yönetimi'nin performansını denetlemeye yönelik politika benimsemek.
- 4) Bankanın tüm faaliyetlerine yönelik kapsamlı ve ilgili mevzuatlarına uyumlu politika, plan ve prosedürlerine sahip olup olmadığını, bütün idari seviyelere gönderilip gönderilmediğini ve düzenli şekilde denetlenip denetlenmediğini teyit etmek.
- 5) Bankanın "**temel değerlerini**" belirlemek, tüm faaliyetleri için sorumluluk ve hesap verebilirlik için net çizgiler çizmek, banka yöneticilerinin etiksel, şeffaflık ve mesleki davranış standartları için sağlam bir kültür yerleştirmek.
- 6) Mali durum dahil olmak üzere, bankanın tüm işlemlerinin güvenlik sorumluluğu, Irak Merkez Bankası'nın koşullarının yanı sıra denetim makamları ve bankanın çalışması ile ilgili diğer düzenleyici makamların koşullarını yerine getirme sorumluluğunu üstlenmek, "çıkar sahiplerini" gözetmek, bankayı mevzuatlar ve bankanın iç politikaları çerçevesinde idare etmek, bankanın "dışarıdan sağladığı" hizmetler dahil, faaliyetlerinin etkin ve sürekli olarak denetlendiğini teyit etmek.
- 7) Yönetim Kurulu, aşağıdaki görevleri yerine getirmelidir:
- 8) Genel Kurul'un kararlarını uygulamak ve uygulamasını takip etmek.
- 9) Görüşülmesi ve onaylanması için Genel Kurul'a bankanın yılsonu finansal tabloları ve yıllık planın uygulanma sonuçları hakkında kapsamlı bir rapor sunmak.
- 10) Kılavuzun (1.) maddesinde belirtilen referans ve ilgili diğer referanslara göre bankanın tüm faaliyet ve işlemlerinde uluslararası standartlara uyumunu teyit etmek.
- 11) Bankanın faaliyetleri ile ilgili yıllık plan ve bilançoları ele almak, onaylamak ve uygulamasını takip etmek.
- 12) Yönetim Kurulu Üyeleri veya Üye olmayan kişilerden kurula bağlı komisyonlar veya gerek duyulan geçici komisyonları oluşturmak.

- 13)Denetim Komisyonu'nun önerisi uyarınca Denetim Müdürü (veya İslami Bankalardaki Şeriat Denetim Müdürü), Risk Yönetimi Müdürü, Uyum Yönetimi Müdürünü atamak ve Merkez Bankası'nın onayını aldıktan sonra istifalarını kabul etmek.
- 14)Bankanın İç Denetim ve Kontrol yönetmeliklerini benimsemek, her yıl denetlemek, İç Denetçi (İslami Bankalardaki Şeriat İç Denetçi) ve Dış Denetçinin (yani 2004 yılı 94 sayılı Bankalar Kanununun 46. maddesinde belirtildiği üzere Hesap Denetçilerinin), bu yönetmelikleri yılda en az bir defa denetleyip denetlemediklerini teyit etmek ve bu yönetmeliklerin yeterliliğini gösterir yıllık raporu bankaya temin etmek.
- 15) (2004 yılı 94 sayılı Bankalar Kanununun 46. maddesinde Denetçiler ile ilgili belirtildiği üzere) Dış Hesap Denetçilerinin her zaman bağımsız olmalarını sağlamak.
- 16)Makul risk seviyelerini içeren ve bankanın ciddi risklere maruz kalmamasını sağlayan bir Risk Yönetimi stratejisi benimsek ve bunun uygulanmasını denetlemek, bankanın çalışma ortamı ve ilgili risklere aşina olmak, Risk Yönetimi hususunda bankanın karşılaştığı her türlü riski tespit etmek, değerlendirme ve izleme potansiyeline sahip yeterli ve gerekli araç ve alt yapıya sahip olup olmadığını teyit etmek.
- 17)**2004 yılı (49) sayılı Bankalar Kanunu uygulamasının kolaylaştırılmasına ilişkin 2010 yılı (4) sayılı talimatların** yirmi dördüncü bölümündeki **“Doğru Yönetim Kuralları Ve İç Denetim Sisteminde”** belirtildiği üzere bankanın **“Doğru Yönetimin”** temel ilkelerini uygulayıp uygulamadığını teyit etmek.
- 18)Bankanın tüm faaliyetlerini kapsayan yeterli ve güvenilir “Yönetim Bilgi Sistemlerini (MIS)” sağlamak.
- 19)Özellikle şirketler olmak üzere bankanın müşterileri ile ilgili kredi politikasının Kurumsal Yönetim uygulamasını içerdiğini teyit etmek. Riskler, bankaların Kurumsal Yönetim alanındaki uygulamalarına bağlı olarak zayıf ve güçlü noktalarına göre değerlendirilmektedir.
- 20)Bankanın çevre, sağlık ve eğitimi koruma alanlarında uygun “sosyal girişim” faaliyetlerinde bulunması dahil olmak üzere sosyal sorumluluğunu yerine getirip getirmediğini, küçük ve orta ölçekli projeler ve işletmelere uygun fiyat ve vadelerle finansman sağlayıp sağlamadığını teyit etmek.
- 21)Sağlıklı Kurumsal Yönetimi güçlendirmek için bir taraftan “nitelikli hisseleri”, diğer taraftan “Üst İcra Yönetimi'ni” elinde bulunduran hissedarların yetkilerini net şekilde birbirinden ayıracak önlemler almak. Bundan dolayı örneğin aşağıdaki mekanizmalar yoluyla “nitelikli hisseye” sahip olan hissedarların etkilerini önlemek için uygun mekanizmalar oluşturmak:

21.1) “Nitelikli hisseye” sahip hissedarların Üst İcra Yönetimi'nde herhangi bir görev almamaları. Banka, bu kılavuzu uygulamaya başlama tarihinden itibaren bir yıl içinde pozisyonlarını bu kılavuza uyarlamalıdır.

21.2) Üst İcra Yönetimi, yetkilerini sadece Yönetim Kurulundan almalı, bankacılık işlem ve faaliyetlerinin yönetimi için gerekli kararları alırken Yönetim Kurulunun verdiği yetki çerçevesinde çalışmalıdır.

- 22)Kurul Komisyonları ve Üst İcra Yönetimi dahil olmak üzere, bankanın İdari sıralamasının net şekilde belirtildiği bir organizasyon yapısı benimsemek.
- 23)Denetim rolünü ihlal edecek şekilde genişlememeyi dikkate alması koşulu ile onayını gerektiren bankacılık işlemlerini belirlemek ve Kurul Başkanı dahil Üyelerine tek başına kredi verme yetkisi dahil olmak üzere, İcra Yetkilerine izin vermemek. **Bununla birlikte bu kılavuzun nihai şekilde yürürlüğe girme tarihinden itibaren (90) doksan gün içinde bunu sağlayacak şekilde bankanın yetki yapısı değiştirilmelidir.**
- 24)Gerekli deneyimlere haiz olduklarını teyit ettikten sonra, "Finans Müdürü", İç Denetim Müdürü, İslami Bankalardaki Şeriat Denetim Müdürü ve benzer konumda olan kişiler gibi İcra Yöneticileri atanırken, onayının alınmasını sağlamak.
- 25) "Holding Banka Şirketi" kapsamında çalışan bankanın 2004 yılı (94) sayılı Bankalar Kanununun (1.) maddesinde belirtilen hususlara göre bankacılık grubu olarak çalışması halinde aşağıdaki hususları yerine getirmek:

25.1) Yerli bankanın ana banka olması halinde Yönetim Kurulu, grup ve bağlı şirketler için strateji ve politikalar benimsemelidir. Ayrıca bu şirketler için düzenleyici yapılar benimsemelidir. Yine bu kılavuzu, bankacılık grubu seviyesinde benimsemeli ve grubun tamamına uygulamaya çalışmalıdır. Bağlı şirketlerin politikalarını hazırlarken bu kılavuza tamamen uyulmasını sağlamalı ve merkez bankaları ile bağlı şirketlerin çalıştığı ülkelerin denetim organlarının maddelerine uygun şekilde kılavuzu destekleyen ek referanslar olarak bu konuda yayınladığı talimatları dikkate almalıdır.

25.2) Birimler ile Ana Şirket arasındaki bağlantı ve ilişkileri, ana şirketin kurumsal stratejileri ile politikaları arasında uyumlulukla birlikte, kurumsal yönetimin grup içindeki yeterlilik derecesini tespit ederek, özellikle karmaşık yapılar olmak üzere, grubun yapısına hakim olmak. Bununla birlikte Irak Merkez Bankası veya ilgili diğer denetim organlarının bu alanda daha sonra yayınlayacakları talimat ve bu kılavuzun maddeleri ihlal edilmemelidir. Çelişkinin oluşması durumunda, bu kılavuza uyumu sağlayacak şekilde çelişkinin giderilmesi için Irak Merkez Bankası'nın ön onayı alınmalıdır.

- 26)Genel Müdür veya Yetkili Müdürün yıllık performansını değerlendirmek.
- 27)Genel Kurul, yılda en az bir defa bir bütün olarak Yönetim Kurulu'nun performansını değerlendirmeli ve bu değerlendirmenin yapılmasından itibaren bir ay içinde Irak Merkez Bankası'na bildirmelidir.

Madde (10) Yönetim Kurulu Başkanının Görev ve Sorumlulukları:

Yönetim Kurulu Başkanı en az aşağıdaki görevleri yerine getirmelidir:

- 1) Bankanın Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst İcra Yönetimi ile, hissedarlar ve diğer çıkar sahipleri arasında yapıcı ilişkiler kurmak.
- 2) Yönetim Kurulu Üyeleri arasında bakış farklılıklarının bulunduğu, genel olarak ele alınan konular hakkındaki yapıcı eleştirilere izin vermek, bu tür konuları ele almak.
- 3) Toplantı tutanaklarının, Yönetim Kurulu Üyelerinin hepsinin imzalaması ve Kurul Üyelerinin imzalanan tutanakları aldıklarını teyit etmek.
- 4) Yapılmasından en az bir hafta öncesinden, aylık toplantı veya olağanüstü toplantıların çalışma takvimini Üyelere bildirmek. Çalışma takviminde toplantıda ele alınacak konular hakkında yazılı yeterli bilgi bulunmalı ve Yönetim Kurulu Genel Sekreteri kanalıyla üyelere teslim edilmelidir.
- 5) Kurul çalışmasını düzenleyen ve belirleyen bir tüzük veya iç yönetmeliğin olup olmadığını teyit etmek.
- 6) Kurul Üyelerinin deneyimlerini geliştirmeleri ve sürekli öğrenmeleri ile ilgili gereksinimleri karşılamak ve yeni Üyeleri "uyum programına" dahil ederken üyenin bankacılık geçmişine dikkat edilmeli ve program, en azından şu konuları içermelidir:
 - 6.1) Bankanın kurumsal amacı, stratejisi, yıllık çalışma planı ve benimsenen politikası.
 - 6.2) Bankanın organizasyon yapısı, kurumsal yönetim ve mesleki davranış kuralları tüzüğü.
 - 6.3) Bankanın mali durumları.
 - 6.4) Bankanın karşılaştığı risklerin yapısı, türü ve riskleri yönetme çerçevesi.
- 7) Temsilcisini belirlemesi için toplantı tarihinden en az (15) gün öncesinden Genel Kurul toplantılarına katılımı için Irak Merkez Bankası'na davetiye göndermek.

Madde (11) Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev ve Sorumlulukları:

- 1) Yönetim Kurulu Üyeleri en az aşağıdaki görevleri yerine getirmelidir:
 - 1.1) Bankacılık çalışması ile ilgili mevzuat, ilke ve bankanın mali, idari ve çalışma ortamına aşina olmak ve bankanın Üst İcra Yönetimi atanma koşulları dahil olmak üzere, yaşanan gelişme ve çalışma ile ilgili dış gelişmeleri takip etmek.
 - 1.2) Yönetim Kurulu toplantıları, ihtiyaca göre bağlı komisyonlarının toplantıları ve Genel Kurul toplantılarına katılmak.
 - 1.3) Bankanın gizli bilgilerini ifşa etmemek veya kendi yada üçüncü tarafların çıkarı için kullanmamak.

1.4) Kişisel çıkarı bulunan diğer şirketlerle yapılan işlemlerde, bankanın çıkarına öncelik vermek, kendi çıkarı için bankanın ticari çalışma fırsatlarından faydalanmamak, çıkar çatışmasından kaçınmak, varsa çıkar çatışmalarını detaylı şekilde Yönetim Kurulu'na bildirmek, bu tür konuların görüşüldüğü toplantılarda alınacak kararlara katılmamak veya iştirak etmemek ve bu durumu Genel Kurul toplantı tutanağında belirtmek.

1.5) Yönetim Kurulu'nun çalışmaları, görüşmeleri, kararların alınma süreci ve bağlı komisyonların faaliyetlerine etkin katılımında bulunmak.

- 2) Yönetim Kurulu ve bağlı komisyonların üyelerine Üst İcra Yönetimi ve Kurul Genel Sekreteri ile doğrudan iletişim kurma imkanı vermek, Yönetim Kurulu Başkanı ile koordinasyon içinde masrafı bankaya ait olmak üzere gerektiğinde yurtdışı kaynaklarından yardım alınması dahil üyelere verilen görevleri yerine getirmelerini kolaylaştırmak, Üyelerin kurul toplantıları, kararları veya bağlı komisyonlarındaki görüşmeler kanalıyla olması dışında, Üst İcra Yönetimi'nin kararlarına etki etmediğini teyit etmek.

Madde (12) Yetkili Müdürün Seçimi ve Atanması:

- 1) Özel sektörde çalışan bankanın Yönetim Kurulu, Üyelerinden birini Yetkili Müdür olarak atar.
- 2) Atanan Yetkili Müdür, en az aşağıdaki koşulları yerine getirmelidir:

2.1) Bu kılavuzun (7.) maddesinin (1-5) ve (7-8) sayılı fıkralarında belirtilen koşulların tamamı.

2.2) 2004 yılı (94) sayılı Bankalar Kanununun (18.) maddesi uyarınca, zamanının tamamını günlük bankacılık işlemlerinin idaresine ayırmak.

2.3) Finans ve bankacılık, işletme, muhasebe, iktisat, hukuk veya benzer uzmanlık bilimleri alanında lisans diplomasına sahip olmak.

2.4) Dürüstlük, güzel ahlak ve teknik yeterlilik özelliklerine sahip olmak.

2.5) Bankacılık alanında en az (10) on yıl fiili çalışma deneyimine sahip olmak.

2.6) İslami Bankaların Yetkili Müdürü, İslami bankacılık alanında en az (10) on yıl fiili çalışma deneyimine sahip olmalıdır.

2.7) Yetkili Müdür, Yönetim Kurulu kararlarını kendisine verilen yetkiler kapsamında uygulamakla yükümlüdür.

Madde (13) Yönetim Kurulu Sekreterinin Görev ve Sorumlulukları:

Yönetim Kurulu, aşağıdaki görevleri kapsayacak şekilde Sekreterin görevini belirlemelidir:

1) Banka İle İlgili Olarak:

- 1.1) Yönetim Kurulu'nun toplantılarına katılmak, toplantı görüşmeleri, önerileri, itirazlar, çekinceleri ve kararların meşruiyetini oylama şeklini kaydetmek.
- 1.2) Tüm konuların özet hallerini sunmak, Üst İcra Yönetimi ve farklı komisyonların konular hakkındaki görüşlerini beyan etmek, belge ve öncelikli talepleri konularla ilişkilendirmek ve onaylaması için Yönetim Kurulu Başkanına sunmak.
- 1.3) Seçim, atama veya talep anında bankanın çalışmaları ile ilgili yeterli özetleri Üyelere temin etmek.
- 1.4) Bankanın Hukuk Danışmanı veya Hukuki İşler Müdürünün yardımı ile, üyelik süresi ve toplantı tarihleri dahil üyelikle ilgili görev, yetki ve diğer hususları açıklamak için özellikle hukuki ve düzenleyici koşullarla ilgili konular olmak üzere, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları hakkında yeni Üyelerle görüşmek.
- 1.5) Yeni seçilen Yönetim Kurulu Üyelerinde, bankaların çalışması ile ilgili kanun metinleri, bu kılavuz ile üyelerin hakları, görevleri, sorumlulukları ve Sekreterin görevlerini açıklayan kitapçık dahil, Irak Merkez Bankası'nın Yönetim Kurulu'nun çalışması ile ilgili talimatları üyelere temin etmek.
- 1.6) Yönetim Kurulu Başkanı ile koordinasyon içinde kurul toplantılarının tarihlerini belirlemek.
- 1.7) Yönetim Kurulu Üyelerinin kurul toplantı tutanaklarını imzalayıp imzalamadıklarını teyit etmek.
- 1.8) Yönetim Kurulu'nun aldığı kararların uygulanması ve önceki toplantılarda gündeme getirilen konuların ele alınmasını takip etmek.
- 1.9) Yönetim Kurulu toplantı kayıt, belge ve tutanaklarını muhafaza etmek.
- 1.10) Yönetim Kurulu'na bağlı komisyonları takip etmek ve raporlarını kurul başkanına sunmak.
- 1.11) Tüm kararlar aşağıdaki gibi olacak şekilde yılbaşından sonuna kadar sıra numarası ile kararları numaralandırmak:
 - 1.11.1) Karar no.
 - 1.11.2) Toplantı no.
 - 1.11.3) Tarih.
- 1.12) Yönetim Kurulu'nun almayı düşündüğü kararların meşruiyeti ile ilgili konuların mevzuat ve talimatlara uygun olup olmadığını teyit etmek için gerekli tedbirleri almak.
- 1.13) Yönetim Kurulu Üyelerinin imzaladığı ilgili kararları Irak Merkez Bankası'na temin etmek.
- 1.14) Aşağıdaki belgeleri teslim almak:
 - 1.14.1) Yönetim Kurulu'nun konuları kurula bildirme talepleri.

- 1.14.2) Irak Merkez Bankası ve Şirket Tescil Görevlisi gibi üçüncü tarafların talepleri.
- 1.14.3) Hissedarlar ve Yönetim Kurulu Üyelerinin talepleri.
- 1.14.4) Hesap Denetçisinin raporu.
- 1.14.5) Şeriat Denetim Kurulu'nun raporları.
- 1.14.6) Üst Makamların yayınladığı tebligat ve kararlar.
- 1.14.7) Komisyonların konu ve raporları.

1.15) Yönetim Kurulu'na bağlı komisyonların faaliyetleri, kurulun oluşturduğu özel komisyonlara katılmakla görevlendirilen kişilere verilen ücretler, gerektiğinde bağımsız uzman teknik danışmanlık alma imkanı ve danışmanlık ücretini belirleme şekli.

2) Hissedarlar ve Genel Kurul Toplantıları İle İlgili Olarak:

Hissedarlarla iletişim kurmak ve özellikle aşağıdaki işler olmak üzere Genel Kurul toplantılarının organize edilmesine yardımcı olmak:

- 2.1) Hissedarların bilgilerini muhafaza etmek.
- 2.2) Genel Kurul toplantılarını hazırlamak ve Yönetim Kurulu'na bağlı komisyonlarla işbirliği yapmak.
- 2.3) Hissedarlar, Irak Merkez Bankası ve Şirket Tescil Görevlisine davetiye göndermek.
- 2.4) Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst İcra Yönetimi Üyeleri, Dış Denetçi ve bankanın devlet bankası olması halinde Mali Denetleme Divanı'ndaki ilgili Mali Denetleme Kurumu Başkanının Genel Kurul toplantılarına katılımını sağlamak.
- 2.5) Genel Kurul toplantı tutanaklarını muhafaza etmek.

Madde (14) Yönetim Kurulu Üyelerinin Uygunluğu:

Yönetim Kurulu Üyeleri, mümkün mertebe inandırıcılık, dürüstlük, yeterlilik, gerekli deneyim, samimiyet ve bankanın işlerine bağlılık özelliklerine haiz olmalıdır. Bunu teyit etmek ise, Yönetim Kurulu, Aday ve Prim Komisyonu'nun sorumluluğundadır.

- 1) Yönetim Kurulu, Üyelerinin uygunluğunu sağlamaya yönelik etkin bir politika benimsemelidir. Bu politika, işbu kılavuzun (7.) maddesinde belirtilen hususlara göre an az aday gösterilen ve atanan adayda bulunması gereken kriter, koşul ve şartları kapsmalıdır. Yönetim Kurulu, gerektiğinde bu politikayı gözden geçirmeli, tüm Üyelerin uygunluk kriterlerini yerine getirip getirmediğini ve bu özelliklerini korumaya devam edip etmediğini teyit etmek için yeterli prosedür ve yönetmelik belirlemelidir. **Banka, bu kılavuzun yürürlüğe girme tarihinden itibaren en geç (120) yüz yirmi gün içinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bu politikanın bir nüshasını Merkez Bankası'na temin etmelidir.**
- 2) Merkez Bankası, yukarıda belirtilen (7.) maddedeki şartlara haiz olup olmadığını gördüğü kişilerin, Kurul Üyeliğine aday gösterilmesine itiraz edebilir.

- 3) Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Üyeliği görevinde bulunan herkes, (1) numaralı ekli örneğe göre bir muvafakatname imzalamalı, Üyenin özgeçmişinin ekli olduğu bu muvafakatnamenin bir nüshası banka, bir nüshası Merkez Bankası'nda muhafaza edilmelidir.
- 4) Yönetim Kurulu Başkanı, Üyelerinin uygunluğuna olumsuz etki edebilecek önemli bilgilerin Merkez Bankası'na bildirildiğini teyit etmelidir:

Madde (15): Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya Yetkili Müdür Görevlerinin Birleştirilmemesi:

Bu görevleri net şekilde birbirinden ayırmak için değiştirilen 1997 yılı (22) sayılı Kamu Şirketleri Kanununu ve Devlet Bankaları ile ilgili kanunlar değiştirilene kadar, Devlet Bankaları dışında Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür ve Yetkili Müdür görevlerinin birleştirilmesi mümkün değildir.

Madde (16): Sorumluluk ve Yükümlülük Sınırı:

- 1) Tüm bankalarla ilgili olarak:

Yönetim Kurulu, aşağıdaki işleri yapmalıdır:

- 1.1) Yönetim Kurulu, onayladığı çalışma kılavuzu esasına göre sorumluluk, yükümlülük ve bağlılık için net bir sınır benimsemeli ve bankanın tüm İdari seviyesi bu sınıra bağlı kalmalıdır.
- 1.2) Yönetim Kurulu, organizasyon yapısının yetki ve sorumluluklarını net şekilde yansıttığını teyit etmeli ve bu organizasyon yapısı, en azından aşağıdaki denetim seviyelerini kapsamalıdır:
 - 1.2.1) Yönetim Kurulu'nun kendisi.
 - 1.2.2) Risk, Uyum, İç Denetim ve (İslami bankaların) Şariat İç Denetimi için günlük icra faaliyetleri ile uğraşmayan ayrı ayrı yönetimler.
 - 1.2.3) "Kredi Denetleme" personeli gibi bankanın günlük faaliyet ve işlemlerine katılmayan birim veya personeller.
 - 1.2.4) Aşağıdaki riskleri içeren yatırım portföyü risklerinin yönetiminde uzman "Orta Ofis" personeli:
 - 1.2.3.1) Kredi Riski.
 - 1.2.3.2) Operasyonel Risk.
 - 1.2.3.3) Piyasa Riski.
 - 1.2.3.4) Likidite Riski.
 - 1.2.3.5) Diğer Riskler.
- 1.3) Üst İcra Yönetimi'nin bankanın günlük işlemlerinin yönetimi ile ilgili sorumluluklarını yerine getirdiğini, Kurumsal Yönetimin uygulanmasına katkıda bulunduğunu, personele yetki verdiğini, sorumluluğu güçlendirecek etkin yönetim ortamı oluşturduğunu, çalışmalarla ilgili alan ve faaliyetlerdeki görevleri bankanın stratejisi ve Yönetim Kurulu'nun benimsediği politika ve prosedürlere uygun şekilde yerine getirdiğini teyit etmek.
- 1.4) Üst İcra Yönetimi'nin sorgulayacak, uygun denetim kriterleri benimsemek.
- 1.5) Yönetim Kurulu Başkanı, Üyeleri ve Ana Hissedarların, dördüncü derecenin altında Genel Müdür (veya Yetkili Müdürlü) akrabalık bağı bulunmamalıdır.

- 2) Genel Müdür veya Yetkili Müdür, mevzuatlarda geçen hususların yanı sıra Merkez Bankası'nın bilgilendirilmesi şartı ile genel kurulun onayladığı strateji ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı çalışma kılavuzları uyarınca aşağıdaki işleri yapmalıdırlar:
 - 2.1) Stratejik eğilimi geliştirmek ve bankanın stratejik önerisinin oluşumuna katkıda bulunmak.
 - 2.2) Genel kurul tarafından onaylanan bankanın çalışma stratejisi, politikası ve planının uygulanmasını denetlemek.
 - 2.3) Dönemsel temel göstergelerle bankanın stratejisinin uygulanmasını değerlendirmek ve izlemek.
 - 2.4) Yönetim Kurulu'nun kararlarını uygulamak.
 - 2.5) Bankanın vizyon, mesaj ve stratejisini personele iletmek.
 - 2.6) Kısa, orta ve uzun vadeli çalışma planlarını uygulama direktiflerinin verilmesini sağlamak.
 - 2.7) Bankanın işlemleri ile ilgili önemli hususların tamamını Yönetim Kurulu'na bildirmek.
 - 2.8) Yetkileri uyarınca bankanın günlük işlemlerini yönetmek.

Madde (17): İslami Bankaların Şeriat Denetleme Kurulu:

- 1) Bankanın "Kurucu Kurulu", Merkez Bankası'nın onayını aldıktan sonra banka kurulurken uzatılabilir olmak üzere dört yıl süreliğine "Kurul" Üyelerini seçer.
- 2) Kurucu Kurul'un süresi dolduğunda genel kurul, Adaylık ve Pirim Komisyonu'nun önerisi uyarınca Merkez Bankası'nın onayını aldıktan sonra uzatılabilir olmak üzere dört yıl süreliğine "Kurul" Üyelerini seçer.
- 3) Kurul, en az üçü İslam fıkhiinde deneyim sahibi ve en az ikisi bankacılık, finans ve hukuk işlerinde deneyim ve uzmanlık sahibi beş Üyeden oluşur.
- 4) Ana Banka, Irak'ta çalışan yabancı İslami Bankanın Şubesi için en az üç kişiden oluşan yerel Şeriat Denetim Kurulu atar. Bu kurul, işbu kılavuzdaki aynı koşul ve yükümlülüklerle tabidir.
- 5) Kurucu Kurul Üyeleri, aralarından bir İcra Başkanı ve Üyesi seçer. Kurul, hedeflerini gerçekleştirmek için uygun gördüğü kişilerden yardım alabilir.
- 6) Kurucu Kurul Üyeleri bankanın Yöneticisi, Personeli, Yönetim Kurulu Üyesi veya hissedarlarından olamaz.
- 7) Kurucu Kurul'un Kararları, banka için bağlayıcıdır.
- 8) Kurucu Kurul'un feshi veya Üyesinin görevden alınması, bankanın Genel Kurulu ve Merkez Bankası'nın onayı ve üçte iki üye çoğunluğu ile Yönetim Kurulu'nun gerekçeli kararı ile mümkündür.
- 9) (Genel kurulun Kararlarına istinaden) Kurucu Kurul ile Yönetim Kurulu arasında yapılan sözleşmeye göre, Kurucu Kurul'un çalışma alanı, görevleri ve ücretini belirlemek.
- 10) Kurucu Kurul'un toplantıları:
 - 10.1) Kurucu Kurul, periyodik inceleme ve bankanın işlemlerinde İslam'a bağlılığı izlemek için aylık toplantı yapmalıdır ve gerektiğinde olağanüstü toplantı yapabilir.
 - 10.2) Kurucu Kurul, müşterek önemli konuları görüşmek için en az yılda iki kez, Şeriat Denetim Bölümü, Yönetim Kurulu ve Dış Denetçi ile toplantı yapmalıdır.

10.3) Kurucu Kurul Üyeleri, toplantılara şahsen katılmalıdır. Şahsen katılmamaları halinde kurul başkanının onayını aldıktan sonra görüşünü video konferans veya telefon yoluyla iletebilir. Bu durumda toplantıda oy kullanma veya toplantı tutanağını imzalama hakkını kaybederler. Kurulun toplam toplantı sayısının (%50'sine) yüzde ellisine şahsen katılmayan üyeler bu haklarını kaybederler.

10.4) Kurucu Kurul, toplantı tutanaklarını eksiksiz ve doğru şekilde kaydetmeli, üyelerin belirttikleri çekinceleri belirtmeli ve banka, bu tutanakları uygun şekilde muhafaza etmelidir.

10.5) Üst İcra Yönetimi, kurul toplantısından önce uygun bir zamanda bankanın faaliyetleri ve toplantı ile ilgili konuları hakkında, kurul üyeleri ve başkanına doğru ve yeterli bilgi vermelidir.

- 11) Kurul, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bir prosedür kılavuzu hazırlamalıdır. Bu prosedür kılavuzunda, kurulun çalışmaları, sistem, yetki, sorumluluk, Yönetim Kurulu ve İcra Yönetimi ile ilişkilerinin düzenlenmesi, İcra Yönetimi, Yönetim Kurulu ve hissedarlara sunacağı raporları hazırlama mekanizması, Şeriat Denetim metodu ve toplantıları yapma mekanizmasını içermelidir.
- 12) İslami bankacılık çalışma ahlakı ve adabı dahil, bankada geçerli olan "davranış kuralları" Kurucu Kurul Üyeleri için geçerlidir.
- 13) Kurucu Kurul, aşağıdaki şekilde fetva ve İslami denetleme işlerini yapar:

13.1) Bankanın çalışma ve faaliyetlerinin İslam dininin hükümlerine uygun olup olmadığını denetlemek, işlemlerin İslami yasakları ihlal edip etmediğini takip etmek ve izlemek.

13.2) Görüş beyan etmek, sözleşme, işlem, anlaşma, ürün, hizmet, yatırım politikası, kar ve zarar dağılımı, gelirlerin yatırım hesaplarına göre ayarlanması ve şeriata uygun olmayan gelirden tasarrufta bulunma mekanizması dahil, hissedarlar ve yatırım hesapları sahipleri arasındaki ilişkiyi düzenleyen politikaları onaylamak.

13.3) Bankanın yatırım hesapları sahipleri ile ilgili olarak işlemlerinden doğan zararların üstlenilmesini kabul etmek.

13.4) Bankanın İslam dininin hüküm ve ilkelerini yerine getirme derecesi hakkında görüş beyan etmek. Kurucu Kurul, aşağıdaki işleri yapar:

13.4.1) Şeriat İç Denetim Bölümü'nün Şeriat Denetleme Komisyonu'na sunduğu yıllık Şeriat İç Denetim Raporunu incelemek ve onaylamak.

13.4.2) Şeriat'ın hükümlerine uyulması hakkında Şeriat İç Denetim Standartların etkinlik derecesi, Şeriat standart sistemlerinin zayıf noktaları ve büyük önem arz eden Şeriat İç Denetimi içeren altı aylık ve yıllık rapor yayınlamak. Bununla birlikte altı aylık rapor Yönetim Kurulu'na, yıllık rapor Hissedarlar Genel Kurulu'na ve her iki raporun bir sureti Merkez Bankası'na sunulmalıdır.

13.5) İslam dininin şeriat hükümleri ile ilgili politika ve talimatları incelemek ve onaylamak.

- 13.6) Bankanın İslam dininin şeriat hükümleri ve ilkelerine uyup uymadığını teyit etmek için Kurumsal Yönetim Komisyonu ile koordinasyon kurmak.
- 13.7) Denetçi, Hukukçu ve Danışmanlar gibi bankaya hizmet veren taraflara danışmanlık yapmak.
- 13.8) Bankanın Şeriat İç Denetim Sisteminin yeterliliği ve etkinliğini teyit etmek.
- 13.9) Raporlarını incelemek, yönetimin bu konuda cevabını almak ve direktiflerde bulunmak yoluyla Şeriat İç Denetim Yönetiminin yeterlilik ve etkinliğini teyit etmek.
- 13.10) Banka personeli için gerekli Şeriat Eğitim Kursları yapılmasını önermek.
- 13.11) Irak Merkez Bankası ile Dış Denetçinin raporları ve yönetimin bu konudaki görüşleri dahil, İslam dininin şeriat hükümleri ve ilkelerine uyulmasının incelenmesini içeren raporları incelemek.
- 13.12) Hissedarlar Genel Kurul toplantılarına katılmak ve onaylanması için Şeriat Denetleme Kurulu Başkanı veya yetkilendirilen üye tarafından kurulun raporunun sunulması.
- 13.13) Bankanın kuruluş sözleşmesi ve ana tüzüğü hakkında görüş beyan etmek ve İslam dininin hükümleri ve ilkelerine uygunluğunu teyit etmek.
- 13.14) Nihai kararın Merkez Bankası'nın onayından sonra alınması koşulu ile, Yönetim Kurulu'nu Şeriat İç Denetim Bölüm Müdürünü atama ve görevden almakla yetkilendirmek.

14) Kurucu Kurul Üyeleri, bağımsız olmaları için en az aşağıdaki koşullara haiz olmalıdır:

- 14.1) Kendisi veya ikinci derece dahil, aile bireylerinden biri için banka veya bağlı şirketlerden finansman almış olmamak.
- 14.2) Atama tarihinden itibaren geçen iki yıl içinde banka veya bağlı şirketlerde personel olarak çalışmış olmamak.
- 14.3) Irak'ta lisanslı başka bir İslami bankanın Şeriat Denetleme Kurulu'na Üye olmamak. Çıkar çatışmasızlığının dikkate alınması ile birlikte Irak'ta faaliyet gösteren, "mevduat kabul etmeyen ve banka olmayan dördün üzerinde finans kuruluşunda" Şeriat Denetim Kurulu Üyesi olmamak.
- 14.4) Bankanın müşterilerine sunduğu standart hizmet ve/veya işler nedeniyle ortaya çıkan ilişkiler dışında, bankanın çalıştığı şirketin Yönetim Kurulu Üyesi veya sahibi olmamak. Bununla birlikte bu ilişkiler, herhangi bir tercih koşulu olmaksızın, başka bir tarafla olan benzer ilişkilerin tabi olduğu, aynı koşullara tabi olmalıdır.
- 14.5) İkinci derece dahil, bankanın Yönetim Kurulu Üyeleri veya Üst İcra Yönetimi'nden herhangi bir kişi ile akrabalık bağı olmamak, Kurul Üyeliği veya bağımsızlığına etki etmeyecek şekilde kendisine verilen ek işler karşılığında aldığı ücretler dışında, bankadan maaş, prim veya hediye almış olmamak.
- 14.6) Bankanın hissedarı, ana hissedarın temsilcisi, bağlı şirketlerin hissedarı veya bankanın sahibi olduğu grubun hissedarı olmamak.

15) Kurucu Kurul Üyeleri, aşağıdaki işleri yapmalıdır:

15.1) Çıkar sahipleri arasında adalet ve insafı sağlamak.

15.2) Güvenirliği ve dürüstlüğü koruyacak davranışlarda bulunmak.

15.3) Karar alırken hukuki ve şeriat hususlarının yanı sıra, İslam dininin şeriat hükümlerine uymanın teknik yönlerini dikkate almak.

15.4) Farklı fıkıh mezhepleri arasındaki görüş farklılıkları ve kuruldaki arkadaşlarının deneyim farklılığına saygı göstermek.

16) Şeriat İç Denetim Bölümü Müdürü, Kurucu Kurul'un Genel Sekreteri olarak atanmalıdır.

17) Kurucu Kurul'un Genel Sekreteri aşağıdaki işleri yapar:

17.1) Kurucu Kurul toplantılarına katılmak, görüşme yapmak, öneri yapmak, itiraz etmek ve Kurul Kararlarının meşruiyetini oylama şeklini kayda geçirmek.

17.2) Kurucu Kurul Başkanı ile koordinasyon içinde Kurul toplantılarının tarihlerini belirlemek ve üyelere bildirmek.

17.3) Kurucu Kurul toplantılarını organize etmek ve kurula sunmak için teşkilat birimlerin tamamından gelen şeriat sorularını teslim almak.

17.4) Kurucu Kurul üyelerinin toplantı tutanaklarını imzalayıp imzalamadığını teyit etmek.

17.5) Kurucu Kurul'un aldığı fetva ve kararların uygulanmasını izlemek, bilgi ve gereğine göre hareket edilmesi için Şeriat İç Denetim Yönetimi ve Uyum Yönetimi'ne temin etmek ve bir önceki toplantıda gündeme alınan konuların ele alınmasını takip etmek.

17.6) Kurucu Kurul toplantı tutanak ve belgelerini muhafaza etmek.

17.7) Toplantılara mazeretli veya mazeretsiz katılmayan Üyelerin adlarını kaydetmek ve toplantı tutanağında belirtmek.

17.8) Kurucu Kurul Üyelerinin imzaladığı uygunluk kararlarını Merkez Bankası'na iletmek.

18) Kurucu Kurul, herhangi bir sınırlama olmaksızın bankanın tüm bilgi ve faaliyetlerine erişebilir, tüm personeli ile iletişim kurabilir. Ayrıca banka personelini sorgulamak dahil kendisine verilen görevleri istenilen şekilde yapabilmesi için gerekli tüm yetkilerin kurula verilmesi gerekir.

19) Kurucu Kurul, Yönetim Kurulu'nun onayını alarak gerektiğinde masrafı bankaya ait olmak üzere kendisine verilen görevleri en iyi şekilde yapmak için dış kaynaklardan danışmanlık ve yardım alabilir.

Madde (18): İslami Bankalardaki Şeriat Denetim Kurulu Üyelerinin Uygunluğu:

- 1) Yönetim Kurulu, Şeriat Denetim Kurulu üyelerinin uygunluğunu sağlamak için etkin bir politika benimsemelidir. Bu politika, en az üyeliğe aday olan veya atanan adaylarda bulunması gereken kriter, koşul ve şartları içermelidir. Tüm üyelerin uygunluk kriterlerini yerine getirip getirmediğini ve uygunluklarının devam edip etmediğini teyit etmek için yeterli prosedür ve yönetmelik belirlemekle birlikte, gerektiğinde bu politika gözden geçirilmelidir. **Banka, bu kılavuzun yürürlüğe girme tarihinden itibaren en geç (120) gün içinde bu politikanın Yönetim Kurulu tarafından onaylı bir adet nüshasını Merkez Bankası'na temin etmelidir.**
- 2) Şeriat Denetim Kurulu Başkanlığı veya Üyeliği görevinde bulunan kişiler, aşağıdaki şartlara haiz olmalıdır:
 - 2.1) En az şeriat hukuku ve usulü alanında İslami bilimler, İslami banka, finans ve ekonomi alanında lisans diploması veya muadili bir sertifikaya sahip olmak.
 - 2.2) Şeriat fetva ve hüküm verme alanında en az üç yıllık ve/veya üniversiteden mezun olduktan sonra bilimsel eğitim veya araştırma alanında en az dört yıllık deneyim sahibi olmak.
- 3) Merkez Bankası, kişinin bu maddenin (2.) fıkrasında geçen koşullara haiz olmadığını görmesi halinde, Şeriat Denetim Kurulu Üyeliğine aday olmasına itiraz edebilir.
- 4) Şeriat Denetim Kurulu Başkanlığı veya Üyeliği görevinde bulunan herkes, (3) nolu ekli örneğe göre bir taahhütname imzalamalıdır. Üyenin özgeçmişinin ekli olduğu bu taahhütnamenin bir nüshası bankada ve bir nüshası Merkez Bankası'nda muhafaza edilir.
- 5) Yönetim Kurulu Başkanı, Şeriat Denetim Kurulu Üyelerinin uygunluğuna olumsuz etki edebilecek önemli bilgileri Merkez Bankası'na bildirildiğini teyit etmelidir.
- 6) Irak dışında ikamet eden kişilerin Şeriat Denetim Kurulu'na Üye olarak atanması gerektiğinde bu kişilerin sayısı, Üye sayısının yarısından fazla olmamalıdır.
- 7) Irak dışında ikamet eden Şeriat Denetim Kurulu Üyeleri, değiştirilen 1978 yılı (118) sayılı İkamet Tezkeresi Kanunu uyarınca geçerli ikamet tezkeresine sahip olmalıdır.

Madde (19): Yönetim Kuruluna Bağlı Komisyonlar:

1) Yönetim Kuruluna Bağlı Komisyonları Oluşturma ve Çalışmalarını Takip Etmenin Genel Çerçevesi:

- 1.1) Yönetim Kurulu, Üyeleri arasından komisyonlar oluşturmalıdır ve bu komisyonları oluştururken, banka dışından ek olarak üye alabilir. Komisyonların hedeflerini belirlemeli ve yetkiler vermelidir. Bu komisyonlar, periyodik olarak Yönetim Kuruluna rapor göndermelidir. Bu komisyonların varlığı, bir bütün olarak Yönetim Kurulunun sorumluluklarını etkilemez.
- 1.2) Komisyonlar, Yönetim Kurulunun bilgisi ve onayı dahilinde, dış kaynaklardan danışmanlık ve teknik destek alabilirler.
- 1.3) Komisyonların oluşturulmasında şeffaflık dikkate alınmalı ve Yönetim Kurulu'nun yıllık raporunda üyelerinin adları belirtilmelidir. Komisyonların oluşturulmasında şeffaflık dikkate alınmalı ve Yönetim Kurulunun yıllık raporunda Üyelerinin adları belirtilmelidir.

- 1.4) Komisyonları oluştururken uzmanlık, deneyim, tarafsızlık ve çıkar çatışmasızlığı dikkate alınmalıdır.
- 1.5) Yönetim Kuruluna bağlı komisyonlar izlenmeli, raporları ve sonuçları Yönetim Kurulu Başkanına sunulmalıdır.

2) Komisyonların Çalışmalarının Organizasyonu:

- 2.1) **Komisyonlar, periyodik olarak toplantı yaparlar ve toplantı sayısı, komisyonların çalışma yapısına göre belirlenir.**
- 2.2) Komisyon raportörü, toplantı tutanaklarını tutar, kendisine verilen yetkilere göre öneri ve tavsiyelerini tutanakta belirtir.
- 2.3) Komisyon Başkanı, toplantı tutanakları ve önerilerini, onaylaması ve kararlarını incelemesi için Yönetim Kurulu'na sunar.
- 2.4) Komisyon toplantılarında kararlar oy birliği veya oy çoğunluğu ile alınır ve kararlara itiraz edenlerin çekinceleri kayda geçirilir.
- 2.5) Komisyonlar, çalışmalar hakkında Yönetim Kurulu'na periyodik ve yıllık raporlar sunarlar.
- 2.6) "Geçici Komisyonlar" Yönetim Kurulu veya Başkanının kararı ile oluşturulur. Kararda, komisyonun oluşturulması, çalışma çerçevesi, sorumluluğu ve çalışmasını tamamlamak için gerekli süre belirlenir.
- 2.7) Yönetim Kurulu, komisyon çalışmalarına katılım ücretini yürürlükteki yönetmeliklere göre belirler.
- 2.8) Komisyon üyelik süresi, Yönetim Kurulu üyelik süresi ile aynıdır.

3) Kurumsal Yönetim Komisyonu:

- 3.1) Kurumsal Yönetim Komisyonu, Yönetim Kurulu Başkanı dahil en az üç Üyeden oluşur.
- 3.2) Bu komisyon, "Bankaların Kurumsal Yönetim Kılavuzunun" uygulanmasını denetler ve güncellenmesini önerir.
- 3.3) Merkez Bankası, masrafı ilgili bankaya ait olmak üzere gerektiğinde bankaların yönetimini değerlendirmesi için üçüncü bir bağımsız taraf atayabilir.

4) Denetim Komisyonu (2004 yılı 94 sayılı Bankalar Kanununun 24. maddesinde belirtildiği gibi Hesapları Denetleme Komisyonu'dur):

- 4.1) "Denetim Komisyonu" (Hesapları Denetleme Komisyonu), Genel Kurul toplantılarında Yönetim Kurulu Üyeleri arasından dört yıllığına seçilen en az üç Üyeden oluşur. Daha sonra aynı süreliğine tekrar atanabilirler. Bankanın Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdürü, Yetkili Müdürü, Bölge Müdürü, Yetkilisi veya Personeli Denetim Komisyonu Üyesi olamaz. Denetim Komisyonu'nun Başkanı, Genel Kurul atar.
- 4.2) Denetim Komisyonu Üyelerinin tamamı bilimsel yeterliliğe, muhasebe, denetim, finans yönetimi veya bankacılık faaliyetleri ile ilgili benzer uzmanlık alanlarında günümüz denetleme mesleği koşullarına uygun deneyime sahip olmalıdır.
- 4.3) Denetim Komisyonu'nun kararları, toplantıya katılan Üyelerin oy çoğunluğuna göre kabul edilir. Oy sayısının eşit çıkması halinde Kurul Başkanının oy verdiği taraf çoğunluğu sağlamış kabul edilir.

4.4) Yönetim Kurulu, Denetim Komisyonu'nun görev ve yetkileri ile ilgili olarak, 2004 yılı (94) sayılı Bankalar Kanunu ve diğer mevzuatlarda geçen hususları dikkate alarak, Komisyonun görev ve yetkilerini aşağıdaki şekilde belirler:

- 4.4.1) Bankanın İç Denetim ve Dış Denetim sonuçları ve yeterlilik derecesi.
- 4.4.2) Bankanın finansal verileri üzerinde önemli etkisi bulunan muhasebe konuları.
- 4.4.3) Bankanın İç Kontrol ve Kontrol sistemi.
- 4.4.4) Bankanın tüm işlem ve faaliyetlerinde, uluslararası standartlara uyumunu teyit etme.
- 4.4.5) Bankanın organizasyon yapısını onaylama, organizasyon yapılarını güncelleme, iptal etme, birleştirme, bu teşkilatların görev ve yetkilerini belirleme ve değiştirme hususunda Yönetim Kurulu'na öneride bulunma.
- 4.4.6) Özellikle Üst İcra Yönetimi olmak üzere bankanın insan kaynakları performansını değerlendirme sürecini denetleme, bununla ilgili raporları inceleme ve bu hususta Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunma.
- 4.4.7) İcra Kurulu'nun, İnsan Kaynaklarının durumu ile ilgili raporlarını inceleme.
- 4.4.8) Yıllık eğitim ve gelişim planını inceleme ve uygulanmasını takip etme.
- 4.4.9) Yürürlükteki kanun hükümlerini dikkate alarak Üst İcra Yönetimi dahil banka personelinin atama, terfi, görevden alınma ve hizmetine son verilmesi ile ilgili politika ve talimatları denetleme.
- 4.4.10) Yönetim Kurulu'na sunacağı çalışmalarının sonuçları hakkında yıllık rapor hazırlama.
- 4.4.11) Muhasebe prosedürleri, yıllık denetim planı, muhasebe standartları ve bankanın Risk Yönetimini denetlemesi ve onaylama.
- 4.4.12) Bağımsız Denetçinin bankanın finansal tabloları ile ilgili raporunu ele alması ve raporu onaylamadan önce sonuçlarını Yönetim Kurulu'na bildirme.
- 4.4.13) İç Denetim Müdüründen rapor talep etme.
- 4.4.14) Bankaya uygulanan kanun ve yönetmelikler için uyumu denetleme ve bu konu hakkında Yönetim Kurulu'na rapor sunma.
- 4.4.15) Bankanın Merkez Bankası'na sunduğu raporları inceleme.
- 4.4.16) Kendisine sunulan konuları Yönetim Kurulu'na bildirme.
- 4.4.17) Yönetim Kurulunda toplam oy kullanma hakkının (%10'undan) yüzde onundan fazlasını elinde bulunduran hisse sahiplerinin talebi üzerine, Denetim Komisyonu tarafından onaylanan planlar veya bankanın ana tüzüğünün belirlediği şekle göre bankanın faaliyet ve işlemlerini denetleme.
- 4.4.18) Bankanın çalışma ve faaliyetlerini açıklayan yıllık raporu genel kurula sunma.

- 4.5) Denetim Komisyonu, İç Denetim Yönetimi için yeterli sayıda deneyimli insan kaynağı ve bu kişilerin eğitimleri için yeterli finans kaynağı olup olmadığını teyit etmelidir.
- 4.6) Denetim Komisyonu, en az her dört yılda bir bankanın faaliyetleri arasında iç denetim personelinin değiştirilip değiştirilmediğini teyit etmelidir.
- 4.7) Denetim Komisyonu, İç Denetim Personeline icra görevi verilmediğini teyit etmelidir.
- 4.8) Denetim Komisyonu, “dışarıdan sağlanan faaliyetler” dahil, bankanın tüm faaliyetlerinin denetime tabi tutulduğunu teyit etmelidir.
- 4.9) Yönetim Kurulu, Denetim Yönetiminin görev ve yetkilerini içeren bir “İç Denetim Tüzüğü” benimsemeli ve bu tüzüğü banka içinde tamim haline getirmelidir.
- 4.10) Denetim Komisyonu, İç Denetim Müdürü ve personelinin performansını değerlendirmeli ve ücretlerini belirlemelidir.
- 4.11) Denetim Komisyonu, Dış Denetçinin (Hesap Denetçisinin) atanması, görevine son verilmesi, (Esnaf ve Sanatkarlar Odası tarafından belirlenen) ücreti, sözleşmesi ile ilgili diğer koşullar ve denetim sahası dışında kendisine verilen diğer işleri dikkate alarak bağımsızlığı hususunda Yönetim Kurulu’na tavsiyelerde bulunur.
- 4.12) Denetim Komisyonu, İç Denetim Tüzüğünde belirtilmesi koşulu ile Üst İcra Yönetimi’nden her tür bilgiyi edinme ve Müdürleri toplantılarına çağırma yetkisine sahip olmalıdır.
- 4.13) Denetim Komisyonu, Üst İcra Yönetimi üyelerinden hiçbir kimse katılmaksızın İç Denetçi, Dış Denetçi ve Uyum Yönetimi yetkilisi ile en az yılda bir defa toplantı yapar.
- 4.14) Denetim Komisyonu, personelin finansal raporlardaki hataları veya diğer hususları gizli şekilde bildirmesine imkan veren prosedürleri denetler, bağımsız soruşturma yapılması, personelin korunması, soruşturmanın sonuçlarının takip edildiği ve objektif şekilde ele alındığının teyit edilmesi için gerekli düzenlemeleri sağlar.

5) Aday ve Prim Komisyonu:

- 5.1) Bu Komisyon, Komisyon Başkanı dahil görev süresi uzatılabilir olmak üzere dört yıllığına seçilen en az üç üyeden oluşur.
- 5.2) Bankanın İnsan Kaynakları Müdürü, komisyon raportörünün görevlerini üstlenir.
- 5.3) Banka kuruluş aşamasında ise, bu komisyon görev süresi uzatılabilir olmak üzere dört yıl süreliğine bankanın Kurucu Kurulu tarafından oluşturulur.
- 5.4) Bu komisyon aşağıdaki görevleri yerine getirir:
- 5.4.1) Yönetim Kurulu üyelerinin mevzuatlar ve bu kılavuzda belirtilen koşullara sahip olup olmadıklarını teyit etmek.
- 5.4.2) Üst İcra Yönetimi’ne katılmaya uygun olan kişileri Yönetim Kurulu’na aday göstermek.
- 5.4.3) Önemli atamaları denetlemek.
- 5.4.4) Yönetim Kurulu ve Üst İcra Yönetimi Üyelerine verilen maaş, ücret ve primleri denetlemek.

5.4.5) Eğitim ve gelişim faaliyetlerini denetlemek.

5.4.6) Yönetim Kurulu Üyelerinin eğitim ve tanıtım kursları, çalışma atölyeleri veya bankacılık konuları, özellikle Risk Yönetimi, Kurumsal Yönetim, Uyum, Bankacılık Çalışması ile ilgili son gelişmeler ve İslami banka olması halinde İslami bankacılık çalışmasının özellikleri ile ilgili seminerlere katıldıklarını teyit etmek.

5.4.7) Yönetim Kurulu, Genel Müdür veya Bölge Müdürünün periyodik performansının değerlendirilmesinde, Genel Kurul'un onayladığı kuralların uygulanmasını izlemek. Bu hususta performans değerlendirme kriterleri objektif olmalıdır.

5.4.8) Genel Kurul'un Yetkili Müdür ve Bölge Müdürünün maaş ve primleri ile ilgili kararlarının uygulanmasını takip etmek.

5.4.9) Yönetim Kurulu Üyelerinin talep etmesi halinde, banka için önemli olan bazı konuların arka planı ile ilgili bilgi ve belge temin etmek ve bankacılık faaliyeti ile ilgili en yeni konulara vakıf olduklarını teyit etmek.

5.4.10) Çalışma ortamının iyileşmesi, verimliliğin artması, bireysel ve kurumsal performans seviyesinin yükselmesi, bankaya bağlılığın güçlenmesi, fonksiyonel istikrarın güçlenmesi ve kalifiyeli insan kaynaklarının kazanılmasını sağlayacak maaş, ücret, bireysel ve toplu teşvikleri kapsayan genel politikalar ve "insan kaynakları hizmet yönetmeliği" benimsenmesini önermek.

5.4.11) Banka yöneticilerine prim verme politikasının bulunduğunu teyit etmek ve bu politikanın uygulanmasını periyodik olarak denetlemek.

5.4.12) Yönetim Kurulu'na Üst İcra Yönetimi çalışanlarının maaş, prim ve diğer imtiyazlarının belirlenmesini önermek.

5.4.13) Üst İcra Yönetimi'nin bir çözüm planı olup olmadığını teyit etmek.

6) Risk Yönetimi Komisyonu:

6.1) Bu Komisyon, Yönetim Kurulu'nun en az üç üyesinden oluşur. Üst İcra Yönetimi Üyeleri bu komisyona üye olabilir.

6.2) Bankanın Risk Yönetimi Müdürü, komisyon raportörünün görevlerini yerine getirir.

6.3) Risk Yönetimi Komisyonu'na üyelik süresi, yenilenebilir olmak üzere dört yıldır.

6.4) Risk Yönetimi Komisyonu, aşağıdaki işleri yapar:

6.4.1) Yönetim Kurulu tarafından onaylanmadan önce bankanın Risk Yönetimi Stratejisini denetlemek.

6.4.2) Bankanın risk yönetimi çerçevesini ve Üst İcra Yönetimi'ne gelen periyodik raporları incelemek.

6.4.3) Bankanın karşılaştığı risklerin yönetimini denetlemek ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunarak bu riskleri incelemek ve değerlendirmek.

6.4.4) Bankanın tüm faaliyet ve işlemlerinde uluslararası standartların yerine getirildiğini teyit etmek.

- 6.4.5) Bankanın Risk Yönetimine etki edecek gelişmeleri takip etmek ve bu konuda Yönetim Kurulu'na periyodik raporlar sunmak.
- 6.4.6) Bankanın dikkate aldığı Fiili Riskler ile Yönetim Kurulu'nun onayladığı Makul Risk Seviyesi arasında farklılık olmadığını teyit etmek.
- 6.4.7) Önemli etkiye sahip riskleri ve bankayı makul risk seviyesinden daha büyük risklere maruz bırakabilecek bankanın yaptığı faaliyetlerin tespit edilmesini sağlayacak uygun koşullar hazırlamak, Yönetim Kurulu'na bu konuda raporlar sunmak ve raporların ele alınmasını takip etmek.
- 6.4.8) Basel Komisyonu'nun bankacılık denetimi için yayınladığı kararlarında geçen "Normatif Giriş" veya "İç Tasnife Dayalı Giriş", "Operasyonel Riskler", "Piyasa Riskleri", "Denetim İncelemesi" ve "Pazar Disiplini" ile ilgili olsun, bankanın üstlendiği "Kredi Risklerini" denetlemek.
- 6.4.9) Likidite kriterleri dahil, Basel (III) kararları uyarınca bankanın likidite risklerini önleme potansiyelini denetlemek.
- 6.4.10) Likidite, nakit akışı, sermaye yeterliliği ve bankanın uzun vadeli yatırımlarını denetlemek.
- 6.4.11) Tüm seviyelerde banka içi Risk Yönetimi kültürünü yerleştirmeye ve güçlendirmeye çalışmak.
- 6.4.12) İç Kontrol Sistemini sürekli denetlemek ve Denetim Komisyonu ile koordinasyon içinde bu faaliyeti yönetmek için gerekli prosedürleri sağlamak.
- 6.4.13) Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele raporlarını incelemek.
- 6.4.14) İş Sürekliliği programının uygulanmasını izlemek ve krizleri önlemek.
- 6.4.15) Bankayı üstesinden gelemeyeceği risklere maruz bırakacak faaliyetlerden uzak durulmasını önermek.
- 6.4.16) Bankanın Risk Yönetimi ile ilgili yönetmelik, talimat ve politikaları uyguladığını teyit etmek.

7) Varlıkları/Borçları Yönetme Komisyonu:

7.1) Bu komisyon, Yönetim Kurulu'nun yetkilendirmesi uyarınca faiz oranı riskini yönetir ve düzgün bir şekilde çalışması için gerekli bilgileri uzman bir teknik ekipten alır. Bu ekibin bir kısmı, tüm zamanlarını bu göreve ayıran bankanın kalıcı sahiplerinden olabilir ve diğer kısmı, bazı zamanlarda bu görevde çalışır.

7.2) Varlıkları/Borçları Yönetme Komisyonu, 2004 yılı (94) sayılı Bankalar Kanununun uygulanmasına ilişkin 2010 yılı (4) sayılı talimatlar uyarınca aşağıdaki işleri yapar:

7.2.1) Yıl içindeki pozitif, negatif ve sıfır "Vade Açığı" ve amortisman açığını hesaplamak ve bunu bankanın yıllık raporlarında yayınlamak. Bunun amacı ise, gelir listesi, finans pozisyonu listesi ve bankanın güvenliğine etkisi bakımından, bankanın bunların üstesinden gelme ve bunlardan faydalanma kapasitesini tespit etmektir.

7.2.2) “Vade”, “Değiştirilmiş Vade” ve borç araçları için “Fiyat Esnekliğini” hesaplamak ve piyasa fiyatlarındaki dalgalanmaların bu göstergeler üzerindeki etkisini belirlemek.

7.2.3) “Banka Müdürünün Görev Süresi”, bankanın “Varlıklarının Vadesi”, “Borçlarının Vadesi” ve dolayısıyla vade açığını hesaplamak.

7.2.4) “Vadenin” “Bankanın Mülkiyet Haklarına” etkisini hesaplamak ve “Mülkiyet Hakları Vadesi” ile “Finansal Kaldıraç” ilişkisini hesaplamak.

7.2.5) Faiz oranı türevleri, kredi türevleri ve döviz türevleri yoluyla bütçe dışı finansmanın, bankanın gelir ve güvenliğine etkisini tahmin etmek.

7.2.6) Simülasyon ve “Riske Maruz Değer” gibi gelişmiş diğer yöntemler.

7.3) Bu komisyonu başka yere bağlanması için iki alternatif vardır:

7.3.1) Birinci alternatif, Üyeleri arasında Genel Müdür, Yetkili Müdür, Yönetim Kurulu’nun bankacı ve finansçı bazı Üyeleri, Genel Müdür veya Yetkili Müdürün bazı yardımcıları ve komisyonun çalışması ile ilgili bankanın İcra Yönetimi Müdürleri olması koşulu ile, Yönetim Kurulu’na bağlamak. Bu alternatifte Yönetim Kurulu’na bağlı olmasından dolayı komisyona geniş yetkiler verilir ve komisyon, raporlarını Yönetim Kurulu’na sunar.

7.3.2) İkinci alternatif, Üyeleri arasında Genel Müdür Yardımcısı veya Yetkili Müdür Yardımcısı ve komisyonun çalışması ile ilgili İcra Yönetimi Müdürleri olması koşulu ile Genel Müdür veya Yetkili Müdüre bağlamak. Bu alternatifte komisyonun yetkileri sınırlıdır. Yönetim Kurulu tarafından yetkileri sınırlandırılmış olmasından dolayı komisyon, önemli ve hızlı kararların alınması durumu ile karşı karşıya kaldığında Yönetim Kurulu’na başvurması gerekir.

8) Kredi Komisyonu:

8.1) Kredi Komisyonu, Yönetim Kurulu’nun üç üyesinden oluşur. Bu kişilere ek olarak, kredi verilmesi, kontrolü ve tahsilatı işlemleri ile ilgili Kredi Müdürü ve ilişkili kişiler, komisyona dahil edilebilir.

8.2) Kredi Komisyonu, en az ayda bir kez toplanır ve aşağıdaki işleri yapar:

8.2.1) Onaylaması için Yönetim Kurulu’na kredi politikası ve politika değişikliği önermek.

8.2.2) Müşterilerin kredi uygunluk değerlendirmesi kriterleri ve esaslarını belirlemek.

8.2.3) Diğer yetkililere verilen yetkileri dikkate alarak, müşterilerin kredi uygunluk analiz sonuçlarını değerlendirmek.

8.2.4) Müşteriye göre kredi tavanını belirlemek.

8.2.5) İki Bölüm ile işbirliği içinde kredi risklerini izlemek:

8.2.5.1) Kredi sicil hesapları.

8.2.5.2) Müşteri işleri (tüketici ve faydalanıcı).

8.2.6) Kredi ödeme hareketliliğini izlemek.

8.2.7) Batık kredileri kurtarmak için geri alma yöntemini ele almak

8.2.8) Batık kredilerinin tahsilatını takip için, Hukuk Dairesi ile işbirliği yapmak.

8.2.9) İmkan dahilinde silinen kredileri geri almaya çalışmak.

8.2.10) Kredi verme işlerini basitleştirmek.

9) Yatırım Komisyonu:

9.1) Yatırım Komisyonu, Yönetim Kurulu'ndan iki üyenin yanı sıra bazı yatırım uzmanlarından (yatırım portföyü) oluşur.

9.2) Yatırım Komisyonu, en az ayda bir defa toplanır.

9.3) Yatırım Komisyonu aşağıdaki işleri yapar:

9.3.1) Onaylaması için Yönetim Kurulu'na yatırım politikası ve değişikliği önerisinde bulunur.

9.3.2) Risk ve getirisi bakımından mevcut portföy performansını değerlendirir.

9.3.3) Mevcut portföy bileşenleri, değiştirilme imkanları veya bazı bileşenlerin eklenmesi yada iptal edilmesi ile ilgili olsun, Irak Menkul Kıymetler Borsası göstergelerini değerlendirir.

9.3.4) Göstergelerinden faydalanmak için Arap, Bölgesel ve Uluslararası Sermaye Piyasası (Mali Piyasa) hareketliliğini takip eder.

9.3.5) Hazine tahvili, bonoları ve portföyün yabancı enstrüman bileşenleri dahil olmak üzere, yatırım portföyünü "Mülkiyet Hakları" ve "Borç Enstrümanlarına" olarak ayırmak.

9.3.6) "Yatırım Kısıtlamaları" ile ilgili 2004 yılı (94) sayılı Bankalar Kanununun (33.) maddesine uymak.

9.3.7) Yatırım portföyü bileşenlerini, piyasa değeri ile defter değeri arasında sürekli karşılaştırma yapmak.

9.3.8) Yetkileri çerçevesinde alım ve satım işlemleri, yatırım portföyü bileşenlerinin elde tutulması ve bu işlemlerin bazılarının uygulanmasını önermek.

9.3.9) Risk ve gelirler arasındaki dengeleme ışığında, yatırım gelirlerini artırmaya çalışmak.

9.3.10) Bankanın Yatırım Dairesi'nden, Sermaye Piyasası ve farklı bileşenler üzerindeki etkisi hakkında, periyodik göstergeler hazırlamasını talep etmek.

10) Bilgi ve İletişim Teknolojisi Komisyonu:

10.1) Bilgi ve İletişim Teknolojisi Komisyonu, en az iki üyeden oluşur ve Üst İcra Yönetimi Üyeleri bu komisyona katılabilir. Komisyonun raportörlük görevini, bankanın Bilgi ve İletişim Teknolojisi Müdürü üstlenir.

10.2) Bu komisyon, aşağıdaki işleri yapar:

- 10.2.1) Bankanın Bilgi ve İletişim Teknolojisi kullanımını geliştirmek ve modern Elektronik Bankacılığı teknolojisini kazandırmak.
- 10.2.2) Bilgi ve İletişim Teknolojisinin güvenliğini teyit etmek.
- 10.2.3) Bilgi ve İletişim Teknolojisi politika ve prosedürleri kılavuzunun onaylanmasını önermek ve çalışma gereksinimlerine göre bu kılavuzu güncellemeye ve üzerinde değişiklikler yapmaya çalışmak.
- 10.2.4) Bankada kullanılan elektronik bilgi, iletişim, ağ ve programlama sistemlerinin alt yapı yeterliliğini teyit etmek.
- 10.2.5) Afet olasılıkları ve veri tabanını kaybetme riski ile karşılaşılma olasılığına karşın, bilgilerin güncellenmiş yedek kopyalarını korumak için alınan tedbirlerin yeterliliğini teyit etmek.
- 10.2.6) Elektronik müşteri hizmeti teknolojilerini takip etmek.
- 10.2.7) Bankanın iç ağ ve uluslararası ağ üzerindeki web sitesinin yönetimini denetlemek.
- 10.2.8) Bilgi ve İletişim Teknolojisi Yönetimi ile bankanın diğer Yönetimleri arasında görev ayrımı olup olmadığını teyit etmek.

Üçüncü Bölüm

Bankanın Mülkiyetindeki Değişiklikler ve Kayyum Atanması

Madde (20): “Nitelikli Hisse” Edinmek ve Özel Sektörde Faaliyet Gösteren Bankanın Mülkiyetindeki Değişiklikler:

1) Bankada “Nitelikli Hisse” edinmek aşağıdaki şekildedir:

1.1) Doğrudan veya dolaylı şekilde veya başkaları ile birlikte bankanın kayıtlı sermayesinin (%10’nu) yüzde onunu geçen mülkiyeti üzerinde “Nitelikli Hisse” edinmeyi isteyen gerçek veya tüzel kişiler veya gerçek veya tüzel kişiler grubundaki her bir kişi, bu durumu (10) on gün içinde Merkez Bankası’na bildirmeli, birey veya grup olarak bu düşüncelerini uygulamaya koymadan önce, Merkez Bankası’nın ön onayını almalıdırlar.

1.2) “Nitelikli Hisse” için önerilen edinim bildiriminde, aşağıdaki hususlar belirtilmelidir:

1.2.1) “Nitelikli Hisse” için önerilen kişilerin veya bu hisselerin nihai faydalanıcısının adı, uyruğu, daimi ikamet adresi, işi ve mesleği ve mali durumunun güvenliğine şahitlik etmeleri için iki kişiye başvurulabilecek şekilde, en az iki tarafın belirtilmesi.

1.2.2) Bu tür “Nitelikli Hissenin” nihai faydalanıcısı dahil “Nitelikli Hisse İçin” önerilen kişilerin yazılı beyanı.

- 1.2.3) Nitelikli hisse için önerilen kişinin veya nihai faydalanıcısının şirket veya bu tür finansal tablolara sahip tüzel bir kuruluş olması halinde, Dış Denetçi (Hesap Denetçisi) tarafından incelenen yıllık genel bilanço ile kar ve zarar hesabının en yeni üç adet nüshasının sunulması.
- 1.2.4) “Nitelikli Hissenin” nihai faydalanıcısı dahil “Nitelikli Hisse İçin” önerilen kişinin içinde bulunduğu projelerin listesi, bu tür iştiraklerin hacmini belirleyen hisse iştirakleri ve bu projelerin kayıtlı adresleri.
- 1.2.5) Nitelikli hisse edinim koşul ve hükümleri ve edinimin meydana gelme şekli.
- 1.2.6) Nitelikli edinimde kullanılacak fonun adresi, kaynağı ve miktarı.
- 1.2.7) Bankanın faaliyetleri, şirketin yapısı veya yönetiminde önemli değişiklikler yapılması ile ilgili plan veya öneriler.
- 1.2.8) Merkez Bankası'nın istediği diğer bilgiler.

1.3) Merkez Bankası, bankanın mali durumunun güvenliği üzerindeki olası etkileri değerlendirir ve önerilen sahiplerin, özellikle “Nitelikli Hissenin” sahibinin kimliği ve sıfatına ikna olur. Bankacılık sektöründeki rekabeti büyük ölçüde düşürecek, bankanın finansal güvenliğini riske maruz bırakacak veya mudilerin çıkarlarını riske atacak türde olması halinde yukarıdaki (1.1) fıkrada belirtilen nitelikli hisseyi onaylamaz.

1.4) Doğrudan veya dolaylı şekilde, başkaları kanalı ile veya başkaları ile birlikte bankadaki “Nitelikli Hisse” edinimini, banka sermayesinin veya oy kullanma hakkının (%10) yüzde onu, (%33) yüzde otuz üçü veya (%50) yüzde ellisini geçen oranda artırmak isteyen kişiler, bu durumu en az (30) otuz gün öncesinden Merkez Bankası'na bildirmelidir.

1.5) “Nitelikli Hisse” edinilmesi konumunda olduğunu veya “Nitelikli Hisse” edinilmesi konumunun arttığını öğrenen bankalar, en az (30) otuz gün öncesinden veya bu konumda olduklarını öğrendikleri anda Merkez Bankası'na ön bildirimde bulunurlar.

1.6) Sahiplerinin, özellikle “Nitelikli Hisseye” uygun kişiler olmadığını gördüğü belirli durumları fark eden bankalar, bu durumu Merkez Bankası'na bildirir.

2) Bankaları birleştirme durumları, aşağıdaki şekilde ele alınır:

2.1) Bankaların doğrudan veya dolaylı şekilde birleştirilmesi, birbirlerinin mal varlıklarının tamamını edinmesi veya birbirlerinin mevduat değerlerini ödemeyi taahhüt etmesi, ancak Merkez Bankası'nın ön onayı ile mümkündür.

2.2) Yukarıdaki (2.1) fıkrası uyarınca birleşme veya etkin sahiplik edinmeye dahil olmak isteyen bankalar, bu durumu en az (90) doksan gün öncesinden Merkez Bankası'na bildirmeli ve Merkez Bankası'nın istediği bilgileri temin etmelidir.

2.3) Merkez Bankası, mali ve idari kaynakları, mevcut ve önerilen geleceğe dair görüşleri değerlendirir ve banka, tüm kriterleri karşılayan bir işlem sonucunda kurulacaksa, öneriyi kabul eder. Banka, yeni bir banka olarak lisans almak istiyorsa Merkez Bankası, olası pozitif etkileri rekabet karşıtı etkilerinden fazla olduğunun net olması dışında, rekabeti büyük ölçüde azaltacaksa yukarıdaki (2.2) fıkrada belirtilen öneri işlemini onaylamaz.

Madde (21): Merkez Bankası'nın Bankaya Kayyum Ataması:

1) Merkez Bankası, aşağıdaki kararları aldığı anda bankaya kayyum atar:

1.1) Bankanın borçlarının ödenmesi dahil, fakat sadece bununla sınırlı olmayan finansal borçlarını vadesinde ödememesi.

1.2) Bankanın sermayesinin, 2004 yılı (94) sayılı Bankalar Kanununun (16.) maddesinin (1.) fıkrası uyarınca, kanunun veya Merkez Bankası'nın yayınladığı yönetmeliklerin gerektirdiği minimum limitin (%50'sinden) yüzde ellisinden az olması.

1.3) Yukarıdaki Bankalar Kanununun (72.) maddesinde belirtildiği üzere, banka aleyhinde iflasa karşı dava açılması için dilekçe verilmesi.

1.4) Merkez Bankası Başkanının, bankaya kayyum atanmasının bir bütün olarak Bankacılık Organının istikrar ve güvenliğini sağlaması açısından gerekli olduğuna karar vermesi halinde.

2) Merkez Bankası, bankanın aşağıdaki durumlarına karar verdiğinde kayyum atayabilir:

2.1) Bankanın, hakkında verilen talimatı yerine getirmediğine.

2.2) Yukarıdaki Bankalar Kanununun (16.) maddesinin (1.) fıkrası uyarınca bankanın sermayesinin kanun veya Merkez Bankası'nın yayınladığı yönetmeliklerin gerektirdiği minimum limitin (%75'inin) yüzde yetmiş beşinden az olduğunda.

2.3) Bankanın veya idarecilerinin bir veya bir yılın üzerinde hapis cezasını gerektiren suç faaliyetlerine karıştığını gösteren bir kanıtın olması veya bankanın yada idari yetkililerinin suç faaliyetlerine karıştığı kanısına götürecekt makul bir gerekçenin olduğuna.

2.4) Sahte bilgilere göre bankacılık lisansı veya ruhsatının alındığının veya böyle bir ilişkinin bulunduğu tespit edildiğine.

2.5) Bankanın lisans veya ruhsatını, geçerlilik tarihinden itibaren (12) on iki ay içinde kullanmaması veya bankanın, mevduatları, insanların ödenebilir paralarını teslim alma veya yatırımda bulunma faaliyetini altı aydan fazla bir süreliğine durdurması.

2.6) Bankanın faaliyet ve işlemlerinin güvenilir olmayan bir yöntemle yönetilmesi.

2.7) Bankanın finansal güvenliğini kesinlikle etkileyecek bir yöntemle yasayı, Merkez Bankası'nın düzenleyici yönetmeliğini veya Merkez Bankası'nın verdiği bankacılık ruhsatı veya lisansı ile ilgili şartları ihlal etmesi.

2.8) Banka, yabancı banka, bankanın kendisine bağlı şirket olarak kabul edilen banka holding şirketi veya bankaya bağlı şirketin, evrakta sahtecilik veya Kara Para Aklama ve Terörün Finanse Edilmesi suçu faaliyetlerine karışması.

2.9) Yabancı bankanın veya "2004 yılı 94 sayılı Bankalar Kanununun 1. maddesinde bankacılık holding şirketinin tanımına göre" bankanın kendisine bağlı şirket olarak kabul edilen banka holding şirketinin, bankacılık faaliyetinde bulunma lisansını kaybetmesi.

2.10) Merkez Bankası'nın yazılı ön onayını almadan, yönetimini tamamen veya kısmen, çalışmalarını ve kayıtlarını Irak dışına taşıması nedeniyle Merkez Bankası'nın banka üzerinde denetim yapamaması.

2.11) Yeterli denetimin yapılmadığı şirketler grubunun üyesi olması, yabancı bir bankaya veya banka holding şirketine bağlı şirket olması nedeniyle, Merkez Bankası'nın banka üzerinde denetim yapamaması.

2.12) Bankanın kendisine bağlı olduğu şirket olarak kabul edilen, banka holding şirketini denetlemekten sorumlu yabancı denetim yetkilisinin, bankaya veya banka holding şirketine kayyum veya koruma ataması.

- 3) Yukarıdaki hükümler, yabancı bankaya bağlı yerli şubeler ve yerel temsilcilik ofisleri için de geçerlidir. Çünkü bu temsilciliklerin tamamı, hukuki açıdan tek bir varlık olarak kabul edilir ve yukarıdaki hükümler uygulanırken, yabancı bankanın temsilcilik ofislerinin faaliyet ve işlemlerinden kaynaklanan tüm varlıkları, borçları, tasarrufları ve hataları bu tek varlığa atfedilir. Bankanın yerel bir banka olması halinde kayyum, genel kurul toplantısında Yetkili Müdür veya hisse sahiplerinin bu tek varlıkla ilgili olarak alabileceği gerekli tedbirlerin tamamını almakla yetkilendirilir.

Dördüncü Bölüm

Bankanın Üst İcra Yönetimi

Madde (22) Üst İcra Yönetimi Üyelerinin Uygunluğu:

- 1) Üst İcra Yönetimi Üyeleri, mümkün mertebe inandırıcılık, dürüstlük, yeterlilik, gerekli deneyim, liyakat ve bankanın işlerine bağlılık özelliklerine haiz olmalıdır. Bunu teyit etmek ise, Yönetim Kurulu, Aday ve Prim Komisyonu'nun sorumluluğundadır.
- 2) Yönetim Kurulu, bankanın Üst İcra Yönetimi Üyelerinin uygunluğunu sağlamaya yönelik bir politika benimsemelidir. Bu politika, en az Üst İcra Yönetimi Üyelerinde bulunması gereken kriter, koşul ve şartları bünyesinde barındırmalıdır. Yönetim Kurulu, zaman zaman bu politikayı gözden geçirmeli, Üst İcra Yönetimi'nin tüm üyelerinin uygunluk kriterlerini yerine getirip getirmediğini ve bu özelliklerini korumaya devam edip etmediğini teyit etmelidir. **Banka, bu kılavuzun yürürlüğe girme tarihinden itibaren en geç (90) doksan gün için bu politikanın bir nüshasını Merkez Bankası'na temin etmelidir.**

3) Üst İcra Yönetimi'nin çalışma alanı:

- 3.1) Üst İcra Yönetimi, bu kılavuzun (1.) maddesine göre bankanın yetkililerinden oluşur.
- 3.2) Üst İcra Yönetimi, görev ve sorumluluklarını Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkilendirme ve kararlara göre yerine getirir.
- 3.3) Üst İcra Yönetimi, bankanın faaliyetlerinin ve hedeflerinin gerçekleşip gerçekleşmediği hususunda Yönetim Kurulu karşısında sorumludur.
- 3.4) Yönetim Kurulu Üyeleri, bankanın günlük icra çalışmalarına müdahale edemezler.

4) Üst İcra Yönetimi, aşağıdaki işleri yapar:

- 4.1) Strateji ve çalışma planları hazırlamak ve Yönetim Kurulu'nun onaylamasından sonra bu planları uygulamak.
- 4.2) İlgili kanun, yönetmelik, talimat ve Yönetim Kurulu'nun yayınladığı politika ve talimatları sorumluluk bilinci içinde güvenli şekilde uygulamak.
- 4.3) Mevduat, kredi ve yatırımların yönetimi dahil, bankacılık işlemleri ile ilgili önemli kararların alınması hususunda önerilerde bulunmak, koşullar, uygulama yöntemi ve bu yöntemin sürekli geliştirilmesi bakımından yerel ve uluslararası hizmetler vermek.
- 4.4) Yeni şube ve ofisler açarak genişleme planlarını gözden geçirmek.
- 4.5) Tüm iş kolları ile ilgili politika ve prosedürler hazırlamak ve geliştirmek.
- 4.6) Organize teşkilatların görevlerinin belirlenmesi, dağılımı, dikey ve yatay iletişim hatlarının belirlenmesini içeren banka için bir organizasyon yapı hazırlamak.
- 4.7) Banka için gerekli yıllık bütçeler hazırlamak.
- 4.8) Bankanın mal varlıklarını korumak, finansal işlem ve bilgilerin güvenliğini sağlamak için yeterli iç denetim yönetmelikleri hazırlamak ve bu yönetmelikleri uygulamaya çalışmak.
- 4.9) Her türlü risk yönetimine uygun yönetmelikler hazırlamak.
- 4.10) İç ve Dış Denetçilerin istediği ve denetim görevlerini yapmalarını kolaylaştıracak rapor ve bilgileri temin etmek.
- 4.11) Bankanın tüm işlem ve faaliyetlerinde uluslararası standartlara uyup, uyulmadığını teyit etmek.
- 4.12) Bankanın faaliyetleri hakkında Yönetim Kurulu'na raporlar sunmak.
- 4.13) Tüm faaliyet ve kararlara ait kayıt ve bilgileri düzgün şekilde muhafaza etmek ve gerekli belgelerle desteklemek.
- 4.14) Bankanın çalışma seyrini ele almak, izlemek ve bu hususta çözümler önermek.
- 4.15) Uygunluk ve entegrasyonu sağlamak için farklı yönetimler arasında koordinasyon kurmak.
- 4.16) Atamalarla ilgili önerilerde bulunmak.
- 4.17) Denetleme ve inceleme sonuçlarını incelemek.
- 4.18) Bankanın çalışma politikası, prosedür ve sistemlerinin göstergelerini ele almak ve üzerinde değişiklikler yapmak.

4.19) Risk ve gelir arasında sağlamlık değişimi çerçevesinde, bankanın mali durumu ve uygun karlar elde edip etmediğini denetlemek.

- 5) Bankanın Üst İcra Yönetimi Üyelerini atarken, Yönetim Kurulu'nun onayının alınması zorunludur.
- 6) Yönetim Kurulu, Üst İcra Yönetimi üyelerinde bulunması gereken koşullara haiz olmayan veya bu görevi bırakmak üzere olan bankanın Üst İcra Yönetimi Üyelerine yönelik bir "yenileme planı" hazırlamalı ve yılda en az bir defa bu planı gözden geçirmelidir.
- 7) Yönetim Kurulu, Üst İcra Yönetimi Üyelerinin uygunluğuna olumsuz etki edebilecek her tür bilgiyi Merkez Bankası'na bildirmelidir.
- 8) Bankanın Üst İcra Yönetimi'ne atanan kişiler, aşağıdaki şartlara haiz olmalıdır:

8.1) Başka bir bankanın Yönetim Kurulu Üyesi olmamak.

8.2) Tüm zamanını bankanın işlerinin yönetimine ayırmak.

8.3) Bankacılık, finans, işletme, maliye, muhasebe, iktisat, hukuk bilimleri veya bankanın çalışması ile ilgili ve benzer uzmanlıklar alanında en az ön lisans diplomasına sahip olmak.

8.4) Bankacılık faaliyeti veya finans sektörü faaliyetleri ile ilgili faaliyetler alanında en az on yıllık deneyim sahibi olması gereken Genel Müdür, Yetkili Müdür veya Bölge Müdürlüğü görevi hariç, bankacılık veya bankacılıkla ilgili faaliyetler alanında en az beş yıllık deneyim sahibi olmak.

- 9) Üst İcra Yönetimi'ne Üye ataması yapılmadan önce Merkez Bankası'nın onayı alınmalıdır. Dolayısıyla banka, herhangi bir kişiyi Üst İcra Yönetimi'ne Üye olarak atanmadan önce, Üye adayının öz geçmişi, bilimsel sertifika ve diploması, deneyim sertifikası, iyi durum belgesi ve diğer gerekli teyit edici belgelerini almalı ve Üyeden (2) nolu ekli muvafakatnameyi imzalamasını talep etmelidir. Banka, Üyenin özgeçmişinin ekli olduğu muvafakatnamenin bir nüshasını Merkez Bankası'na temin etmelidir.
- 10) Merkez Bankası, bankanın Üst İcra Yönetimi'nde göreve aday olan kişileri, atanmadan önce mülakat yapmak için çağırabilir. Yine Merkez Bankası, gerekli gördüğü durumlarda Yönetim Kurulu üyelerini mülakat yapmak için çağırabilir.
- 11) Merkez Bankası'nın görevden aldığı yönetici, herhangi bir bankanın Yönetim Kurulu Üyesi, bankanın veya şubesinin Yetkili Müdürü olamaz veya herhangi bir bankanın Üst İcra Yönetimi'nde Yönetici olarak çalışamaz.
- 12) Üst İcra Yönetimi, üyelik görevinden alınan veya bu görevden istifa eden Üyelerin adlarını, (3) üç gün içinde Merkez Bankası'na bildirilmelidir. Yine görevden alınma veya görevden istifa etme gerekçelerini de bildirilmelidir.

- 13) Lisansı iptal edilen veya çalıştığı sırada tasfiye edilmesi kararlaştırılan bankanın Üst İcra Yönetimi'nde Üye olan bir kişi, başka bir bankanın Üst İcra Yönetimi'nde çalışamaz.
- 14) Merkez Bankası, ilgili olayın vuku bulmasının üzerinden on yıl geçmesi koşulu ile istisnai durumlarda yukarıda (8.) fıkra ile ilgili olayın vuku bulmasının akabinde, mesleki ve davranış yeterliliği ve deneyimine ikna olduktan sonra, Yönetici konumunda olan kişileri yukarıdaki (11.) fıkrası hükümlerinden muaf tutabilir.
- 15) Yönetim Kurulu, Üst İcra Yönetimi Üyelerinin mevcut pozisyonlarını, yürürlüğe girme tarihinden itibaren en geç üç yıl içinde bu kılavuza adapte etmeli ve bu kılavuza ekli muvafakatnameleri imzalamalarını talep etmelidir.

Madde (23): Periyodik Performans Değerlendirmesi:

- 1) Genel Kurul, Yönetim Kurulu ve Yöneticilerinin çalışmalarını değerlendirmek için bir yönetmelik benimsemelidir. Bu yönetmelikte en az şu hususlar bulunmalıdır:
 - 1.1) Somut hedeflerin belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'nun periyodik olarak ölçülebilecek şekilde, bu hedeflerin gerçekleşmesindeki rolünün belirlenmesi.
 - 1.2) Stratejik hedefler ve yıllık çalışma planlarından elde edilebilecek "temel performans göstergelerinin" belirlenmesi ve bu göstergelerin, Yönetim Kurulu'nun performansını periyodik olarak ölçmek için kullanılması.
 - 1.3) Yönetim Kurulu ile hissedarlar arasında iletişim kurulması ve bu iletişimin periyodik olarak yapılmasının gerekmesi.
 - 1.4) Yönetim Kurulu'nun periyodik olarak Üst İcra Yönetimi ile toplantılar yapması.
 - 1.5) Üyenin Yönetim Kurulu toplantılarındaki rolü ve performansının diğer üyelerin performansı ile karşılaştırılması. Yine değerlendirme sürecini iyileştirmek için ilgili üyeden "geri bildirim" alınmasının gerekmesi.
- 2) Banka, (1/4, 2/4, 3/4, 4/4) nolu ekli örneklere göre Yönetim Kurulu'na bağlı komisyonlar dahil, Yönetim Kurulu Başkanı, Üst İcra Yönetimi Üyelerinin bilgilerini altı ayda ve aynı şekilde değişiklik olduğunda Merkez Bankası'na temin etmelidir.
- 3) Banka, (5/1, 5/2, 5/3) nolu ekli örneklere göre Irak içi ve dışındaki şirketlerinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Müdürler Kurulu ve Üst İcra Yönetimleri'nin bilgilerini altı ayda ve aynı şekilde değişiklik olduğunda Merkez Bankası'na bildirmelidir.
- 4) Yönetim Kurulu, Aday ve Prim Komisyonu'nun hazırladığı ve temel performans göstergelerinin belirlendiği yönetmeliğe göre, her yıl üyeleri ile birlikte bir bütün olarak Şeriat Denetim Kurulu'nun performansını değerlendirmelidir. Bu değerlendirme işlemi, Kurul ve Üyelerinin performansını ve Üyenin kurul toplantılarındaki rolünü değerlendirme kriterleri ve aynı şekilde diğer üyelerin performansı ile karşılaştırılmasını kapsamalıdır. Değerlendirme işlemi iyileştirmek için ilgili üyeden geri bildirim alınmalıdır. Yine değerlendirme yönetmeliği, Şeriat Denetim Kurulu'nun görev ve yükümlüklerini yerine getirme derecesi ve bankanın Şeriat Denetim ve Kontrol Yönetmeliğinin etkinlik boyutunu içermelidir. Bununla birlikte banka, bu değerlendirmenin sonuçlarını Merkez Bankası'na bildirmelidir.

- 5) Şeriat Denetim Kurulu Üyeleri için, Genel Kurul'un belirlediği mali primler tahsis edilir.
- 6) İslami Bankanın Yönetim Kurulu, Genel Müdür veya Yetkili Müdürün performansını, bankanın hem finans hem de yönetim performansını, bankanın onaylı İslami kuralları uygulamasını, orta ve uzun vadeli plan ve stratejilerini gerçekleştirme kriterlerini içeren temel performans göstergelerin belirlenmesi dahil, Aday ve Prim Komisyonu'nun hazırladığı değerlendirme yönetmeliğine göre her yıl Genel Müdür veya Yetkili Müdürün performansını değerlendirmeli ve değerlendirme sonuçlarını Merkez Bankası'na bildirmelidir.
- 7) Irak Merkez Bankası, çalışmaları ile ilgili konuları ele almak için dilediği zaman Denetleme Komisyonu Üyeleri, bankanın İç Denetim Yönetimi Müdürü veya Uyum Yönetimi Müdürünü çağırabilir.
- 8) Yönetim Kurulu, Kurul Üyeleri, Genel Müdür veya Yetkili Müdürün dışında banka yöneticilerinin performansını ölçmek ve değerlendirmek için bir yönetmelik benimsemeli ve bu yönetmelik, en azından aşağıdaki hususları içermelidir:

8.1) Risk Yönetimi çalışması, iç kurallar, düzenleme ve denetim koşullarını uygulama çerçevesi, uyum performansını ölçmek için uygun tercih ölçüsünün belirlenmesi.

8.2) "Toplam gelir" ve "net gelir", performans ölçümünün tek unsuru olmamalıdır. Bilakis temel işlemlerle ilgili riskler, müşteri memnuniyeti ve uygulanabilir diğer unsurlar gibi yöneticilerin performansını ölçmek için, başka unsurlar dikkate alınmalıdır.

8.3) Nüfusun istismar edilmemesi ve çıkar çatışmasının bulunmaması.

- 9) Genel Kurul, onaylı ölçüm ve değerlendirme sistemine bağlı kalarak, Üyelerinin primlerini belirlemek için bazı prosedürler belirlemelidir.

Madde (24): Yöneticilerin Finansal Primleri:

- 1) Bankanın Aday ve Prim Komisyonu, yöneticilere objektif ve şeffaf bir Finansal Prim verme politikası belirlemelidir. **Bu politika, bu kılavuzun yürürlüğe girme tarihinden itibaren (120) yüz yirmi gün içinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmalı ve onaylanma tarihinden itibaren (7) yedi iş günü içinde bir nüshası Merkez Bankası'na temin edilmelidir.**

- 2) Finansal Prim verme politikasında en azından aşağıdaki unsurlar bulunmalıdır:

2.1) Gerekli yeterlilik, deneyim ve birikime sahip idaricileri korumayı, kazanmayı ve performanslarını yükseltmeyi teşvik etmek.

2.2) Politika, bankanın kariyer ve prestijine etki etmeyecek şekilde, hazırlanmalıdır.

2.3) Risk, likidite, kar ve bunların zamanlama durumunun dikkate alınması.

2.4) Finansal Prim verme unsuru, yöneticinin mevcut yıl içindeki performansından ziyade (3 ila 5) yıl gibi orta ve uzun vadedeki performansına dayanmalıdır.

2.5) Politika, bankanın hedefleri, temel değerleri ve stratejisini yansıtmalıdır.

2.6) Primler belirlenirken ücret, maaş ve hisse senedi tercihi gibi imtiyazlar dikkate alınmalıdır.

2.7) Politikada, primin makul bir oranının ödenmesini erteleme imkanı bulunmalıdır. Bu erteleme süresinin oranı, çalışmanın yapısı, riski ve ilgili idarecinin faaliyetine göre belirlenmelidir.

2.8) Denetim çalışmalarının sonuçları ve denetim raporlarının kalitesi dikkate alınmadan, denetledikleri Yönetimin çalışmalarının sonuçlarına itimat ederek (Risk Yönetimi, Denetim, Uyum ve diğer) Denetim Yönetimlerinin Yöneticilerine prim verilmemelidir.

Madde (25) Çıkar Çatışması:

- 1) Banka Yöneticileri, çıkar çatışmasından uzak durmalıdır.
- 2) Yönetim Kurulu, bankanın, bankacılık grubunun bir parçası olması halinde çıkabilecek çıkar çatışmalarını gidermeye yönelik politika ve prosedürler benimsemeli ve bankanın grup içindeki şirketlerle ilişkisinden doğabilecek çıkar çatışmalarını engellemelidir.
- 3) Yönetim Kurulu, ihlal edilemez olan mevzuat, politika, prosedür ve bunların denetim mekanizmasını dikkate alarak, ilgili tarafların tanıtımını içermek üzere, ilgili taraflarla ilişkilere yönelik bazı politika ve prosedürler benimsemelidir.
- 4) Bankanın Denetim Yönetimleri, ilgili tarafların işlemlerinin onaylı politika ve prosedürlere göre yapıldığını teyit etmelidir. Denetim Komisyonu, ilgili tarafların tüm işlemlerini incelemeli, denetlemeli ve Yönetim Kurulu'nu bu hususta bilgilendirmelidir.
- 5) Yönetim Kurulu, bilgilerin kişisel çıkarlar için istismar edilmesini engelleyecek şekilde, Farklı Yönetimler arasında dolaşımı için kriterler benimsemelidir.
- 6) Yönetim Kurulu, bir dizi politika ve mesleki davranış kuralları benimsemeli ve en azından aşağıdaki hususları içerecek şekilde bu kuralları tüm Yöneticiler için tamim haline getirmelidir:

6.1) Yöneticilerin banka içi bilgileri, şahsi çıkarları için kullanmaması.

6.2) İlgili taraflarla çalışmayı düzenleyecek şekilde, kural ve prosedürler.

6.3) Çıkar çatışmasını ortaya çıkarabilecek durumları gidermesi.

- 7) Yönetim Kurulu, Üst İcra Yönetimi'nin çalışmalarını yaparken ve onaylı politika ve prosedürleri uygularken, çok şeffaf olduğunu ve çıkar çatışmasından uzak durduğunu teyit etmelidir.
- 8) Bankalar, aşağıdaki durumlarda bankada nüfuz sahibi olan bir kişi veya üst makamda bulunan personele kredi veremez:

8.1) Yerel banka olması durumunda, Yönetim Kurulu'nun kredi, kredi koşulları ve finansal hükümlerini onaylamaması halinde.

8.2) Kredinin banka yöneticisi veya bankanın üst konumundaki personeline verilmiş olması ve bu kredinin bankanın bu kişiye verdiği kredi toplam tutarının aşılmasına neden olması halinde. Bankaya bağlı şirketlerden biri veya birden fazlasına verilen ve bu kişinin yıllık priminin (%50'sini) aşan kredinin durumu da böyledir. Veya kredinin sermayenin ve yedeklerin (%10'nu) veya Merkez Bankası'nın yayınladığı yönetmeliklerde belirlendiği miktardan daha az yüzde oranı hak eden ve nüfuz sahibi kişilerin tamamına verilen kredilerin toplam miktarının aşılmasına neden

olması halinde. Fakat yukarıda belirtilen oranların Merkez Bankası'nın görüşüne göre kredinin verildiği andaki değeri, asıl tutarın üçte birinden az olmayacak şekilde kredinin asıl tutar değerini aşan, gayrimenkul ipotek garantili kredilere intibak etmemesi şarttır.

8.3) Kredinin verildiği andaki alışılmış düzene göre, bankanın insanlara sunduğu şartlardan daha düşük şartlarla verilmesi halinde.

8.4) Kredinin Merkez Bankası'nın yayınladığı düzenleyici yönetmeliklerin belirlediği miktar ve yöntemle tamamının garantili olmaması halinde.

- 9) Banka, kendi içindeki tüzel bir kişi, personel veya yetkili kişi ile bağlantılı bir kişinin mal varlığını satın alamaz veya bu kişiye mal varlığını satamaz.
- 10) Banka, aşağıdaki durumlarda gerçek veya tüzel bir kişi ile ilgisi olan bir kişinin mal varlığını satın alamaz:

10.1) Bankanın yerel banka olması halinde, Yönetim Kurulu'nun mal varlığını satın almanın mali şart ve koşullarını onaylamaması halinde.

10.2) Mal varlığının satın alındığı andaki alışılmış düzene göre, bankanın insanlara sunduğu şartlardan daha kolay şartlarla satın alınması halinde.

- 11) Banka, sermayesinin (%1) veya daha fazlasını elinde bulunduran hissedarların ipotek ettiği hisse sayısı ve hisselerin ipotek edildiği tarafı Merkez Bankası'na bildirmelidir.
- 12) Bankanın yerel banka olması halinde, ilgili kişi veya üst makamdaki banka personeline kredi verilmesi veya bu kişilerin mal varlığının satın alınması halinde bu durum hemen bankanın Hesap Denetim Komisyonu'na bildirilir. Bankanın bu krediyi vererek veya ilgili kişinin mal varlığını satın alarak, bu başlığın (8.) maddesinin (8.2) fıkrasındaki hükümleri ihlal etmesi halinde, kredinin hemen ödenmesi gerekir. Duruma göre Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yetkili Müdürler şahsen, toplu ve bireysel olarak bilgileri dahilinde bu maddenin (8.) fıkrası ihlal edilerek verilen kredinin asıl değeri, faizi ve kredi ile ilgili diğer harç bedellerinin ödenmesinden sorumlu olurlar.
- 13) Merkez Bankası oranının hesaplanması için, ilgili kişi veya üst makamdaki banka personeline verilen kredilerin, sermayeden düşülmesine dair bankaya talimat gönderebilir.
- 14) Yukarıda belirtilen şartlar, Irak dinarı ile güçlendirilmiş ve Merkez Bankası'nın yayınladığı düzenleyici yönetmeliklerin belirlediği yöntemle göre, Irak dinarı ile güçlendirilmiş bankadaki ayrı hesaptaki mevduat ile, tamamı garantilenmiş kredi kotaları veya Irak devleti yada Merkez Bankası'nın belirlediği Irak devletine bağlı Daire veya Kurumlar tarafından, sermayenin aslı ve faizi ile tamamı garantilenmiş kredi kotaları için geçerli değildir.

Beşinci Bölüm

Denetim ve Şeffaflığı Sağlayacak Temel Teşkilatlar

Madde (26): İç Denetim:

İç Denetim, uluslararası standartların yerine getirilmesi halinde, bankanın muhasebe kalitesi ve performansı hakkında makul periyodik değerlendirme yapılmasını ve Banka Yönetimi tarafından onaylanan ve uygulanan işlemler ve İç Denetim prosedürlerinin etkinlik ve uygunluk derecesi hakkında Yönetim Kurulu, Banka Yönetimi ve ilgili taraflara periyodik raporlar sunulmasını sağlar.

1) İç Denetim Yönetimi'nin Personelini Seçme Kriterleri:

- 1.1) İç Denetim Müdürünün, en az muhasebe alanında lisans diploması, denetim ve günümüzdeki denetim mesleğini icra etmek için gerekli diğer uzmanlıklar alanında en az on yıl deneyime sahip olması.
- 1.2) İç Denetim personelini seçerken muhasebe ve denetim alanında yeterli deneyim ve uzmanlığa sahip olmalarına dikkat edilmesi.
- 1.3) İç Denetim personeli arasında rol ve görev değişimi politikası takip edilmeli ve diğer düzenleyici teşkilatların icra çalışmalarına müdahale edilmemeli.

2) İç Denetim Yönetimi'nin Görevleri:

- 2.1) Yönetim Kurulu, İç Denetim Yönetimi'nin doğrudan Denetim Komisyonu'nun denetimine tabi olduğunu ve raporlarını doğrudan Denetim Komisyonu (Hesapları İnceleme Komisyonu) Başkanına sunduğunu teyit etmeli.
- 2.2) İç Denetim Yönetimi'nin, Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komisyonu, Bağımsız Denetçi ve bankanın Uyum Görevlisi ile iletişim kurma yetkisine sahip olması.
- 2.3) Çalışmaların sonuçları hakkında Denetim Komisyonu'na aylık, dört aylık, altı aylık ve yıllık raporlar sunmak.
- 2.4) Denetim Komisyonu ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanması ve en az yılda veya iki yılda Denetim Komisyonu'nun denetimi ve güncellemesine tabi olması koşulu ile, İç Denetim Yönetimi'nin politikaları ve prosedürleri için bir kılavuz hazırlamak.
- 2.5) Bankanın tüm çalışmalarındaki iç denetimin şeffaflığını incelemek, değerlendirmek, güçlü noktaları ve giderilmesi için zayıf noktaları tespit etmek.
- 2.6) Yönetim Kurulu, bankanın İç Denetim Yönetimi'nin en azından aşağıdaki görevleri yapma potansiyeline sahip olduğunu teyit etmelidir:

2.6.1) Bankanın ve bağlı şirketlerin faaliyetlerine yönelik yeterli iç denetim ve kontrol yönetmeliklerinin olduğunu ve bu yönetmeliklerinin uygulandığını teyit etmek.

2.6.2) Bankanın iç politikaları, uluslararası standartlar, Merkez Bankası'nın yönetmelikleri, yayınladığı talimatlar, kurallar ve ilgili diğer mevzuatların yerine getirildiğini teyit etmek.

2.6.3) Finans ve yönetim işlerini denetlemek. Finans ve yönetim işleri ile ilgili temel bilgilerde doğruluk, güvenilirlik ve uygun zamanlamanın bulunup bulunmadığını teyit edilmelidir.

2.6.4) Kurumsal Yönetim kılavuzunun uygulanmasını denetlemek.

2.6.5) Yönetim Kurulu tarafından onaylanan metoda uygun şekilde "stres testinin" doğruluk ve kapsayıcılığını denetlemek.

2.6.6) İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecinde (ICAAP) izlenen prosedürlerin doğruluğunu teyit etmek.

- 3) Banka, Denetim Komisyonu'nun önerisi doğrultusunda Genel Kurul toplantısından en az (30) otuz gün öncesinden, Dış Denetçi seçimi (veya Genel Kurul tarafından) yeniden seçilmesi için aday göstereceğini Merkez Bankası'na bildirmelidir.
- 4) Yönetim Kurulu, kendilerine verilen görevleri yerine getirmelerine ve raporlarını dış müdahale olmadan hazırlamalarına imkan verecek şekilde İç Denetçilerin bağımsızlığını sağlamalı, güçlendirmeli, bankanın kariyer basamağında denetçilere uygun konum vermeli, tüm bilgi ve kayıtlara erişim ve bankanın iç personeli ile iletişim kurma hakkı dahil, görevlerini yerine getirmeye ehil olmalarını sağlamalıdır. İç Denetçilere, görev sahaları dışında başka görev verilemez.
- 5) Yönetim Kurulu, iç denetimin etkinliğini güçlendirmek için aşağıdaki gerekli tedbirleri almalıdır:

5.1) Denetim sürecine gerekli önemi vermek ve bu anlayışı bankaya yerleştirmek.

5.2) Denetimle ilgili değerlendirmelerin düzeltilmesini izlemek.

Madde (27): Şeriat İç Denetimi:

- 1) Şeriat Denetim Kurulu, bankanın Şeriat İç Denetim Yönetimi'nin en az aşağıdaki görevleri yapma potansiyeline sahip olduğunu teyit etmelidir:
 - 1.1) Bankanın Şeriat İç Denetim yönetmeliğinin yeterlilik ve etkinliğini incelemek ve değerlendirmek.
 - 1.2) Banka yönetiminin, Şeriat Denetim Kurulu'nun yayınladığı fetva ve kararlara uyup uymadığını izlemek.
 - 1.3) Bankanın uluslararası ve muhasebe standartlarını yerine getirdiğini takip etmek.
 - 1.4) Şeriat Denetim Kurulu tarafından onaylanması ve maddelerinin uygulanması koşulu ile yıllık Şeriat Denetim Planı belirlemek.
 - 1.5) Bankanın ihlal veya kusuru olup olmadığını tespit etmek için, aktif olmayan kolaylıklar grubunda tasnif edilen veya yok hükmünde sayılan ve müşterek yatırım hesabından finanse edilen alacak ve finansmanları incelemek.

1.6) Şeriat Denetim Kurulu'nun kararlarına göre şeriata aykırı kazanımları belirlemek ve bu kazanımların kullanımını izlemek.

1.7) Üst İcra Yönetimi'nin, özellikle kar dağılımı esasına göre hissedarlar ile yatırım hesaplarının sahipleri arasındaki ilişkiyi düzenleyen politikayı takip edip etmediğini teyit etmek.

2) Yönetim Kurulu, aşağıdaki hususları teyit etmelidir:

2.1) Kendilerine verilen görevleri yerine getirmeleri ve raporlarını dış müdahale olmadan hazırlamalarına imkan verecek şekilde Şeriat İç Denetçilerinin bağımsızlığını sağlamalı, güçlendirmeli, bankanın kariyer basamağında uygun konum vermeli, tüm bilgi ve kayıtlara erişim ve bankanın iç personeli ile iletişim hakkı dahil görevlerini yerine getirmeye ehil olmalarını sağlamalıdır.

2.2) Şeriat İç Denetim etkinliğini güçlendirmek için, aşağıdaki gerekli tedbirler alınmalıdır:

2.2.1) Şeriat Denetim sürecine gerekli önemi vermek ve bu anlayışı bankaya yerleştirmek.

2.2.2) Şeriat Denetimi ilgili hataların düzeltilmesini izlemek.

2.3) Şeriat İç Denetim Yönetimi için nitelikli insan kaynağı ve eğitimleri için yeterli finans kaynağının olup olmadığını teyit etmek. Bununla birlikte iç denetimde çalışanlar, en azından aşağıdaki şartlara haiz olmalıdır:

2.3.1) Uygun bir üniversite diploması ile birlikte, İslami finans işlemleri usulü, sözleşme şartları ve sözleşmenin fesih nedenlerine aşina olmak.

2.3.2) (Çalışma merkezi Irak dışında olan) "İslami Finans Kurumlarını Denetleme ve İnceleme Kurulu'nun" yayınladığı standartlara vakıf ve aşina olmak.

2.4) Yönetim Kurulu, bankanın faaliyetlerini denetlemekle görevli Şeriat İç Denetim personelinin en az üç yılda bir değiştirildiğini teyit etmelidir.

2.5) Yönetim Kurulu, Şeriat İç Denetim personeline icra görevinin verilmediğini teyit etmelidir.

2.6) Yönetim Kurulu, "dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler" dahil bankanın tüm faaliyetlerinin Şeriat Denetimine tabi olduğunu teyit etmelidir.

2.7) Yönetim Kurulu, Şeriat İç Denetim Yönetimi'nin görev ve yetkilerini içeren "İç Denetim Tüzüğü" benimsemeli ve bu tüzüğü banka içinde tamim haline getirmelidir.

2.8) Yönetim Kurulu, Şeriat İç Denetim Yönetimi'nin doğrudan Şeriat İç Denetim Kurulu'nun denetimine tabi olduğunu, Kurul Başkanına raporlar sunduğunu, raporların bir nüshasını Denetim Komisyonu, Genel Müdür ve Yetkili Müdüre gönderdiğini teyit etmelidir.

3) Şeriat İç Denetim Kurulu, Aday ve Prim Komisyonu ile koordinasyon kurmalı, kendi Müdür ve personelinin performansını değerlendirmeli ve primlerini belirlemelidir.

Madde (28) İç Denetim ve Kontrol Yönetmelikleri:

- 1) İç Denetim ve Kontrol Yönetmeliklerinin yapısı, Denetim Komisyonu, İç Denetim Yönetimi (İslami banka olması halinde) Şeriat İç Denetim Yönetimi ve Dış Denetçi tarafından senede en az bir defa gözden geçirilir.
- 2) Yönetim Kurulu, İç Denetim ve Kontrol Yönetmeliklerinin “Finansal Raporlama” ile ilgili yeterlilik boyutu hakkında bankaya yıllık rapor sunar. Bu rapor, en azından aşağıdaki hususları içermelidir:

2.1) Üst İcra Yönetimi'nin bankanın finansal raporlaması ile ilgili olarak, İç Denetim ve Kontrol Yönetmeliklerinin belirlenmesi ve bu yönetmeliklerin muhafaza edilmesi hususundaki sorumluluğunu açıklayan fıkra.

2.2) Üst İcra Yönetimi'nin İç Denetim ve Kontrol Yönetmeliklerinin etkinliğini değerlendirmek için kullandığı çalışma çerçevesi hakkındaki fıkra.

2.3) Üst İcra Yönetimi'nin bankanın yıllık raporundaki finansal verilerin tarihinde, İç Denetim ve Kontrol Yönetmeliklerinin etkinliğine yönelik değerlendirmesi.

2.4) Bankanın tüm faaliyetleri ve işlemlerinde uluslararası standartları yerine getirdiğinin teyit edilmesi.

2.5) “Müşterini Tanı” ilkesi ile ilgili politikaları uygulayan ve bu ilke ile ilgili görev yükümlüklerini yerine getiren Yönetim Kurulu'na bağlı Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Ofisi'nin bulunduğunu teyit etmek. Ofisin kendi faaliyetleri hakkında periyodik raporlar hazırlaması buna dahildir.

2.6) Yabancı Hesapların Vergi Uyum Yasasını (FATCA) denetlemek.

2.7) Önemli zayıf noktaların, önemli etkiye sahip yanlış bilgilerin tespit edilmesinin engellenmeme olasılığına neden olacak belirgin zafiyet “noktası” veya “noktalar grubu” olmasından dolayı, önemli İç Denetim ve Kontrol Yönetmeliklerindeki zayıf noktaları ortaya çıkarmak.

2.8) Üst İcra Yönetimi'nin İç Denetim ve Kontrol Yönetmeliklerinin etkinliğine yönelik değerlendirmesi hakkında, Dış Denetçinin görüşünü ifade eden raporu.

- 3) Banka, personelin, ortaya çıktığında ihlallerin yaşanması olasılığına dair endişelerin bulunduğunu gizli şekilde bildirmesine ve bu endişelerin bağımsız şekilde tespit edilmesi ve izlenmesine imkan verecek şekilde tedbirler alır ve bu tedbirlerin uygulanması, Denetim Komisyonu tarafından denetlenir.

Madde (29): Düzeltici Önlemler ve İdari Cezalar:

- 1) Merkez Bankası, Bankanın, Banka Yöneticisinin veya herhangi bir personelin aşağıdaki ihlalleri işlediğini görmesi halinde (2004 yılı 94 sayılı Bankalar Kanununun 56. maddesi uyarınca) bu maddenin (2.) fıkrasında belirtilen idari ceza tedbirlerini uygulayabilir:

1.1) Bu kanun hükümleri veya Merkez Bankası'nın yayınladığı talimatları ihlal etmesi.

1.2) Güvensiz bankacılık işlemlerini yönetmesi.

- 2) Merkez Bankası, yukarıdaki (1.) fıkrada belirtilen ihlallerin yaşanması halinde aşağıdaki idari önlemler veya idari cezalardan birini veya birden fazlasını uygular:

2.1) Bankaya yazılı uyarı göndermek.

2.2) Bankaya talimatlar vermek.

- 2.3) Bankadan, alınması kararlaştırılan tedbirlere dair bir program veya ihlali gidermek ve durumu düzeltmek için alınan tedbirlere dair detaylı bir açıklama göndermesini istemek.
- 2.4) Bankadan bazı işlemleri durdurması veya kar dağılımını engellemesini istemek.
- 2.5) Uygun gördüğü kredilerin verilmesine sınırlamalar getirmek.
- 2.6) Merkez Bankası kanununda belirtilen limiti oluşturan bakiye ve yasal olarak gerekli diğer mevduatlara ek olarak bankadan, Merkez Bankası'nın uygun gördüğü dönem için Merkez Bankası'nda faizsiz bakiye tutması istenir.
- 2.7) Yönetim Kurulu Başkanından, bankaya atfedilen ihlallerin incelenmesi, değerlendirilmesi, giderilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması için kurula toplantı yapması çağrısında bulunması istenir. Bu durumda Merkez Bankası'nın bir yada birden fazla temsilcisi, Yönetim Kurulu toplantısına katılır.
- 2.8) İhlalin riskine bağlı olarak bankadan, Yetkili Müdür veya belirli bir şubenin Müdürünün çalışmasını geçici ve nihai olarak durdurması istenir.
- 2.9) Bankadan, Yönetim Kurulu Başkanı veya herhangi bir Üyesini görevinden uzaklaştırması istenir.
- 2.10) 2004 yılı (94) sayılı Bankalar Kanununun (59.) maddesinin (2.) fıkrası uyarınca, bankanın Yönetim Kurulu fesih edilir ve kayyum atanır.
- 2.11) Merkez Bankası'nın şartı ve seçimine göre bankaya idari ceza uygulanır. İdari para cezası, bankanın ödenmiş sermaye toplamının (%5'ini) geçmemesi koşulu ile ihlal ortadan kalkıncaya veya uyum gerçekleşinceye kadar günlük esasa göre uygulanır.

- 3) Merkez Bankası, ihlal ortadan kalkıncaya veya uyum gerçekleşinceye kadar günlük (5) Beş Milyon Dinara kadar bankalara idari para cezası uygulayabilir ve aşağıdaki durumlarda idari para cezasının miktarı, ödenen sermaye toplamının (%5'ini) geçmemelidir:

- 3.1) Bankanın, Merkez Bankası'na bilerek eksik veya yalan beyanat, istatistik ve bilgi vermesi halinde.
- 3.2) Bankanın müşterisinin bilgilerini, belirli müşterilerinin bazı risklerini veya istenilen diğer bilgileri Merkez Bankası'na temin etmemesi halinde.
- 3.3) Bu fıkra da belirtilen idari para cezasının uygulanması, Merkez Bankası veya ilgili diğer bankaların, ihlalde bulunan bankadan bu fıkranın (1) ve (2.) fıkralarında belirtilen işlemlerden doğan zararları tazmin etmesini istemesine engel değildir.

- 4) Hemen işlem yapılması gereken olağanüstü durumlar dışında Merkez Bankası, bu madde uyarınca bankaya talimat göndermeden önce suç isnat edilen bankaya iddia edilen ihlali veya ihlalin yaşanması ile tehdit teşkil eden hakikatlere dair bilgileri içeren ve Merkez Bankası'nın yayınlamayı düşündüğü talimatı tanımlayan bir bildirim gönderir. Ardından bankadan bu bildirim teslim alma tarihinden itibaren (60) altmış günü geçmeyecek şekilde (30) otuz gün içinde yazılı cevap vermesi istenir. Bankanın yazılı cevabında talep etmesi halinde Merkez Bankası, bu tür bir talimatın yayınlanmasının gerekliliğini belirlemek için savunma duruşması tarihini belirler. Talimatın yayınlanma gerekçeleri, talimat metnine eklenmelidir. Nitekim Merkez

Bankası, gerekli gördüğü bir takım düzenleyici yönetmelikler yayınlamış ve bu yönetmeliklerde savunma duruşmalarının nasıl yapılacağını belirtmiştir.

- 5) Merkez Bankası'nın bu maddede belirtilen idari tedbir ve cezaları uygulaması, başka kanun hükümleri uyarınca hukuki veya cezai sorgulama yapmasına engel teşkil etmez.

Madde (30) Dış Denetim:

- 1) Yönetim Kurulu, seçilme tarihinden itibaren Dış Denetçiyi en geç beş senede bir Denetim Ofisleri, bağlı veya halef veya herhangi bir şekilde bağlı şirketleri arasında düzenli olarak dönüştürme yapmalıdır.
- 2) Bu beş yıllık süre, 2010 tarihinden itibaren uygulama başladığında hesaplanır.
- 3) (Dönüştürme sırasında) yeni ofisin ilk yılı, eski ofisle "ortak" olur.
- 4) Ortak denetim görevinin aksine, bankadaki en son seçilme tarihinden itibaren en az iki yıl geçmeden, eski ofise ikinci kez seçilemez.
- 5) Denetim Ofisi, Dış Denetçinin bağımsızlığını her yıl teyit etmelidir.
- 6) Yönetim Kurulu, İç Denetim ve Kontrol Yönetmeliklerdeki zayıf noktaları veya Dış Denetçinin tespit ettiği diğer noktaları gidermek için uygun tedbirler almalıdır.

Madde (31) Şüpheli İşlem ve Bilgiler:

Şüpheli işlem ve bilgiler aşağıdaki şekilde ele alınır:

- 1) Bankanın Yönetim Kurulu, İdarecisi, Yetkilisi veya personelinden herhangi birisinin, herhangi bir suç veya yasal olmayan bir işle bağlantısı olan veya bağlantısı olabilecek bankacılık işleminin yapıldığını, ödeme alındığını veya ödeme havalesi yapıldığını öğrendiğinde banka, derhal bunu Merkez Bankası'na bildirmelidir.
- 2) Bankanın yukarıdaki (1.) fıkra uyarınca iyi niyetle herhangi bir bilgiyi ifşa etmesi, bankanın gizliliğini ihlal etmiş sayılmaz, Merkez Bankası ve banka, bu hususta herhangi bir sorumluluk üstlenmez.
- 3) Merkez Bankası, 2015 yılı (39) sayılı Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Kanunu metinlerine istinaden görevlerini yerine getirmek için gerekli bilgi ve belgelerin temin edilmesi hususunda Yabancı Finans Kurumları veya mali piyasaları denetlemekten sorumlu yabancı yetkililer, yabancı finans istihbarat birimleri veya ceza performans yetkililerinden yardım alır.

Madde (32) Denetim ve Teftiş:

Merkez Bankası'nın yaptığı denetim ve teftiş faaliyetleri, en azından şu denetimleri kapsamalıdır:

- 1) Bankaların bu kanunun uygulanması için sunduğu bilgi, belge, işlem, beyanat, açıklama ve kanıtların incelenmesi.
- 2) Banka ve şubelerinden ek bilgi, belge, açıklama veya yazılı kanıt sunması ve gerektiğinde bunları ispat etmelerinin istenmesi.
- 3) Finans durumu ve faaliyetlerinin yönetimi ile ilgili kanun ve mevzuat hükümlerine ve uyum ve iç politikalarına bağlılık derecesini teyit etmek için, bankanın işlemlerinin teftiş edilmesi amacıyla bankanın bir veya birden fazla yetkilisinin veya Merkez Bankası'nın atadığı başka kişi yada kişilerin her zaman bankaya yönelik saha teftişi yapması. Merkez Bankası, her iki yılda en az bir defa teftiş edilen bankacılık uyum ofisleri dişında, her yıl en az bir defa sürekli olarak tüm bankalar üzerinde teftiş yapabilir.
- 4) Teftiş yapmakla yetkili kişiler, gizlilik şartlarına tabidir. Teftiş yapmakla yetkili kişi, banka veya şubelerinin idarecisi, yetkilisi, personeli veya çalışanlarından gerekli muhasebe defterleri, hesapları, kayıtları ve belgeleri isteyebilir. Müfettişin teftiş süreci içinde ve uygun zamanda istediği gerekli görülen bilgilerin temin edilmesi gerekir.
- 5) Bankadan alınan ve bankanın müşterilerini, bilgilerini veya bankanın müşterileri ile ilgili diğer özel durumlarını ifşa eden bilgiler gizli olup, bankanın veya kanunun yetkilendirdiği kişilerin onayı olmadan ifşa edilemez. Merkez Bankası, müşterilerinin bu tür bilgilerinin elde edilmesini, sadece yetkili personelle sınırlandırmıştır.
- 6) Müfettişler, teftiş sonuçları hakkında Merkez Bankası'na rapor sunar ve Merkez Bankası, teftiş sonuçlarını ilgili Yönetim Kurulu'na bildirir.
- 7) Merkez Bankası, gizli bilgilerin ifşa edilmemesi koşulu ile bankalardan aldığı bilgileri toplu veya kısmı şekilde yayınlatabilir. Merkez Bankası, bankanın Yönetim Kurulu'nun onayladığı özet finansal verilerde geçen bilgiler veya esasen yayınlanması için verilen bilgiler dişında, bankanın onayını almadan bankanın çalışmaları ile ilgili hususları ifşa edemez.

Madde (33) Risk Yönetimi:

- 1) Risk Yönetimi, bankanın Uyum Kontrol Yönetiminin makul riskler için belirlenen seviyelere uyup uymadıklarını denetlemelidir.
- 2) Yönetim Kurulu, ihlaller konusu ile ilgili Üst İcra Yönetimi'nin muhasebe edilmesi dahil, makul risk seviyesi aşımalarının giderildiğini teyit etmelidir.
- 3) Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi'nin bankanın ciddi kriz ve dalgalanmaların üstesinden gelme potansiyelini ölçmek için "Stres Testi" yaptığını teyit etmelidir. Yönetim Kurulu, kullanılan tahmin ve senaryoların benimsenmesi, test sonuçlarının ele alınması ve bu sonuçlara göre alınması gereken tedbirlerin benimsenmesi hususunda aktif rol oynamalıdır.
- 4) Yönetim Kurulu, "II nolu Basel Bankacılık Denetleme Komisyonu'nun" kararları ve diğer uluslararası standartlarla örtüşecek şekilde bankanın sermayesinin yeterliliği için iç değerlendirme metodu benimsemelidir. Bu metod, kapsayıcı, etkin, bankanın karşılaşılabileceği tüm riskleri belirleme potansiyeline sahip olmalı, bankanın stratejik planlaması ve sermaye planını dikkate almalıdır. Bu metod, periyodik olarak denetlenmeli, uygulandığı teyit edilmeli ve bankanın karşılaşacağı tüm risklere karşı koyabilmek için yeterli sermayeye sahip olduğu teyit edilmelidir.
- 5) Yönetim Kurulu, bankanın faaliyetlerini genişletmesini onaylamadan önce bunun beraberinde getireceği riskleri ve Risk Yönetimi Personelinin bu husustaki potansiyel ve deneyimini dikkate almalıdır.
- 6) Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Komitesi'ne raporlar sunması ve diğer banka yönetimlerinden bilgi almasını sağlayacak şekilde gerekli yetkilerin verilmesi ve görevini yapması için diğer komisyonlarla işbirliği yapması yoluyla bankanın Risk Yönetimi'nin bağımsızlığını sağlamalıdır.
- 7) Yönetim Kurulu, banka için makul riskler listesi benimsemelidir.
- 8) Risk Yönetimi'nin görevleri en az şunlardan oluşur:

8.1) Yönetim Kurulu tarafından onaylanmadan önce "Risk Yönetimi Çerçevesini" incelemek.

8.2) Risk Yönetimi'nin stratejisini uygulamak ve her tür riski yönetmek için çalışma politikası ve prosedürleri geliştirmek.

8.3) Her tür riski belirleme, ölçme, denetleme ve kontrol etme metodları geliştirmek.

8.4) Risk Yönetimi Komitesi yoluyla Yönetim Kurulu'na "Risk İştahına" kıyasla bankanın tüm faaliyetleri için etkin "Risk Profili" ile ilgili bilgileri içeren raporlar sunmak ve bu raporların bir nüshasını Üst İcra Yönetimi'ne göndermek ve negatif sapmaların giderilmesini izlemek.

8.5) Bankanın karşılaştığı tüm risk çeşitlerini incelemek ve analiz etmek.

8.6) Risk ölçüm mekanizmaları ile kullanılan "Yönetim Bilgi Sistemlerinin" entegrasyonunu teyit etmek.

8.7) Bankanın risklere "Maruz Kalması" hakkında Risk Yönetimi Komitesi'ne önerilerde bulunmak ve Risk Yönetimi Politikalarındaki istisnai durumları kaydetmek.

8.8) Bankanın risklerini tespit etmek için kullanılması amacıyla gerekli bilgileri temin etmek.

Madde (34) Uyum Yönetimi:

- 1) Yönetim Kurulu, bankanın ilgili tüm mevzuat ve talimatlara uyumunu sağlamaya yönelik net bir politika benimsemeli, bu politikayı periyodik olarak gözden geçirmeli ve uygulandığını teyit etmelidir.
- 2) Yönetim Kurulu, Uyum Yönetimi'nin görev ve sorumluluklarını onaylamalıdır.
- 3) Uyum Yönetimi, raporlarını Yönetim Kurulu veya kurula bağlı komisyona sunar ve bu raporların bir nüshasını Genel Müdür veya Yetkili Müdüre gönderir.
- 4) Banka, uyum için bağımsız bir yönetim oluşturmalı ve bu hususta Merkez Bankası'nın yayınladığı talimatlara uygun yeterli ve eğitilmiş insan kaynakları ile desteklemelidir.
- 5) Uyum Yönetimi, bankanın yürürlükteki tüm mevzuat ve yönetmelikler, ilgili rehber ve kılavuzlara uyumunu sağlamak için etkin bir metod hazırlamalıdır. Banka, Uyum Yönetimi'nin görev ve yetkilerini onaylamalı, bu görev ve yetkileri banka içinde tamim haline getirmelidir.
- 6) Yönetim Kurulu, Uyum Politikasının hazırlanması ve geliştirilmesini denetler ve onaylar, bu politikanın bankada uygulanmasının Uyum Yönetimi'nin yetkilerinden olup olmadığını teyit eder.

Madde (35) 2015 Yılı (39) Sayılı Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Yasasının (10. - 14. Maddeleri Uyarınca) Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Yönetimi:

- 1) Banka, müşterilerine karşı aşağıdaki durum tespit tedbirlerini almalıdır:
 - 1.1) Güvenilir ve bağımsız kaynaklardan edinilen bilgi ve belgeler yoluyla, müşterinin ve gerçek faydalanıcının kimliğini tespit ve teyit etmek.
 - 1.2) Müşterinin adına hareket eden kişilerin kimliğini tespit etmek ve bu kişilerin bu sıfatla hareket etme yetkisinin olup olmadığını teyit etmek.
 - 1.3) Çalışma amacı ve ilişkisinin yapısını anlamak. Bu konuda ek bilgiler istemek.
 - 1.4) Tüzel kişiler ve hukuki düzenlemelerle ilgili olarak, mülkiyet ve kontrolün yapısını tespit etmek.
 - 1.5) Çalışma ilişkisi ile ilgili tüm hususları sürekli izlemek ve müşteri hakkındaki mevcut bilgi, ticari faaliyet, risk çizgisi ve gerektiğinde para kaynağı hakkındaki mevcut bilgilerle örtüşmesini sağlamak için yapılan işlemleri incelemek.
- 2) Aşağıdaki durumlarda durum tespit tedbirleri uygulanır:
 - 2.1) Hesap açmadan önce, açarken veya müşteri ile çalışma ilişkisi kurarken.
 - 2.2) Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Kurulu'nun yayınladığı ve resmi gazetede ilan edilen açıklamada belirlenen tutarın üzerinde bir yada birden fazla birbiri ile bağlantılı görünen şekilde işlem yapmak isteyen müşteri adına işlem yaparken. İşlemin yapıldığı sırada değerinin ne kadar olduğu bilinmiyorsa işlem değerinin belirlendiği veya belirlenen limite ulaştığında en yakın zamanda müşterinin kimliği teyit edilmelidir.

2.3) Kara Para Aklama ve Terörün Finansmanı İle Mücadele Kurulu'nun yayınladığı ve resmi gazetede ilan edilen açıklamada belirlenen tutarın üzerinde elektronik havale yapmak isteyen müşteri adına elektronik havale yaparken.

2.4) Kara Para Aklama veya Terörün Finanse edilmesinden şüphelenilmesi halinde.

2.5) Müşterinin kimlik bilgilerinin doğruluğu veya yeterliliğinde şüphe oluşması halinde.

2.6) Denetim yetkililerinin belirlediği çerçevede, müşterinin veya gerçek faydalanıcının kimlik tespitinin çalışma ilişkisi oluşturulmasının sonrasına ertelenmesi halinde.

2.7) Banka müşterileri hakkındaki durum tespit kuralları Merkez Bankası Başkanının yayınlacağı talimatlarla belirlenir.

2.8) Bankanın müşteri hakkında durum tespit tedbirlerini yerine getirememesi halinde hesap açılmaz, iş ilişkisine başlanmaz veya işlem yapılmaz. Müşterinin adı şüpheli kişiler listesinde olması ve ofise bildirilmesi halinde, çalışma ilişkisi sonlandırılır.

2.9) Bankalar, daha önce alınan bilgilerin geçerlilik ve yeterlilik durumunu dikkate alarak mevcut müşteriler hakkında uygun zamanlarda kısmi ve risk önemi esasına göre durum tespit tedbirlerini uygulurlar.

3) Banka, aşağıdaki kayıt ve belgeleri müşteri ile ilişkinin bitmesi, hesabın kapanması veya müşteri adına işlem yapılma tarihinden itibaren (5) yıl boyunca saklar ve olası en kısa zamanda yetkili makamlara temin eder:

3.1) İşlemler teyit edilirken, fiili faydalanıcı müşterilerin kimlikleri, muhasebe dosyaları ve iş yazışmaları dahil gerekli durum tespit işlemi sırasında tutulan tüm kayıtların nüshası.

3.2) Uygulanmış olsun veya uygulama girişiminde bulunulmuş olsun, yerel veya uluslararası işlemlerin tüm kayıtları. Fakat bu kayıtlar, her bir işlemin yeniden oluşturulmasına imkan verecek derecede detaylı olmalıdır.

3.3) İhbarın yapılma veya ihbarla ilgili dava hakkında kesin karar verilme tarihinden itibaren (5) beş yıl geçinceye kadar Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Ofisi'ne yapılan ihbarların suretleri.

3.4) Rapor edilen yada güncellenen risk ve bilgilerin değerlendirilmesi ile ilgili kayıtlar.

4) Banka, aşağıdaki işleri yapmakla yükümlüdür:

4.1) Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanını engellemeye yönelik aşağıdaki faaliyetleri içeren bir program hazırlamak ve uygulamak:

4.1.1) Kara Para Aklama ve Terörizmin finanse edilmesi ile ilgili karşılaştığı risklerini değerlendirmek.

4.1.2) Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile mücadelede uygulanan yükümlüklerin uygulanmasına uygun politikalar, prosedürler ve kriterler belirlemek.

4.1.3) Personeli seçerken şeffaf ve uygun kriterler belirlemek ve uygulamak.

4.1.4) Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele riskleri hususunda yetkili ve personelin potansiyelini iyileştirecek sürekli eğitim vermek.

4.1.5) Politika ve prosedürlerin etkinlik ve uygulama derecesini test etmek için bağımsız denetim.

4.2) Kimliği belirsiz ve sanal kişiler adına hesap açmamak.

4.3) Tüzel veya gerçek kişiler olsun, yerel veya uluslararası yetkililerin haklarında karar çıkardığı çalışılması yasak olan kişilerle çalışmamak.

4.4) Yukarıdaki kanun hükümlerini uygulamakla yetkili makamların dışında müşteri, faydalanıcı veya başka kişilere bilgi vermemek.

4.5) Aşağıdaki tedbirleri almak:

4.5.1) Kara Para Aklama ve Terörizmin finanse edildiğine dair şüphenin olduğu işlemlerin, derhal Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Ofisi'ne bildirilmesi.

4.5.2) Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele Ofisi'nin talep ettiği bilgi ve belgelerin ivedilikle temin edilmesi.

4.5.3) Talep edilmesi halinde tüm kayıtların yetkili mahkeme ve makamlara sunulması.

4.5.4) Sahte bankalarla çalışılmaması veya bu bankalar, muhabir bankaları veya kurumları ile çalışma ilişkisine girilmemesi.

Madde (36) İlgili Tarafların Hakları:

1) Yönetim Kurulu, aşağıdaki araçlar yoluyla bankanın faaliyetleri hakkında önemli bilgileri "İlgili Taraflara" temin ederek ve açıklayarak "İlgili Taraflarla" iletişim kurulmasını sağlamak için belli bir mekanizma temin etmelidir:

1.1) Genel kurul toplantıları.

1.2) Yıllık rapor.

1.3) Finansal bilgileri içeren dört aylık raporlar ve ayrıca bankanın yıl içindeki hisse senetlerinin tedavülü ve mali durumu hakkında Yönetim Kurulu'nun raporu.

1.4) Bankanın web sitesi.

1.5) Hissedarlar İlişkileri Bölümü hakkında rapor.

2) Yönetim Kurulu, bankanın web sitesinin bir kısmını özellikle küçük hissedarlar olmak üzere hissedarların hakları, genel kurul toplantılarına katılımı ve oy kullanmaya teşvikleri, toplantı davetiyesinin tam metni ve toplantı tutanakları dahil toplantılarla ilgili belgelerin yayınlanmasına tahsis etmelidir.

3) "Denetim", "Aday ve Prim" Komisyonları ve Yönetim Kurulu'na bağlı diğer komisyonlarının başkanları yıllık genel kurul toplantılarına katılmalıdır.

4) Dış Denetçilerin temsilcileri, denetim ve bağımsız denetçinin raporu ile ilgili olarak sorulan sorulara cevap vermek için yıllık Genel Kurul toplantılarına katılmalıdır.

5) Genel Kurul toplantısında gündeme getirilen her konunun ayrı ayrı oylanmasının zorunluluğuna dikkat edilmelidir.

6) Yönetim Kurulu'na seçilen Üyeler, yıllık Genel Kurul toplantısında tekrar seçilir. Yine Dış Denetçinin seçimi, aynı toplantıda yapılır.

- 7) Yıllık Genel Kurul toplantısı sona erdiğinde toplantıda yapılan değerlendirmeler ve oylama sonuçları, hissedarların gündeme getirdiği sorular ve Üst İcra Yönetimi'nin bu sorulara verdiği cevapları, hissedarların görmesi için raporlar hazırlanır.

Madde (37) Aydınlatma ve Şeffaflık:

- 1) Yönetim Kurulu, ilgili tarafları ilgilendiren finansal ve finansal olmayan bilgilerin yayınlandığını teyit etmelidir.
- 2) Bankanın yıllık raporunda bankanın finansal verileri ve bilgilerin doğruluğu, yeterliliği, İç Denetim ve Kontrol Yönetmeliklerin yeterliliğinden Yönetim Kurulu'nun sorumlu olduğu belirtilmelidir.
- 3) Yönetim Kurulu, bankanın "Uluslararası Finansal Raporlama Standartları", Merkez Bankası'nın talimatları, ilgili diğer mevzuat ve talimatların belirlediği şeffaflık standartlarını yerine getirip getirmediğini teyit etmelidir. Yine İcra Yönetimi'nin, uluslararası finansal raporlama standartları ve ilgili diğer standartlar üzerinde yapılan değişikliklerden haberdar olduğu teyit edilmelidir.
- 4) Yönetim Kurulu, bankanın yıllık ve dört aylık raporlarında, mevcut veya muhtemel hissedarların, bankanın faaliyet sonuçları ve mali durumunu görmelerini sağlayacak şeffaflığın bulunduğunu teyit etmelidir.
- 5) Yönetim Kurulu, yıllık raporda en az aşağıdaki hususların bulunduğunu teyit etmelidir:

5.1) Bankanın organizasyon yapısı ve üzerinde yapılan değişikliklerin özeti.

5.2) Yönetim Kurulu'na bağlı komisyonların görev ve sorumlulukları ve kurulun bu komisyonlara verdiği yetkilerin özeti.

5.3) Bankanın Kurumsal Yönetim Kılavuzunda belirtilen "İlgili Tarafları" ilgilendiren bilgiler ve bankanın bu kılavuzdaki maddeleri uygulama boyutu.

5.4) Yeterlilik, deneyim, bankanın sermayesindeki hisse miktarı, kurula bağlı komisyonlara üyeliği, atama tarihi, diğer şirketlerin Yönetim Kurulları'na üyeliği, bir önceki yılda bankadan aldığı primlerin durumu, bankanın verdiği kredi, banka ile Üye veya ilgili taraflar ile arasında yapılan diğer işlemler gibi Yönetim Kurulu'ndaki tüm üyelerin bilgileri.

5.5) Yapısı, çalışma yapısı ve üzerinde yapılan değişiklikler dahil, Risk Yönetimi hakkında bilgiler.

5.6) Yönetim Kurulu ve Komisyonlarının toplantı sayısı ve Üyelerin bu toplantılara katılım sayısı.

5.7) Yönetim Kurulu ve Üst İcra Yönetimi'ndeki tüm Üyelerin ve yıl içinde görevden alınan üyelerin adları.

5.8) Bankanın Prim Verme Politikası, Yönetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı prim şekli ve geçen yılda Üst İcra Yönetimi'ne verilen primlerin ayrı ayrı özeti.

5.9) Bankanın sermayesinin (%1'ine) veya daha fazlasına sahip olan hissedarların adları, bu hisselerin veya bir kısmının "nihai faydalanıcısının" ve bu hisselerin tamamen veya kısmen ipotekli olup olmadığının belirtilmesi.

5.10) Yönetim Kurulu'ndaki tüm Üyelerden, maddi veya ayni olsun, şahsen veya ilgili başka birisi kanalıyla olsun, geçen yılda bankadaki çalışması sırasında herhangi bir çıkar elde etmediğine dair muvafakatname alınması.

5.11) Bankanın İcra Yönetimi'nin, belli trend ve olayların olası etkisi ve teyit edilmeyen durumlar dahil, yatırımcıların mevcut ve gelecekteki işlemlerinin sonuçları ve bankanın finans durumunu anlamalarına imkan verecek şekilde "Yönetim Müzakeresi ve Analiz" başlıklı aydınlatması. Banka, bu aydınlatmadaki tüm izahatların, onaylı, eksiksiz, adil, dengeli, anlaşılır ve bankanın yayınlanan finansal verilerine dayandığını taahhüt etmelidir.

Ekler

Ekler

(1) Nolu Ek

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür veya Yetkili Müdürün Beyanı

..... bankasının Yönetim Kurulu Üyesi olan ben
....., temsilcisi
olarak, aşağıdaki hususların gerçekleşmediğini / vuku bulmadığını beyan ederim:

- 1) Irak içinde veya dışında iflasımın ilanı veya ekonomik sıkıntıya düştüğüme karar verilmesi. (ekli ispat belgeleri ile birlikte iade-i itibar halinde).
- 2) Ödeyemediğim mevcut borçların ödenmesi için alacaklılarla birlikte tasfiye sürecine dahil olmam.
- 3) Mal varlıklarımın tamamı veya bir kısmının haczedilmesine dair hakkımda karar verilmesi.
- 4) Onur, şeref, ahlak, genel adap veya güvenirliliği zedeleyici suç işlediğime dair hakkımda karar verilmesi.
- 5) Irak Merkez Bankası veya herhangi bir denetim makamı tarafından soruşturmaya tabi tutulmam.
- 6) Denetim makamları tarafından ortağı olduğum herhangi bir şirkete lisans verilmemesi veya lisansının alınması.
- 7) Emanete hıyanet nedeniyle resmi görevden alınmam.
- 8) Müdür, ortak veya bağlantılı olduğum kurum veya kuruluşun tasfiye edilmesi veya iflasının ilanı.
- 9) Emanete hıyanet etmem nedeni ile istifamın istendiği herhangi bir finans kurumunda görev almam.
- 10) Amacı her ne olursa olsun, zorunlu olarak tasfiye edilen bir şirkette genel müdür (veya yetkili müdür), Yönetim Kurulu başkanı, üyesi, müdürler kurulu başkanı veya üyesi olmam.
- 11) Herhangi bir ticari faaliyette, çalışmada bulunmak veya mesleği icra etmek için ruhsat alma başvurumun reddedilmesi.
- 12) Denetim makamları tarafından bankalarda çalışmamın yasak olduğuna dair hakkımda talimat yayınlanması.
- 13) Irak Cumhuriyeti içinde veya dışında denetim koşullarını yerine getirmemem.
- 14) Denetim makamlarına yanlış veya sahte bilgiler vermem veya bu hususta işbirliği yapmamam veya samimi olmamam.
- 15) Ekonomik krize giren ticari bir proje veya şirketin yönetiminde etkili konumda yer almam ve ekonomik krize girilmesi nedeninin tamamen veya kısmen yönetimin hatasının olması.
- 16) Mali durumumda sıkıntılar olması.
- 17) Banka ile benim aramda çıkar çatışmasının yaşanması.

-Varsa- ek bilgiler veya beyanda geçen maddelerle ilgili yorumlar:

.....
.....
.....
.....

Yukarıdaki bilgilerin tamamının doğru olduğunu ve bu bilgilerde herhangi bir değişiklik olması halinde, bankaya temin edeceğimi beyan ederim.

İsim.....İmza.....

Tarih..... (imzanın doğruluğunun onayı)

Lisanslı bankanın onayı:

İlgili banka olarak, Irak Merkez Bankasının koşulları ve bankanın uygunluk politikasına göre işbu beyanda imzası bulunan aday kişinin Yönetim Kurulu üyeliğine uygun olduğunu, işbu beyan ve eklerini dikkatli şekilde okuduğumuzu, beyan ve eklerinde geçen aday kişinin tüm bilgilerinin kendi bilgisine göre doğru olduğunu beyan ederiz.

Bankanın adı:

Beyan ve eklerini inceleyen görevlinin adı:

Görevi:

Tarih:

Bankanın kaşesi ve imzası

Beyan Ekleri

Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür veya Yetkili Müdür

1) Adayın kişisel bilgileri:

Adayın adı:

Sıfatı (Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür veya Yetkili Müdür).

Vatandaşlık numarası, nüfus hüviyeti / Irak vatandaşlık belgesi /veya Irak vatandaşı olmayanlar için pasaport numarası ve uyuşu (fotoğraf eklenecek)

Daimi ikamet adresi:

Telefon numarası:

Elektronik posta:

Doğum tarihi ve yeri:

2) Adayın aldığı akademik kariyer ve meslek sertifikalarının detayları:

Akademik Kariyer / Meslek Sertifikası	Uzmanlık	Ülke / Bilimsel Kurum	Alınma Yılı

3) Adayın geçen on yıl içinde Yönetim Kurulu Üyesi veya Üst İcra Kurulu Üyesi olarak görev yaptığı şirketler:

Şirketin / Bankanın Adı	Görevi	İşe Başlama Tarihi	İşi Bırakma Tarihi	Görevi Bırakma Nedenleri

- 4) (Üye olmaya veya görev almaya aday olan banka hariç) adayın doğrudan veya dolaylı şekilde hisse senedi veya hisse sahibi olduğu şirketler:

Şirketin Adı	Faaliyet Yapısı	Mülkiyet Oranı	Çalışma Yeri

- 5) Adayın kendi, ilişkisi olduğu bir taraf, vasisi veya vekili adına çalışmak için aday olduğu bankanın sermayesinde sahip olduğu hisseler:

Hisse Sahibinin Adı	Hisse Sayısı	Mülkiyet Oranı	Aday Olunan Banka İle İlişki	İpotek Edilen Hisse Sayısı ve İpotek Edilen Taraf

(2) Nolu Ek

Üst İcra Kurulu Üyesinin Beyanı

..... bankasında görevine aday olan benolarak, aşağıdaki hususların gerçekleşmediğini / vuku bulmadığını beyan ederim:

- 1) Irak içinde veya dışında iflasımın ilanı veya ekonomik sıkıntıya düştüğüme karar verilmesi. (ekli ispat belgeleri ile birlikte iade-i itibar halinde).
- 2) Ödeyemediğim mevcut borçların ödenmesi için alacaklılarla birlikte tasfiye sürecine dahil olmam.
- 3) Mal varlıklarımın tamamı veya bir kısmının haczedilmesine dair hakkımda karar verilmesi.
- 4) Onur, şeref, ahlak, genel adap veya güvenilirliği zedeleyici suç işlediğime dair hakkımda karar verilmesi.
- 5) Irak Merkez Bankası veya herhangi bir denetim makamı tarafından soruşturmaya tabi tutulmam.
- 6) Denetim makamları tarafından ortağı olduğum herhangi bir şirkete lisans verilmemesi veya lisansının alınması.
- 7) Emanete hıyanet nedeniyle resmi görevden alınmam.
- 8) Müdür, ortak veya bağlantılı olduğum kurum veya kuruluşun tasfiye edilmesi veya iflasının ilanı.
- 9) Emanete hıyanet etmem nedeni ile istifamın istendiği herhangi bir finans kurumunda görev almam.
- 10) Amacı her ne olursa olsun, zorunlu olarak tasfiye edilen bir şirkette genel müdür (veya yetkili müdür), Yönetim Kurulu başkanı, üyesi, müdürler kurulu başkanı veya üyesi olmam.
- 11) Herhangi bir ticari faaliyette, çalışmada bulunmak veya mesleği icra etmek için ruhsat alma başvurumun reddedilmesi.
- 12) Denetim makamları tarafından bankalarda çalışmamın yasak olduğuna dair hakkımda talimat yayınlanması.
- 13) Irak Cumhuriyeti içinde veya dışında denetim koşullarını yerine getirmemem.
- 14) Denetim makamlarına yanlış veya sahte bilgiler vermem veya bu hususta işbirliği yapmamam veya samimi olmamam.
- 15) Ekonomik krize giren ticari bir proje veya şirketin yönetiminde etkili konumda yer almam ve ekonomik krize girilmesi nedeninin tamamen veya kısmen yönetimin hatasının olması.
- 16) Mali durumumda sıkıntılar olması.
- 17) Banka ile benim aramda çıkar çatışmasının yaşanması.

-Varsa- ek bilgiler veya beyanda geçen maddelerle ilgili yorumlar:

.....
.....
.....
.....

Yukarıdaki bilgilerin tamamının doğru olduğunu ve bu bilgilerde herhangi bir değişiklik olması halinde, bankaya temin edeceğimi beyan ederim.

İsim.....İmza.....

Tarih..... (imzanın doğruluğunun onayı)

Lisanslı bankanın onayı:

İlgili banka olarak, Irak Merkez Bankasının koşulları ve bankanın uygunluk politikasına göre işbu beyanda imzası bulunan aday kişinin görev almaya uygun olduğunu, işbu beyan ve eklerini dikkatli şekilde okuduğumuzu, beyan ve eklerinde geçen aday kişinin tüm bilgilerinin kendi bilgisine göre doğru olduğunu beyan ederiz.

Bankanın adı:

Beyan ve eklerini inceleyen görevlinin adı:

Görevi:

Tarih:

Bankanın kaşesi ve imzası

Beyan Ekleri

Üst İcra Kurulu Üyesi

1) Adayın kişisel bilgileri:

Adayın adı:

Sıfatı (Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür veya Yetkili Müdür).

Vatandaşlık numarası, nüfus hüviyeti / Irak vatandaşlık belgesi /veya Irak vatandaşı olmayanlar için pasaport numarası ve uyuşu (fotoğraf eklenecek)

Daimi ikamet adresi:

Telefon numarası:

Elektronik posta:

Doğum tarihi ve yeri:

2) Adayın aldığı akademik kariyer ve meslek sertifikalarının detayları:

Akademik Kariyer / Meslek Sertifikası	Uzmanlık	Ülke / Bilimsel Kurum	Alınma Yılı

3) Adayın geçen on yıl içinde Yönetim Kurulu Üyesi veya Üst İcra Kurulu Üyesi olarak görev yaptığı şirketler:

Şirketin / Bankanın Adı	Görevi	İşe Başlama Tarihi	İşi Bırakma Tarihi	Görevi Bırakma Nedenleri

- 4) (Üye olmaya veya görev almaya aday olan banka hariç) adayın doğrudan veya dolaylı şekilde hisse senedi veya hisse sahibi olduğu şirketler:

Şirketin Adı	Faaliyet Yapısı	Mülkiyet Oranı	Çalışma Yeri

- 5) Adayın kendi, ilişkisi olduğu bir taraf, vasisi veya vekili adına çalışmak için aday olduğu bankanın sermayesinde sahip olduğu hisseler:

Hisse Sahibinin Adı	Hisse Sayısı	Mülkiyet Oranı	Aday Olunan Banka İle İlişki	İpotek Edilen Hisse Sayısı ve İpotek Edilen Taraf

(3) Nolu Ek

Şeriat Denetim Kurulu Üyesinin Beyanı

..... bankası Şeriat Denetim Kurulu Üyesi olan ben,
..... olarak, aşağıdaki hususların gerçekleşmediğini /
vuku bulmadığını beyan ederim:

- 1) Irak içinde veya dışında iflasımın ilanı veya ekonomik sıkıntıya düştüğüme karar verilmesi. (ekli ispat belgeleri ile birlikte iade-i itibar halinde).
- 2) Ödeyemediğim mevcut borçların ödenmesi için alacaklılarla birlikte tasfiye sürecine dahil olmam.
- 3) Mal varlıklarımın tamamı veya bir kısmının haczedilmesine dair hakkımda karar verilmesi.
- 4) Onur, şeref, ahlak, genel adap veya güvenilirliği zedeleyici suç işlediğime dair hakkımda karar verilmesi.
- 5) Irak Merkez Bankası veya herhangi bir denetim makamı tarafından soruşturmaya tabi tutulmam.
- 6) Denetim makamları tarafından ortağı olduğum herhangi bir şirkete lisans verilmemesi veya lisansının alınması.
- 7) Emanete hıyanet nedeniyle resmi görevden alınmam.
- 8) Müdür, ortak veya bağlantılı olduğum kurum veya kuruluşun tasfiye edilmesi veya iflasının ilanı.
- 9) Emanete hıyanet etmem nedeni ile istifamın istendiği herhangi bir finans kurumunda görev almam.
- 10) Amacı her ne olursa olsun, zorunlu olarak tasfiye edilen bir şirkette genel müdür (veya yetkili müdür), Yönetim Kurulu başkanı, üyesi, müdürler kurulu başkanı veya üyesi olmam.
- 11) Herhangi bir ticari faaliyette, çalışmada bulunmak veya mesleği icra etmek için ruhsat alma başvurumun reddedilmesi.
- 12) Denetim makamları tarafından bankalarda çalışmamın yasak olduğuna dair hakkımda talimat yayınlanması.
- 13) Irak Cumhuriyeti içinde veya dışında denetim koşullarını yerine getirmemem.
- 14) Denetim makamlarına yanlış veya sahte bilgiler vermem veya bu hususta işbirliği yapmamam veya samimi olmamam.
- 15) Ekonomik krize giren ticari bir proje veya şirketin yönetiminde etkili konumda yer almam ve ekonomik krize girilmesi nedeninin tamamen veya kısmen yönetimin hatasının olması.
- 16) Mali durumumda sıkıntılar olması.
- 17) Banka ile benim aramda çıkar çatışmasının yaşanması.

-Varsa- ek bilgiler veya beyanda geçen maddelerle ilgili yorumlar:

.....
.....
.....
.....

Yukarıdaki bilgilerin tamamının doğru olduğunu ve bu bilgilerde herhangi bir değişiklik olması halinde, bankaya temin edeceğimi beyan ederim.

İsim.....İmza.....

Tarih..... (imzanın doğruluğunun onayı)

Lisanslı bankanın onayı:

İlgili banka olarak, Irak Merkez Bankasının koşulları ve bankanın uygunluk politikasına göre işbu beyanda imzası bulunan aday kişinin Şeriat Denetim Kurulu üyeliğine uygun olduğunu, işbu beyan ve eklerini dikkatli şekilde okuduğumuzu, beyan ve eklerinde geçen aday kişinin tüm bilgilerinin kendi bilgisine göre doğru olduğunu beyan ederiz.

Bankanın adı:

Beyan ve eklerini inceleyen görevlinin adı:

Görevi:

Tarih:

Bankanın kaşesi ve imzası

Beyan Ekleri

Şeriat Denetim Kurulu Üyesi

1) Adayın kişisel bilgileri:

Adayın adı:

Sıfatı (Yönetim Kurulu üyesi / genel müdür veya yetkili müdür).

Vatandaşlık numarası, nüfus hüviyeti / Irak vatandaşlık belgesi /veya Irak vatandaşı olmayanlar için pasaport numarası ve uyuşu (fotoğraf eklenecek)

Daimi ikamet adresi:

Telefon numarası:

Elektronik posta:

Doğum tarihi ve yeri:

2) Adayın aldığı akademik kariyer ve meslek sertifikalarının detayları:

Akademik Kariyer / Meslek Sertifikası	Uzmanlık	Ülke / Bilimsel Kurum	Alınma Yılı

3) Adayın geçen on yıl içinde Yönetim Kurulu Üyesi veya Üst İcra Kurulu Üyesi olarak görev yaptığı şirketler:

Şirketin / Bankanın Adı	Görevi	İşe Başlama Tarihi	İşi Bırakma Tarihi	Görevi Bırakma Nedenleri

- 4) (Üye olmaya veya görev almaya aday olan banka hariç) adayın doğrudan veya dolaylı şekilde hisse senedi veya hisse sahibi olduğu şirketler:

Şirketin Adı	Faaliyet Yapısı	Mülkiyet Oranı	Çalışma Yeri

- 5) Adayın kendi, ilişkisi olduğu bir taraf, vasisi veya vekili adına çalışmak için aday olduğu bankanın sermayesinde sahip olduğu hisseler:

Hisse Sahibinin Adı	Hisse Sayısı	Mülkiyet Oranı	Aday Olunan Banka İle İlişki	İpotek Edilen Hisse Sayısı ve İpotek Edilen Taraf

(4)Nolu Ek

(1)Nolu Form

Banka/Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Bilgileri

Tarih: / /20

No	Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri (Tüzel kişinin adı, baba adı, dede adı ve soyadı ve tüzel kişi için ticaret siciline göre) ve uyruğu	Tüzel kişinin temsilcisinin (adı, baba adı, dede adı, soyadı) ve uyruğu	Irak vatandaşı üyenin vatandaşlık nosu / Irak vatandaşı olmayan üyenin pasaport nosu	Nüfus hüviyet cüzdanı		Irak vatandaşlığı belgesi		Üyenin, bankanın sermayesinde sahip olduğu hisse sayısı	Temsilcinin bankanın sermayesinde sahip olduğu hisse sayısı	Doğum tarihi	Üyenin Bağımsızlığı	Kurula Katılım Tarihi	Gerekli Nitelikler	Gerekli Deneyimler	Yönetim Kuruluna bağlı komisyonlara üyelik	Irak içindeki ve dışındaki diğer şirketlerin yönetim kurullarındaki üyeliği	Banka dışında şu anda yaptığı görevler	Not	
				No	Tarih	No	Tarih												

Bankanın kaşesi ve imzası.

(2)Nolu Form

Banka/Yönetim Kuruluna Üye, Tüzel Kişilerin Bilgileri

Tarih: / /20

No	Tüzel kişinin adı	Türü	Irak vatandaşı üyenin kimliği	Nüfus hüviyet cüzdanı		Irak vatandaşlık belgesi		Üyenin Bağımsızlığı	Ödenmiş Sermayesi	Faaliyet yapısı ve amacı	Adresi	Tüzel kişi Yönetim Kurulu Başkanı ve üyelerinin adları	Not
				No	Tarih	No	Tarih						

Bankanın kaşesi ve imzası

(3)Nolu Form
Banka/Üst İcra Kurulu Üyelerinin Bilgileri
Tarih: / /20

No	Görevi	Adı, baba adı, dede adı ve soyadı	İrak vatandaşı üyenin kimliği/ Irak vatandaşı olmayan üyenin pasaport nosu	Nüfus hüviyet cüzdanı		İrak vatandaşlığı belgesi		Doğum Tarihi	Gerekli Nitelikler	Gerekli Deneyimler	Bankada çalışmaya başladığı tarih	Mevcut göreve başladığı tarih	(Varsa) bankanın sermayesindeki hisse sayısı	Bankanın temsilcisi olarak şirketlerin yönetim kurullarındaki üyeliği	Not	
				No	Tarih	No	Tarih									

Bankanın kaşesi ve imzası.

(4)Nolu Form
Banka/Şeriat Denetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Bilgileri
Tarih: / /20

No	Görevi	Şeriat Denetim Kurulu Başkanı ve üyelerinin adı, baba adı, dede adı ve soyadı	İrak vatandaşı üyenin kimliği/ Irak vatandaşı olmayan üyenin pasaport no	Nüfus hüviyet cüzdanı		İrak vatandaşlığı belgesi		Doğum Tarihi	Kurula Katılım Tarihi	Gerekli Nitelikler	Gerekli Deneyimler	Şu anda banka dışında çalıştığı görevler	Not		
				No	Tarih	No	Tarih								

Bankanın kaşesi ve imzası.

(5) Nolu Ek
(1) Nolu Form
Yönetim Kurulu/ Bağlı Şirket Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Bilgileri
Tarih: / /20

No	Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri (Tüzel kişinin adı, baba adı, dede adı ve soyadı ve tüzel kişi için ticaret siciline göre) ve uyruğu	Tüzel kişinin temsilcisinin (adı, baba adı, dede adı, soyadı) ve uyruğu	Irak vatandaşı üyenin vatandaşlık nosu / Irak vatandaşı olmayan üyenin pasaport nosu	Nüfus hüviyet cüzdanı		Irak vatandaşlığı belgesi		Üyenin, bağlı şirketin sermayesinde sahip olduğu hisse sayısı	Temsilci kişinin bağlı şirketin sermayesinde sahip olduğu hisse sayısı	Üyenin bankanın sermayesinde sahip olduğu hisse sayısı	Temsilci kişinin bankanın sermayesinde sahip olduğu hisse sayısı	Doğum tarihi	Kurula Katılım Tarihi	Gerekli Nitelikler	Gerekli Deneyimler	Yönetim Kuruluna bağlı komisyonlara üyelik	Irak içindeki ve dışındaki diğer şirketlerin yönetim kurullarındaki üyeliği	Banka dışında şu anda yaptığı görevler	Not		
				No	Tarih	No	Tarih														

Bankanın kaşesi ve imzası.

(2) Nolu Form

Yönetim Kurulu/ Bağlı Şirket Müdürler Kuruluna Üye Tüzel Kişilerin Bilgileri

Tarih: / /20

No	Tüzel kişinin adı	Türü	Irak vatandaşı üyenin kimliği	Nüfus hüviyet cüzdanı		Irak vatandaşlık belgesi		Üyenin Bağımsızlığı	Ödenmiş Sermayesi	Faaliyet Yapısı ve Amacı	Adresi	Tüzel kişi Yönetim Kurulu Başkanı ve üyelerinin adları	Not
				No	Tarih	No	Tarih						

Bankanın kaşesi ve imzası

(3) Nolu Form

Üst İcra Kurulu / Bağlı Şirket Müdürler Kurulu Üyelerinin Bilgileri

Tarih: / /20

No	Görevi	Adı, baba adı, dede adı ve soyadı	Irak vatandaşı üyenin kimliği/ Irak vatandaşı olmayan üyenin pasaport no	Nüfus hüviyet cüzdanı		Irak vatandaşlığı belgesi		Doğum Tarihi	Gerekli Nitelikler	Gerekli Deneyimler	Bankada çalışmaya başladığı tarih	Mevcut göreve başladığı tarih	(Varsa) bankanın sermayesindeki hisse sayısı	Bankanın temsilcisi olarak şirketlerin yönetim kurullarındaki üyeliği	Not
				No	Tarih	No	Tarih								

Bankanın kaşesi ve imzası.