

Denetim Alanları

| Bilgi Sistemleri Denetim Alanları | Kısaltma |
|--|----------|
| Bilgi Sistemleri Yönetişimi | BSYN |
| Bilgi Sistemleri Risklerinin Yönetilmesi | BSRY |
| Bilgi Güvenliği Yönetimi | BGYN |
| Sistem Geliştirme ve Değişiklik Yönetimi | SGDY |
| Bilgi Sistemleri Sürekliliği ve Erişilebilirlik Yönetimi | BSSE |
| Dış Hizmet Alımı | DHZM |
| Bilgi Sistemleri İç Kontrol ve İç Denetim Faaliyetleri | İKİD |
| Elektronik Hizmetler | EHZM |
| İnternet Bankacılığı | İNTB |
| Mobil Bankacılık | MBLB |
| Telefon Bankacılığı | TLFB |
| Açık Bankacılık Servisleri | AÇKB |
| ATM Bankacılığı | ATMB |
| Diğer | BDĞR |

| İş Süreçleri Denetim Alanları | Kısaltma |
|-------------------------------|----------|
| Mevduat | MVDT |
| Kurumsal Krediler | KURK |
| Bireysel Krediler | BRYK |
| Kredi Kartları | KKRT |
| Muhasebe | MHSB |
| Hazine | HZNE |
| Finansal Raporlama | FRPR |
| Ödeme Sistemleri | ÖSİS |
| İç Sistemler | İÇKS |
| Diğer | SDĞR |

(*) 15/3/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelikteki bölüm adları denetim alanı olarak sınıflandırılmıştır. Diğer finansal kuruluşlarda yapılan denetimlerde denetim alanı ilgili mevzuat maddesinin bankalardaki mevzuatının karşılık geldiği denetim alanı olarak raporlanır/kodlanır.

Bilgi Sistemleri Denetimlerinde Tespit Edilen Bulguların Kodlanması

| | | | | | |
|--------------|-----|-------|---------------|--------------------|----------------------|
| Denetim Yılı | K/S | Süreç | Bulgu Sıra No | Önemlilik Derecesi | Önemlilik Derecesi 2 |
|--------------|-----|-------|---------------|--------------------|----------------------|

ACIKLAMALAR :

Denetim Yılı: Bu alana bulgunun tespit edildiği denetim yılı dört hane olarak (2020, 2021, ...) yazılır.

K/S: Konsolide bilgi sistemleri denetimi bulguları için "K", solo bilgi sistemleri denetimi bulguları için "S" harfi kullanılır.

Süreç: Bu alana bulgunun tespit edildiği Ek-1'de yer alan denetim alanlarının kısaltması yazılır.

Bulgu Sıra No: Bu alana solo bilgi sistemleri denetimi raporunda yer alan tüm bulgular, tespit edildiği süreç ve denetim alanından bağımsız olarak, her yıl için 1'den başlayacak şekilde numaralandırılır. Konsolide bilgi sistemleri denetimi raporundaki bulgular da, tespit edildiği ortaklık, süreç ve denetim alanından bağımsız olarak, her yıl için 1'den başlayacak şekilde numaralandırılır. Numaralandırma sonrasında bulguya ait sıra no bilgisi dört haneli olarak girilir. (0001, 0153, ... gibi)

Önemlilik Derecesi: Bu alana bulgu ilk tespit edildiğinde, bulguya verilen önemlilik derecesi girilir. Bu bilgi takip eden dönemlerde değiştirilmez. Kontrol zayıflığı olarak sınıflandırılan bulgular için "KZ", kayda değer kontrol eksikliği olarak sınıflandırılan bulgular için "KD", önemli kontrol eksikliği olarak sınıflandırılan bulgular için "ÖK" kısaltmaları kullanılır.

Önemlilik Derecesi 2: Bu alana önceki dönemlerde tespit edilen bulguların önemlilik derecesinde, cari dönem itibariyle değişiklik olduğu durumlarda, bulgunun yeni önemlilik derecesi girilir. Bulgunun önemlilik derecesinin birden fazla değiştirildiği durumlarda, bulguya son durum itibariyle verilen önemlilik derecesi bu alana girilir. **Bulgunun önemlilik derecesinde bir değişiklik yoksa bu bölüm boş bırakılır.**

Diğer Hususlar:

1. Bulguya verilen kod bilgisinde "Önemlilik Derecesi 2" bölümü hariç diğer bölümler değiştirilmez.
2. Ana ortaklık bankanın, konsolide bilgi sistemleri denetimi raporunda yer alan bulguları konsolide bulgu olarak ayrıca kodlanır. Konsolide bilgi sistemleri denetim raporunda yer alan bulgular kodlanırken atanacak kodlamada yer alan "Bulgu Sıra No" bilgisi, bankadaki ve tüm iştiraklerdeki bulgular göz önünde bulundurulur, her yıl için 1'den başlayıp bankanın ve tüm iştiraklerin bulguları kodlanana kadar kesintisiz devam edecek şekilde belirlenir.
3. Bilgi sistemleri denetimi raporunda bulguların sunulacağı yerlerde öncelikle yukarıda açıklanan yöntemle göre hazırlanacak bulgu kodu bilgisi yazılır ve bulgu ile ilgili açıklamalar ile devam edilir. Daha sonra bulgular referanslanırken bu kod bilgisi kullanılır.

Örnek Kodlamalar:

2021.S.BGYN.0002.KD
 2020.S.BDĞR.0004.ÖK.KD
 2020.K.DHZM.0036.KD

Denetim Bulgu Tablosu

| Bulgu Kodu | Süreç/Denetim Alanı ¹ |
|--|----------------------------------|
| Kontrol Numarası ² | |
| Bulgu ³ (*) | |
| Risk ⁴ | |
| Denetlenenin Görüşü ⁵ | |
| Sonuç Değerlendirmesi ⁶ (*) | |
| | |

(*) ile belirtilenlerde geçmiş ve cari dönemler arasında farklar varsa her iki döneme ait durum/değerlendirmeler ayrı yazılır.

¹ Bir bulgunun, Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmeliğin Elektronik Bankacılık Hizmetleri başlıklı 3 üncü kısmındaki alt başlıklardan birkaçına aynı anda aykırılık oluşturması durumunda EHSM kodu kullanılmalıdır. Birden fazla denetim alanını ilgilendiren bulgularda önemlilik ilkesine göre uygun olan denetim alanı kullanılır.

² Ek-5'de belirtilen ilgili kontrol numarası ve/veya numaraları

³ Bu Tebliğin 5 inci maddesinde tanımlandığı şekliyle bulgular

⁴ Bulgunun gerçekleşmesi ile karşılaşılabilecek riskler

⁵ Bu Tebliğin 6 ncı maddesinde açıklandığı şekliyle denetlenenin görüşleri

⁶ Bu Tebliğin 7 ncı maddesinde açıklandığı şekliyle sonuç değerlendirme

Özet Bulgu Tablosu

| Denetim Alanı ⁷ | Bulgunun Önemlilik Seviyesi | Cari Dönem ⁸ | | Geçmiş Dönemler ⁹ | | | Geçmiş Dönem Toplam Bulgu Sayısı |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---|------------------------------|--|-------------------------|----------------------------------|
| | | Tespit Edilen Toplam Bulgu Sayısı | Denetim Esnasında Düzeltilen Bulgu Sayısı | Düzeltilen Bulgu Sayısı | Kısmen Düzeltilen Bulgu Sayısı ¹⁰ | Devam Eden Bulgu Sayısı | |
| ... | ÖK ¹¹ | | | | | | |
| | KD ¹² | | | | | | |
| | KZ ¹³ | | | | | | |
| İş Süreçleri Toplam | ÖK | | | | | | |
| | KD | | | | | | |
| | KZ | | | | | | |
| ... | ÖK | | | | | | |
| | KD | | | | | | |
| | KZ | | | | | | |
| Bilgi Sistemleri Toplam | ÖK | | | | | | |
| | KD | | | | | | |
| | KZ | | | | | | |
| İç Kontrol / Denetim | ÖK | | | | | | |
| | KD | | | | | | |
| | KZ | | | | | | |

⁷ Ek-1'de tanımlanan genel denetim alanlarını ifade eder.

⁸ Sadece cari dönemde tespit edilmiş bulguları ifade eder.

⁹ Denetçinin daha önceki denetim dönemlerinde tespit ettiği, ancak daha önceki denetim dönemlerinde giderildiğini ifade etmediği bulguları ifade eder.

¹⁰ Denetilenin yaptığı çalışmalar neticesinde bulgunun taşıdığı riskte azalma olmuş ise bulgu bu sınıfa dâhil olur. Kısmen düzeltilen bulguları, devam eden bulgular içinde mükerrerlik yaratmamasına dikkat edilir.

¹¹ Önemli Kontrol Eksikliği

¹² Kayda Değer Kontrol Eksikliği

¹³ Kontrol Zayıflığı

İş Süreçleri Üzerindeki Uygulama Kontrolleri Tablosu(*)

Süreç:

| Kontrol Numarası | Uygulama | Kontrol Tanımı | Test |
|-------------------------|-----------------|-----------------------|-------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Tablo Açıklamaları

| | |
|-------------------------|---|
| Süreç | Önemlilik kriterine göre seçilen ve denetlenen faaliyetlerine ilişkin süreç adı |
| Uygulama Adı | Varsa ilgili faaliyete ilişkin süreç üzerindeki destekleyen/gerçekleştiren uygulama adı. Bir uygulama yardımıyla gerçekleştirilmeyen kontroller için boş bırakılmalıdır. |
| Kontrol Numarası | İş akış diyagramları üzerinde gösterilen ve süreç üzerinde yer alan kontrole ait numara. Kontrolün iş akış diyagramında denk geldiği yerin tespit edilebilmesini sağlayacak şekilde ve anlamlı bir numara |
| Kontrol Tanımı | Kontrol işlevinin anlatıldığı kısa ve öz bir tanım |
| Test | Denetçinin bu kontrol üzerinde test gerçekleştirip, gerçekleştirmediği (Test Edildi/Edilmedi). Test edildiye gerçekleştirilen testte kullanılan örneklem sayısını da ifade edecek şekilde. Örneğin; 'Test Edildi - 25' veya 'Test Edilmedi' |

(*) Raporun ekinde verilir.

Bankanın Pay Sahibi Olduğu Kuruluşlar İle İlgili Tablo

| No | Kuruluş | Finansal Kuruluş Olma Durumu (*) | Konsolide Finansal Denetime Tabi (*) | Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Denetimine Tabi (*) |
|----|---------|----------------------------------|--------------------------------------|--|
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| .. | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

(*) Olumlu durumlarda "✓" işareti ile olumsuz durumlarda ise boş bırakılarak doldurulur.