# BDDK Bilgi Sistemleri Düzenlemeleri Finansal Kurumlara Ne Getiriyor?

Değerlendirme Raporu

**Temmuz 2019**

The better the question. The better the answer.
The better the world works.

EY
Building a better working world

# İçindekiler

# Giriş

Feyyaz Burak Baysal

Danışmanlık Bölümü Yardımcı Ortağı
Teknoloji Risk Hizmetleri Lideri

2015 yılında Türkiye Bankalar Birliği nezdinde faaliyet gösteren Risk Merkezi üyeleri hakkında yayımlanan Bilgi Sistemleri Düzenlemeleri ile uyum ve denetim konuları finansal kurumların yükümlülükleri arasında yerini aldı. Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketlerini kapsayan bilgi sistemleri düzenlemelerinin BDDK tarafından Nisan 2019'da yayımlanması ile bilgi sistemlerine ilişkin kontrol ve iyileştirme ortamlarının gerekliliği tekrar vurgulanmış, yeni uyum yükümlülükleri tanıtılmıştır.

Bilgi sistemlerine ilişkin mevzuatların sıkça arttığı bu dönemde EY Türkiye olarak, Finansal Kurumlar Birliği iş birliğinde gerçekleştirdiğimiz etkinliğimizde BDDK bilgi sistemleri düzenlemelerinde öne çıkan konuları ele aldık. 90'ı aşkın farklı kurumdan katılımcılar ile kurumların hayatında nelerin gelişeceğine ve mevzuatın üzerinde durduğu noktalara ilişkin fikirlerimizi aktararak, katılımcılar ile düzenlemeleri yorumladık.

Kurumların bilgi teknolojilerine ilişkin stratejilerine ve iş hedeflerine giden yolda bilgi sistemleri risk yönetiminin önemi etkinliğimiz boyunca öne çıktı. Ayrıca, dijital dönüşümün hızla arttığı günümüzde ortaya çıkan ve çıkacak yeni risklerin yönetimi de sıkça vurgulanan konular arasındaydı.

EY Türkiye olarak, hem etkinliğimizde öne çıkan hem de önceden çalışılmış içeriklerden faydalanarak, bilgi sistemleri düzenlemelerinin finansal kurumlara ne getirdiğini anlatan bu değerlendirme raporunu oluşturduk. Öncelikli amacımız mevzuata ilişkin konuların, gerçekleştirilen araştırmaların ve yapılan anketin sonuçlarını özetleyerek kurumlara uyum yolculuklarında yol göstermek oldu.

BDDK tarafından yayımlanan bilgi sistemleri düzenlemelerinin kurumunuzun bilgi sistemleri yönetimi konusunda olgunlaştıracağına, kurum hedef ve dijital dönüşümüne katkı sağlayacağına inanıyor, raporumuzun bu yolculukta faydalı olmasını diliyoruz.

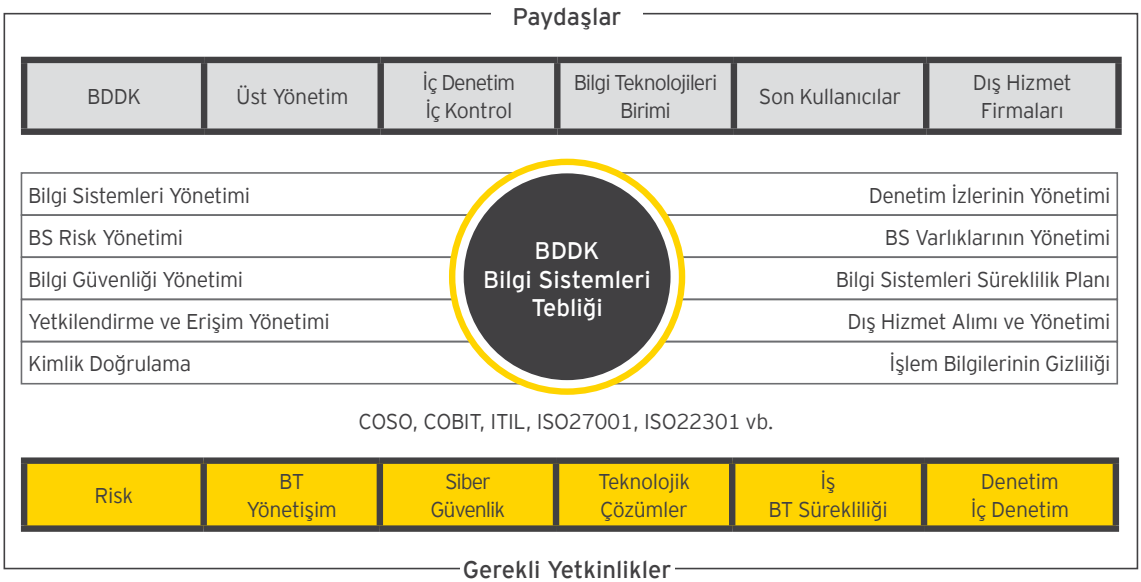
# 1 Mevzuat Gereksinimleri

## Ekosistem

BDDK tarafından yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimi'ne ve Denetimi'ne İlişkin Tebliğ" 6 Nisan 2019 tarihli, 30737 sayılı Resmi Gazete ile yürürlüğe girmiştir.

Tebliğde finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin Kanun kapsamındaki faaliyetlerinin ifasında kullandıkları bilgi sistemlerinin yönetimine ve yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetlenmesine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

İlgili kurumların mevcut faaliyet ve sistemlerini tebliğin yürürlük tarihinden itibaren azami bir yıl içerisinde uyumlu hale getirmesine yönelik yükümlülükler tanımlanmıştır.




Tebliğ hükümlerine uyum durumunun tespit edilmesi amacıyla 3 yılda bir bağımsız bilgi sistemleri denetimi yaptırılmasına yönelik yükümlülükler yine Tebliğ kapsamında belirtilmiş olup, denetim takvimi henüz açıklanmamıştır.

# Finansal Kurumlar BS Düzenlemelerinde BDDK ne değiştiriyor?

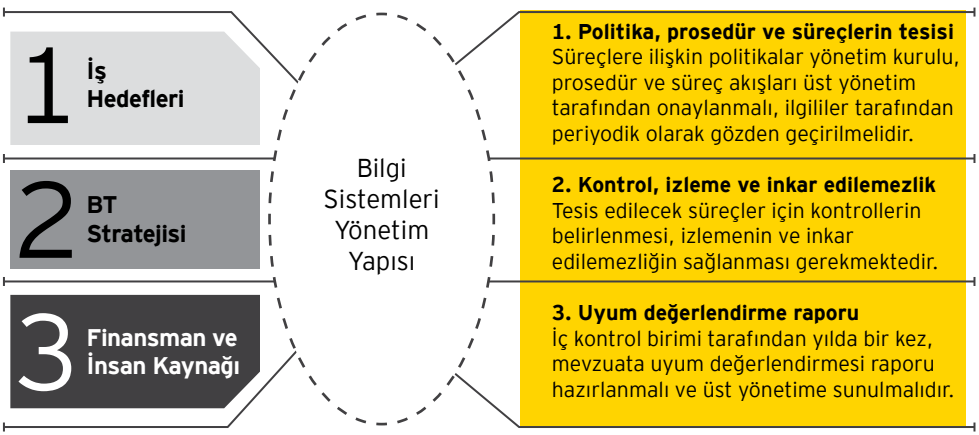
1 Ocak 2015 tarihinde Türkiye Bankalar Birliği nezdinde faaliyet gösteren Risk Merkezi üyeleri hakkında yayımlanan Bilgi Sistemleri Düzenlemeleri ile BDDK tarafından Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketlerine yönelik yayımlanan Bilgi Sistemleri Tebliği karşılaştırıldığında, kontrol ortamlarının belirli oranda örtüştüğü gözlenmekle birlikte, düzenlemeler arasındaki temel benzerliklere ve farklılıklara aşağıda yer verilmiştir:

| BDDK BS Yönetim ve Denetim Tebliğ | Risk Merkezi BS Düzenlemeleri |
|---|---|
| **Sistem Kapsamı:** Kanunda yer alan hususlarla ilgili bilgilerin, elektronik ortamda güvenli ve istenildiği an erişime imkân sağlayacak şekilde saklanıldığı sistemler ile faaliyetlerin yürütülmesinde kullanılan altyapı, donanım, yazılım ve veriden oluşan sistemin tamamı | **Sistem Kapsamı:** Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi bilgilerinin işlendiği ve saklandığı sistemler |
| **Madde 4** Bilgi sistemleri yönetimi | - |
| **Madde 5** Bilgi sistemleri risk yönetimi | TBB Risk Merkezi bilgi güvenliği politikası |
| **Madde 6** Bilgi güvenliği yönetimi | **Madde 2** Üye personelinin farkındalığının oluşturulması<br>**Madde 4** RM sistemlerinin güvenliğinin sağlanması |
| **Madde 7** Yetkilendirme ve erişim kontrolü | **Madde 3** RM bilgilerinin işlendiği ve saklandığı sistemlere erişim kontrollerinin düzenlenmesi |
| **Madde 8** Kimlik doğrulama | **Madde 3** RM bilgilerinin işlendiği ve saklandığı sistemlere erişim kontrollerinin düzenlenmesi |
| **Madde 9** Denetim izlerinin oluşturulması | **Madde 6** RM bilgilerinin işlendiği ve saklandığı sistemler üzerinde denetim izlerinin alınması |
| **Madde 10** Bilgi sistemleri varlıklarının yönetimi | **Madde 5** Etkin değişiklik yönetiminin gerçekleştirilmesi |
| **Madde 11** Bilgi sistemleri süreklilik planı | **Madde 8** RM bilgilerinin işlendiği ve saklandığı sistemlerin sürekliliğinin sağlanması |
| **Madde 12** Dış hizmet alımı ve yönetimi | - |
| **Madde 13** İşlem bilgilerinin gizliliği | **Madde 1** Veri iletimi - alımı esnasında dikkate alınması gereken önlemler |
| **Madde 14** Bilgi sistemlerinin bağımsız denetimi | TBB Risk Merkezi üye denetim genelgesi |

BDDK Tebliğ gereksinimleri değerlendirildiğinde, TBB Risk Merkezi tarafından yayımlanan Bilgi Sistemleri Düzenlemeleri kapsamında yer almayan yeni kontrol alanlarının kapsandığı ve örtüşen kontrol alanları için de farklı detayda gereksinimlerin belirtildiği değerlendirilmektedir. Söz konusu farklılıklardan öne çıkan hususlara aşağıda yer verilmiştir:

## Madde 4 - Bilgi Sistemleri Yönetimi

İlgili madde kapsamında, şirketlerin iş hedefleriyle uyumlu bir BT stratejisinin oluşturularak yeterli finansman ve insan kaynağıyla desteklenmesini öngören bir Bilgi Sistemleri Yönetim Yapısı gereksinimi tariflenmiş olup, söz konusu yönetim yapısı çerçevesinde yürütülmesi gereken faaliyetler belirlenmiştir.




## Madde 9 – Denetim İzlerinin Yönetimi

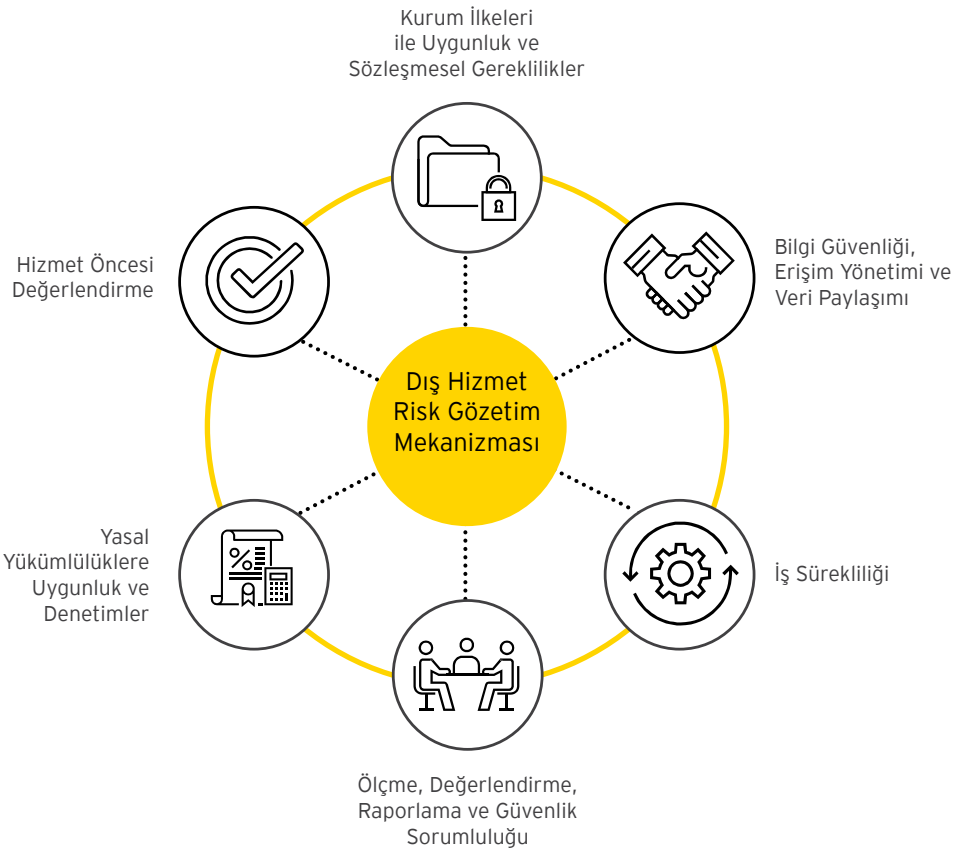
Tebliğ, yetkisiz erişimleri ve ayrıcalıklı yetkili hesap hareketlerinin altını çizerek, Kurum bünyesinde denetim izi mekanizmasının temin edilmesi gerektiğini belirtmektedir.

**Denetim izlerinin yönetimi için anahtar indikatörler**

# Madde 12 – Dış Hizmet Alımı ve Yönetimi

**Dış hizmet alımında aşağıdaki ilkeler gözetilmelidir;**

- Risk yönetimi, güvenlik ve gizlilik politikalarına uygunluğun sağlanması
- Ürün ve hizmet sahipliği ve fikri mülkiyet hakları
- Alt yüklenicilerin de yapılacak sözleşmelerde aynı yükümlülüklerden sorumlu olması
- Hizmet kesintisi veya sonlanmasından kaynaklanacak risklerin yönetilmesi
- Yasal değişikliklerde dış hizmet sağlayıcıların sorumluluklarının belirlenmesi ve uyumun sağlanması
- Dış hizmet firmalarında gerçekleştirilmesi gereken denetimler
- Talep edilen bilgi ve belgenin zamanında ve doğru teslimi



# 2 Sıkça Sorulan Sorular

25 Nisan'da finansal kiralama, faktöring ve finansman şirketleri ile gerçekleşen etkinliğimiz boyunca katılımcılar tarafından Finansal Kurumlar Birliği ve EY temsilcilerine yöneltilen sorular ve cevapları aşağıda yer almaktadır.

**Mevzuat ne zamandan itibaren geçerlidir? Uyum yükümlülüğü nasıl belirlenmiştir?**

BDDK'nın 6 Nisan 2019 tarihinde yayımlamış olduğu bilgi sistemleri düzenlemeleri yayınladığı tarih itibarıyla geçerli olmuştur. Düzenlemelere uyum için 1 sene süre verilmektedir.

**BDDK'nın Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin tebliği, Risk Merkezi Üye Denetimi yükümlülüklerinin yerine mi geçmektedir?**

Mevcut durumda 2019 yılı denetimleri için risk merkezi üye denetimi yükümlülüklerinde bir değişiklik gözükmemektedir. BDDK tarafından yayımlanan tebliğin risk merkezi denetimi yükümlülükleri konusunda, iki kurum arasında gerçekleşen görüşmeler devam etmektedir.

**İlk denetim ne zaman gerçekleştirilecektir?**

Mevzuata yönelik ilk denetimin 31.12.2019'da biten denetim döneminde gerçekleştirileceği düşünülmektedir.

**Düzenlemelere ilişkin ön görülen bir denetim takvimi bulunmakta mıdır?**

Mevcut durumda öngörülen bir denetim takvimi bulunmamaktadır ancak hangi şirketin hangi yıl denetime başlanacağı kurul tarafından verilecek karara istinaden belli olacaktır. Buna istinaden, örneğin 2019 yılı sonunda denetime girecek bir şirket, bir sonraki denetimini 2022 yılında yaptıracaktır; 2020 yılında denetime girecek bir şirket ise, bir sonraki denetimini 2023 yılında yaptıracaktır. Kurum gerekli gördüğü hallerde denetimin sıklığını ve kapsamını farklılaştırabilir.

**Birincil ve ikincil sistemlerin kapsamı ne olacaktır?**

Birincil sistemler; kanunda yer alan hususlarla ilgili bilgilerin, elektronik ortamda güvenli ve istenildiği an erişime imkân sağlayacak şekilde saklanıldığı sistemler ile faaliyetlerin yürütülmesinde kullanılan altyapı, donanım, yazılım ve veriden oluşan sistemin tamamıdır.

İkincil sistemler ise; birincil sistemler aracılığı ile yürütülen faaliyetlerde bir kesinti olması halinde, bu faaliyetlerin bilgi sistemleri süreklilik planında belirlenen kabul edilebilir kesinti süreleri içerisinde sürdürülür hale getirilmesini ve Kanun'da yer alan hususlarla ilgili bilgilere erişilmesini sağlayan birincil sistem yedekleridir.

Bu kapsamda değerlendirildiği zaman kurumların kullandığı sistemlerden kapsam dışında kalabilecek olan az uygulama

olacak gibi gözükmektedir. Her şekilde ilgili kanunca yer alan hususlar tanımını kullandığımız zaman ofis uygulamaları ve e-posta sistemleri dahil birçok sistemin birincil sistem olarak kabul edileceği değerlendirilmektedir.

**Mevzuat bulut hizmeti kullanımı konusunda ne tür yenilikler getirmektedir?**

Yeni mevzuatla birlikte artık şirketler bulut bilişim hizmetlerini sadece kendine tahsis edilmiş donanım ve yazılım olmak kaydıyla kullanabilir. Aynı zamanda yeni mevzuatla birlikte kurumun denetimine tabi şirketlere (bankalar, faktoring şirketleri, finansman şirketleri, finansman kiralama şirketleri vb.) kendi aralarında mantıksal ayrıma gidilerek toplu bulut hizmet modeliyle hizmet alınması şansı tanınmıştır (kurumun onayına tabi olarak). Ayrıca yine kurumun onayına bağlı olarak şirketin ana ortağı, iştiraki ve ana ortağın iştirakleri ile birlikte donanım ve yazılım üzerinde yine mantıksal ayrıma gidilerek ortak kullanım sağlanması imkanı mevcuttur. Ancak, yukarıda bulut sisteminin kullanımına ilişkin belirtilen koşullar, birincil ve ikincil sistemlerin ve dolayısıyla bu sistemlerin bulut altyapısının yurt içinde olması şartıyla geçerlidir.

**Dış hizmet firmalarından BDDK düzenlemesine uyum konusunda nasıl güvence sağlanabilir?**

Herhangi bir dış kaynak kullanımında öncelikle Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'e uyum gözetilmelidir.

Dış hizmet firmalarından ISAE 3402 raporu temin edilerek uyum konusunda bir güvence / değerlendirme sağlanabilir.

ISAE 3402, KGK tarafından GDS 3402 standardı olarak yayımlanmıştır ve ülkemizde geçerlidir.

ISAE 3402 raporu iki denetçi arasında iletişimi sağlayan bir denetim standardıdır. ISAE 3402 kapsamının BDDK Finansal Kurumlar Bilgi Sistemleri Düzenlemeleri'ni karşılayacak doğru kontrol ve kapsam dahilinde yapılması önemlidir.

BDDK Finansal Kurumlar Bilgi Sistemleri Düzenlemeleri'nden doğan yükümlülüklere, dış hizmet firmaları ile imzalanan sözleşmelerde yer verilmeli, eski tarihli sözleşmeler bu doğrultuda güncellenmelidir.

**Tebliğ kapsamında beklenen envanterlerin detayı nedir? KVKK için hazırladığımız envanterleri bu kapsamda kullanabilir miyiz?**

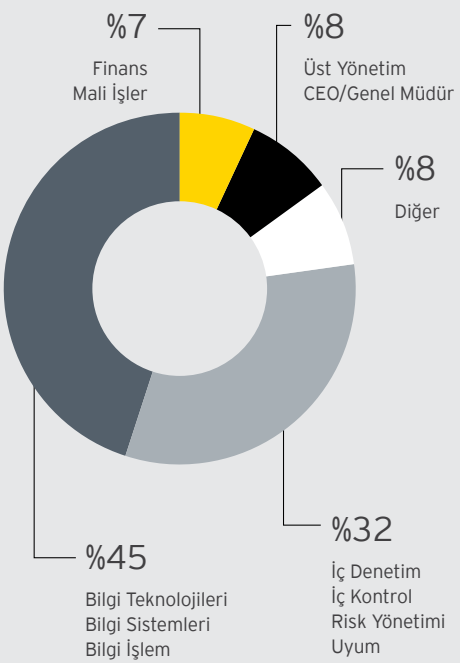
Tebliğ kapsamında beklenen envanterin detayı tebliğin 10. maddesinde anlatılmaktadır. 3 ana envanterden bahsedilmektedir: Donanım envanteri, yazılım envanteri ve veri envanteri. Veri envanteri için KVKK kapsamında hazırlanan envanterler bir baz teşkil edebilecek olsa bile esasen ilgili envanter şirketin mevzuat kapsamındaki faaliyetleri dahilindeki tüm verileri içermektedir. KVKK nezdinde oluşturulan envanterle kesişim kümesi olabileceği gibi farkları da olabilir. Mevzuat bu envanterlerin yönetimi için herhangi bir otomatik araç zorunluluğu getirmemekle beraber son üç yıla ait envanter kayıtlarının saklanması yükümlülüğü, envanter yönetimi sürecinin değişiklikleri takip edebilecek şekilde kurgulanmasını gerektirmektedir.

# 3 Anket Sonuçları

## BDDK Finansal Kurumlar Bilgi Sistemleri Düzenlemeleri Anketi

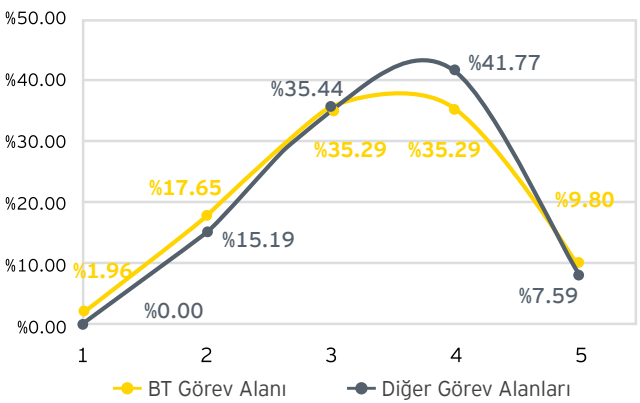
Etkinlik katılımcılarına BDDK'nın yayımlamış olduğu bilgi sistemi tebliğine ve firmalarının BT olgunluklarına dair görüşleri sorulmuştur. Anket katılımcıların cevapları değerlendirilmiş ve öne çıkan noktalar raporun bu bölümüne yansıtılmıştır.

### Katılımcıların Görev Alanları

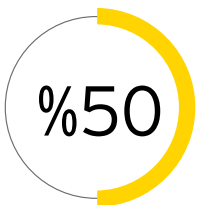



### Şirketlerin Düzenlemelere Uyumu

BDDK BS Düzenlemeleri'ne uyumlu olduğunu düşünüyorum




1. Kesinlikle katılmıyorum
2. Katılmıyorum
3. Kararsızım
4. Katılıyorum
5. Kesinlikle katılıyorum




Katılımcıların yarısı şirketlerinin uyumlu olduğunu düşünmektedir.

# Düzenlemeler Öncesi ve Sonrası Zorluklar

EY, regülatörler tarafından daha önce yayımlanmış ve yürürlüğe konulmuş uyum yükümlülüklerine ilişkin tecrübelerinden yola çıkarak, şirketlerin BDDK Finansal Kurumlar Bilgi Sistemleri Düzenlemeleri uyum yolculuğunda zorlanabilecekleri 8 ana konu başlığını aşağıda belirlemiştir.

Anket katılımcılarına önceden tabi oldukları bilgi sistemleri düzenlemelerinde yaşadıkları ve BDDK BS düzenlemeleri ile yaşamayı bekledikleri en önemli zorluk sorulmuştur.

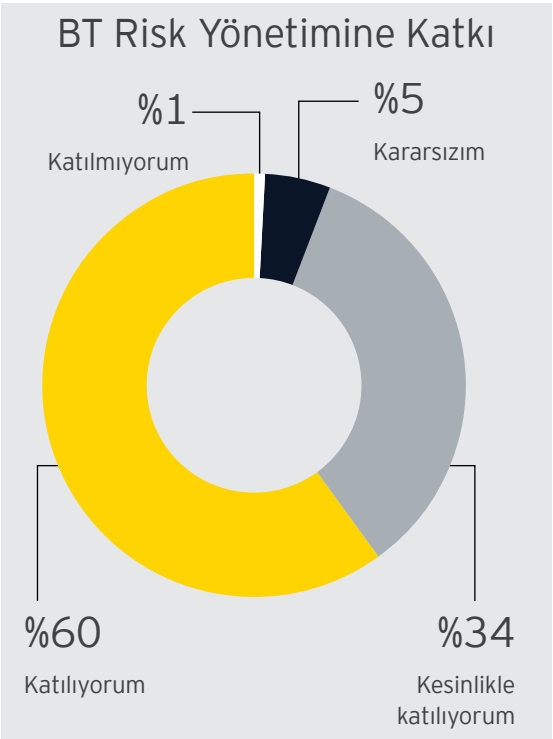
**Uyum konusunda yaşanabilecek başlıca 8 zorluk**

1. Organizasyon ve kültür değişim gereksinimleridir.
2. Yetkilendirme ve görevler ayrılığı prensibinin uygulanmasıdır.
3. Siber güvenliğin sağlanması ve teknik önlemlerin alınmasıdır.
4. Politika, prosedür ve yönetişim çerçevelerinin yaygınlaştırılmasıdır.
5. İş ve BT sürekliliğinin sağlanmasıdır.
6. Destek hizmeti firmalarından kaynaklanan risklerin yönetimidir.
7. Teknik uyum konuları için gerekli olabilecek yazılım ve donanımların temini ve uygulanmasıdır.
8. Uyum için gerekli kaynakların (insan gücü ve yatırım) teminidir.

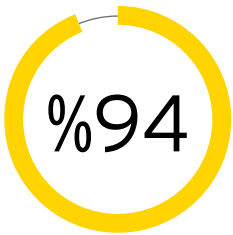

Hem BT alanında hem de diğer alanlarda görev yapan katılımcılar tarafından yaşanmış olan ve yaşanması beklenen zorlukların başında "destek hizmeti firmalarından kaynaklanacak risklerin yönetimi"nin geldiğini görünmektedir.

BT alanında görev yapan katılımcılar BDDK BS düzenlemeleri öncesinde en az "siber güvenliğin sağlanması" konusunda zorlandıklarını belirtirken, yeni düzenlemeler sonrasında iş ve BT sürekliliğinin sağlanması" konusunda en az zorlanmayı beklediklerini belirtmiştir.

## Düzenlemelere İlişkin Aksiyonların Katkısı

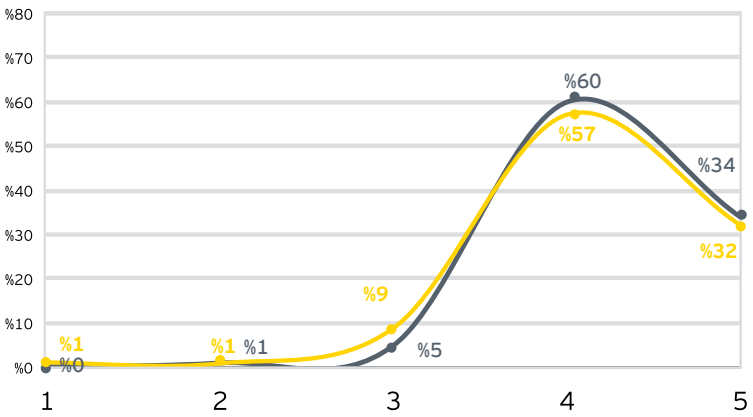



Düzenlediğimiz etkinliklerde katılımcılara; düzenlemelerle birlikte alınacak aksiyonların şirketlerin BT ve iş süreç kaynaklı risklere olumlu etkisi olup olmayacağı ayrı sorular olarak yöneltilmiştir.




Düzenlemelerle birlikte alınacak aksiyonların BT kaynaklı risklerin yönetilmesine olumlu katkıda bulunacağını düşünen katılımcıların %94'ü, uyum programının iş süreçlerine ve süreç risklerine de olumlu etkisi olacağını söylemiştir.

## Aksiyonların İş Süreçleri ve BT Kaynaklı Risklerin Yönetimine Katkı Endeksi




- Aksiyonlar şirketimin BT kaynaklı risklerinin yönetilmesine olumlu katkıda bulunacaktır.
- Aksiyonlar şirketimin iş süreçlerine ve süreç risklerinin yönetilmesine olumlu katkıda bulunacaktır.

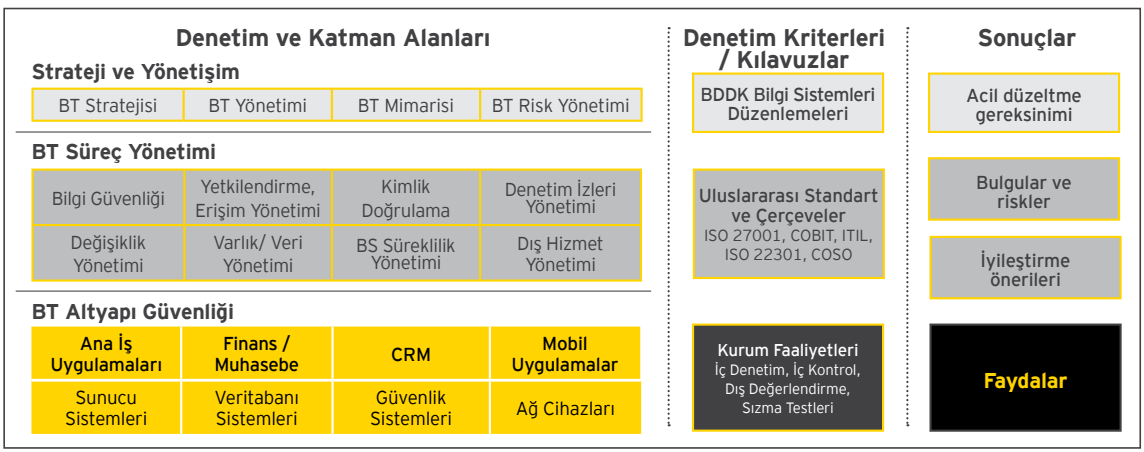
1. Kesinlikle katılmıyorum
2. Katılmıyorum
3. Kararsızım
4. Katılıyorum
5. Kesinlikle katılıyorum

# 4 Öneriler

6 Nisan 2019 tarihli BDDK Bilgi Sistemleri Düzenlemelerine yönelik uyum konusunda Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin öncelikle düzenlemeler nezdinde eksikliklerini belirlemesi, sonrasında da bu eksikliklere yönelik iyileştirici aksiyon planlarını, bir uyum programı dahilinde uygulamaya başlaması gerekiyor.

## Denetim Çerçevesi Yaklaşımı

Uyum programının tasarımı aşamasında, stratejik ve operasyonel yol haritasına baz teşkil edecek kontrol ortamı çerçevesinin doğru belirlenmesi büyük önem taşımaktadır. Bu doğrultuda, denetim çerçevesi kapsamında ele alınan denetim katman ve alanlarının, ilgili denetim kriterleri/kılavuzlar ışığında uyum programı kapsamında ele alınması değerlendirilmelidir.




## Tipik Tespitler

### Dış erişimler ve destek hizmeti firmaları

- Yüksek yetkili jenerik destek hizmeti kullanıcıları
- Dış kaynaklı risk değerlendirmelerindeki eksiklikler
- Süresiz ve kontrolsüz uzaktan erişim
- Üçüncü partilerdeki kontrol ortamının uyum yükümlülüklerini karşılamaması

### Erişim ve Yetkilendirme

- Görevler ayrılığı ilkesi ihlali – fonksiyonlar arası görev dağılımının riski bertaraf etmemesi
- Yetkilerin, kişilerin rol ve sorumluluklarına uygun olarak sağlanmaması
- Uygun olmayan yüksek yetkili kullanıcılar
- Yetersiz kimlik doğrulama mekanizmaları

### Denetim izlerinin tutulması ve kontrolü

- Denetim izi standartlarının belirlenmemesi
- Denetim izi uygulamalarındaki erişim ve yetkilendirme zafiyetleri
- Kurum nezdindeki kritik işlemlerin tanımlanmaması
- Periyodik log gözden geçirme çalışmaları
- Destek hizmeti firmaları izleri ile kurum izlerinin standartlarının kıyası

## Temel Aksiyon Önerileri

### Neler yapmalı?

- Üst yönetimin farkındalığı arttırılıp, desteği alınmalıdır.
- Fark analizi yaptırılmalıdır.
- Uyum program planlanmalı, riskli alanlara göre önceliklendirilmeli ve maliyetlendirilmelidir.
- Uyum programı takip edilmeli, üst yönetime raporlanmalıdır.
- Kontrol ortamı teknolojiyle desteklenmelidir.

### Neler yapmamalı?

- Uyum konusu yalnızca BT işi olarak görülmemelidir.
- Plan yapmadan yatırım yapılmamalıdır.
- Görevler ayrılığı hayat kurtarır, yolsuzluk engeller. "Biz uygulayamayız" denilmemelidir.
- Bilgi Mimarisi envanterine sahip çıkılmalı, gölge BT'ye izin verilmemelidir.

## EY Size Nasıl Destek Olabilir?

6 Nisan 2019 tarihli BDDK Bilgi Sistemleri Düzenlemeleri'ne yönelik gerçekleştirilen etkinliklere, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketlerinin üst düzey yöneticileri, iç denetim, iç kontrol ve BT birimi yöneticileri ve ekipleri katılım sağlamıştır. Etkinlikler boyunca ilgili katılımcılardan edinilen geri bildirimler neticesinde şirketlerin uyum yol haritasındaki temel ihtiyaç alanları aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

EY Türkiye olarak, Kurumunuzu rekabette ileri taşıyacak bu uyum yolculuğu boyunca, size sunacağımız metodolojilerimiz, uluslararası ve yerel iş ortaklıklarımız ve yetkinliklerimizle sizleri desteklemeyi hedefliyoruz.

### 1 Olgunluk Analizi

- Düzenlemelere uyum konusunda kurumunuzun ne ölçüde hazır olduğunu belirlemek amacıyla, EY konu uzmanlarının süreç sahipleriyle yapacağı masaüstü görüşmelerle gerçekleştireceği hızlı olgunluk analizi çalışmasını kapsamaktadır.

**Çıktılar**
- Olgunluk Analizi Raporu
- Uyum Yol Haritası

### 2 Süreç Uyarlama

- Olgunluk analizi adımında hazırlanan Uyum Yol Haritasının hayata geçirilmesi ve bu çerçevede organizasyon yapısı, süreçler ve sistemlere yönelik yönetişim çerçevesinin, politikaların, prosedürlerin, gerekli envanterlerin oluşturulması çalışmalarını kapsamaktadır.

**Çıktılar**
- Kurumunuza yönelik yönetişim çerçevesi, politika ve prosedürler ve gerekli envanterler
- İlgili personel eğitimleri

### 3 BT Yatırım Planı

- Düzenlemelere uyum kapsamında altyapı, teknoloji ve organizasyonel açıdan ek yatırım ihtiyaçların belirlenmesi ve önceliklendirilmesi çalışmalarını kapsamaktadır. Teknoloji yatırımları için bir yol haritasının oluşturulmasını içermektedir.

**Çıktılar**
- BT Yatırım Planı

### 4 Teknoloji Uyarlama

- Uyum yol haritası ve BT yatırım planında çıkan gereksinimlerin teknoloji araçları ile çözümüne odaklanmaktadır. Uyum gereksinimlerine ve Kurum mimarisine uygun teknoloji ve iş ortağının seçimi, iş gereksinimlerinin tanımlanması, teknolojinin kurulumu, test edilmesi ve canlı sistemlere taşınmasını kapsamaktadır.

**Çıktılar**
- Teknoloji Uyarlama Desteği

### 5 Sızma Testi

- Sızma ve güvenlik testlerinin Tebliğ'e uygun olarak gerçekleştirilmesi ve tespit edilen açıklıkların giderilmesi çalışmalarını kapsamaktadır.

**Çıktılar**
- Sızma Testi Raporu

**EY** | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

**EY Hakkında**

EY bağımsız denetim, vergi, kurumsal finansman ve danışmanlık hizmetlerinde bir dünya lideridir. Anlayışımız ve kaliteli hizmetlerimiz dünya ekonomisi ve sermaye piyasalarında güvenin oluşmasına katkıda bulunmaktadır. EY, güçlü yönetim ekibiyle tüm paydaş gruplarına verdiği sözleri yerine getirmekte ve bu şekilde çalışanları, müşterileri ve içinde yer aldığı diğer çevreler için daha iyi bir çalışma hayatı oluşturulmasında önemli bir rol üstlenmektedir.

EY adı küresel organizasyonu temsil eder ve Ernst & Young Global Limited'in her biri ayrı birer tüzel kişiliğe sahip olan, bir veya daha çok, üye firmasını temsil edebilir. Sınırlı sorumlu bir Birleşik Krallık şirketi olan Ernst & Young Global Limited müşteri hizmeti sunmamaktadır. Daha fazla bilgi için lütfen ey.com adresini ziyaret ediniz.

© 2019 EY Türkiye.
Tüm Hakları Saklıdır.

Sadece genel bilgi verme amacıyla sunulan bu yayın muhasebe, vergi veya diğer profesyonel hizmetler alanında geçerli bir kaynak olarak kullanılması amacıyla hazırlanmamıştır. Belirli bir konuya ilişkin olarak ilgili danışmana başvurulmalıdır.

ey.com/tr
vergidegundem.com
facebook.com/ErnstYoungTurkiye
instagram.com/eyturkiye
twitter.com/EY_Turkiye

## İletişim

**Emre Beşli**
EY Türkiye Şirket Ortağı
Risk Danışmanlık Hizmetleri Lideri

emre.besli@tr.ey.com

**Ümit Yalçın Şen**
EY Türkiye Şirket Ortağı
Siber Güvenlik Hizmetleri Lideri

umit.sen@tr.ey.com

**Feyyaz Burak Baysal**
EY Türkiye Şirket Yardımcı Ortağı
Teknoloji Risk Hizmetleri Lideri

burak.baysal@tr.ey.com

**Esra Uzalp**
EY Türkiye Direktörü
Teknoloji Risk Hizmetleri

esra.uzalp@tr.ey.com