**EK-1**

**BİLGİ SİSTEMLERİ DENETİMİ RAPORU[[1]](#footnote-1)**

**Olumlu Görüş**

.................................................... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

.................................... A.Ş.’nin ...../...../..... tarihi itibarıyla Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğkapsamında bilgi sistemlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

*[Kuruluş Yönetim Kurulunun Sorumlulu*ğ*una İli*ş*kin Açıklama:]*

Bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması …………………………………. A.Ş. Yönetimi’nin sorumluluğundadır.

*[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumlulu*ğ*una İli*ş*kin Açıklama:]*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ve bu sistemler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

*[Do*ğ*al Kısıtlar]*

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

*[Ba*ğ*ımsız Denetçi Görü*ş*ü]*

Görüşümüze göre, bütün önemli taraflarıyla, ........................................................ A.Ş.’nin ...../...../..... tarihi itibarıyla bilgi sistemleri üzerinde Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Sorumlu Bilgi Sistemleri Baş Denetçisinin

Adı ve Soyadı, İmzası

Kuruluşun Ticari Unvanı

Raporun Düzenleme

Yeri ve Tarihi

**EK-2**

**BİLGİ SİSTEMLERİ DENETİMİ RAPORU**

**Şartlı Görüş**

.................................................... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

.................................... A.Ş.’nin ...../...../..... tarihi itibarıyla Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğkapsamında bilgi sistemlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

*[Kuruluş Yönetim Kurulunun Sorumlulu*ğ*una İli*ş*kin Açıklama:]*

Bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması …………………………………. A.Ş. Yönetimi’nin sorumluluğundadır.

*[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumlulu*ğ*una İli*ş*kin Açıklama:]*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ve bu sistemler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

*[Do*ğ*al Kısıtlar]*

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

*(Ba*ğ*ımsız denetim faaliyetine getirilen sınırlandırma ve bu nedenle denetlenemeyen süreçler, uygulamalar, kontroller; denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde tespit edilen önemli kontrol eksiklikleri ve bu kontrol eksikliklerinin denetlenenin bilgi sistemlerinin bütününü veya büyük bir kısmını etkilememesine ilişkin görü*ş*üne esas neden ve gerekçeler)*

*[Ba*ğ*ımsız Denetçi Görü*ş*ü]*

Görüşümüze göre, yukarıda *(....ncı paragrafta)* açıklanan *husus(lar) nedeniyle,* denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde bu *hususun/hususların* muhtemel etkileri haricinde bütün önemli taraflarıyla, ........................................................ A.Ş.’nin ...../...../..... tarihi itibarıyla bilgi sistemleri üzerinde Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmiştir.

Sorumlu Bilgi Sistemleri Baş Denetçisinin

Adı ve Soyadı, İmzası

Kuruluşun Ticari Unvanı

Raporun Düzenleme

Yeri ve Tarihi

**EK-3**

**BİLGİ SİSTEMLERİ DENETİMİ RAPORU**

**Olumsuz Görüş**

.................................................... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

.................................... A.Ş.’nin ...../...../..... tarihi itibarıyla Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğkapsamında bilgi sistemlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

*[Kuruluş Yönetim Kurulunun Sorumlulu*ğ*una İli*ş*kin Açıklama:]*

Bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması …………………………………. A.Ş. Yönetimi’nin sorumluluğundadır.

*[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumlulu*ğ*una İli*ş*kin Açıklama:]*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ve bu sistemler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

*[Do*ğ*al Kısıtlar]*

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

*(Denetlenenin bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin etkin, yeterli veya uyumlu bulunmama sebepleri )*

*[Ba*ğ*ımsız Denetçi Görü*ş*ü]*

Görüşümüze göre, bütün önemli taraflarıyla, ........................................................ A.Ş.’nin ...../...../..... tarihi itibarıyla bilgi sistemleri üzerinde Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edilmemiştir.

Sorumlu Bilgi Sistemleri Baş Denetçisinin

Adı ve Soyadı, İmzası

Kuruluşun Ticari Unvanı

Raporun Düzenleme

Yeri ve Tarihi

**EK-4**

**BİLGİ SİSTEMLERİ DENETİMİ RAPORU**

**Görüşten Kaçınma**

.................................................... A.Ş. Yönetim Kuruluna:

.................................... A.Ş.’nin ...../...../..... tarihi itibarıyla Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ kapsamında bilgi sistemlerini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

*[Kuruluş Yönetim Kurulunun Sorumlulu*ğ*una İli*ş*kin Açıklama:]*

Bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin denetlenen nezdinde Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak oluşturulmasının, etkin olarak işletilmesinin ve yeterli bir kontrol ortamı tesis edilmesinin sağlanması …………………………………. A.Ş. Yönetimi’nin sorumluluğundadır.

*[Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumlulu*ğ*una İli*ş*kin Açıklama:]*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yaptığımız denetim çalışmasına istinaden görüş bildirmektir. Yapmış olduğumuz denetim, denetlenenin bilgi sistemleri üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim, bilgi sistemleri ve bu sistemler üzerindeki kontrollerin uyumluluk ile tasarım ve işletim etkinliğinin önemlilik ilkesi çerçevesinde test edilmesini, değerlendirilmesini ve ihtiyaç duyduğumuz ölçüde benzeri diğer denetim tekniklerinin uygulanmasını içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

*[Do*ğ*al Kısıtlar]*

Kontrollerin doğasında bulunan kısıtlamalar nedeniyle bilgi sistemleri üzerinde kontrol zayıflıkları bulunabilir ve tespit edilemeyebilir. Bunun yanında, bulgularımıza dayanılarak elde edilen sonuçların gelecek dönemleri kapsayacak şekilde değerlendirilmemesi gerekmektedir. Mevcut şartların değişmesi, sistemlerde veya kontrollerde değişiklik yapılması veya kontrollerin etkinlik derecesinin bozulması gibi sebeplerden ötürü; bu sonuçların zaman içerisinde değişme riski bulunmaktadır.

*(Denetçinin görü*ş *bildirmemesinin nedenleri )*

*[Ba*ğ*ımsız Denetçi Görü*ş*ü]*

Yukarıda (...ncı paragrafta) açıklanan husus(lar) nedeniyle .................................................... A.Ş.’nin ...../...../..... tarihi itibarıyla bilgi sistemleri üzerinde tesis edilen kontrollerin etkinliği, yeterliliği ve uyumluluğu hakkında görüş bildirmiyoruz.

Sorumlu Bilgi Sistemleri Baş Denetçisinin

Adı ve Soyadı, İmzası

Kuruluşun Ticari Unvanı

Raporun Düzenleme

Yeri ve Tarihi

1. Tebliğ Eklerinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kuruluna yapılmış atıflar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına yapılmış sayılır. [↑](#footnote-ref-1)