

ISAE 3402 - Destek Hizmeti Şirketlerinde Güvence Raporu



Bankacılık sektörünün 2012 yılındaki en önemli gündem maddelerinden biri BDDK tarafından yayınlanan Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") oldu. Bu Yönetmelik ile destek hizmeti alınabilecek hizmetlere ilişkin kapsam ve bankalara ait sorumluluklar yeniden belirlendi.

Yeni yönetmelik ile destek hizmeti alınabilecek alanlar genişlemekle birlikte, destek hizmeti alımı kararından, destek hizmeti şirketinin verdiği hizmetlerin izlenmesi ve denetlenmesine yönelik yeni yaptırımları da beraberinde getirdi. Bu gelişmeler destek hizmetleri şirketlerindeki iç kontrol ortamının yeterli ve etkin bir biçimde kurulması ve denetlenmesi çalışmalarını da gündeme taşıdı.

Destek Hizmeti Şirketine İlişkin Güvence Raporu nedir?

- Kural seti Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Komitesi (IAASB - The International Auditing and Assurance Standards Board) tarafından hazırlanmıştır.
- International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3402, uluslararası bağımsız denetim raporudur.
- Rapor, konusunda uzman, mevzuat ve uluslar arası denetim standartlarına göre denetim raporu imzalama yetkisine sahip yetkililer tarafından imzalanır.
- Destek hizmeti kuruluşlarının firmalara verdiği hizmetlerin gerçekleşmesi sırasındaki iç kontrol ortamının yeterliliğine ilişkin güvence verir.
- Hazırlanan rapor belirlenen hizmet kapsamındaki kriterlere uygunluk açısından destek hizmeti kuruluşu yönetiminin verdiği beyanın uygunluğuna "makul bir güvence" vermektedir.
- Eğer destek hizmeti şirketi hizmetini gerçekleştirirken bir alt yüklenici kullanıyorsa bu duruma da beyanında yer vermelidir.
 - Alt yüklenici kuruluş denetim kapsamına alınırsa oradaki kontrol ortamı da denetlenmelidir. ("inclusive method")
 - Alt yüklenici kuruluşun denetim kapsamına alınmadığı durumda, destek hizmeti şirketinin alt yüklenici tarafından gerçekleştirilen kontrol hedeflerini destekleyen kontrolleri denetlenmez, ancak şirketin alt yüklenici tarafından gerçekleştirilen kontrollerinin nasıl izlendiği denetim kapsamına alınır.

- Bağımsız denetim firması tarafından verilen “makul güvence”:
- o Destek hizmeti şirketinin tanımladığı hizmete ilişkin sistemin uygun bir biçimde tasarlanmış ve uyarlanmış olduğuna,
- o Destek hizmeti şirketinin sistemini tanımlarken belirtmiş olduğu kontrol hedeflerine uygun kontrollerin tasarlanmış olduğuna,
- o Tasarlanmış olan kontrollerin belirlenmiş bir denetim periyodu içerisinde denetim hizmeti şirketinin sistem tanımında belirttiği amaca uygun bir şekilde etkin olarak işletildiğine ilişkin verilir.
- o Denetim sırasında eksikliklerin tespit edilmiş olması halinde bu eksiklikler de raporda belirtilir.
- Rapor Tip I ve Tip II olarak 2 ayrı formatta hazırlanabilir.
- o Tip I raporda destek hizmeti şirketinde tespit edilen kontrollerin etkinliği değerlendirilmemekte ve rapor tarihi itibarıyla hizmete ilişkin sistemin, sistemdeki kontrol hedeflerine ilişkin kontrollerin tasarlanmış ve uyarlanmış olduğuna ilişkin makul bir güvence verilmektedir.
- o Tip II rapor, Tip I den farklı olarak bir denetim dönemine ilişkin hazırlanmakta ve Tip I’e ek olarak, kontrollerin denetim dönemi içerisinde operasyonel olarak da etkin olduğuna ilişkin makul bir güvence vermektedir.
- o Tip II rapordaki denetim dönemleri altı aydan az olamaz.

Destek hizmeti firmalarının bağımsız denetim raporu almaları bankalar için neden önemli ?

- Destek hizmeti alımına karar verme aşamasında, destek hizmeti firmasının seçiminde risk değerlendirmesi ve teknik yeterlilik raporları hazırlanırken önemli bir girdi olarak kullanılabilir. ISAE 3402 raporuyla birlikte firmanın verdiği servisler, bu servisleri verirken mevcut kontrol noktaları, kontrol noktalarının bankanın kontrol hedeflerine uygunluğu

İletişim:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Sinem Cantürk
Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi
Bölüm Başkanı, Direktör

T: +90 216 681 90 00

F: +90 216 681 90 90

E: scanturk@kpmg.com

Daha fazla bilgi için

kpmg.com.tr
kpmgvergi.com

çok hızlı ve verimli bir şekilde değerlendirilebilir, banka firmadan kaynaklanan olası riskleri önceden saptayabilir.

- Destek hizmetleri alımı sırasında bankanın destek hizmeti firmasını denetlemek istemesi durumunda;
- o Destek hizmeti firmasının bankaya verdiği servisler kapsamındaki kontrol hedefleri ve kontrolleri, kontrollerin etkinliği hakkında bağımsız denetçi tarafından verilen makul güvenceden yararlanabilir. Denetim planlamasını ve kapsam çalışmasını etkin ve verimli bir şekilde gerçekleştirebilir.
- o Destek hizmeti firmalarının bağımsız denetim raporu almaları – daha önceden mevcut değilse – verilen hizmetler kapsamındaki kontrol hedefleri ve kontrollerini dokümanete etmelerini sağlayacağından, banka tarafından gerçekleştirilecek denetimin süresine ve verimli bir şekilde sonlanmasına katkıda bulunabilir.

Destek hizmeti firmalarının bağımsız denetim raporu almaları kendileri için neden önemli?

- Bankalar destek hizmeti alımına karar verirken firmaları değerlendirerek teknik analiz raporu hazırlamakla yükümlüdür. Rapor, bu çalışmalar sırasında destek hizmeti firmasının verdiği hizmet kapsamındaki kontrollerine ilişkin bağımsız bir görüş içerdiği için bankaların karar verme sürecinde önemli bir girdi olacaktır.
- Destek hizmeti firmalarının bankalara verdiği hizmetler çeşitlilik gösterebilmekte, aynı hizmeti farklı yöntemlerle sunabilmektedir. Rapor, kapsama bağlı olarak destek hizmeti şirketinin verdiği tüm hizmet ve hizmet çeşitliliklerini içerebilecek ve buna bağlı bağımsız denetim görüşü alınabilecektir. Bu durumda destek hizmeti şirketi sadece bankalara değil, hizmet verebileceği tüm sektörlerle kendini ifade edecek ek bir kaynak bulacaktır.
- Destek hizmeti firması verdiği hizmet çeşitliliğine ve hizmet verdiği banka sayısına göre, bankaların talep edeceği denetime önceden hazırlıklı olacaktır.

© 2012 Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., KPMG International Cooperative’in üyesi bir Türk şirkettir. KPMG adı ve KPMG logosu KPMG International Cooperative’in tescilli ticari markalarıdır. Türkiye’de basılmıştır.

Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Sürekli güncel ve doğru bilgi sunumuna özen gösterilmesine karşın bu bilgiler her zaman her durumda doğru olmayabilir. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG International Cooperative bir İsviçre kuruluşudur. KPMG bağımsız şirketler ağına üye firmaları KPMG International Cooperative’e bağlıdır. KPMG International Cooperative müşterilerine herhangi bir hizmet sunmamaktadır. Hiç bir üye firmanın KPMG International Cooperative’e veya bir başka üye firmayı üçüncü şahıslar ile karşı karşıya getirecek zorlayıcı yada bağlayıcı hiçbir yetkisi yoktur.