



HEDEF
YATIRIM BANKASI

BİLGİ SİSTEMLERİ POLİTİKASI

1. AMAÇ

Hedef Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") Bilgi Sistemleri Politikası'nın ("Politika") amacı, Banka'nın bilgi sistemleri faaliyetleri yönetimine yön veren temel ilke ve esasların belirlenmesidir.

2. KAPSAM

Bu Politika, tüm Banka çalışanlarını kapsar. Banka'nın bilgi sistemleri ve bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu Politika hükümleri uygulanır.

3. TANIMLAR

BSSYK: Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi

Bilgi Varlığı: Banka için değeri olan ve işin yapılması için kullanılan her türlü veri ve bu verileri işleyen ya da kullanan her türlü yazılım, donanım, servis, süreç ...vb varlıklar

Bilgi Sistemleri (BS): Banka faaliyetlerinin ifası sırasında bilginin toplanması, işlenmesi, saklanması, dağıtımı ve kullanımına yönelik insan kaynağı, operasyonel faaliyetler ve süreçler ile bunlarla etkileşim içinde bulunan bilgi ve ilgili teknolojiler

Üst Düzey Yönetim: Banka Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka ünvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticiler

Üst Yönetim: Banka Yönetim Kurulu ile üst düzey yönetim

Yönetim Kurulu: Banka Yönetim Kurulu

4. İLKE VE ESASLAR

Bilgi sistemlerinin yönetimi, kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele alınır, bilgi sistemlerinin doğru yönetimi için gerekli insan kaynağı tahsis edilir. Çalışanların, görev ve sorumlulukları hakkında bilgi sahibi olması, buna uygun olarak yetkilendirilmesi ve bilgiye erişimleri sağlanır.

Bilgi sistemleri faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, gözetim ve denetim otoritelerinin belirlediği standartlara ve Banka'nın politika ve prosedürlerine uygun olması sağlanır.

Bilgi sistemleri uygulamaları ve organizasyon yapısı, teknolojik gelişmelerin etkin bir şekilde takibi yapılarak Banka'nın faaliyetleri, hedefleri ve iş yapış şekillerine uygun olarak güncellenir. Banka, bilgi varlıklarının gizliliği, bütünlüğü ve erişebilirliğini sağlamak amacıyla bilgi sistemleri üzerinde etkin kontrollerin tesis edilmesini sağlar ve gelişen yeni teknolojileri de göz önünde bulundurarak bilgi sistemlerinin kullanımından kaynaklanan risklerin yönetilmesi için etkin bir gözetim yürütür.

Bilgi sistemlerinin yapısının, Bankanın ölçeği, faaliyetlerin ve sunulan ürünlerin niteliği, çeşitliliği ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması; bilgi sistemleri ile içerdiği verinin güvenilir, doğru, eksiksiz, izlenebilir, tutarlı, erişilebilir ve ihtiyaçları karşılayacak nitelikte oluşturulması esastır.

Banka, bilgi sistemlerinin gözetimi amacıyla Bilgi Sistemleri (BS) Strateji ve Yönlendirme Komitesi oluşturur. BS Strateji ve Yönlendirme Komitesi tarafından Banka'nın mevcut ve gelecek iş gereksinimleri doğrultusunda, Banka stratejisine uyum gözetilerek BS strateji planı oluşturulur. BS strateji planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve BS strateji planına Banka stratejik planı içinde yer verilir.

BS Stratejik Planı yılda en az bir defa gözden geçirilip güncellenir ve BS Strateji ve Yönlendirme Komitesi değerlendirme ve gözetiminde yönetim kurulu onayına sunulur. Bilgi sistemleri faaliyetlerinin plana uygunluğu gözetilerek Banka yönetim kuruluna bu doğrultuda yılda en az bir defa raporlama yapılır.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen BS organizasyon yapısı kapsamındaki bölümlerin görev ve sorumlulukları ile bu bölümlerdeki çalışanların görev tanımları açık bir şekilde yazılı hale getirilir. Görev tanımları ilgili üst düzey yöneticilerce onaylanır ve bunların uygunluğu düzenli olarak gözden geçirilir.

Bankada, bankacılık faaliyetlerinde bilgi teknolojilerini kullanıyor olmasından kaynaklanan riskleri analiz etmek, azaltmak, takip etmek ve raporlamak üzere, kurumsal risk yönetim süreci ile entegre ve bütünlük bir risk yönetim metodolojisi uygulanır.

Banka paydaşlarına, iç ve dış müşterilere sunduğu BT servislerinin güvenilir, tutarlı, kaliteli, sürekli iyileştirme prensibine dayalı olarak sunulmasını garantilemek üzere, servis yönetiminde en iyi uygulamalar ile uluslararası standartları referans alır. Banka, faaliyetlerinin ilgili yasa ve yönetmeliklere tam uyumunu güvence altına almayı gözeterek, müşterilerinin beklenti ve iş ihtiyaçları doğrultusunda, servis ve süreçlerini sürekli iyileştirmeyi, müşterilerinin hizmetlerden sağladığı yarar ve memnuniyeti en yüksek seviyede tutmayı temel hedefleri olarak belirlemiştir.

Bankanın amaçlarına ulaşmasını sağlayan bilgi varlıkları Banka'nın hedefleri ve risk stratejisi ile tutarlı bir şekilde tanımlanır ve yönetilir. Bilgi varlıklarının, nasıl sınıflandırılacağına yönelik politika ve prosedürler Bilgi Güvenliği Politikası kapsamında düzenlenmiştir.

Bilgi varlıklarının bir bütün olarak yönetilmesi ve merkezi bir envanter oluşturulması amacıyla veri, uygulama, donanım ve süreçleri kapsayan bir bilgi varlıkları envanteri oluşturulur. Bilgi sistemleri kapsamında geliştirilen uygulama ve altyapı sistemleri bir talep yönetim sisteminde ele alınır ve hangi taleplerin proje olarak yürütüleceği somut kriterler ile belirlenir. Proje olarak yürütülen çalışmalar proje ve program yönetim standartlarına uygun olarak ele alınarak gerekli iş takip süreçleri işletilir. Taleplerin ve projelerin bilgi sistemleri stratejik planları ile uyumlu şekilde ele alınması sağlanır.

Bilgi varlıklarına ilişkin yapılacak değişiklikler gerekli onay mekanizmalarının işletildiği bir değişiklik yönetimi sürecinden geçerek uygulanır. Yapılan her değişiklik ilgili bilgi varlığı ile ilişkilendirilir ve konfigürasyon yönetimi veri tabanında ilişkisel olarak tutulur.

Bilgi sistemlerinde yapılacak her türlü değişikliğin tasarım ve planlamasında ve kullanıma alınması aşamalarında bilgi sistemleri süreklilik prosedürü ve bilgi güvenliği politikası esas alınır. Veri bütünlüğünü sağlamak amacıyla versiyon ve sürüm kontrolleri uygulanır.

Servis sürekliliğini sağlamak için bilgi sistemleri altyapısında gerekli önlemler alınarak iş etki analizi sonuçlarına uygun süreklilik planları oluşturulur ve planların etkinliği düzenli olarak test edilerek gerekli iyileştirme çalışmaları yürütülür. Veri yedekleme çalışmaları iş gereksinimlerine uygun olarak yürütülür.

Acil durumlarda yapılan değişikliklerde uygulanması gereken adımlar ayrıca belirlenir ve değişiklik sonrası gerekli süreç adımları tamamlanarak onaylar alınır.

Bankada bilgi güvenliği organizasyon ve süreçleri Bilgi Güvenliği Politikası ile düzenlenmiş ve Bilgi Güvenliği Komitesi tesis edilmiştir.

Gerek finansal sistemlerde gerekse Bilgi Sistemleri altyapısında banka personeli, üçüncü parti kurum ve kuruluş çalışanları ile müşterilerin yaptıkları işlemlere ilişkin denetim iz kayıtları mevzuatla belirlenen sınırlar dahilinde tutulur. İz kayıtlarının güvenliği sağlanarak değiştirilemez olmaları garanti edilir.

Bilgi Sistemleri bünyesinde gizliliği sağlanmaya çalışılan verilerin gizlilik derecesine uygun olacak şekilde; verilerin taşındığı, iletildiği, işlendiği, saklandığı ve yedek olarak tutulduğu ortamlarda gizliliği sağlayacak önlemleri alır, imha süreçlerini de buna göre düzenler.

Bilgi sistemlerinin gerek kurum içinde gerekse dış hizmet olarak temini sırasında, geliştirilmesi, test edilmesi ve işletilmesi süreçlerinde görevler ayrılığı ilkesi uygulanır.

Banka gerek kendi kurumsal ağı gerek dış ağlardan gelebilecek tehditler için gerekli ağ güvenlik kontrol sistemlerini tesis eder. Güvenlik önlemlerinin tesis edilmesinde, bir güvenlik katmanının aşılması halinde diğer güvenlik katmanının devreye girdiği katmanlı güvenlik mimarisi esas alınmaktadır. Ağ güvenliğine ilişkin yazılımlar ve cihazlar özelinde topoloji, kontroller ve mekanizmalar ilgili prosedürlerde düzenlenmektedir.

Bilgi sistemleri servislerinin etkin ve verimli kullanılması amacıyla BT servis yönetimi prensiplerine uygun olarak sorun ve problem yönetimi süreçleri işletilir. Bilgi sistemleri altyapısı izlenerek olası hata ve problemlerin önceden tespiti ve iyileştirmeleri sağlanır.

Banka faaliyetlerini kesintiye uğratabilecek veya önemli ölçüde olumsuz etkileyecek durumların ortaya çıkma olasılığını azaltmak için sistem, yazılım ve cihazlardaki güvenlik açıklarını hızlı ve etkin bir şekilde ele alarak yama yönetimini gerçekleştirmek üzere teknikler, tespit mekanizmaları, yama etki değerlendirme ve test süreçleri yürütülmektedir.

Bilgi sistemleri altyapısında kullanılan varlıkların optimizasyonu ve en uygun kapasitenin kullanılması amacıyla kapasite ve performans planları hazırlanır ve sistemlerin plana uygun işletilmesi için gerekli gözetim çalışmaları yürütülür.

Bilgi sistemleri operasyonlarının zamanında ve veri bütünlüğünü sağlayacak şekilde yürütülmesi için gerekli iş çizelgeleme çalışmaları yapılır.

Veri merkezi ve sistem odalarının altyapısal ve fiziksel risklere karşı korunması için gerekli önlemler alınır. Olağanüstü durumlarda sistem sürekliliğini sağlamak amacıyla ikincil veri merkezi kullanıma hazır halde tutulur.

5. SORUMLULUK

Banka'nın tüm çalışanları, bu Politika'nın etkin bir şekilde uygulanması için üzerlerine düşen görev ve sorumlulukları devamlı surette doğru ve eksiksiz olarak yerine getirirler. Banka'nın iç sistemlere bağlı birimleri bilgi sistemleri faaliyetlerinin bu Politika ve düzenlemelerine uygunluğunun denetlenmesi ve raporlanmasından sorumludur.

6. YÜRÜRLÜK

Politika, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Politika, her yıl en az bir kez gözden geçirilir ve ihtiyaç halinde güncellenmesi için gerekli aksiyonlar alınır.



HEDEF
YATIRIM BANKASI