SWIFT Müşteri Güvenlik Programı (CSP)

SWIFT müşteri güvenlik programı (CSP), SWIFT kullanıcısı kuruluşlar arası bilgi paylaşımı sırasında meydana gelebilecek sahtekarlık faaliyetlerinin önüne geçebilmek ve aynı zamanda küresel bankacılık sisteminin güvenliğini güçlendirmek için 2017 yılında başlatılmıştı.

SWIFT işlemlerinin uçtan uca korunabilmesi için karşılanması gereken operasyonel gereksinimleri ve güvenlik prensiplerini açık bir şekilde tanımlayan program, kullanıcı kuruluşlar için bir dizi uyum zorunluluğunu bulunduruyor.

Düzenli olarak güncellenen kontrol hedefleri doğrultusunda SWIFT müşteri güvenlik programına tam uyum için bağımsız bir değerlendirme ise artık zorunlu.

KPMG Türkiye

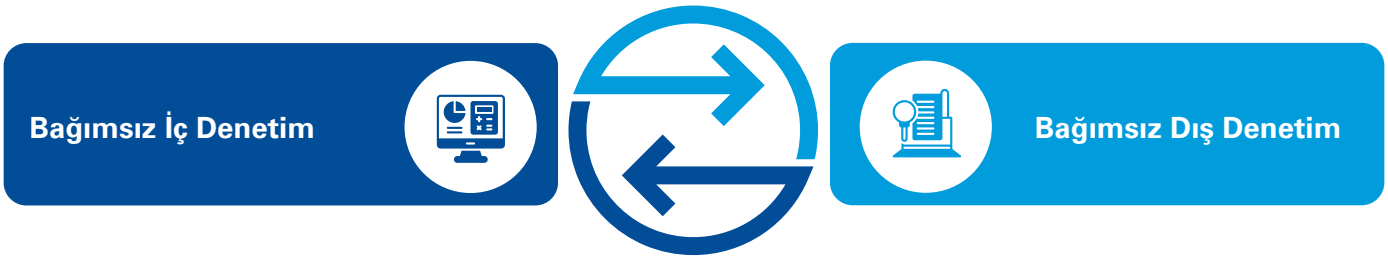
kpmg.com.tr

SWIFT Müşteri Güvenlik Programına Uyum

SWIFT kullanıcısı kuruluşların müşteri güvenlik programına uyumunun bağımsız bir değerlendirmeye tabii tutulması iki şekilde gerçekleştirilebilmektedir:

Bağımsız İç Denetim: Kullanıcı kuruluşların müşteri güvenlik programına uyum beyanını gerçekleştirecek biriminden bağımsız olarak farklı bir fonksiyon tarafından iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi gerekmektedir.

Bağımsız Dış Denetim: Zorunlu kontroller çerçevesinde bağımsız bir değerlendirme sağlayacak olan bağımsız denetim firmasının değerlendirmesi sonucu ISAE3000 raporunun hazırlanması gerekmektedir.



Güvenlik kontrolleri

Güvenlik kontrolleri çerçevesi ile (CSCF), tüm kullanıcı kuruluşlar için bir güvenlik temeli oluşturması hedeflemekte ve yerel SWIFT altyapılarında tüm kullanıcı kuruluşların güncel müşteri uyum programına uygulanmaları beklenmektedir.

Zaman içerisinde gelişen tehdit ortamı, yeni teknolojiler, değişen siber güvenlik uygulamaları ve kullanıcı geri bildirimleri sonucunda uyulması zorunlu veya uyulması önerilen kontroller düzenli olarak değişmektedir. Bu doğrultuda, tavsiye niteliğindeki kontroller ve zorunlu kontroller değişkenlik gösterebilirken tüm kontrol noktaları üç ana hedef etrafında toplanmıştır:

KPMG Size Nasıl Yardımcı Olabilir?

ISAE 3000 finansal olmayan bilgilere ilişkin güvence verilmesini hedefleyen bir güvence standardıdır. Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Komitesi (IAASB – the International Auditing and Assurance Standards Board) tarafından yayınlanmıştır. Standart, güvence çalışmalarında yer alması gereken etik davranışlar, kalite yönetimi ve performans ile ilgili rehber bilgileri içermektedir.

Üç taraflı yapı:
Sorumlu taraf (hizmet kuruluşu), uygulayıcı (denetçi) ve hedef kitle

Denetim konusu:
Finansal performans, fiziksel karakteristik, sistemler, süreçler

Uygunluk kriteri:
Etkinlik, uygunluk, güvenilirlik, erişilebilirlik, bütünlük, gizlilik

Denetim kanıtları:
Şüpheci yaklaşım ile edinilmiş, yeterli ve takip edilebilir kanıtlar

Denetim raporu:
Kontrollerin tanımı, tasarımı ve etkinliği üzerinde görüş içeren ISAE3000 raporu

KPMG Türkiye olarak geniş sektör, mevzuat bilgisi ve güvence hizmetleri alanındaki danışmanlık ve denetim deneyimimiz ile kuruluşunuzun gereksinimlere uyumu konusunda sizlere her adımda destek olmaktayız.

İlgili uyum hizmetimiz, rehberde belirlenen maddelere uyumu sağlamak adına belirtilen Ön Denetim, İyileştirme ve Denetim aşamalarını kapsamaktadır.

Ön Denetim

Kuruluşun gereksinimler kapsamındaki kontrol noktaları konusunda değerlendirme yapılarak, mevcut durum analizi gerçekleştirilir.

İyileştirme Çalışmaları

Uyumluluk değerlendirmesi neticesinde ortaya çıkan eksiklikler ve tespitler için yol haritası sunulur ve iyileştirme çalışmaları gerçekleştirilir.

Denetim

Uyum programı kapsamında yer alan kural ve esaslara uyumun değerlendirildiği, ISAE3000 güvence standartı çerçevesinde denetim çalışması gerçekleştirilir ve denetim raporu hazırlanır.

İletişim:

Ümit Yalçın Şen
Siber Güvenlik Hizmetleri Lideri,
Şirket Ortağı
umitsen@kpmg.com

Sezgin Topçu
Bilgi Teknolojileri Danışmanlığı,
Şirket Ortağı
stopcu@kpmg.com

İstanbul
İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-9
34330 Levent İstanbul
T : +90 212 316 6000

Ankara
The Paragon İş Merkezi Kızılırmak Mah. Ufuk
Üniversitesi Cad. 1445 Sok. No:2 Kat:13
Çukurambar 06550 Ankara
T: +90 312 491 7231

İzmir
Folkart Towers Adalet Mah. Manas Bulvarı
No:39 B Kule Kat: 35 Bayraklı 35530 İzmir
T : +90 232 464 2045

Bursa
İnallar Cadde Plaza, Balat Mahallesi Mudanya
Yolu Sanayi Caddesi No: 435 K:5
D:19-20 Nilüfer
T : +90 232 464 2045

kpmg.com.tr
kpmgvergi.com

© 2022 KPMG Yönetim Danışmanlığı A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirketidir. Tüm hakları saklıdır.

Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Doğru ve zamanında bilgi sağlamak için çalışmamıza rağmen, bilginin alındığı tarihte doğru olduğu veya gelecekte olmaya devam edeceği garantisi yoktur. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG adı ve KPMG logosu, bağımsız üye şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonun lisansı altında tescilli ticari markalardır. KPMG International Limited ve ilişkili kuruluşları müşterilere herhangi bir hizmet sunmamaktadır. © 2022 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirketidir. Tüm hakları saklıdır.