

## RİSK KRİTERLERİ VE DEĞERLENDİRME KİSTASLARI

RİSK KRİTERLERİ	RİSK SEVİYE VE ETKİ KATSAYILARI		AĞIRLIK (%)
	Risk seviyesi	Katsayı	
Bütçe Büyüklüğü	4.000.000 +	5	30
	4.000.000-3.000.000	4	
	3.000.000-2.000.000	3	
	2.000.000-1.000.000	2	
	1.000.000'den az	1	
İşlem Hacmi ve Personel sayısı	Risk seviyeleri ekli tabloda belirtilmiştir.	5	20
		4	
		3	
		2	
		1	
Faaliyetlerin Karmaşıklığı	Risk seviyeleri ekli tabloda belirtilmiştir.	5	15
		4	
		3	
		2	
		1	
Operasyonel Risk	Risk seviyeleri ekli tabloda belirtilmiştir.	5	15
		4	
		3	
		2	
		1	
Kontrol Ortamı	Risk seviyeleri ekli tabloda belirtilmiştir.	5	20
		4	
		3	
		2	
		1	
TOPLAM		100	

<b>İşlem Hacmi ve Personel Sayısı - Risk Seviyesi Açıklama</b>	<b>Kriter Puanı</b>
İşlem hacmi ve personel sayısı dengeli	1
İşlem hacmine oranla personel sayısı fazla	2
İşlem hacmine oranla personel sayısı yetersiz	3
İşlem hacmi yüksek ve personel sayısı yetersiz	4
İşlem hacmi yüksek ve personel sayısı çok yetersiz	5

<b>Faaliyetlerin Karmaşıklığı - Risk Seviyesi Açıklama</b>	<b>Kriter Puanı</b>
Faaliyetler karışık değil	1
Faaliyetler karışık. Kontroller uygulandığından hata yapma ihtimali düşük	2
Faaliyetler karışık. Kontroller uygulansa bile hata yapma ihtimali var	3
Faaliyetler karışık. Kontroller uygulandığında hata yapma ihtimali yüksek	4
Faaliyetler çok karışık. Kontrollerin uygulanması zor ve hata yapma ihtimali yüksek	5

<b>Operasyonel Risk - Risk Seviyesi Açıklama</b>	<b>Kriter Puanı</b>
Süreç çok basit, rutin işlemlerden oluşuyor. Özel eğitim gerektirmiyor.	1
Süreç rutin işlemlerden oluşuyor, personel kısa süreli eğitimlerle istenilen uzmanlık seviyesine getirilebiliyor.	2
İşlemlerin çoğu sistem tarafından gerçekleştiriliyor. Nadiren de olsa istisna işlemler çıkabiliyor. Yetkin personel için gerekli uzmanlık seviyesi çok yüksek değil ve standart eğitimler ile sağlanabiliyor.	3
İşlemler karmaşık, istisnalar sıkça ortaya çıkabiliyor, ihtiyaç duyulan personelin bir dizi eğitimden geçirilmesi gerekiyor, gereken uzmanlık düzeyi yüksek.	4
İşlemlerde iyi yetişmiş tecrübeli elemana ihtiyaç duyuluyor. Genel bir iş akışı tasarlamak pek mümkün olmadığı gibi kullanılan sistemler, yapılan iş uzmanlık gerektiriyor ve sürekli eğitim ile personelin yetişmesi gerekiyor.	5

<b>Kontrol Ortamı Riski - Risk Seviyesi Açıklama</b>	<b>Kriter Puanı</b>
İç kontroller eşzamanlı gözleme müsaade edecek biçimde işlem süreçlerine entegre edilmiş ve yönetim sürekli gelişim için değerlendiriyor.	1
Standart kontroller ve bunlara ilişkin testler yapılıyor ve yönetime raporlanıyor.	2
Kontroller tasarlanmış, uygulanıyor ve belgelendirilmiş.	3
Kontroller tasarlanmış ve uygulanıyor ancak belgelendirilmemiş.	4
Kontroller tanımlanmamış veya uygulamada her hangi bir kontrol yapılmıyor.	5