

ELEKTRONİK BELGE VE FİNANSAL BİLGİ YÖNETİMİ

HUKUKİ KOŞULLAR VE POLİTİKA GELİŞTİRME

Dr. Metin TURAN

ÖN SÖZ

Teknolojik olanaklara paralel olarak yazılım, donanım ve ağ alt yapısındaki gelişmeler ve kurumsal beklentilerdeki değişim, elektronik belge ve finansal bilgi sistemlerini köklü olarak etkilemekte ve geleneksel yöntemlerin kullanım alanlarını daraltmaktadır. Dolayısıyla Türkiye’de yasal ve idari koşullar ile finansal uygulamalarda elektronik bilgi ve belge yönetimi sistemlerine yönelik mevcut koşullar, sorunlar, sorunların çözümüne ilişkin yöntem ve politikaların incelenmesi gereklidir.

Bu çerçevede, finansal bilgi, finansal bilgi yönetimi, finansal bilgi yönetim sistemi, elektronik belge yönetimi, elektronik belge yönetim sistemi, elektronik belge ve finansal bilgi yönetim sistemleri ile kurumsal hiyerarşik uygulama yapısının tanımlanması ve oluşabilecek risklerin Türk Ceza Kanunu, Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu, Elektronik İmza Kanunu çerçevesinde ve Yargı Kararları ile birlikte değerlendirilmesi etkin bir finansal bilgi politikasının geliştirilmesinde ve yönetilmesinde önemlidir.

Bu kapsamda uygulama boyutunda, Türkiye Kalkınma Bankasında farkındalık düzeyi, yaşanan sorunlar ve beklentilerin analizinin konuya ilişkin politikaların geliştirilmesine etkisinin araştırılması hedeflenerek örnek bir uygulama yürütülerek yukarıda ifade edilen konular çerçevesinde analizler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, bu çalışmada, Türkiye’de finansal bilgi ve belge yönetimine yönelik idari ve yasal koşullar ile hukuksal sorunlar ve ihlallerin analizi de yapılmaktadır.

Çalışmada, Türkiye Kalkınma Bankasının elektronik belge ve finansal bilgi sistemlerine yönelik olarak mevcut koşulları analiz etmek için geliştirilen bu örnek uygulama (anket), başta finansal kuruluşlar olmak üzere kamu da yer alan tüm kurum ve kuruluşlara örnek teşkil edebilmektedir.

Bu çalışma, üniversitelerin bilgi ve belge yönetimi bölümleri, siyasal bilgiler ve iktisadi ve idari bilimler fakülteleri ile hukuk fakülteleri için yararlanılabilecek bir kaynak olarak kullanılabilir. Ayrıca, bu konularda ilgili akademisyenler için de bir başvuru kaynağı olarak değerlendirilebileceği düşünülmektedir. Nihai olarak da bu çalışmanın, ilgi duyan her birey ve kurum tarafından yararlanılabilecek bir eser olması beklenmektedir.

Bu çalışma Hacettepe Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Bilgi ve Belge Yönetimi Anabilim dalında 21 Mayıs 2015 tarihinde Tez savunma sınavında başarılı görülerek oybirliği ile kabul edilen "Türkiye'de Hukuksal Koşullar Çerçevesinde Elektronik Belge ve Finansal Bilgi Yönetimi Politikalarının Değerlendirilmesi: Türkiye Kalkınma Bankası Örneği" adlı doktora tezine dayanmaktadır.

Bu çalışmada ankete vermiş oldukları destek ve anlayıştan dolayı iyi bir uygulama örneği oluşmasına katkı sağlayan tüm Türkiye Kalkınma Bankası personeline teşekkür ederim. Değerli hocalarım Prof. Dr. Bülent YILMAZ, Prof. Dr. Nazan ÖZENÇ UÇAK, Prof. Dr. Fahrettin ÖZDEMİRCİ ve Doç. Dr. Hakan ANAMERİÇ ile tez danışmanım Doç. Dr. Özgür KÜLCÜ'ye sonsuz saygı ve teşekkürlerimi sunarım. Yine, bugüne değin tüm hocalarıma ve arkadaşlarıma teşekkür ederim. Ayrıca, bana vermiş oldukları manevi destek için de tüm aile fertlerine saygı, sevgi ve teşekkürlerimi sunarım.

Ankara, 23 Haziran 2015
Dr. Metin TURAN

İÇİNDEKİLER

ÖN SÖZ	5
KISALTMALAR	13
TABLOLAR DİZİNİ	17
ŞEKİLLER DİZİNİ	21

1. BÖLÜM

GİRİŞ	23
--------------------	----

2. BÖLÜM

ELEKTRONİK BELGE VE FİNANSAL BİLGİ YÖNETİMİ	29
2.1. BASILI VE ELEKTRONİK BELGE VE BELGE YÖNETİMİ	29
2.2. FİNANSAL BİLGİ	31
2.3. FİNANSAL BİLGİ VE SİSTEMLERİ İLE FİNANSAL BİLGİ YÖNETİMİ	33
2.3.1. Finans Kavramı	33
2.3.2. Finansal Bilgi	33
2.3.3. Finans Faaliyet Alanları	34
2.3.4. Finansal Bilgi Oluşum Süreci ve Finansal Bilgi Kaynakları	35
2.3.5. Finansal Sistemi Oluşturan Finansal Piyasalar	43
2.3.6. Finansal Bilgi Yönetimi	44
2.4. KURUMSAL BİLGİ İLE FİNANSAL BİLGİ ARASINDAKİ İLİŞKİ	45
2.5. FİNANSAL BİLGİ SİSTEMLERİ VE BU SİSTEMLERDE ELEKTRONİK BELGE YÖNETİMİ	47
2.6. KURUMLARDA BİLGİ SİSTEM ÇEŞİTLERİ	50
2.7. ELEKTRONİK BELGE VE FİNANSAL BİLGİ YÖNETİM SİSTEMLERİ	57

3. BÖLÜM

BİLİŞİM HUKUKU VE FİNANSAL BİLGİ SİSTEMLERİNE YÖNELİK RİSKLER	65
3.1. KAMU HUKUKU-ÖZEL HUKUK AYRIMI	65
3.1.1. Kamu ve Özel Hukukta Basılı ve Elektronik Belgelerin Hukuki Durumları	66
3.2. BİLİŞİM SUÇLARI, KAPSAMI VE TANIM SORUNU	71

3.3. TÜRKİYE’DE BİLİŞİM SUÇLARI TANIMI VE KAPSAMI	75
3.3.1. Elektronik İletişim ve Bilişim Mevzuatı	76
3.3.2. Türk Ceza Kanunu’nda Bilişim Suçları ve Kategorileri	76
3.3.2.1. Kişisel Verilerin Korunması.....	81
3.3.3. Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu Kapsamında Bilişim Suçları	82
3.3.4. Elektronik İmza Kanunu Kapsamında Bilişim Suçları	85
3.4. YARGITAY KARARLARI ÇERÇEVESİNDE TÜRKİYE’DE İŞLENEN BİLİŞİM SUÇLARI	86
3.5. BANKALARDA BİLGİ SİSTEMLERİNE YÖNELİK GEREKSİNİMLER VE BİLİŞİM RİSKLERİ	87

4. BÖLÜM

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI ELEKTRONİK BELGE VE FİNANSAL BİLGİ SİSTEMLERİ	91
4.1. KURUMUN TARİHÇESİ VE YAPISI	91
4.2. TKB’NİN BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ YERİ	92
4.3. KURUMUN BİRİMLER BAZINDA TEŞKİLAT YAPISI	93
4.4. TÜRKİYE KALKINMA BANKASINDA BELGE YÖNETİMİ UYGULAMALARI VE ELEKTRONİK BELGE YÖNETİM SİSTEMİ.....	94
4.5. KURUMDA KULLANILAN BİLGİ VE BELGE SİSTEMLERİ.....	108

5. BÖLÜM

BULGULAR VE DEĞERLENDİRME	115
5.1. TÜRKİYE KALKINMA BANKASI KURUMSAL BİLGİ SİSTEMLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ.....	115
5.1.1. Türkiye Kalkınma Bankasında Kullanılan Bilgi ve Belge Sistemleri, Geliştirilmesi, Özellikleri, Güvenilirliği ve Yaşanan Sorunlar	115
5.1.2. Bankada Bilişim Suçları Riskleri İle Siber Suçlar Konusunda Duyulan Endişeler ve Elektronik Ortamdaki Yasal Uygulamalar	138
5.1.3. Kurumda Kullanılan Elektronik Bilgi ve Belge Sistemleri İle Finansal Bilgi Sistemlerinin Değerlendirilmesi	151

6. BÖLÜM

SONUÇ VE ÖNERİLER	181
6.1. SONUÇ.....	181

6.1.1. Bilişim Hukuku ve Bankalarda Bilgi Sistemlerine Yönelik Risklere İlişkin Sonuçlar	185
6.1.2. Türkiye Kalkınma Bankasında Belge Yönetimi Uygulamaları ve Elektronik Belge Yönetim Sistemine Yönelik Sonuçlar	186
6.1.3. Türkiye Kalkınma Bankası Kurumsal Bilgi Sistemlerine Yönelik Anket Sonuçları	187
6.2. ÖNERİLER	189
KAYNAKÇA	193

1. BÖLÜM

GİRİŞ

Bilgi ve iletişim teknolojilerinin gelişimi günlük yaşamımızı olduğu kadar kurum kültürünü ve kurumsal iş süreçlerini derinden etkilemektedir. Geleneksel iletişimin yerini alan elektronik iletişimin hız ve etkililiği kurumları kendine çekerken, sanal ortamın yarattığı belirsizlikler çeşitli kaygıların da doğmasına neden olmaktadır. Bu çerçevede kurumsal iletişimin yeni boyutlarını tanımlamaya yönelik standartlar, yasal ve idari düzenlemeler ile kullanılacak yazılım ve donanım koşullarını açıklamaya yönelik teknik dokümanlara duyulan gereksinim hızla artmaktadır. Resmi iletişimi sağlayan belgelere yönelik mevcut uygulamaların daha iyi hale getirilmesi, var olan sistem sorunlarının tespit edilmesi ve geliştirilmesine gereksinim duyulan alanların saptanmasında kullanılagelen sistemlerin değerlendirilmesi ve analizi önemli bir aşamayı oluşturmaktadır. Bu çerçevede geleneksel yöntemlerle gerçekleştirilen belge işlemleri giderek elektronik ortamda uygulanmaktadır (Özdemirci, 2003). Basılı ya da elektronik belge yönetim uygulamaları, yasal ve idari iş süreçlerini belirleyen ya da etkileyen düzenlemeler çerçevesinde yürütülmektedir (Kandur, 1998). Bu çerçevede hukuk sistemimizde doğrudan ya da dolaylı olarak belge uygulamalarını etkileyen mevzuatın da bu gelişmeler paralelinde gözden geçirilmesi gerekmektedir. Elektronik ortamlarda iş süreçlerini, dolayısıyla belge işlemlerini etkileyen ya da belirleyen mevzuat hukuksal sonuçlar itibarıyla geleneksel mevzuat ile aynı içerik ve kapsamda değerlendirilmektedir. Bu bağlamda, Elektronik İmza Kanunu'nda (EİK) belirtilen koşullar ıslak imza süreçlerini belirleyen düzenlemelere paralel olarak geliştirilmektedir (Külcü ve Turan, 2013).

Hukuk sistemimizde belgelerin hukuki koşullarını tanımlamaya yönelik çok sayıda düzenleme mevcuttur. Ancak değişen ortam ve koşullara göre bu düzenlemelerde gerekli eklemelerin yapılması iş süreçlerinin yasal geçerliliği için önemlidir. Öte yandan Türk Ceza Kanunu (TCK), Türk Ticaret Kanunu (TTK), Tebligat Kanunu (TK), Türk Borçlar Kanunu (TBK), Vergi Usul Kanunu (VUK), Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn) vs. gibi birçok kamu ve özel hukuk alanlarımızı belirleyen düzenlemelerde elektronik işlem ve süreçler tanımlanmadan, sadece Elektronik İmza Kanunu'nda doğrudan belge işlemlerine yönelik düzenlemeler geliştirmek yetersiz olacak, yapılan işlemleri hukuken

geçersiz kılabilir. Böylece, Elektronik İmza Kanunu'nda hüküm altına alınan koşulların diğer kanunlar ve ikincil mevzuatta öngörülen şekilde düzenlenmesi gerekmektedir.

Hukukumuzda finansal (mali) ve ekonomik sonuçlar doğuran düzenlemelerin kamu ve özel yaşamın devamlılığı açısından son derece önemli bir yeri vardır. Bu çerçevede VUK, Bankacılık Kanunu (BK), SPKn, Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu (BKKKK) ve ticari ilişkilerde çok önemli bir yere sahip olan TTK temel düzenlemeler arasında yer almaktadır. Yine bilişim alanında işlenen suçların önemli kısmının TCK'nin 245'inci maddesi kapsamında banka ve kredi kartları üzerinden işlendiği düşünüldüğünde, BKKKK'nin de önemi artmaktadır. Bununla birlikte, kişisel veriler ile ilgili olarak, 2709 sayılı T.C. Anayasası, Avrupa İnsan Hakları Sözleşmesi'nin ilgili hükümleri ve Özel Hayata ve Hayatın Gizli Alanına Karşı Suçlar bölümünde yer alan TCK 135-138'inci maddeleri göz önünde bulundurulmak durumundadır.

Kamusal hayatta idari ve finansal iş süreçleri belgeler üzerinden yürütülmektedir. Yürütülen işlerin yansımaları olarak üretilen ve kamu idaresinin ayrılmaz bir parçası olarak kullanılan (Kandur, 2011, s.3) belgeler, bilgi yönetimi kurum değer yaratma zincirinde temel bir etkinlik olarak kabul görmektedir (Laudon ve Laudon, 2012, s.25). Bu bağlamda, kurumlarda sağlıklı bir kurumsal bilgi yönetimi sistemi için, belge yönetiminin çalışma sahasını oluşturan belgelerin üretimi, dosyalanması, transferi, kullanımı, depolanması ve ayıklanmasına dair sistemli çalışmaların ve yaklaşımların geliştirilmesi ve sürekliliğine yönelik tedbirler alınması gereklidir (ISO 15489, 2001, s.3). Günümüzde işlem ve süreçlerin giderek daha fazla elektronik ortamda yürütülmesi yeni koşullara ilişkin idari düzenlemeleri gerektirmektedir. Belge yönetim sistemlerinin gelişiminde elektronik ortam ve yazılımlara dair özel koşulların da göz önünde bulundurulması önemlidir (Baransel ve Tabak, 2006). Elektronik ortamın sürekli gelişmesi konuya ilişkin geliştirmeye ihtiyaç duyulan yeni alanların ortaya çıkmasına neden olmaktadır (Külcü, Çakmak ve Özel, 2015). Bu çerçevede elektronik ortamda belge yönetimi uygulamalarının yapılandırılmasına yönelik araştırma faaliyetlerinin yetersizliği, ilgili düzenlemelerden konuların açık olarak ifade edilmeyişi konuya ilişkin çalışmaların önemini artırmaktadır.

Bu bağlamda, başta finansal kuruluşlar olmak üzere kamusal hayatı önemli oranda belirleyen düzenlemelerden TTK, 1500'den fazla maddesinde ticari, finansal ve özellikle de bankacılık alanındaki uygulamalara ve konu ile ilgili bilgi politikalarına yön vermektedir. Ayrıca, TTK'nin 18 ve 1525'inci maddelerinde de geçen Kayıtlı Elektronik Posta Sistemi (KEP) ile kurumlar arası iletişim hususları düzenlenmektedir (Türk Ticaret Kanunu [TTK], 2011). Yine, KEP uygulamalarının değerlendirilmesine ilişkin literatürde yeterli çalışma bulunmamaktadır. KEP ile e-tebligat arasındaki farklılıklar kurum ve

kuruluşları çeşitli belirsizlikler ve ikilemlere sürükleyebilmektedir. Bu ve benzeri düzenlemelerde uygulamaların açıklığa kavuşturulması, tacirler arasında hukuki işlemlerin uyumu, şirketler arasında yaşanabilecek finansal ve diğer ihtilafların çözümü için de gerekli görülmektedir.

Finansal bilgi, kurum ve kuruluşların muhasebe, ekonomi ve finans alanları ile ilgili olarak yürütülen işlemler sonucu üretilen ya da sağlanan tüm belgeleri kapsamaktadır. Bu çerçevede finansal bilgi yönetimi finansal ya da ekonomik işlemler sonucu üretilen veya sağlanan dokümanter kaynakların kaydedilmesi, tasnif edilmesi, özetlenmesi, rapor olarak sunulması ve analiz edilmesi, finansal tablolara (bilanço ve gelir tablosu vs.) aktarılması ve bunların mali analiz yöntemi ile analiz edilmesi süreçlerini kapsamaktadır. Başta finansal kuruluşlar olmak üzere organizasyonlar için finansal bilgi önemli bir bilgi yönetimi alanını oluşturmaktadır. Organizasyonlar ürettikleri ve sağladıkları finansal bilgi kaynaklarını bir yandan yasal yükümlülüklerini yerine getirmek suretiyle mali tablolarda yayımlamakta, diğer yandan ise bu finansal bilgilerden gelecekte bir sermaye kazancı elde etmeyi planlamaktadırlar. Bu çerçevede organizasyonlar tarafından finansal bilginin kayıt edildiği, üretildiği, saklandığı, iletildiği çeşitli finansal bilgi yönetim sistemleri kullanılmaktadır. Bu sistemlerin kurumda kullanılan diğer bilgi sistemleri ile entegrasyonu, kurumun idari ve yasal iş süreçleri ile uyumu ve eşgüdümünün sağlanması etkin bir bilgi sistemi yönetimi için önemlidir.

Kurumsal ve yasal koşullar ile yazılım ve donanım olanakları çerçevesinde organizasyonlarda kullanılacak elektronik ortamların yapılandırılması, ilgili sistemler üzerinde kanıt niteliğine sahip elektronik belgelerin üretilmesi, kurum içi personel ve finansal bilgi sistemleri gibi farklı bilgi sistemlerinin tek bir platform üzerinden işleyebilmesi elektronik belge yönetim sistemlerinin (EBYS) önemli unsurları arasındadır. Finansal sistemin en önemli kurumu olan bankaların da elektronik belge ve finansal bilgi yönetim sistemlerine ilişkin politikalarının geliştirilmesi gerekmektedir. Ayrıca, elektronik belge ve finansal bilgi yönetim sistemi kurumsal hiyerarşik uygulama yapısı da kurumların görev yetki ve sorumlulukları çerçevesinde etkin ve verimli bir kurumsal yönetim sağlaması açısından da önemlidir.

Kurumsal yapılar geliştikçe belge yönetim sistemleri de çağın koşullarına uygun olarak elektronik ortamlarda üretilmekte, iletilmekte ve arşivlenmektedir. Bunun sonucu olarak güvenli elektronik imza ile yürütülen EBYS'lerin kullanımı gittikçe yaygınlaşmaktadır. EBYS kullanımı yaygınlaştıkça bu sistemlerin TS 13298 Standardının öngördüğü asgari kriterlere sahip olup olmadıkları mevzuat gereklilikleri ötesinde güçlü ve sağlıklı bir elektronik belge yönetimi için büyük önem arz etmektedir. Etkin bir belge yönetimi için EBYS yazılımlarının doküman, belge ve arşiv özelliklerini bir arada taşıyan sistemlere sahip olması gerekmektedir.

Öte yandan, kurumlarda yürütülen faaliyetlerin süreç ve prosedürler çerçevesinde elektronik ortamlara kayması bu alanda başta finansal ağırlıklı enstrümanlar üzerinde olmak üzere çeşitli ihlallerin de oluşmasına sebebiyet verebilmektedir. Bu çerçevede yasal analiz çalışmasının diğer aşamasında elektronik ortamda kamu ve özel hukuku etkileyen koşulları tanımlayabilmek için ilgili konuda ihlaller ve işlenen suçların analiz edilmesi ya da analiz sonuçlarının incelenmesi gerekli görülmektedir. Bu ihlaller, bilişim suçları adı altında sınıflandırılan ve ağırlıklı olarak 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 243-246'ncı maddelerinde yoğunluk bulan hükümlerin ihlalini kapsayan fiillerdir. Ayrıca TCK'nin 142 ve 158'inci maddelerinin ilgili fıkra ve bentlerinde düzenlenen "nitelikli hırsızlık" ve "nitelikli dolandırıcılık" suçları da klasik suçların bilişim sistemleri vasıtasıyla işlenmesi özelliğine sahip olarak yine bilişim suçları olarak tanımlanmaktadır (Türk Ceza Kanunu [TCK], 2004). Yine, kurumlar tarafından yoğun bir şekilde kullanılan bilgisayar programları fikir ve sanat eserleri olarak kabul edildiğinden (Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu [FSEK], 1951) bilişim suçlarının FSEK çerçevesinde incelenmesi önemli görülmektedir. Ayrıca, kullanımı gittikçe yaygınlaşan EBYS'lerde üretilen belgelerin güvenli elektronik imza ile imzalanması ile gelecekte Elektronik İmza Kanunu kapsamında çeşitli bilişim suçları (yerel) ve siber saldırıların (uluslararası) bu sistemleri hedef alması ihtimali de bulunmaktadır (Elektronik İmza Kanunu [EİK], 2004).

Çalışmada genel olarak TCK kapsamında incelenen bilişim suçlarının uluslararası koşullarının (siber suçlar) da değerlendirilmesi önemli görülmektedir. TCK kapsamında, gerek Yargıtay Kararlarından gerekse de Ceza Hukukumuzda genel olarak ikili bir ayırım benimsenmiştir. Bu ayırımda, bilişim suçları, doğrudan bilişim suçları (gerçek bilişim suçları) ile dolaylı/dolayısıyla bilişim suçları (bilişim bağlantılı suçlar) şeklinde ikili bir kategoriye tabi tutulmaktadır (TCK, 2004; Turan ve Külcü, 2014; Yargıtay Ceza Genel Kurulu E. 2009/11-193, K. 2009/268, 17.11.2009). Doğrudan Bilişim Suçları genel olarak yukarıda da bahsedilen TCK'nin 243-246'ncı maddelerinde düzenlenen Bilişim Alanında Suçlar ana başlığı altında yer alan suçlar olarak düşünülmektedir. Ayrıca, TCK'nin 142 ve 158'inci maddelerinde olduğu gibi 125, 132-138'inci maddeleri de dolaylı bilişim suçları olarak kabul edilebilmektedir. Yine TCK'nin 226'ncı maddesinde hüküm altına alınan müstehcenlik suçu ile 286'ncı maddesinde ses veya görüntülerin kayda alınması hükümlerini içeren yasa maddeleri de bilişim suçları çerçevesinde değerlendirilmektedir.

TCK'de kamu yaşamını belirleyen düzenlemeler içerisinde bilgi ve belge işlemlerine ilişkin koşullar ile birlikte bilişim suçları ve mali sonuçlarını içeren çeşitli hükümler de bulunmaktadır. Banka kartları ve kredi kartları ile ilgili ihlalleri içeren TCK 245'inci maddesi ile 158/1-f bendinde yer alan "...banka veya kredi kurumlarının araç olarak kullanılması" vs. hükümlerinde de bilişim suçla-

rının finansal nitelikleri ile ilgili konular yer almaktadır (TCK, 2004). Bu çerçevede bilişim suçlarının finansal nitelikli ve finansal nitelikli olmayan bilişim suçları şeklinde de ayrılabilmesi söz konusu olabilmektedir. Çalışmada, TCK çerçevesinde işlenen bilişim suçları ihlallerine ilişkin koşulların Yargıtay Kararları çerçevesinde analiz sonuçlarının da incelenmesi önemli görülmektedir.

Günümüzde olduğu gibi gelecekte de siber suçların finansal bilgi ve belge sistemleri üzerinde riskler yaratabileceği göz önüne alındığında, kurumların elektronik belge yönetim sistemleri ile finansal bilgi yönetim sistemlerine ilişkin güçlü politikalara sahip olmaları önem kazanmaktadır.

KAYNAKÇA

- Adam, A. (2008). *Implementing electronic document and record management systems*. Boca Raton: Auerbach Publications.
- Adrian, A.(2008). Intellectual capital in the world of information economies. *Journal of International Commercial Law and Technology*, 4(3), 242-246.
- Akalın, G.(2006). *Kamu ekonomisi*. Ankara: Hacettepe Üniversitesi Yayınları.
- Akdoğan, A.(2011). *Kamu maliyesi* (gözd. geç. ve gençl.14.bs.). Ankara: Gazi Kitabevi.
- Akdoğan, N. ve Tenker, N.(2007). *Finansal tablolar ve mali analiz teknikleri* (gözd. geç.12.bs.). Ankara: Gazi Kitabevi.
- Akgüç, Ö.(2012). *Banka finansal tabloların analizi* (gençl.2.bs.). İstanbul: Arayış.
- Akıntürk, T.(2008). *Hukuka giriş* (9.bs.). N. Okan (Yay. Haz.). Eskişehir: Anadolu Üniversitesi Web Ofset.
- Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun.(1953). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 8469, 28 Temmuz 1953.
- Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik.(2012). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı:28395, 28 Ağustos 2012.
- Avrupa İnsan Hakları Sözleşmesi. (1998). Özel hayatın ve aile hayatının korunması. 27 Temmuz 2014 tarihinde http://www.yargitay.gov.tr/abproje/belge/temelbelge/AIHS_Tr_A6format.pdf adresinden erişildi.
- Aydın, N.(2011). Finansal sistem ve finansal piyasalar. N. Aydın (Yay. Haz.). *Sermaye piyasaları ve finansal kurumlar* içinde (ss.1-17). Eskişehir: Anadolu Üniversitesi Web Ofset.
- Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık
- Süreçlerinin Denetimine İlişkin Rapor Hakkında Tebliğ.(2010).T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 27461, 13 Ocak 2010.
- Bankacılık Kanunu.(2005). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 25983 (Mük.), 01 Kasım 2005.

- Bankacılık Veri Transfer Sistemi Kapsamında Yapılan Raporlamalarda Uygulanacak İdari Para Cezalarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ.(2007). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 26470, 22 Mart 2007.
- Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu.(2006). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 26095, 01 Mart 2006.
- Bankalararası Kart Merkezi.(2013a). Faaliyet raporu, 2013. 04 Haziran 2014 tarihinde <http://www.bkm.com.tr/basin/Faaliyet-Raporu-2013.pdf> adresinden erişildi.
- Bankalararası Kart Merkezi.(2013b). Kart Monitör, 2013: Ödeme sistemlerinde yeni teknolojiler. 13 Ekim 2014 tarihinde http://www.bkm.com.tr/basin/kart_monitor_2013.pdf adresinden erişildi.
- Bankalararası Kart Merkezi.(2014). Aylık bülten: Ağustos 2014. 11 Ekim 2014 tarihinde <http://bkm.com.tr/Upload/basin/BKM-Aylik-Bulten-201408.pdf> adresinden erişildi.
- Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkeler İlişkin Tebliğ.(2007). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 26643, 14 Eylül 2007.
- Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik.(2012). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 28337, 28 Haziran 2012.
- Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik.(2014). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 29057, 11 Temmuz 2014.
- Baransel, A.E. ve Tabak, İ.İ.(2006). E-Dönüşüme giden yolda belge yönetim ve iş akış sistemleri. *Türk Kütüphaneciliği*, 20(1), 89-100.
- Barquin, R.C.(2001). What is knowledge management? *Journal of the KMCI*, 1(2). 10 Kasım 2014 tarihinde <http://www.kmci.org/media/BarquinKIV1n2.pdf> adresinden erişildi.
- Başbakanlık Teşkilatı Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin Değiştirilerek Kabulü Hakkında Kanun (1984). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 18550, 19 Ekim 1984.
- BDDK.(2010). Bağımsız Denetim Takip Sistemi: BADES. 17 Ekim 2014 tarihinde http://www.bddk.org.tr/websitesi/turkce/Mevzuat/Bankacilik_Kanununa_Iliskin_Duzenlemeler/7594bades_genelge_web.pdf adresinden erişildi.

- BDDK.(2012a). Finansal piyasalar raporu: Aralık 2012. 08 Nisan 2014 tarihinde http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Raporlar/Finansal_Piyasalar_Raporlari/11902fpr_aralik2012_29032013bb.pdf adresinden erişildi.
- BDDK.(2012b). Yıllık faaliyet raporu: 2012. 09 Mayıs 2014 tarihinde http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Kurum_Bilgileri/Yillik_Raporlar/11922yfr2012internet22nisan.pdf adresinden erişildi.
- BDDK.(2013a). Yıllık faaliyet raporu: 2013. 12 Mayıs 2014 tarihinde http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Kurum_Bilgileri/Yillik_Raporlar/13028yfr2013internet.pdf adresinden erişildi.
- BDDK.(2013b). Stratejik plan: 2013-2015. http://www.bddk.org.tr/websitesi/turkce/Kurum_Bilgileri/Stratejik_Plan/12136stratejik_plan_2013_2015.pdf adresinden erişildi.
- BDDK.(2014). Türk bankacılık sektörü interaktif aylık bülten. 30 Mayıs 2014 tarihinde <http://ebulten.bddk.org.tr/ABMVC/#> adresinden erişildi.
- Bensghir, T.K.(1996). *Bilgi teknolojileri ve örgütsel değişim*. TODAİE Yayınları. Ankara.
- Bensghir, T.K.(2010). Kamu kurumlarında bilgi yöneticileri. 10 Kasım 2014 tarihinde <http://www.turkselkayabensghir.com/sunular/kkbyoneticitbensghir.pdf> adresinden erişildi.
- Besler, S.(2009). İşletmelerde bilgi sistemleri. M. Şahin (Yay. Haz.). *Yönetim bilgi sistemi* içinde (ss.15-34). Eskişehir: Anadolu Üniversitesi Web Ofset.
- Beyazıtılı, E.(2013). *Genel muhasebe problemleri: Tek düzen muhasebe sistemine göre örnek çözümlerle* (gözd.geç.15.bs.). Ankara: Siyasal Kitabevi.
- Bilge, N.(2011). *Hukuk başlangıcı: Hukukun temel kavram ve kurumları* (29.bs.). Ankara: Turhan Kitabevi.
- Bilgi Edinme Hakkı Kanunu.(2003). T.C. *Resmi Gazete, Sayı: 25269, 24 Ekim 2003*.
- Boddy, D., Boonstra, A. ve Kennedy, G.(2005). *Managing information systems: An organization perspective* (2.bs.). London: Pearson.
- Boddy, D. ve Paton, S.(2011). *Management: An introduction* (5.bs.). London: Pearson.
- Brigham, E.F.(1996). *Finansal yönetimin temelleri: Cilt-1* (Ö. Akmut ve H. Sariaslan, Çev.). Ankara: Ankara Üniversitesi Basımevi. (Orijinali 1978'de ilk kez yayımlanan ve tek cilt olan eser Türkçe çevirisi iki cilt olarak yayımlanmıştır).

- Brigham, E.F. ve Houston, J.F.(2014). *Finansal yönetimin temelleri* (7.bs. çev.). (Nevzat Ayppek Çev. Ed.). Ankara: Nobel Yayın. (Orijinali 1978'de ilk kez *Fundamentals of Financial Management* adıyla yayımlanan kitabın kısaltılmış ve Türkçe çevirisi tek cilt olarak 7. basımdan çevrilerek yayımlanmıştır).
- Brynjolfsson, E. ve Hitt, L.M.(2000). Beyond computation: Information technology, organizational transformation and business performance, *Journal of Economic Perspectives*, 14(4), 23-48.
- Buckland, M. K. (1991). Information as thing. *Journal of the American Society for Information Science*, 42, 351-360.
- Can, H. ve Güney, S.(2011). *Genel işletme* (2.bs.). Ankara: Siyasal Kitabevi.
- Capurro, R. ve Hjørland, B. (2003). The Concept of information. *Annual Review of Information Science and Technology*, 37, 343-411.
- Ceylan, A. ve Korkmaz, T.(2013). *Finansal yönetim: Temel konular* (7.bs.). Bursa: Ekin.
- Ceylan, N.(2011). Türev finansal piyasalar. N. Aydın (Yay. Haz.). *Sermaye piyasaları ve finansal kurumlar* içinde (ss.109-134). Eskişehir: Anadolu Üniversitesi Web Ofset.
- Ceza Muhakemesi Kanunu.(2004). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 25673, 17 Aralık 2004.
- Commission of The European Communities.(2007). Communication From The Commission To The European Parliament, The Council And The Committee Of The Regions: Towards a general policy on the fight against cyber crime. 23 Mayıs 2014 tarihinde <http://eurlex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2007:0267:FIN:EN:PDF> adresinden erişildi.
- Council Directive 91/250/EEC of 14 May 1991 on the legal protection of computer programs.(1991). The *Official Journal of the European Communities*, L122/42, 17 Mayıs 1991.
- Council of Europe.(2001). Convention on cybercrime. 02 Haziran 2014 tarihinde <http://conventions.coe.int/Treaty/en/Treaties/Html/185.htm> tarihinde adresinden erişildi.
- Council of Europe.(2004). Convention on cybercrime. 29 Mayıs 2014 tarihinde <http://conventions.coe.int/Treaty/en/Summaries/Html/185.htm> adresinden erişildi.

- Council of The European Union.(2013). 22 Mayıs 2014 tarihinde http://www.parlament.gv.at/PAKT/EU/XXIV/EU/12/02/EU_120245/imfname_10409863.pdf adresinden erişildi.
- Çakın, İ.(2000). Üniversitelerimizin bilgiye erişim sorunları ile ulusal akademik ağ ve bilgi merkezi. *Bilgi Dünyası*, 1(1), 26-41.
- Çek Kanunu.(2009). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 27438, 20 Aralık 2009.
- Çiçek, N. (2011). Elektronik belgelerin diplomatik analizi ve arşivsel bağın kurulmasındaki önemi: Türkiye’deki uygulamalar ışığında bir inceleme. *Bilgi Dünyası*, 12(1), 87-104.
- Damga Vergisi Kanunu.(1964). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 11751, 11 Temmuz 1964.
- Dempsey, L. (2006). Libraries and the long tail: Some thoughts about libraries in a Network Age, *D-Lib Magazine*, 12(4). 24 Ekim 2014 tarihinde <http://www.dlib.org/dlib/april06/dempsey/04dempsey.html> adresinden erişildi.
- Devlet Arşiv Hizmetleri Hakkında Yönetmelik.(1988). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 19816, 16 Mayıs 1988.
- Directive 2009/24/EC of the European Parliament and of the Council of 23 April 2009 on the legal protection of computer programs. (2009). *The Official Journal of the European Union*, L 111/16, 05 Mayıs 2009.
- Dornbusch, R ve Fischer, S.(1994). *Macro economics* (6.bs.). İstanbul: Literatür Yayıncılık.
- Drucker, P. F. (1993). *Kapitalist ötesi toplum* (B. Çorakçı çev.). İstanbul: İnkılap Kitapevi.
- Druzdzel, M.J. ve Flynn, R.R.(2002). Decision support systems. 24 Ekim 2014 tarihinde <http://www.pitt.edu/~druzdzel/psfiles/dss.pdf> adresinden erişildi.
- Elektronik Haberleşme Sektöründe Kişisel Verilerin İşlenmesi ve Gizliliğinin Korunması Hakkında Yönetmelik.(2012). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 28363, 24 Temmuz 2012.
- Elektronik İmza Kanunu.(2004). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 25355, 23 Ocak 2004.
- Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun.(2014). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 29166 05 Kasım 2014.
- Erginay, A.(1987). *Kamu maliyesi: Kamu gelirleri, kamu giderleri, devlet bütçesi, maliye politikası* (10.bs.). Ankara: Turhan Kitabevi.

- Ersoy, Y.(1994). Genel hukukî koruma çerçevesinde bilişim suçları. *AÜSBF Dergisi*, 49(3), 149-183.
- Erway, R.(2010). Defining "born digital". 04 Kasım 2014 tarihinde <http://www.oclc.org/content/dam/research/activities/hiddencollections/borndigital.pdf?urlm=168879> adresinden erişildi.
- Etter, B.(2002, 14 August). Leadership in the hi-tech crime environment. Police Executive Leadership Program, AIPM, Sydney.
- e-Türkiye.(2014). e-Hizmetler. 05 Ekim 2014 tarihinde <https://www.turkiye.gov.tr/hizmetler> adresinden erişildi.
- Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu. (1951).T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 7981, 13 Aralık 1951.
- Genelge: 1991/17.(1991). Başbakanlık Genelgesi. 19 Ocak 2015 tarihinde http://www.basbakanlik.gov.tr/genelge_pdf/eski/1991-17.pdf adresinden erişildi.
- Genelge: 2005/7.(2005). TC. *Resmi Gazete*, Sayı: 25766, 25 Mart 2005.
- Genelge: 2008/16.(2008).T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 26938, 16 Temmuz 2008.
- Genelge: 2009/4.(2009). TC. *Resmi Gazete*, Sayı: 27155, 28 Şubat 2009.
- Genelge: 2011/1.(2011). TC. *Resmi Gazete*, Sayı: 27842, 10 Şubat 2011.
- Genelge: BSD.2010/3.(2010). BDDK Yönetim Beyanı. 27 Aralık 2014 tarihinde http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Mevzuat/Bankacilik_Kanunu_na_Iliskin_Duzenlemeler/8285Genelge_2010_3_YonetimBeyani.pdf adresinden erişildi.
- Haag, S. ve Cummings, M.(2009). *Information systems essentials* (3.bs.). New York: McGraw-Hill/Irwin.
- Hall, J.A.(2007). *Accounting information systems* (5.bs.). Canada: Thomson Higher Education.
- Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanunu (Mülga).(1927). TC. *Resmi Gazete*, Sayı: 622, 623, 624, 2, 3, 4 Temmuz 1927.
- Hukuk Muhakemeleri Kanunu.(2011). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 27836, 04 Şubat 2011.
- IBM.(2014). E-Business. 26 Ekim 2014 tarihinde <http://www-03.ibm.com/ibm/history/ibm100/us/en/icons/ebusiness/> adresinden erişildi.

- ISO 15489-1. (2001). Information and documentation: Records management, Part 1: General 08 Şubat 2015 tarihinde <https://www.iso.org/obp/ui/#iso:std:31908:en> adresinden erişildi.
- International Telecommunication Union.(2012). Understanding cybercrime: Phenomena, challenges and legal response. 22 Mayıs 2014 tarihinde <http://www.itu.int/ITU-D/cyb/cybersecurity/docs/Cybercrime%20legislation%20EV6.pdf> adresinden erişildi.
- İçimsoy, A. O. (1997). Arşivlerde mikroform kullanımı: Yeni teknolojiler ve sorunlar. *Bilgi Çağı, Bilgi Merkezleri ve Bilgi Teknolojileri Sempozyumu 7-9 Mayıs 1997 – Bildiriler* içinde (ss. 7-14). Ankara: Ankara Üniversitesi.
- İnternet Ortamında Yapılan Yayınların Düzenlenmesi Ve Bu Yayınlar Yoluyla İşlenen Suçlarla Mücadele Edilmesi Hakkında Kanun.(2007). T.C. *Resmi Gazete, Sayı: 26530*, 23 Mayıs 2005.
- Jarrar, Y.F.(2002). Knowledge management: learning for organisational experience. *Managerial Auditing Journal*, 17(6), 322-328.
- Kabahatler Kanunu.(2005). T.C. *Resmi Gazete, Sayı: 25772* (Mük.), 31 Mart 2005.
- Kalkınma.(2010). Tarihçe, statü ve sermaye yapısı. 07 Haziran 2014 tarihinde <http://www.kalkinma.com.tr/tarihce-statu-ve-sermaye-yapisi.aspx> adresinden erişildi.
- Kalkınma.(2014). Türkiye Kalkınma Bankası: 2014 Faaliyet Raporu. 09 Mart 2015 tarihinde http://www.kalkinma.com.tr/data/file/faaliyetraporlari/kalkinma_2014_Faaliyet_Raporu.pdf adresinden erişildi.
- Kalkınma.(2015). TS EN ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Belgesi. 21 Ocak 2015 tarihinde <http://www.kalkinma.com.tr/ts-en-iso-14001-cevre-yonetim-sistemi.aspx> adresinden erişildi.
- Kamu Gözetimi Kurumu.(2014). Finansal raporlamaya ilişkin kavramsal çerçeve. 29 Ekim 2014 tarihinde [http://www.kgk.gov.tr/contents/files/TFRS_2013/F_R_I_K_C\(1\).pdf](http://www.kgk.gov.tr/contents/files/TFRS_2013/F_R_I_K_C(1).pdf) adresinden erişildi.
- Kamu İnternet Siteleri Rehberi Projesi.(2014). Proje hakkında. 08 Ocak 2015 tarihinde http://kamis.gov.tr/?page_id=11 adresinden erişildi.
- Kandur, H. (1998). Arşivlerde kullanıcı hizmetleri ve bilgisayar kullanımı. *I. Milli Arşiv Şurası (Tebliğler-Tartışmalar) <20-21 Nisan 1998 Ankara>* içinde (ss. 579-588). Ankara: Başbakanlık Devlet Arşivleri Genel Müdürlüğü.
- Kandur, H. (2006). Elektronik belge yönetimi sistem kriterleri referans modeli (2. bs). Ankara: Devlet Arşivleri Genel Müdürlüğü.

- Kandur, H. (2011). Türkiye’de kamu kurumlarında elektronik belge yönetimi: Mevcut durum analizi ve farkındalığın artırılması çalışmaları. *Bilgi Dünyası*, 12(1), 2-12.
- Karatepe, Y.(2000). *Türev piyasalar: Futures-opsiyon-swap*. Ankara: A.Ü. Siyasal Bilgiler Fakültesi Yayınları.
- Kazancı. (2013).Kazancı elektronik hukuk yayıncılığı. 27 Nisan 2013 tarihinde www.kazanci.com.tr adresindeki veri tabanından erişildi.
- Kızılot, Ş., Kılıç, C. ve Tokatlıoğlu, İ.(2014). *Kartlı ödemelerin ekonomik faydaları*. <http://www.bkm.com.tr/Upload/Oduller/KartliOdemelerinEkonomikFaydaları.pdf> adresinden erişildi.
- Kim, S.(2000). The roles of knowledge professionals for knowledge management. *INSPEL*, 34. 01 Şubat 2015 tarihinde <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download;jsessionid=B41A957EBD566BCAA2B3882B76882590?doi=10.1.1.200.2003&rep=rep1&type=pdf> adresinden erişildi.
- Külcü, Ö. (2010). Belge yönetiminde yeni fırsatlar: Dijitalleştirme ve içerik yönetimi uygulamaları. *Bilgi Dünyası*, 11(2), 290-331.
- Külcü, Ö. ve Turan, M.(2013). Kamu hukukunda geleneksel ve elektronik iletişim, bilgi ve belge yönetimi uygulamaları. *Türk Kütüphaneciliği*, 27(2), 266-300.
- Külcü, Ö., Çakmak, T. ve Özel, N.(2015). *Kamusal bilgi ve elektronik belge yönetimi: Organizasyonlar ve üniversitelere yönelik koşulların analizi*. Ankara: Türk Kütüphaneciler Derneği.
- Laudon, K.C. ve Laudon, J.P.(2011). *Yönetim bilişim sistemleri: Dijital işletmeyi yönetme* (12.bs. çev.). U. Yozgat (Çev. Ed.). Ankara: Nobel Yayın. (Orijinali, Management Information Systems: Managing the Digital Firm, adıyla yayımlanan kitabın Türkçe çevirisi 12. basımdan çevrilerek yayımlanmıştır.).
- Laudon, K.C. ve Laudon, J.P.(2012). *Management information Systems: Managing the digital firm* (12.bs.). New York: Pearson Prentice Hall.
- Machlup, F.(1962). *The Production and distribution of knowledge in the United States*. Priceton: Princeton University Press.
- Marshall, A.(1920). Principles of economics. 30 Ekim 2014 http://files.libertyfund.org/files/1676/Marshall_0197_EBk_v6.0.pdf tarihinde adresinden erişildi.

- MASAK.(2014a). Masak faaliyet raporu: 2013. 11 Aralık 2014 tarihinde http://www.masak.gov.tr/media/portals/masak2/files/faalrap_2013.pdf adresinden erişildi.
- MASAK.(2014b). Masak online. 08 Aralık 2014 tarihinde http://www.masak.gov.tr/tr/content/masak_online/270 adresinden erişildi.
- Merkezi Kayıt Kuruluşu.(2015). e-GENEL KURUL: Elektronik Genel Kurul Sistemi. 26 Ocak 2015 tarihinde <https://www.mkk.com.tr/wps/portal/MKK/YatirimciHizmetleri/eGenelKurulSistemi#> adresinden erişildi.
- Mevbank.(2013). Lebib Yalkın web sitesi. 21 Aralık 2013 tarihinde www.lebibyalkin.com.tr adresindeki veri tabanından erişildi.
- Muhafazasına Lüzum Kalmayan Evrak ve Malzemenin Yok Edilmesi Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin Değiştirilerek Kabulü Hakkında Kanun.(1988).T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 19949, 04 Ekim 1988.
- Müftüoğlu, M.T.(2013). *İşletme iktisadı* (yend. göz. geç. 8.bs.). Ankara: Turhan Kitabevi.
- O'Brien, J.A. ve Marakas, G.M.(2011). *Management information systems* (10.bs.). Boston: McGraw-Hill Irwin.
- Öğüt, A.(2012.). *Bilgi çağında yönetim* (5.bs.). Ankara: Nobel.
- Özdemirci, F. (1995). *Belge üretiminin denetimi*. Yayınlanmamış doktora tezi, Ankara Üniversitesi, Ankara.
- Özdemirci, F.(2003). İlk uluslararası belge yönetim standardı: Ülkemiz açısından bir değerlendirme. *Türk Kütüphaneciliği*, 17(3), 225-246.
- Özdemirci, F., Bayram, Ö.G., Torunlar, M., Saraç, S. ve Yalçınkaya, B.(2013). *Elektronik belge yönetimi ve arşivleme sistemi: Geçiş süreci ve uygulama yönetimi*. Ankara: Tanıtım Matbaacılık.
- Parasız, İ.(2012). *Finansal kurumlar ve piyasalar* (2.bs.). Bursa: Ezgi Kitapevi.
- Perakende Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun.(2015). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 29251, 29 Ocak 2015.
- Pınar, A.(2013). *Maliye politikası: Teori ve uygulama* (6.bs.). Ankara: Turhan Kitabevi.
- Read, J. ve Ginn, M.L.(2011). *Records management* (9.bs.). Ohio: South-Western.
- Reddick, C.G.(Yay. Haz.). (2010). *Comparative e-government*. New York: Springer.

- Resmi Yazışmalarda Uygulanacak Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik. (2004). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 25658, 02 Aralık 2004.
- Resmi Yazışmalarda Uygulanacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik. (2015). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 29255, 02 Şubat 2015.
- Rieger, O. Y. (2008). Preservation in the age of large-scale digitization. 06 Ocak 2015 tarihinde <http://www.clir.org/pubs/reports/pub141/pub141.pdf> adresinden erişildi.
- Riggert, W.(2009). *ECM- Enterprise content management: Konzepte und techniken rund um dokumente*. Wiesbaden: Vieweg+Teubner.
- Sanal Ortamda İşlenen Suçlar Sözleşmesinin Onaylanmasının Uygun Bulduğuna Dair Kanun.(2014). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 28988, 02 Mayıs 2014.
- Sarıaslan, H.(2014). *Yatırım projelerinin hazırlanması ve değerlendirilmesi: Planlama-analiz-fizibilite* (yend. düz. ve genşl. 7.bs.). Ankara: Siyasal Kitabevi.
- Sayılgan, G.(2013). *İşletme finansmanı* (güncel.ve genşl. 6.bs.). Ankara: Turhan Kitapevi.
- Sermaye Piyasası Kanunu.(2012). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 28513, 30 Aralık 2012.
- Seyidoğlu, H.(2011). *İktisat biliminin temelleri* (gelş. 2.bs.). İstanbul: Güzem Can Yayınları.
- Sigortacılık Kanunu.(2007). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 26552, 14 Haziran 2007.
- Stewart, T. A. (1997). *Intellectual Capital: the new wealth of the organization*. London: Nicholas Brealey Publishing Limited.
- Stiglitz, J.E.(1999). Knowledge as a global public goods. I. Kaul, I. Grunberg ve M.A. Stern (Yay.haz.). 30 Ekim 2014 tarihinde <http://web.undp.org/globalpublicgoods/TheBook/globalpublicgoods.pdf> adresinden erişildi.
- Stoll, C.(1988). Stalking the wily hacker. *Communication of The ACM*, 31. 22 Mayıs 2014 tarihinde <http://pdf.textfiles.com/academics/wilyhacker.pdf> adresinden erişildi.
- Strafgesetzbuch.(1998). *Bundesgesetzblatt*, S.3322, 13 Kasım 1998.
- Suluk, C. ve Nal, T. (2012). Genel bilgiler. S. Karahan, C. Suluk, T. Saraç, ve T. Nal (Haz.). *Fikri mülkiyet hukukunun esasları içinde* (ss. 1-36). Ankara: Seçkin.

- SWIFT.(2014). About SWIFT. 26 Ekim 2014 tarihinde http://www.swift.com/about_swift/index adresinden erişildi.
- Tang, S.(2005). Knowledge as production factor: Toward a unified theory of economic growth. 30 Ekim 2014 tarihinde <http://yataisuo.cass.cn/UploadFile/2005102203439560.pdf> adresinden erişildi.
- TBD Kamu-BİB.(2009). Elektronik belge yönetimi. Ö. Bayram, Ü.Ü. Zaim ve A. Altun (Yay. Haz.). BD/Kamu-BIB/2009-ÇG1.
- TBMM.(2012). Sanal Ortamda İşlenen Suçlar Sözleşmesinin Onaylanmasının Uygun Bulunduğuna Dair Kanun Tasarısı ve Dışişleri Komisyonu Raporu (1/676). 27 Mayıs 2014 tarihinde <http://www.tbmm.gov.tr/sirasayi/donem24/yil01/ss380.pdf> adresinden erişildi.
- T.C. Anayasası.(1982). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 17863 (Mükerrer), 09 Kasım 1982.
- TCMB.(2006). EFT-EMKT sistemi. 23 Mart 2015 tarihinde http://eft.tcmb.gov.tr/pdf/EFT_kitapcik.pdf adresinden erişildi.
- TCMB.(2012). Perakende ödeme sisteminin devreye alınmasına ilişkin basın duyurusu. 09 Ağustos 2014 tarihinde <http://www.tcmb.gov.tr/yeni/duyuru/2012/DUY2012-84.pdf> adresinden erişildi.
- TCMB.(2014). Geç likidite penceresi. 25 Ekim 2014 tarihinde <http://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/TCMB+TR/TCMB+TR/Search+Results/> adresinden erişildi.
- TDK.(2015). Güncel Türkçe sözlük. 01 Şubat 2015 tarihinde http://www.tdk.gov.tr/index.php?option=com_gts&arama=gts&guid=TDK.GTS.54ce46b9c53f51.67165902 adresinden erişildi.
- Tebliğat Kanunu. (1959). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 10139, 19 Şubat 1959.
- Tonus, H.Z.(2009). Bilgi çağı, bilgi, veri, enformasyon ve bilgi yönetimi. M. Şahin (Yay. Haz.). *Yönetim bilgi sistemi* içinde (ss.1-14). Eskişehir: Anadolu Üniversitesi Web Ofset.
- Toroslu, N.(2011). *Ceza hukuku: Genel kısım* (16.bs.). Ankara: Savaş Yayınevi.
- Trist, E.L., Higgin, G.W., Murray, H. ve Pollock, A.B.(1963). *Organizational choice*. London: Tavistock Publications.
- TS 13298.(2012). TS 13298 Elektronik Belge Yönetimi Standardı. Ankara: Türk Standardları Enstitüsü

- Turan, M.(2013, 28-29 Kasım). *Bilişim suçları yoğunluk analizi ve sosyal medya*. 30. Bilişim Kurultayı'nda sunulan bildiri. 06 Ocak 2015 tarihinde http://www.tbd.org.tr/usr_img/kitaplar/orj/Bilisim2013BildiriKitabi.pdf adresinden erişildi.
- Turan, M. ve Külcü, Ö.(2014). Türkiye'de bilişim suçlarının tanımlanması ve yaşanan ihlallere yönelik içerik analizi. *Türk Kütüphaneciliği*, 28(1), 18-46.
- Turan, M. ve Yılmaz, B.(2014). Türkiye'de telif hakları ihlalleri: Yargıtay kararları çerçevesinde bir değerlendirme. *Bilgi Dünyası*, 15(1), 55-75.
- Turan, M.(2014a). Fikir ve Sanat Eserleri Kanununda eser çeşitleri: Karşılaştırmalı bir analiz. *Bilgi Dünyası*, 15(1), 125-158.
- Turan, M.(2014b). Bulut bilişim ve mali etkileri: Bulutta vergi. *Bilgi Dünyası*, 15(2), 296-326.
- Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun.(2013). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 28835, 28 Kasım 2013.
- Türk Borçlar Kanunu.(2011). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 27836, 04 Şubat 2011.
- Türk Ceza Kanunu (Mülga).(1926). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 320, 13 Mart 1926.
- Türk Ceza Kanunu.(2004). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 25611, 12 Ekim 2004.
- Türkiye Bilişim Derneği.(2013). *Bilişim mevzuatı*. Ankara: Ayrıntı.
- Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketinin Kuruluşu Hakkında Kanun.(1999). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 23849, 17 Ekim 1999.
- Türk Medeni Kanunu.(2001). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 24607, 08 Aralık 2001.
- Türk Standardları Enstitüsü.(2014a). Standartlarla kaliteli ve teknolojik bilgi. 04 Kasım 2014 tarihinde <http://www.tse.org.tr/docs/bro%C5%9F%C3%BCrler/bili%C5%9Fim.pdf?sfvrsn=0> adresinden erişildi.
- Türk Standardları Enstitüsü. (2014b). TSE bilişim teknolojileri belgelendirmeleri. 04 Kasım 2014 tarihinde <https://www.tse.org.tr/docs/bro%C5%9F%C3%BCrler/bilgi-teknolojileri.pdf?sfvrsn=0> adresinden erişildi.
- Türk Ticaret Kanunu.(2011). T.C. *Resmi Gazete*, Sayı: 27846, 14 Şubat 2011.
- Uçak, N.Ö.(2010). Bilgi: çok yüzlü bir kavram. *Türk Kütüphaneciliği*. 24(4), 705-722.
- Uluatam, Ö.(1991). *Kamu maliyesi* (genşl. 4.bs.). Ankara: Savaş Yayınları.

- UNESCO.(2004). The COE International Convention On Cybercrime before its entry into force. 03 Haziran 2014 tarihinde http://portal.unesco.org/culture/en/files/19556/11515912361coe_e.pdf/coe_e.pdf adresinden erişildi.
- United Nations Office On Drugs And Crime.(2013). Comprehensive study on cybercrime. 24 Mayıs 2014 tarihinde http://www.unodc.org/documents/organized-crime/UNODC_CCPCJ_EG.4_2013/CYBERCRIME_STUDY_Z210213.pdf adresinden erişildi.
- Valacich, J. ve Schneider, C.(2012). *Information systems today: Managing in the digital world* (5.bs.). New Jersey: Prentice Hall.
- Vega.(2011). RapKon. 08 Ağustos 2014 tarihinde <http://www.vegatr.com/web/rapkon.html> adresinden erişildi.
- Vergi Usul Kanunu.(1961). T.C. *Resmi Gazete, Sayı: 10703-10705*, 10 Ocak 1961.
- Wall, D.S.(2007). *The Transformation of crime in the information age*. Cambridge: Polity Press.
- Yalkın, Y.K.(1981). *İşletmelerde mali analiz teknikleri* (5.bs.). Ankara: Ankara Üniversitesi Basımevi.
- Yalkın, Y.K.(2013). *Genel muhasebe: İlkeler ve uygulamalar* (19.bs.). Ankara: Nobel Yayın.
- Yargıtay Kararı.(2009, Kasım 17). Yargıtay Ceza Genel Kurulu, E.2009/11-193, K.2009/268.
- Yılmaz, B., Külcü, Ö., Ünal, Y. ve Çakmak, T.(2012). AccessIT Projesi ve dijitalleştirme uzaktan eğitim programının değerlendirilmesi. *Türk Kütüphaneciliği*, 26(2), 370-390.
- Yılmaz, M.(2013, 23-25 Ocak). *TS 13298 Standardı ışığında elektronik belge yönetim sistemleri*. Akademik Bilişim 2013 Konferansı'nda sunulan bildiri. 16 Ocak 2015 tarihinde <http://ab.org.tr/ab13/bildiri/71.pdf> adresinden erişildi.