



Etik ve Uyum Bülteni

**Usulsüzlük Önleme, İnceleme,
Ticari Uyuşmazlık ve Uyum
Hizmetleri**

Aylık Bülten
Mayıs 2020
Sayı 2

KPMG Türkiye

kpmg.com.tr



Değerli müşterilerimiz ve iş ortaklarımız; geçtiğimiz ayda etik ve uyum alanlarında yaşanan gelişmeleri sizler için kamuya açık kaynaklardan derledik. Keyifli okumalar dileriz.

Etik ve Uyum / AML¹ ve ABC² Gündemi

Biomin America, yaptırım ihlali iddiasıyla para cezasına çarptırıldı: Kansas merkezli şirket, bir Küba şirketine tarım ürünleri satışı yaptığı gerekçesiyle yapılan anlaşmada yaklaşık 258.000 ABD doları ödemeyi kabul etti. ABD'nin Küba konusunda geniş bir ticaret ambargosu olduğu ve anlaşmaya göre Biomin, OFAC'ın izni olmadan işlemleri gerçekleştirdiği belirtildi. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

Securities and Exchange Commission ("SEC") bildirim sahiplerine verilen ödülleri artırıyor: SEC, bildirim sahiplerinin suistimallerin ortaya çıkarılması kapsamında aldıkları risklere göre verilen ödülün az olduğu yönündeki şikayetlerden sonra verdiği ödülleri artırdı. SEC pazartesi günü bir acentenin devam eden suistimalinin incelenmesi ve yatırımcıların paralarını geri almasına yardımcı olduğu için neredeyse 2 milyon dolar kazanan bildirim sahibine ait son ödülünü açıkladı. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

Mali Eylem Görev Gücü ("FATF"), COVID-19 ile ilgili zorlukları ve en iyi uygulamaları özetliyor: FATF, pandeminin dünyadaki üye devletler ve kolluk kuvvetlerinin tavsiyelerini ve diğer verileri özetleyen rehber makalesinde pandeminin mali suç üzerindeki etkisi ile alakalı endişeleri ve zorlukları ele aldı. COVID-19'un pandemi kapsamında mali yardım amaçlı fonların kötüye kullanılmasına da dahil olmak üzere yasadışı aktörler için yeni gelir kaynakları yarattığını belirtti. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

EPDK'dan İGDAŞ'a yüksek fatura soruşturması: Enerji Piyasası Düzenleme Kurulu Başkanı Mustafa Yılmaz, İstanbul'daki doğalgaz abonelerinden gelen yüksek fatura şikayetlerini incelediklerini, İGDAŞ'ın abonelerine mevzuata aykırı sürelerde fatura düzenlediğini tespit ettiklerini açıkladı. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

İsrail'i Hapoalim Bankası, Amerikan vatandaşlarının ABD vergisinden kaçmasına yardımcı olduğu gerekçesiyle 874 milyon ABD Doları para cezası ödemeyi kabul etti: ABD Adalet Bakanlığı, ABD vergi mükellefleri ve diğerleri ile 5.500'den fazla İsrail ve İsviçre'deki alt kuruluşundaki banka hesaplarında 7.6 milyar dolardan fazla tutarın IRS (Internal Revenue Service)'ten gizlendiğini açıkladı. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

First Data, Tüketici Suistimali Kapsamında Yapılan Anlaşmada FTC'ye 40 Milyon Dolar Ödeyecek: First Data Merchant Services LLC ve eski yöneticisi, Federal Ticaret Komisyonu ("FTC") tarafından şirketin yüz binlerce tüketiciyi hedefleyen suistimallere yönelik ödemeleri gerçekleştirdiği ve kredi kartı işlemlerini akladığı iddiasıyla 40 milyon dolardan fazla ödeme yapmayı kabul etti. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

Garuda Endonezya eski CEO'su rüşvet ve kara para aklama nedeniyle sekiz yıl hapis cezası aldı: Endonezya mahkemesi Airbus ve Rolls-Royce'tan uçak ve motor alımıyla ilişkili rüşvet ve kara para aklama nedeniyle Garuda Endonezya'nın eski Genel Müdürü Emirsyah Satar'a hapis cezası verdi. Satar'ın avukatı Luhut Pangaribuan, müvekkilinin ülkenin yolsuzluk mahkemesi tarafından sekiz yıl hapis cezasına ve 1.4 milyon ABD doları para cezasına çarptırıldığını açıkladı. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK)'dan yurtdışına yapılacak TL plasman, depo, repo ve krediler hakkında sınırlama: Yapılan basın açıklamasında, bankaların yurtdışındaki konsolidasyona tabi kredi kuruluşu ve finansal kuruluş niteliğini haiz ortaklıkları ile yurtdışındaki şubeleri de dahil olmak üzere, yurt dışında yerleşik finansal kuruluşlara yapacakları TL plasmanlar, TL depo, TL repo ve TL kredilerin toplamının bankaların en son hesapladıkları yasal öz kaynaklarının %0,5'i ile sınırlandırıldığı belirtildi. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

Suistimal haberleri

ABD Adalet Bakanlığı, koronavirüs kredi programından kaynaklanan ilk dolandırıcılık suçlamalarını açıkladı: Adalet Bakanlığı Salı günü yaptığı açıklamada, New England eyaletindeki iki kişinin koronavirüs salgını sebebiyle küçük işletmelerin mücadelesine yardımcı olmak için tasarlanan programda Small Business Associations'ın Maaş Koruma Programı'ndan hileli bir şekilde 500.000 dolardan fazla federal yardım istemekle suçlandığını söyledi. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

OFAC, İranlı işadamı ve şirketinin İran Kudüs Gücü'nü desteklediğini belirledi: Amir Dianat ve Taif Mining Services LLC şirketinin Kudüs Gücü'nün kaçakçılık operasyonlarını, başta İran'dan Yemen'e kadar füzeler de dahil olmak üzere silah sevkiyatını kolaylaştırma ve silah sevkiyatı yapan İran gemilerinin güvenli girişini birkaç yıldır desteklediği iddia ediliyor. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

İrlanda ulusal polis teşkilatı Gardaí, Covid-19'u suistimal edenlere karşı harekete geçti: Gardaí, Dublin merkezli dolandırıcıların Covid-19 destek ödemelerinin daha geniş Avrupa suç ağının bir parçası olarak kara para aklama kapsamında kötüye kullanıldığını tespit etti. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

¹ Anti-Money Laundering

² Anti-Bribery & Corruption

Swedbank Eski Çalışanları "Büyük Meblağları" Aklamakla Suçlanıyor: Swedbank'ın Letonya şubesinin web sitesindeki açıklamasına göre, Letonya'daki eski çalışanları müşterilerin isimlerini veya fonlarının kaynağını kayıt altına almadan "büyük miktarlarda nakdin" takas edilmesine izin verdi. Açıklamanın devamında işlemlerin bir "dönem" boyunca gerçekleştiği ve 2017 yılında Swedbank'ın kontrolleri iyileştirmesinden sonra sona erdiği belirtildi. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

Kişisel verilerin korunması

Apple ve Google, kişi takip uygulamalarında devletlerin konum izlemesini yasaklıyor: İşletim sistemleri akıllı telefonların % 99'una güç veren Apple ve Google, COVID-19 testi pozitif çıkan kişilerin yakınında bulunan insanları bilgilendirmek için bir sistem oluşturmak için birlikte çalışacaklarını açıkladı. Şirketler teknolojiyi yalnızca halk sağlığı otoritelerinin kullanmasına izin vermeyi planlıyor. Her iki şirket de gizliliğin ve devletlerin sistemi vatandaşlar hakkında veri toplamak için kullanmasını önlemenin temel hedefleri olduğunu belirtti. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

Avustralya İçişleri Bakanlığı, veri ihlali sebebiyle 700.000 göçmenin kişisel bilgilerini açığa çıkarmış olabilir: Gizlilik uzmanları, kısmi isimleri ve başvuruların sonuçları da dahil olmak üzere 774.000 göçmenin ve Avustralya'ya göç etmek isteyen kişilerin kişisel bilgilerini ortaya koyan bir veri ihlali sebebiyle İçişleri bakanlığını eleştiriyor. [Detaylı bilgi için lütfen tıklayınız.](#)

Okuma köşesi

Bir Adım İleri İki adım Geri

Jason Shepard, Fraud Magazine'in 35. sayısında yer alan "One Step Forward Two Steps Back" makalesinde suistimal inceleme uzmanlarının her zaman iç suistimallerin incelenmesi ve akıllı önleyici kontrollerin benimsenmesi konusunda yöneticileri ikna etmeye çalıştıklarını, bir vaka incelemesinde elde edilen başarı sonrası gerekli kontrollerden uzaklaşan yönetim kararlarından bahsetmektedir. Shepard, ne olursa olsun suistimal inceleme uzmanlarının pes etmemesi gerektiğini ve ilgili kontrollerin benimsenmesi konusunda ısrarcı çaba ve iletişim sayesinde sonuç elde edebileceğini belirtmiştir.

"Bazen, suistimal incelemesinde ve önlenmesinde anlamlı ilerlemeler kaydetmiş gibi hissederken ardından engellerle karşılaşırız. Bir vakanın etkin çözümü nihai hedefi kabul edilirken risk yöneticileri kuruluştaki kayıpları azaltmakla görevlendirildikçe, sık sık erken başarılar fakat faydasız sonuçlarla karşılaşırız."

Yazar, anlattığı olayda agresif bir büyüme planı olan hızlı tüketim restoran zincirinin kurum içi risk yönetimi ve varlık koruma programında çalışma fırsatını kabul ettiğini ve şirketin çeşitli eyaletlerde yüzlerce şubesinin olduğunu ifade ederek restoranları ziyaret etmeye başladığında tespit ettiği kontrol zayıflıklarını anlatmaktadır.

"Restoranlar, müşterilerinin misafir deneyimini yönetmesi için müdürlere iade ve indirimler ("VCD") dahil olmak üzere çeşitli araçlar vermektedir. Bu araçlar müşteri memnuniyetinin sağlanmasını teşvik eder -yemeği geç gelen müşteriye indirim uygulanması gibi- fakat çalışanlar tarafından suistimal edilerek görevi kötüye kullanma araçlarına dönüşebilir."

Shepard, "Stan" adındaki bir kasiyerin müşteri iadelerinde yaptığı suistimali ortaya çıkarmasının sonucunda yeni etkin raporlama sisteminin oluşmasına yardımcı olduğunu ve şirketin tüm şubelerindeki şüpheli iade işlemlerinin incelenmesini sağladığını ifade etmektedir.

Yeni Raporlama Sistemine Karşı Çıkma

Shepard, hikayenin devamında yeni raporlama sistemine karşı restoran zincirinin bölge direktörlerinin karşı çıktığını ve istemediklerini belirttiğini ifade etmiştir. Bölge direktörlerinin raporlamanın olduğu gibi kalmasından yana olduklarını hikayesinde dile getirerek değişime direndiklerini vurgulamıştır.

Restoran İçin Önemli Kayıplar

Yazar, yeni raporlama sistemine geçilmemesi durumunda maddi kayıpların sürebileceğini ve bu kaybın büyüklüğünü ortaya koymak için örneğini "İç hırsızlığa 5.000 dolar kaybeden bir restoranın sadece bu kaybı karşılamak için 12.500 dolar satış yapması gerekecektir. Başka türlü düşünelim, eğer bir restoran her müşteriden 1 dolar net kar elde ediyorsa zararını tazmin etmek için 5.000 müşteriyi cezbetmesi gerekecektir." cümleleriyle ifade etmiştir.

Moral Bozucu Geri Çekilme

Hikayenin sonunda elde edilen başarılarından sonra şirketin makroekonomik olaylar neticesinde zorlanma yaşadığını ve genel yönetim giderlerini azaltma yoluna gittiğini belirterek kendisinin önlemlerin azaltılmaması yönünde yöneticilere bildirimde bulunduğunu ifade etmiştir. Daha sonra ilgili şirketten ayrılıp başka bir şirkete geçtiğini ve orada pos cihazlarında bulunduğu bir bulgu için yaptığı yeni bir düzenlemenin yöneticiler tarafından ilk etapta kabul görmediğini, akabinde yeni gelen yöneticilere fikrini tekrar açtıktan sonra çok beğenildiğini belirtmiştir. Bunları da şu cümlelerle açıklamaktadır: Bizim görevimiz tavsiyelerde bulunmak ve sonrasında yöneticilerin kararlarını desteklemekten (tabii ki etik ve yasal oldukları sürece) oluşuyor. Bazen sadece engelleyecek şekilde iki adım geri gelmek için bir adım atacağız.”

Makalenin tamamı için: Shepard, Jason. “Two Steps Back One Step Forward” Fraud Magazine, 2020, pp. 28–34

Küresel salgın: COVID - 19

Covid-19 Finansal Raporlama Üzerindeki Potansiyel Etkileri

Korona virüs (COVID-19) salgınının hızlı ilerleyişi, dünyayı endişe verici bir sağlık krizine sürüklemeye devam ediyor. COVID-19 pandemisinin etkileri gerçek zamanlı olarak ortaya çıkıyor. COVID-19 salgınının, salgından etkilenen ülke ekonomileri ve uluslararası pazarlar üzerinde çoktan ciddi bir etkisi olmuş durumda. COVID-19 salgınının finansal raporlama üzerindeki etkileri, şirket faaliyetlerinin salgından etkilenme derecesine bağlı olarak değişecektir.

İşletmenin Sürekliliği

Şirket yönetimi, mevcut olay ve koşulların şirketin devamlılığında bir endişe oluşturup oluşturmadığını değerlendirmeli, şayet şirketin devamlılığı ile ilgili bazı sorunların ortaya çıkması muhtemel ise durumu şirket finansal tablolarının hazırlanmasında değerlendirmelidir. Birçok durumda, hızla değişen ekonomik ve ticari koşullar göz önüne alındığında, şirket yönetiminin önceki dönemlerde kullandığı bütçe ve tahminler artık geçerliliğini yitirmiş olabilir. Şirket yönetiminin mevcut ortamdaki değerlendirmesini destekleyebilmek için bütçe ve tahminlerinde önemli bir revizyona gitmesi gerekebilir.

Gerçeğe uygun değer tespiti

COVID-19'un ekonomik etkisinin belirsizliği nedeniyle, raporlama dönemi sonunda bir şirketin varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerini ölçmek için kullanılan varsayımlarda ve kabul edilen değerlendirme tekniklerinde önemli değişiklikler olacaktır. Raporlamalarda bu değişiklikleri ele alan uygun açıklamalar gerekli olacaktır.

Finansal raporlama üzerindeki iç kontroller

Şirketler, varsa, finansal raporlama üzerindeki iç kontrol etkisini de değerlendirmelidir. Örneğin, şirketlerin uzaktan işgücü sağlamak için BT erişimini geliştirmesi durumunda yeni denetimler veya denetimlerde değişiklik yapılması gerekecektir.

İleriye bakacak olursak

Şirketler, koşullar ilerledikçe yönetim kurulu, denetçiler, hukuk müşaviri ve diğer hizmet sağlayıcılarla yakın iletişimi sürdürmelidir. Finansal tablolar üzerindeki potansiyel etkiler ve riskler üzerinde yoğunlaşmalıdır. COVID-19'un yılsonu finansal tabloları üzerindeki etkisi ve operasyonlar üzerindeki potansiyel etkileri okuyuculara açıklanmalıdır. Likidite ve sermaye yeterlilikleri her zaman göz önünde bulundurulmalıdır. Değerlendirme, şirketin ticari faaliyetleri, mali durumu ve ekonomik performansı üzerine hem nitel hem de nicel değerlendirmeye dayanmalıdır.

Yazının tamamını okumak için lütfen [tıklayınız](#).

COVID-19: Kurumsal Dayanıklılık

Global ölçekte tüm ülkeleri ve sektörleri olumsuz etkileyen COVID-19 salgını, firmaların iş yapış şekillerini yeniden tasarlamasını zorunlu kılmıştır. Bu ve benzeri şoklara karşı, firmaların; finansal, operasyonel ve ticari olmak üzere 3 ana konuda kurumsal dayanıklılığını pekiştirmeleri kaçınılmazdır. Firmalar söz konusu kriz dönemlerinden en az hasarla çıkmak için, likiditelerini arttıracak ve fonlama ihtiyaçlarını azaltacak şekilde kapsayıcı bir kurumsal vizyona sahip olmalıdır.

Mevcut Durum

Kobiler başta olmak üzere neredeyse ekonomideki her sektörde önemli ölçüde talep daralması yaşanmakta ve talep profilleri de eş zamanlı olarak değişiklikler gösterebilmektedir. Ek olarak, ülkeler ve hatta şehirler arasında yaşanan lojistik uygulamaları (sınır kapılarında uygulanan kısıtlamalar vb.) özellikle bazı sektörlerde tedarik zinciri sorunlarına yol açmaktadır. Diğer pek çok faktörle beraber tüm bunlar dikkate alındığında, küçük ve büyük ölçekli firmaların üretimleri de sektöre uğramaktadır. Dolayısıyla, firmalar nakit akışlarını doğru bir şekilde yönetmek ve sürecin getirmiş olduğu belirsizlikleri aşabilmek adına tahsilat ve ödemelerini dengelemeye çalışmaktadır. Firmaların bu koruyucu yaklaşımı da zincirleme bir şekilde piyasada likidite sıkıntısı oluşturmaktadır.

Kurumsal dayanıklılık üç ana başlığı içermektedir:

- **Finansal Dayanıklılık;** Firmaların likidite, gelir yaratma kabiliyetleri ve varlıkları üzerindeki finansal etkilerin minimize edilmesi,
- **Ticari Dayanıklılık;** Değişen piyasa koşullarına ve müşteri taleplerine hızlıca adapte olunması ve gerekli satış kanallarının oluşturulması,
- **Operasyonel Dayanıklılık;** Operasyonel şokların bertaraf edilmesi ve ana faaliyet konusu aktivitelerin kesintisiz bir şekilde sürdürülmesi.

Ne tür hafifletici önlemler alınabilir?

Bu süreçte firmalar aşağıda yer alan çeşitli zorluklarla karşılaşmaktadırlar. Söz konusu zorlukların etkilerini hafifletebilmek adına firmalar, gerekli önlemleri kapsamlı bir şekilde değerlendirmeli ve ivedilikle uygulamalıdır.

Yazının tamamını okumak için lütfen [tıklayınız](#).

Yaklaşan Programlar (Webinar)

Webinar adı:

Covid-19 Sonrası İş Hayatına Geri Dönüş ve İnsan Kaynakları Profesyonellerinin Ajandaları

Tarih:

4 Haziran 2020 Perşembe

Saat:

11:00 – 12:00

Webinar'a [buradan](#) kayıt olabilirsiniz.

Program:

11:00 – 11:05

Giriş ve Genel Değerlendirme – **Tuğba Kavak**

11:05 – 11:45

Covid-19 Sonrasında İş Hayatına Geri Dönüş ve İnsan Kaynakları Profesyonellerinin Güncel Ajandaları – **Berna Öztınaz & Tuğba Kavak**

11:45 – 12:00

Soru-Cevap

Konuşmacılarımız:

- **Berna Öztınaz:** PERYÖN Yönetim Kurulu Başkanı
- **Tuğba Kavak:** KPMG Türkiye İnsan ve Değişim Yönetimi Danışmanlığı Kıdemli Müdür

İletişim:



İdil Gürdil

Danışmanlık Hizmetleri,
Risk Danışmanlığı Bölüm Başkanı,
Şirket Ortağı
igurdil@kpmg.com



Oytun Önder

Danışmanlık Hizmetleri,
Usulsüzlük Önleme, İnceleme, Ticari
Uyuşmazlık ve Uyum Danışmanlığı,
Şirket Ortağı
oonder@kpmg.com



Sinan Çamlık

Usulsüzlük Önleme, İnceleme, Ticari
Uyuşmazlık ve Uyum Danışmanlığı,
Direktör
scamlık@kpmg.com



Lara Yılmaz

Usulsüzlük Önleme, İnceleme, Ticari
Uyuşmazlık ve Uyum Danışmanlığı
Müdür
larayilmaz@kpmg.com

Detaylı bilgi için:

KPMG Türkiye
Clients & Markets
tr-fmmarkets@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

Heris Tower, Akdeniz Mah. Şehit Fethi Bey
Cad. No:55 Kat:21 Alsancak 35210 İzmir
T: +90 232 464 2045

kpmg.com.tr

kpmgvergi.com



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.

© 2020 KPMG Yönetim Danışmanlığı 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.