



Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi

Usulsüzlük Önleme, İnceleme,
Ticari Uyuşmazlık ve Uyum
Hizmetleri

Danışmanlık

KPMG Türkiye

kpmg.com.tr

Finansal kurumlar, hızla değişen düzenleyici çevrenin ön safhalarında yer almaktadır. Endüstrinin eğilimi, kural tabanlıdan risk tabanlıya doğru evrilmeye devam ettikçe, önde gelen finans kuruluşları tarafından uygulanan yeni Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme (AML) uyum yapıları, finans piyasasındaki diğer tüm aktörler için çitayı yükseltiyor.

Herhangi bir finans kurumu için zorluk, Bankacılık Kanunu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) mevzuatı gibi yerel düzenlemelere ve uluslararası uygulamalara uyum sağlayarak, kurumun suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve diğer mali suçlarla ilişkili risklerden korunmasını sağlayacak risk bazlı bir AML stratejisi geliştirmek, uygulamak ve sürdürmektir.

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

KPMG Usulsüzlük Önleme, İnceleme, Ticari Uyuşmazlık ve Uyum Hizmetleri, risk tabanlı analiz ve düzenleyici programları uygulama yardımı, bilgi toplama, suistimali önleme, izleme ve dava destek hizmetleri dâhil olmak üzere araştırmacı ve düzenleyici destek sağlar. Dünyanın dört bir yanındaki finans kurumlarına, şirketlere, devlet kurumlarına ve avukatlara bu hizmetleri sunmaktayız. FORTUNE 500 şirketlerine hizmet verme deneyimimiz ve sektöre dair derin bilgimiz, KPMG'yi profesyonel hizmetler sunmak için benzersiz bir şekilde konumlandırmaktadır. Finansal hizmetler endüstrisi ve teknik deneyimine sahip uzmanlarından oluşan çok disiplinli ekiplere sahibiz. Eğitimli uzmanlarımız arasında adli muhasebe ve suistimal uzmanları ile çeşitli finansal kuruluşların Teftiş Kurullarında görev yapmış profesyoneller yer almaktadır.

KPMG Usulsüzlük Önleme, İnceleme, Ticari Uyuşmazlık ve Uyum Hizmetleri uzmanları, MASAK ve diğer uluslararası otoriteler tarafından uygulanan yaptırım programlarına uyumu rutin olarak değerlendirmektedir. Birçok bankacılık düzenleme kurumuyla düzenli olarak etkileşime girmektedir. Özel yaklaşımımız sonuç odaklıdır ve küresel deneyim, metodolojiler, teknolojiler ve eğitimler ile desteklenmektedir. Hizmet verdiğimiz kurumların ihtiyaçlarına göre uyarlanmış pratik yöntemler sunuyoruz.

KPMG'nin AML Alanında Deneyimi

KPMG, dünya çapında AML danışmanlık hizmeti sunmakta ve yakın tarihin en büyük AML ve yaptırım soruşturmalarına ve program iyileştirmelerine katkıda bulunmaktadır. Proaktif olarak programını geliştirmek isteyen bir finans kuruluşuna destek sağlamak dâhil, günümüz piyasasında finans kurumları tarafından aranan AML programlarının geliştirilmesine yönelik hizmetler sunuyoruz.

1. Risk Temelli, Pragmatik Metodolojiler

KPMG, finansal kurumları ve belirli iş kollarını, çeşitli küresel AML ve yaptırım düzenleme rejimlerinin rekabet çıkarları ile dengeleyen riske dayalı metodolojiler bulma konusunda oldukça yetkindir. Her kurumun farklı olduğunu bilerek, metodolojilerimiz müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılamak için özel olarak uyarlanmıştır.

2. Genel AML Hizmetleri

KPMG, MASAK ve diğer uluslararası otoritelerin yaptırım programlarını da içeren yasalara ve düzenlemelere uyum için bankacılık, menkul kıymetler, sigorta ve para hizmeti endüstrilerinden müşteriler de dâhil olmak üzere yurtiçi/ yurtdışı ve küresel/bölgesel finansal kurumlarına proaktif ve reaktif AML danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Çalışmamız genellikle düzenleyicilere sunulur ve politika oluşturmada onlar tarafından kullanılır.

3. Özel AML Hizmetleri

KPMG'nin Suç Gelirlerinin Önlenmesi alanındaki uzmanları, müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılamak için çeşitli hizmetler sunmaktadır. Risk değerlendirmesinden gap analizlerine, geriye dönük inceleme çalışmalarından müşteri deneyimlerinin iyileştirilmesine, politika, prosedür ve kontrol noktalarının geliştirilmesinden işlemlerin takibi ve test edilmesine kadar suç gelirlerinin önlenmesi alanında birçok deneyime sahiptir. Farklı deneyimlerimiz, diğer şeylerin yanı sıra şunları içerir:

A. Risk Değerlendirmelerinde Destek

- Belirli bir kurum, iş kolu, ürün teklifi veya müşteri tabanına uygulanabilecek suç geliri elde etme risklerini ve yaptırımlarını yasal ve düzenleyici gerekliliklere, düzenleyici rehber ve lider endüstri uygulamalarına göre analiz etmek
- Bir kurumun risk değerlendirme metodolojisini geliştirmek ve / veya iyileştirmek, mevcut araçlarla çalışmak ve devam eden risk değerlendirmesi için bir program oluşturmak
- Gerektiğinde program geliştirmeleri için öncelikler listesi oluşturarak ayrıntılı risk analizi sağlamak

B. Gap Analizi

- Mevcut programlardaki gaplerin yasal ve düzenleyici gerekliliklere, düzenleyici beklentilere ve önde gelen endüstri uygulamalarına göre değerlendirilmesi
- Program gereksinimlerinin tüm yönlerine göre kurum, işletme, ürün veya müşteri düzeyindeki gapleri değerlendirmek
- Gaplere sektör standartlarıyla uyumlu bir şekilde önerilerde bulunmak

C. Politika ve Prosedürler

- Uygun AML politikalarının ve prosedürlerinin tasarımına ve uygulanmasına, ayrıca uyum yönetimi, Müşteri Kimlik Programları (CIP), Müşterilerinizi Tanıyın (KYC) standartları, şüpheli bir eylemin izlenmesi, tespiti, araştırılması ve raporlanması dâhil olmak üzere bu politikalar ve prosedürler için iç denetim test programlarına yardımcı olmak
- Küresel ve yerel düzenleyici standartlara yönelik teknik tavsiye ve yorumların sağlanması
- Müşteri tabanına ve ilgili coğrafyalara ek olarak, iş kollarına ve sunulan ürünlere dayalı risk esaslı prosedürlerle yardım sağlanması
- Müşteri, coğrafya ve ürün riski puanlama yöntemlerine yardımcı olmak

D. Müşteri Kabulü, KYC, Müşteri Durum Tespiti (CDD), Gelişmiş Durum Tespiti (EDD) ve Risk Derecelendirme Süreçleriyle İlgili Destek Sağlama

- Kurumun ve iş kolunun risklerine uygun olarak müşteri kabul ve KYC prosedürlerinin gözden geçirilmesi, geliştirilmesi ve uygulanmasına yardımcı olmak
- Risk sıralaması yapan müşterilere müşteri türü, ürün, coğrafya, işlem türü ve diğer ilgili faktörlere göre destek sağlamak
- Müşteri risk sıralamalarının analizine, testine ve geliştirilmesine destek sağlamak
- Müşterinin KYC, CDD ve EDD iyileştirmesine destek sağlamak
- Müşteriye yönelik geliştirilmiş durum tespiti ve incelemelerin yapılması
- Müşteri kabul sürecindeki verimliliği artırmak ve riskleri azaltmak için teknolojik çözümler tasarlamak ve uygulamak

E. İşlem İzleme ve Şüpheli İşlem Raporlama ile İlgili Destek Sağlama

- Otomatik işlem izleme sistemlerinin değerlendirilmesi, test edilmesi, ayarlanması ve geliştirilmesine yardımcı olmak
- AML işlem izleme yazılım sağlayıcılarının seçimine yardımcı olma ve AML sistemlerinin uygulanması hakkında tavsiyeler vermek
- Şüpheli işlemlerin tanımlanması için iş kuralları, senaryolar ve tipolojilerin geliştirilmesi ve uygulanması da dâhil olmak üzere AML izleme sistemleri hakkında danışmanlık vermek
- Bireysel iş ve hizmet kollarında 'kırmızı bayraklı' suç gelirlerini ve terörizm finansmanlarını tanımlamak
- Yasal düzenlemelere uygun olarak model doğrulaması yapmak
- Şüpheli işlem raporlaması için vaka yönetimi ve durum tespiti soruşturma çalışmalarını geliştirmek

F. Soruşturma ve Durum Tespiti

- Bilgi paylaşımı, mahkeme celbi ile ilgili soruşturmalar, medya ile ilgili soruşturmalar ve diğer işletme genelini kapsayan AML soruşturmaları da dâhil olmak üzere finansal istihbarat birimlerinin uygulanmasına yardımcı olmak
- Varlık takibi de dâhil olmak üzere kapsamlı AML araştırmalarının yürütülmesine yardımcı olmak
- AML sistem ve kontrollerinin durum tespitine ilişkin birleşme ve satın alma işlemlerine yardımcı olmak

H. İyileştirme ve onaylama süreçlerine destek sağlama

- Yasal gereklilikler uyarınca AML iyileştirmelerinin planlanmasını ve uygulanmasını destekleme
- Yaptırım işlemlerinin tüm yönlerine uyum konusunda yardımcı olma
- İşlem analizi için veri çıkarma ve normalizasyonuna yardımcı olma
- Geriye dönük işlem incelemeleri yapmak ve düzeltici SAR dosyalarına yönelik materyallerin hazırlanmasına yardımcı olmak
- İyileştirme çabalarını doğrulama
- Kalite kontrol incelemelerinin yapılması
- İyileştirme veri tabanlarının tasarlanması, işletilmesi ve doldurulması ile ilgili öneri ve destek sağlanması

I. Bağımsızlık* Testi

- Mevcut AML uyum programlarının yasal ve düzenleyici gerekliliklere ve önde gelen uygulamalara göre değerlendirilmesi
- AML uyum programlarının yıllık testinin bir parçası olarak, uygun AML politika ve prosedürlerinin iç denetim testinin yapılmasına yardımcı olmak
- Tasarım ve işletim verimliliğini değerlendirmek için AML sistemlerini ve kontrollerini test etme

J. Eğitim ve Farkındalık

- Eğitim programları ve materyallerinin yeterliliğinin değerlendirilmesi
- Genel, iş kolu veya operasyonel alana özgü AML eğitim programları ve materyallerinin geliştirilmesi
- Temel suç geliri elde etme risklerini, şüpheli faaliyetler ve kırmızı bayrakların tespitini ve AML uyum programının özelliklerini kapsayan canlı eğitim oturumları düzenlemek

**"Bağımsız" kullanımı, American Institute of Public Accountants "Bağımsız" tanımıyla aynı bağlamda kullanılmamıştır.*

İletişim:



Oytun Önder

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



Cenk Tuçe

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



Batuhan Telliöglü

Usulsüzlük Önleme, İnceleme, Ticari Uyuşmazlık ve Uyum Danışmanlığı, Direktör
btellioglu@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

Bursa

İnallar Cadde Plaza, Balat Mahallesi Mudanya Yolu Sanayi Caddesi No: 435 K:5
D:19-20 Nilüfer
T : +90 224 503 80 00

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 ağıнын 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.