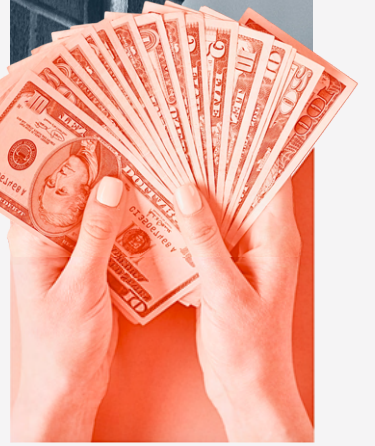
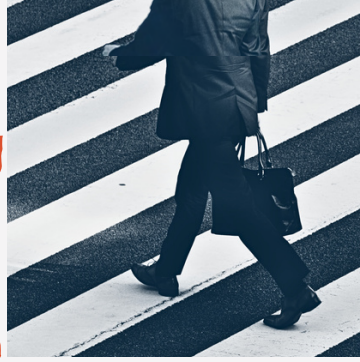


2023-2024

Mali Suçlar ve Uyumluluk Yıllık Raporu



İÇİNDEKİLER

01.	Hakkımızda	02	06.	Kripto Varlık Birimleri	39
02.	Önsöz	03		Kripto Varlık Birimleri ve Suç Geliri Aklama Arasındaki Bağlantı	41
03.	AML Düzenlemeleri ve Uyumluluk	08		Kripto Varlık Riskleri	43
	Yaklaşan AB AML Yönetmeliği 2023 Değişiklikleri	09		Kripto Sektöründe AML ve KYC Düzenlemeleri	45
	2023 ABD AML Düzenlemelerindeki Değişimler	12		2024'te Kripto varlık Biriminin Geleceği	50
	2023'te Gelişen Asya AML Mevzuat Değişiklikleri	15		Anket Sonuçları	53
	Anket Sonuçları	17	07.	Mali Suçlar, AML ve Dolandırıcılık Konusunda Bölgesel Eğilimler	55
04.	Teknoloji ve AML Araçları	19		Asya-Pasifik	56
	Mevcut AML Araçlarının Etkinliği	21		Avrupa ve Birleşik Krallık	58
	AML'de Yapay Zeka ve Otomasyon	22		Amerika	62
	AML Araçlarının Olumlu Etkileri	23		Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA)	64
	Anket Sonuçları	25		Anket Sonuçları	66
05.	Değişen Finansal Dolandırıcılık Ortamı	27	08.	Türkiye'de Mali Suçlar ve Uyumluluk	69
	2023'teki Trendler ve Zayıflıklar	29		FATF Türkiye Raporu	71
	Teknolojinin Dolandırıcılık Üzerindeki Etkisi	30		Türkiye FATF Tavsiyeleri Uyumluluğu	72
	Siber Saldırıların ve Veri İhlallerinin Değişen Tehdit Ortamı	32		MASAK Sektörel Araştırma Raporları	78
	Sektöre Özel Kırılganlıklar	32		Türkiye'de Kripto Varlıkların Benimsenmesi	93
	Anket Sonuçları	36		Sonuç	95

HAKKIMIZDA

Sanction Scanner, 2019 yılında kurulmuş bir Kara Para Aklamayı Önleme ve Risk çözümleri sağlayıcısıdır. Müşterileri ve işlemleri 220'den fazla ülkeden oluşan kapsamlı bir veritabanı aracılığıyla tarar. Ayrıca, her işlemi gerçek zamanlı olarak izleyen ve şüpheli işlemleri tespit eden bir işlem izleme çözümü sağlar. Ayrıca bu verileri anında analiz eden ve 360° risk değerlendirmesi sağlayan hepsi bir arada bir uyumluluk yaklaşımı sunuyor.

Sanction Scanner, her ülkenin değişen düzenlemelerine uygun olarak finansal riskleri en aza indirmeyi amaçlıyor. Bankacılık, yatırım, finans, sigorta, ödeme, fintek, kripto, para transferi, kiralama ve faktoring gibi çeşitli sektörlerden müşterilere hizmet veriyor.

Önsöz

Önsöz

Finans dünyasında sürekli olarak karmaşıklaşan bir çağda, kara para aklama, mali suç, risk ve dolandırıcılıkla mücadele etme yükümlülüğü benzersiz bir önem kazanmıştır. Küresel ekonomik işlemlerin ve teknolojik gelişmelerin dinamik etkileşimi, dünya çapındaki finans kuruluşları arasında dikkatli ve iş birliğine dayalı bir yaklaşım gerektirmektedir. Bu bağlamda, kara para aklamayı önleme (AML) ve ilgili endişelerin çok yönlü boyutlarını aydınlatan ve daha güvenli ve dirençli bir finansal gelecek için bir rota çizen kapsamlı bir rapor sunuyoruz.

Finansal Bütünlüğün Keşfedilmemiş Sularında Gezinmek

Finans dünyası son zamanlarda yasadışı finansal faaliyetlerden kaynaklanan karmaşık bir sorunlar ağıyla karşı karşıya kalmıştır. Kara para aklama ve dolandırıcılık gibi mali suçlar, ekonomik istikrarın temelini sarsan sinsi tehditler olarak ortaya çıkmıştır. Raporumuz, titiz bir araştırma ve küresel perspektiflerin analiziyle bir araya getirilmiş bir bilgi feneri olarak ortaya çıkmaktadır.

Metodoloji: İş birliğine Dayalı Çalışmalarla İçgörülerini Şekillendirmek

Bu raporun özgünlüğünün ve derinliğinin temelinde, 50'den fazla ülkede gerçekleştirilen bir dizi kapsamlı anketten elde edilen bilgiler yer almaktadır. Müşterilerimizle etkileşim kurarak, birinci elden deneyimlerden ve uzmanlıktan yararlanarak uluslararası bir iş birliği kurduk. Dolayısıyla bu rapor, verilerin bir derlemesi ve küresel iş birliğiyle elde edilen sinerjinin bir kanıtıdır.

Öngörüler Hakkında Beklentiler

Ortaya Çıkan Manzara: AML Düzenlemeleri ve Uyumluluk

Yolculuğumuz, finansal bütünlüğün temelini oluşturan AML düzenlemeleri ve uyum mekanizmalarının yakından incelenmesiyle başlıyor. Bu bölümde, küresel düzenleyici çerçevelerin incelikli dokusu incelenmekte, başarılarla dikkat çekilmekte ve daha fazla mevzuat uyumu gerektiren alanların altı çizilmektedir. Farklı bakış açılarını yan yana getirerek, bu güvencelerin gelişen doğasına ve finansal sistemlerin korunmasındaki çok önemli rollerine ışık tutuyoruz.

AML Araçları ve Teknolojisi

Teknoloji ve AML stratejileri arasındaki simbiyotik ilişki bu bölümün odak noktasıdır. Burada, makine öğrenimi algoritmalarından blok zinciri çözümlerine kadar teknolojik yeniliklerin dönüştürücü potansiyelini araştırıyoruz. İç görülü vaka çalışmaları aracılığıyla, kurumları yasadışı faaliyet kalıplarını belirleme ve AML uyumluluğunun manzarasını yeniden tanımlama konusunda güçlendiren en yeni araçları sergiliyoruz.

Kripto Para Birimleri

Kripto para birimleri geleneksel finansal paradigmaları bozmaya devam ederken, rapor merceğini AML ve bu gelişen alanın kesişimine çeviriyor. Kripto işlemlerinin karmaşıklığını ve sonuçlarını kolaylaştırarak, paydaşları bütünlükten ödün vermeden bu keşfedilmemiş bölgede gezinmek için gerekli bilgilerle donatmaya çalışıyoruz.

Dolandırıcılık

Sınır tanımayan yaygın bir tehdit olan dolandırıcılık, bir sonraki bölümde ön plana çıkıyor. Titiz bir analizle, dolandırıcılığın anatomisini aydınlatıyor, kötü niyetli aktörler tarafından kullanılan taktikleri inceliyor ve önleyici stratejilerin çok önemli rolünün altını çiziyoruz. Bu bölüm, inovasyon ve sahtekarlığın sıklıkla iç içe geçtiği bir çağda savunmalarını güçlendirmek isteyen işletmeler için bir öncü görevi görüyor.

Bölgesel Eğilimler: Küresel Zafiyetler Yaması

Küresel finansal dinamikler tekdüze değildir ve bölgesel özellikler kırılğanlıkların şekillenmesinde önemli bir rol oynamaktadır. Bölgesel eğilimleri incelememiz, farklı bölgelerin karşılaştığı farklı zorlukları ve zaferleri ön plana çıkararak ufuk açıcı bir işlev görmektedir. Bir yetki alanını diğerinden ayıran nüansların farkına varırken, risk yönetiminde kişiye özel yaklaşımların önemini vurguluyoruz.



Yönetici Özeti

Sanction Scanner bu raporu, farkındalığı artırmayı ve küresel olarak finansal suçlarla mücadeleye ışık tutmayı hedefleyerek tasarlamıştır. Rapor, 50 ülke ve çeşitli sektörlerden 400'ün üzerinde katılımcıyla gerçekleştirilen anketin yanı sıra, uzmanlar ve mevcut literatür üzerinde yapılan kapsamlı bir araştırmayı, haberleri ve sektörel gelişmeleri içermektedir. Rapor, 2023-2024 yıllarında AML ve finansal suçların önlenmesine ilişkin bilgi ve uygulamaların durumunu değerlendirmeyi amaçlamaktadır. Bu kapsamlı anketten elde edilen temel bulgular aşağıda özetlenmiştir:

**50 ülkeden
400'den fazla
kişiyle yapılan
anket**

Temel Bulgular

Öne çıkan bulgulardan biri, kuruluşlar arasında AML ve mali suç düzenlemelerine ilişkin bir bilgi boşluğunun varlığıdır. Birçok sektör profesyoneli sadece "biraz aşına" düzeyde bir anlayışa sahip olduklarını ifade ederek, gelişen düzenlemelere uyum sağlamak için daha derin bilgi ve yüksek farkındalık ihtiyacını vurgulamıştır.

Bir diğer kayda değer bulgu ise, katılımcıların kendi sektörlerinin AML ve mali suç gereklilikleri olup olmadığı konusundaki belirsizliktir. Bu belirsizlik, belirli mevzuat talepleri olan sektörlerde şeffaf rehberlik sağlamanın ve uyumluluğu güvence altına almanın önemini vurgulamaktadır.

Anket ayrıca, veri yönetimi ve raporlama süreçlerinin karmaşıklığının ortak bir sorun olmasıyla birlikte, kuruluşların karşılaştığı raporlama zorluklarını da ortaya koymuştur. Uyumluluk raporlaması için sınırlı kaynaklar ve mevzuat kılavuzlarının yorumlanmasındaki zorluklar bu güçlükleri daha da artırmıştır. Bu sorunların ele alınması, kaynaklara yatırım yapılmasını ve ayrıntılı eğitim verilmesini gerektiriyor.

**Raporlama
ortak bir
sorun**

Tespit edilen endişelerden biri de katılımcıların önemli bir kısmının mevcut AML düzenlemelerini anladıklarına dair duydukları güven eksikliğidir. Bu güven boşluğu, kuruluşlarda daha iyi uyum sağlamak için gelişmiş eğitim ve öğretim faaliyetlerine duyulan ihtiyacın altını çizmektedir.

Katılımcılar, son yasal değişikliklerin kafa karışıklığına neden olduğunu ve sektörlerinin AML ve mali suçların önlenmesine yönelik yaklaşımında ayarlamalar yapılmasını gerektirdiğini bildirmiştir. Uyumluluğun sürdürülebilmesi için kuruluşların gelişen yönetmelikler karşısında çevikliklerini ve uyumluluklarını korumaları gerekmektedir.

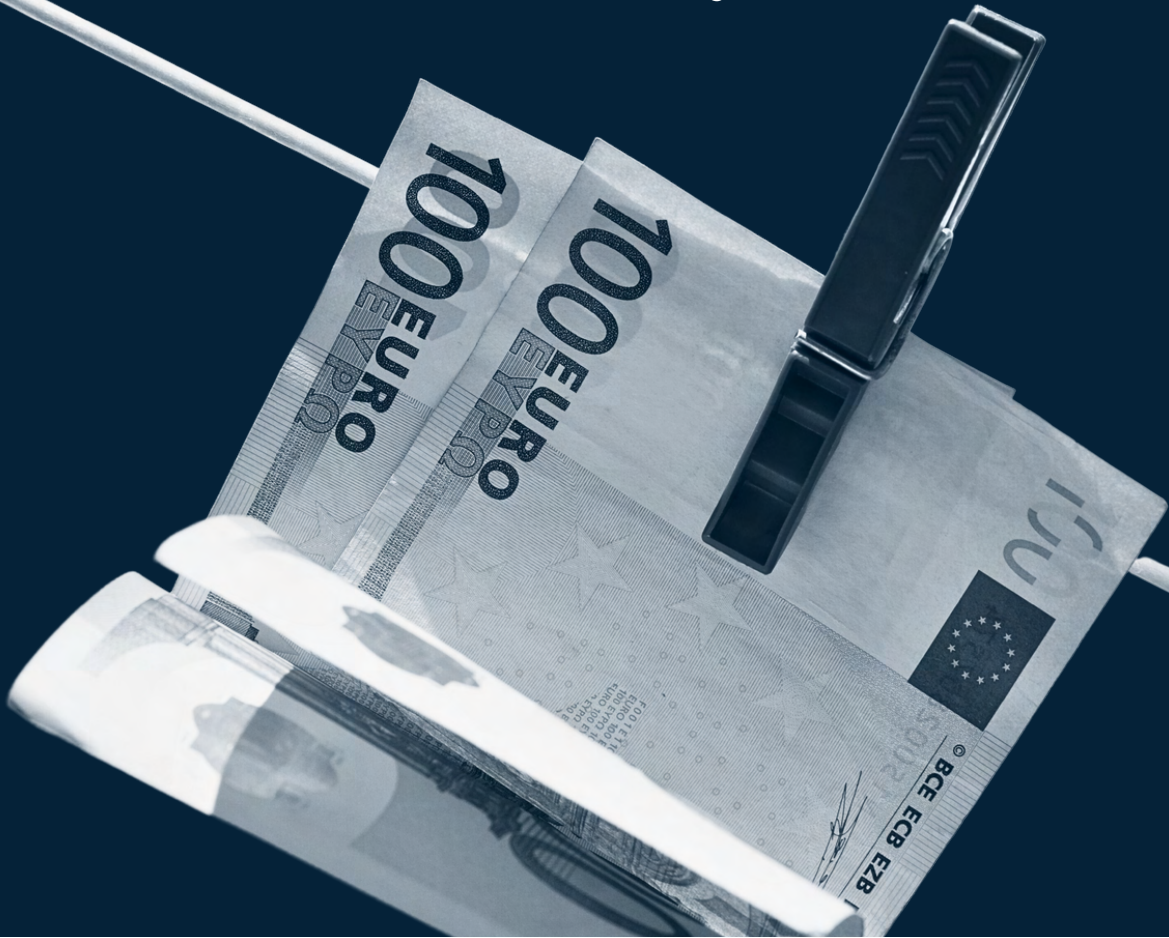
Ayrıca, e-ticaret sektörü dolandırıcılık ve mali suçlarla ilgili daha yüksek seviyede tehdit olarak görülürken, sektörler arasında farklı tehlike algıları ortaya çıkmıştır. Bu algıların anlaşılması, sektörlerin önleyici tedbirleri etkili bir şekilde uyarlamasına yardımcı olabilir.

Kripto para konusunda, katılımcılar arasında kripto para birimleri ile kara para aklama arasındaki bağlantıya ilişkin kayda değer bir farkındalık düzeyi mevcuttur. Ancak, ilgili risklerin kapsamlı bir şekilde anlaşılmasını sağlamak için daha fazla eğitime ihtiyaç duyulmaktadır.

Katılımcılar, kripto para borsalarında ve kripto para cüzdanı sağlayıcılarında sağlam AML ve işlem izleme sistemlerinin kripto alanında güvenliğinin sağlanmasındaki kritik rolünü vurgulamıştır. Kripto para sektöründe AML düzenlemelerine uyulmadığı durumlar rapor edilmiş ve hızla gelişen bu sektörde geliştirilmiş uyum önlemlerine duyulan ihtiyaç vurgulanmıştır.

Kripto para ile ilgili görevlerde çalışan bireyler, kripto dolandırıcılığı veya dolandırıcılık girişimleri yaşadıklarını bildirerek, sektördeki kişilerin dolandırıcılık faaliyetlerine karşı savunmasızlığının altını çizmiştir. Katılımcılar, kripto para işlemlerinde şüpheli faaliyetlerin belirtilerini tanıma konusunda daha fazla eğitim ve öğretime ihtiyaç duyduklarını ifade etmişlerdir.

Bu temel bulgular toplu olarak, kuruluşların hem geleneksel finans sektörlerinde hem de kripto para sektörünün dinamik ortamında AML uyumluluk çabalarını geliştirme, mevzuat farkındalığını artırma, raporlama zorluklarını ele alma ve daha fazla bilgi birikimini teşvik etme ihtiyacını vurgulamaktadır.



Bölüm 1

AML Düzenlemeleri ve Uyumluluk

AML Düzenlemeleri ve Uyumluluk

Yaklaşan AB AML Yönetmeliği 2023 Değişiklikleri

Küresel finansın büyüyen çerçevesi, suç geliri aklamayı önleme (AML) düzenlemelerine sürekli bir uyum gereksinimini beraberinde getirmektedir. Avrupa Birliği'nin AML'ye yaklaşımı, ortaya çıkan suç tehditleri, jeopolitik değişimler ve teknolojik ilerlemelerle mücadele taahhüdünü yansıtmaktadır. Son dönemdeki olaylar, özellikle Covid-19 Pandemisi ve Rusya'nın Ukrayna'ya müdahalesi gibi, AB'nin AML gereksinimlerini daha da karmaşık hale getirmiş, böylece blok içindeki organizasyonlar için düzenleyici uyumun önemini vurgulamıştır.

AB AML düzenlemelerine uyulmaması ciddi mali, itibari ve cezai sonuçlar doğurmaktadır. Örnek olarak, 2022 yılında Crédit Agricole, işlem izleme ve müşteri durum tespiti eksiklikleri nedeniyle Fransa'nın mali düzenleyicisi tarafından **1,5 milyon €** para cezasına çarptırılmıştır. Aynı şekilde Robeco, benzer durum tespiti hataları nedeniyle Hollanda mali düzenleyicisi tarafından **2 milyon €** para cezası aldı. Potansiyel cezalar göz önüne alındığında, AB uyum görevlileri bir dizi cezai ve düzenleyici riski hesaba katmalı ve aynı zamanda gelecekteki değişikliklerin kuruluşlarının ürün ve hizmetleri üzerindeki etkisini anlamalıdır.

AB'nin 2023 AML paketi, şirketler için veri koruma ve kripto varlık birimlerinden raporlama kurallarına ve ekonomik yaptırımlara kadar uzanan yeni uyum mücadeleleri getirmektedir. İlgili zorluklara hazırlıklı olabilmek için, bu rapor AB'nin AML alanındaki temel gelişmelerine ışık tutmayı amaçlamaktadır.



Altıncı Suç Geliri Aklamaya Karşı Direktif (6AMLD) Yeniden Düzenleniyor

AB'nin AML paketindeki önemli güncellemeler arasında 'yeni' 6AMLD olarak bilinen Altıncı Suç Geliri Aklamanın Önlenmesi Direktifi'nin gözden geçirilmiş bir versiyonu yer almaktadır. Değişiklikler, aşağıdakiler de dahil olmak üzere çeşitli yasal mekanizmaları ve tedbirleri kapsamaktadır:

- Her dört yılda bir yapılacak periyodik ulusal risk değerlendirmeleri.
- Mali istihbarat birimlerinin (FIU'ların) şüpheli porlarını (SAR'larını) analiz etmeleri ve sunmaları için çerçeveler.
- İntifa hakkı sahipliği bilgi gerekliliklerine ilişkin açıklamalar.
- Sınır ötesi varlık kayıtlarının tanıtılması.
- AB öz düzenleyici kuruluşlarını denetlemek üzere kamu denetim organlarının kurulması.
- AML/CFT kapsamında kişisel verilerin toplanmasına ilişkin kuralların iyileştirilmesi.
- Finansal suçları ifşa eden ihbarcılara yönelik artırılmış koruma.

Kripto Varlık Transferi Düzenlemelerini Yönetme

2024 yılında yasal olarak yürürlüğe girmesi planlanan AB'nin Kripto Varlık Piyasaları Yönetmeliği (MiCA) çerçevesi, kripto varlık alanının düzenlenmesinde dönüm noktası niteliğinde bir girişimi temsil ediyor. Desteklenmeyen kripto varlıkları ve stablecoinleri ele almak üzere tasarlanan MiCA, kripto varlık birimi hizmet sağlayıcıları için aşağıdaki gibi uyumluluk gereklilikleri içermektedir:

- Stablecoin ihraççılarının potansiyel toplu para çekme işlemleri için yeterli likit rezerv bulundurma zorunluluğu.
- Kripto varlık hizmet sağlayıcılarının AB'de faaliyet göstermek için ulusal makamlardan yetki alma zorunluluğu.
- AB tarafından denetlenen uyumsuz kripto varlık hizmet sağlayıcılarının kamusal bir kaydının oluşturulması ve Avrupa Bankacılık Otoritesi (EBA) tarafından denetlenmesi.

Eş zamanlı olarak, kripto varlık birimi işlemleriyle ilişkili anonimlik risklerini ele almak için MiCA ile birlikte Fon Transferi Yönetmeliği (TFR) yürürlüğe girecektir. TFR aşağıdakileri içeren önlemleri zorunlu kılmaktadır:

- 1.000€'yu aşan işlemlerde yer alan tüm tarafların kişisel bilgilerinin toplanması.
- İşlem faydalanıcılarının yaptırım listelerine karşı taranması.
- Müşteri kişisel verilerinin talep üzerine yetkililere sağlanması.



AB AML Otoritesinin Ortaya Çıkışı

AB'nin kapsamlı AML paketinin önemli bir bileşeni, 2021 yılında Avrupa Komisyonu tarafından önerilen Suç geliri Aklamayı Önleme Otoritesinin (AMLA) oluşturulmasıdır. Bu özel otorite, AB'nin mali sistemini suç geliri aklama ve terörizmin finansmanı tehditlerine karşı koruyacaktır. 2024'te faaliyete geçmesi beklenen AMLA, blok genelinde uyumlaştırılmış bir denetim sistemi kurmak için mevcut ulusal AML/CFT otoriteleriyle birlikte çalışacaktır. AMLA, yüksek riskli sınır ötesi finansal kuruluşları denetleyerek ve ulusal denetçilerle işbirliği yaparak AB'nin AML çabalarında dönüştürücü bir güç olmayı amaçlamaktadır.

Finansal Kuruluşlar için Davranış Kuralları

AMLA'nın oluşturulmasıyla eş zamanlı olarak AB, birlik genelinde AML/CFT için 'tek bir kural kitabı' getirmeyi planlamaktadır. AML Direktiflerinde özetlenen uyumlaştırılmış uygulamalara dayanan bu kural kitabı, AB içinde faaliyet gösteren finansal kuruluşlar (FI'ler) için ortak davranış kurallarını belirleyecektir. Dikkat çekici içerikler şunlardır:

- Farklı risk seviyelerine göre uyarlanmış detaylı müşteri durum tespiti (CDD) kuralları.
- Nihai intifa hakkı sahipliğinin (UBO) belirlenmesine yönelik daha açık kılavuz ilkeler, AB genelinde tutarlılığı teşvik etmektedir.
- Banka hesaplarının ulusal kayıtlara bağlanması ve bilgi paylaşım süreçlerinin hızlandırılması gerekliliği.



Birleşik Krallık'ın Ekonomik Suç Yasa Tasarısı

Birleşik Krallık'ın 2020 yılında AB'den ayrılmasına rağmen, AML/CFT düzenlemeleri hala blok standartlarına uygun olarak devam etmektedir. 2023'te yürürlüğe girecek olan ikinci Ekonomik Suçlar (Şeffaflık ve Uygulama) Yasa Tasarısı, yabancıların suç geliri aklamasını engellemeye ve Birleşik Krallık'ı güvenli bir iş merkezi olarak konumlandırmaya öncelik veriyor. Önemli hükümler şunlardır:

- Companies House için gelişmiş soruşturma ve yaptırım yetkileri.
- Yabancı kuruluşlar tarafından kötüye kullanımı önlemek için sınırlı ortaklık düzenlemelerine yönelik reformlar.
- Mali suçlarla ilişkilendirilen kripto varlıklara el koyma ve geri alma yetkisine sahip yeni bir düzenleyici otorite.
- Kolaylaştırılmış bilgi paylaşımı kuralları ve basitleştirilmiş SAR gönderme süreci dahil olmak üzere güçlendirilmiş suç geliri aklama karşıtı düzenlemeler.

Bu yasa tasarısı, önceki yasa tarafından atılan temele dayanmaktadır ve yabancı kuruluşlar kaydı, açıklanamayan servet emri sürecinin basitleştirilmesi ve ekonomik yaptırım ihlalleri için sıkı sorumluluk gibi önlemler getirmiştir. Bu yasama adımları, Birleşik Krallık'ın Rusya'nın finansal sistemleri üzerindeki manipülasyonu ve kripto varlık birimleri tarafından oluşturulan riskler gibi konuları ele alma taahhüdünü yansıtmaktadır.

2023 ABD AML Düzenlemelerindeki Değişimler

2022 yılı, ABD uyum ekiplerine, devam eden Covid-19 pandemisi önlemleri ve Rusya'nın Ukrayna'yı işgalinin ardından yaşananlar da dahil olmak üzere çok sayıda zorluğu da beraberinde getirdi. Bu durum, ABD hükümetinden hızlı düzenleyici tepkileri ve ciddi cezalardan kaçınmak için gelişen AML ve terörizmin finansmanı ile mücadele (CFT) risk ortamına uyum sağlamayı gerektirdi.

Sürmekte olan Rusya-Ukrayna savaşı ve ekonomik dalgalanma nedeniyle, ABD AML düzenlemelerinin 2023 yılında yeni finansal suç risklerini ele almak üzere evrilmesi beklenmektedir. Bu karmaşık uyumluluk ortamında organizasyonların yol almalarına ve yükümlülüklerini yerine getirmelerine yardımcı olmak için, ABD AML düzenlemelerindeki yaklaşan temel değişikliklerini anlamak kritik önemde olacaktır.

FinCEN Nihai Kuralı

Paravan şirketler ve yasal yapılar aracılığıyla suç geliri aklama ile mücadeleyi amaçlayan ve 1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren 2020 Suç Geliri Aklama ile Mücadele Yasası, intifa hakkı sahiplik bilgilerinin (BOI) raporlanmasına yönelik yeni kurallar getirmiştir. Bu girişimi desteklemek için Mali Suçları Engelleme Ağı (FinCEN) Eylül 2022'de BOI hükümlerine ilişkin nihai kuralını yayınlamıştır. Uygulama tarihi 1 Ocak 2024 olarak belirlenen bu kural, ilk tekliflerle yakından uyumlu olacaktır ve aşağıdaki düzenleyici hususları getirmektedir:

- BOI kurallarına uymakla yükümlü "raporlama yapan şirketlerin" tanımı.
- Bir şirket üzerinde "önemli kontrol" uygulayan veya en az %25 kontrolü elinde bulunduran bireyleri kapsayan "intifa hakkı sahipleri" tanımı.
- Şirketlerin "şirket başvuru sahiplerini" ve dosyalama süreçlerini yöneten kişileri bildirme zorunluluğu.
- İlgili kimlik belgeleri ile birlikte sahiplerin isimleri, adresleri ve doğum tarihleri de dahil olmak üzere raporlanacak sahiplik bilgilerinin belirlenmesi.
- Firmaların kayıttan sonraki 30 gün içinde raporlama yapmaları şartı.
- Raporlama ihlallerine yönelik cezai ve mali yaptırımların açıklığa kavuşturulması ve raporlama yapan şirketlerden ziyade öncelikle bireylere odaklanması.



Ulusal Yasa dışı Finansman Stratejisi

ABD Hazine Bakanlığı, Mayıs 2022'de, 2022 Milli Risk Değerlendirmelerinde tanımlanan tehditlere yönelik olarak, Terörün ve Diğer Yasadışı Finansmanların Önlenmesi Milli Stratejisini tanıttı. Bu strateji, ABD'nin AML/CFT çerçevesini güçlendirmeyi amaçlamaktadır ve şunları içerir:

- Paravan şirketler ve nakit gayrimenkul alımları yoluyla istismara karşı güvenlik açıklarının kapatılması.
- Uyum rehberliği sağlayarak, bilgi paylaşımını teşvik ederek ve denetim ve yaptırımı finanse ederek AML/CFT çerçevesini geliştirmek.
- Yasadışı finansmana karşı kolluk kuvvetlerinin güçlendirilmesi.
- Sanal varlıkların ve fintech yeniliklerinin yarattığı risk ve tehditlerin ele alınması ve bunların faydalarından yararlanılması.



Sorumlu Finansal İnovasyon Yasası

Haziran 2022'de tanıtılan Sorumlu Finansal İnovasyon Yasası (RFIA), ABD'deki dijital varlıklar için düzenleyici bir çerçeve oluşturmayı amaçlamaktadır. Yasa, Emtia Vadeli İşlemler Ticaret Komisyonu'nu (CFTC) dijital varlıkların birincil düzenleyicisi olarak belirlemekte ve dijital varlık hizmet sağlayıcıları için raporlama gereklilikleri getirmektedir. RFIA'nın temel özellikleri şunlardır:

- CFTC tarafından denetim.
- Dijital varlıkları ihraç edenler için Menkul Kıymetler ve Borsa Komisyonu'na (SEC) raporlama yükümlülükleri.
- Stablecoin ihraççıları için yeni ihtiyati düzenlemeler.
- Merkezi Olmayan Özerk Kuruluşların (DAO) ticari kuruluşlar olarak sınıflandırılması.

Dijital Varlıkların Bilinçli Gelişimi

Eylül 2022'de Başkan Biden, Dijital Varlıkların Sorumlu Gelişimi için Kapsamlı Çerçeveyi açıkladı. Bu çerçeve, dijital varlıklar üzerinde gelecekteki düzenleyici kontrolleri önermekte ve şunları vurgulamaktadır:

- Dijital varlık ekosisteminde ortaya çıkan riskleri ele almak için Hazine tarafından rehberlik ve kuralların yayınlanması.
- Düzenleyici rehberlik sağlamak için federal kurumlar ve ABD firmaları arasında işbirliği.
- ABD Finansal Okuryazarlık Eğitim Komisyonu (FLEC) öncülüğünde dijital varlık risklerine ilişkin kamu farkındalığını artırma çabaları.

Küresel Yaptırımlar ve Ukrayna

Ukrayna'da devam eden savaş, ABD ve müttefiklerinin Rusya'ya yönelik yaptırımlarını genişletmesine neden olacaktır. Yeni ekonomik kısıtlamalar Rusya'nın savunma ve enerji sektörlerine yönelik ihracat kontrollerini ve Rus siber suçlulara yönelik yaptırımları içerebilir. ABD'nin casusluk faaliyetlerine karşılık olarak Çin de dahil olmak üzere diğer küresel hedeflere karşı da yaptırımlar uygulaması beklenmektedir.



2023'te Gelişen Asya AML Mevzuat Değişiklikleri

Asya-Pasifik bölgesi, kapsamlı yasal reformlar nedeniyle mali suç soruşturmalarında bir artışa tanık oldu. Covid-19 salgını ve küresel tedarik zinciri kesintileri gibi jeopolitik olaylar 2021 ve 2022'de AML ve CFT çabalarını geçici olarak etkilerken, Asya AML düzenlemeleri 2023'te gelişmeye hazırlanıyor. Kuruluşlar, özellikle kripto varlık birimleri ve dijital varlıklardan kaynaklanan yeni riskler ve yeni küresel ekonomik yaptırımlar bağlamında bu değişiklikleri yönlendirmeye hazırlanmalıdır.

Singapur'un Dikkatli Yaklaşımı

Singapur Parasal Otoritesi (MAS) mali suçların önlenmesinde liderlik rolü oynamaktadır. Ekim 2022'de MAS, devlet kurumları arasındaki iş birliğini vurgulayan Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Ulusal Stratejisini tanıttı. Stratejinin temel öncelikleri arasında koordineli risk tespiti, güçlü yasal ve yaptırım uygulama çerçeveleri, risk temelli denetim, kurumlar arası kolluk kuvvetleri iş birliği ve uluslararası standartların uygulanması yer almaktadır.

MAS, 2023 yılında kurumlar arası iş birliğini geliştirmek için COSMIC (ML/TF Bilgi ve Vakaların İş birliği Paylaşımı) platformunu başlattı. Büyük uluslararası bankaların katkılarıyla geliştirilen COSMIC, paravan şirket istismarı ve yasadışı ticaret finansmanı gibi konulara odaklanarak kurumlar arasında bilgi paylaşımını kolaylaştıracaktır.

Hong Kong'un Teknolojiye Verdiği Önem

Hong Kong Parasal Otoritesi (HKMA), 2023 yılı için öncelik olarak kuryeler yoluyla dolandırıcılık ve suç geliri aklamayla mücadeleyi belirledi. 2022 Risk Değerlendirme raporu, bankacılık sektörü için suç geliri aklama riskini, dolandırıcılık nedeniyle, "Yüksek" olarak kategorize etmektedir.

HKMA, bu endişeleri gidermek için Fintech 2025 stratejisi aracılığıyla AML teknolojisinin benimsenmesini teşvik etmektedir. Buna, finansal kurumlar arasında bilgi paylaşımını teşvik etmeyi amaçlayan Ticari Veri Değişimi (CDI) gibi girişimler de dahildir.



Çin'in Arttırılmış Denetimi

Çin'in suç geliri aklamaya odaklanması, suç geliri aklamayla mücadele için üç yıllık bir eylem planının başlatılmasıyla 2022 yılında yoğunlaştı. Çin Halk Bankası (PBOC) ve Kamu Güvenliği Bakanlığı tarafından koordine edilen plan, devlet daireleri arasında koordinasyon ve istişareyi vurgulamakta, yeni risk önleme mekanizmaları, AML eğitim programları ve suç geliri aklama tiyolojilerini analiz etmek için çözümler getirmektedir.

Çin'in çabaları, FATF dördüncü tur Karşılıklı Değerlendirme Raporu ile uyumlu olup, CDD kurallarını bankaların ötesindeki çeşitli finansal hizmet sağlayıcılarına genişletilmesine yönelik ihtiyacı ortaya çıkarmıştır.

Japonya'nın Risk Azaltma Çalışmaları

FATF'nin 2021'deki Japonya Karşılıklı Değerlendirme Raporu'nun ardından, Japon hükümeti uyum eksikliklerini gidermek için bir eylem planı başlattı. Risk değerlendirmesinin iyileştirilmesi, risk azaltma ve devam eden müşteri durum tespiti önlemleri, iyileştirme için kilit alanlar olarak ortaya çıktı.

Japonya Finansal Hizmetler Ajansı (FSA), fintech gelişmelerini potansiyel AML/CFT riskleri olarak kabul etmekte ve daha etkili karşı önlemler için dijital araçlardan yararlanmayı teşvik etmektedir. Ayrıca, FATF'nin Seyahat Kuralı raporlama gerekliliğinin kripto varlık ve stablecoin işlemlerine genişletilmesi de dahil olmak üzere kripto varlık düzenlemelerine de odaklanmaktadır.



Avustralya'nın Kapsayıcı Yaklaşımı

2021 yılında Avustralya hükümeti, belirli AML/CFT reformlarına dahil edilmemiş olan Mali Olmayan İşletmeler ve Meslekler (DNFBP'ler) kaynaklı riskleri tespit ederek AML/CTF rejiminin etkinliğine ilişkin bir soruşturma başlattı. Soruşturma, AML/CTF raporlama kurallarının DNFBP'lere genişletilmesi, teknoloji entegrasyonunun teşvik edilmesi ve düzenlemelerin uluslararası standartlarla uyumlu hale getirilmesine yönelik tavsiyelere yol açmıştır.

Avustralya, kolluk kuvvetlerinin ülkenin mali sistemini istismar eden yabancı suç geliri aklayıcıları takip etme kabiliyetini artırmak için bir intifa hakkı sahipliği sicili oluşturmayı planlamaktadır.

Anket Sonuçları

Sanction Scanner, **50'den fazla ülkeden** ve çeşitli sektörlerden **400'den fazla kişiden** oluşan kapsamlı bir katılımcı havuzundan değerli bilgiler topladı. Bu bölümde, AML bilgi ve uygulamalarının mevcut durumuna ışık tutarak anketten elde edilen temel bulguları sunuyoruz.

AML ve Mali Suç Düzenlemelerine Aşinalık

Anket sonuçları, katılımcıların önemli bir kısmının kendi sektörlerinde 2023 yılı için en son AML ve mali suç düzenlemelerine "biraz aşına" olarak tanımladığını ortaya koymaktadır. Bu, birçok kişinin bu düzenlemeler hakkında temel bir anlayışa sahip olmasına rağmen, daha derin bilgi ve farkındalık için alan olabileceğini göstermektedir.

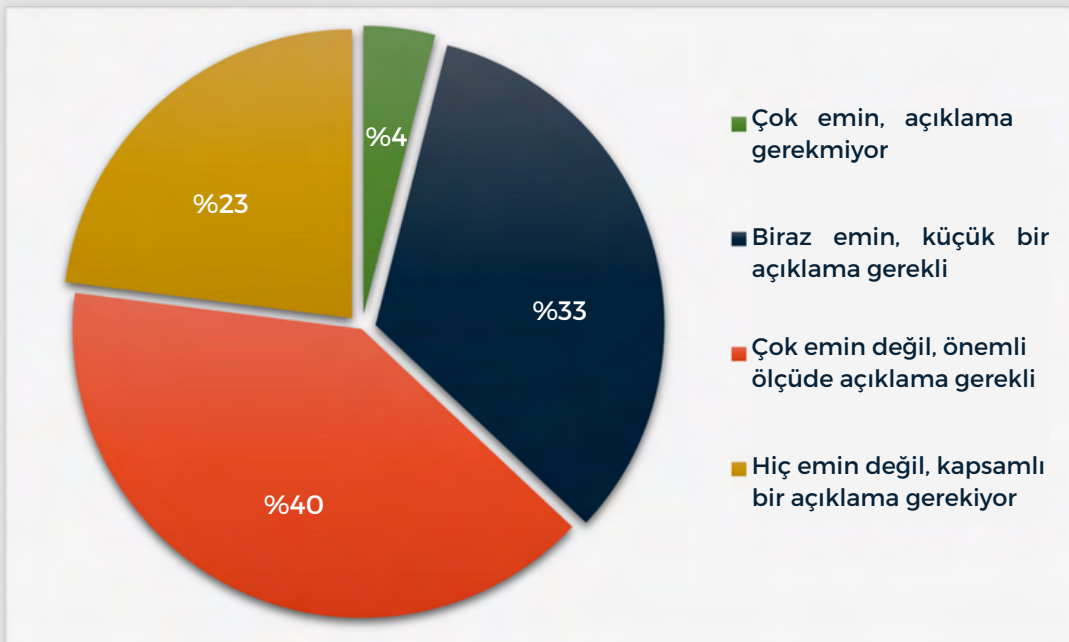
Son Yasal Değişikliklerin Etkisi

Birçok katılımcı son yasal değişikliklerin kafa karışıklığına neden olduğunu ve sektörlerinin AML ve mali suçların düzenlenmesine yaklaşımında ayarlamalar yapılmasını gerektirdiğini bildirmiştir. Bu durum, mevzuat değişikliklerinin uyum çabaları üzerinde önemli bir etkisi olabileceğini göstermektedir. Kuruluşlar, gelişen düzenlemelere yanıt olarak çevik ve uyarlanabilir kalmalıdır.

AML Düzenlemelerini Anlama Konusunda Güven

Endişe verici çıkarımlardan biri, katılımcıların önemli bir kısmının mevcut AML düzenlemelerini anladıklarından "çok emin olmadıklarını" ifade etmeleridir. Güven eksikliği, düzenlemelere daha iyi uyum ve bağlılık sağlamak için kuruluşlar içinde gelişmiş eğitim ve öğretim girişimlerine ihtiyaç olduğunu gösterebilir.

Katılımcılar, kendi sektörleri için geçerli olan mevcut AML düzenlemeleri ve uyum önlemlerini anladıklarından ne kadar eminler?



Raporlama Zorlukları

Kuruluşlar tarafından en sık dile getirilen zorluk, veri yönetimi ve raporlama süreçlerinin karmaşıklığıdır. Bu durum, kolaylaştırılmış ve verimli raporlama sistemlerine duyulan ihtiyacın altını çizmektedir. Ayrıca, uyumluluk raporlaması için sınırlı kaynaklar ve düzenleyici kılavuzların yorumlanmasındaki problemler de önemli zorluklar olarak belirtilmiştir. Bu bulgular, uyum yeteneklerini geliştirmek için kaynaklara ve eğitime yatırım yapmanın önemini vurgulamaktadır.

Benzersiz AML Gereklilikleri

Dikkate değer bir bulgu, katılımcıların önemli bir kısmının sektörlerinin benzersiz AML ve mali suç gereklilikleri olup olmadığı konusunda emin olmamalarıdır. Sektöre özgü uyum ihtiyaçlarının anlaşılmasında potansiyel bir bilgi açığı olduğunu vurgulamak önemlidir. Kuruluşlar bu alanda daha fazla açıklık ve rehberlik sağlamayı düşünmelidir.

AML gerekliliklerinin de kişinin ölçülerine özel olarak hazırlanan bir kıyafet gibi kurumların faaliyet gösterdiği sektör, ülke, risk noktaları gibi hususları gözeterek bunlara özgü hale getirilmesi önem arz etmektedir.

Tehdit Algısı:

Katılımcıların görüşlerine göre, e-ticaret sektörü dolandırıcılık ve mali suçlarla ilgili daha yüksek düzeyde tehditlere sahip olarak algılanırken, bankacılık ve finans sektörü bu tehditlere karşı daha savunmasız olarak görülmektedir. Bu algıların anlaşılması, sektörlerin önleyici tedbirlerini buna göre uyarlamalarına yardımcı olabilir.



Anket sonuçları, kuruluşların AML uyum çabalarını geliştirebilecekleri birkaç temel alanı vurgulamaktadır. Bunlar arasında AML düzenlemelerine ilişkin farkındalığın ve anlayışın geliştirilmesi, raporlama zorluklarının ele alınması ve yasal değişiklikler karşısında hızlı hareket edilmesi yer almaktadır. Kuruluşlar bu alanlara odaklanarak kendilerini mali suç ve dolandırıcılığa karşı daha iyi koruyabilir ve 2023 ve sonrasında gelişen düzenlemelere uyum sağlayabilirler.

Bölüm 2

Teknoloji ve AML Araçları

Teknoloji ve AML Araçları

Dünya, son on yılda yaşama, çalışma ve iş yapma biçimlerimizde devrim yaratan hızlı teknolojik gelişmelere tanık oldu. Eş zamanlı olarak, 2019'da COVID-19 salgınının ortaya çıkması, toplumda ve küresel ekonomide benzeri görülmemiş değişiklikleri beraberinde getirdi. Teknolojik ilerleme ve pandeminin bu eşzamanlı etkileri, mali suçları etkileyerek hem doğasını hem de yaygınlığını şekillendirdi.

Son yıllardaki en önemli gelişmelerden biri, finansal hizmetlerin dijital dönüşümü olmuştur. Online bankacılığın, dijital ödeme platformlarının ve fintech inovasyonlarının yaygınlaşması, finansal işlemleri hiç olmadığı kadar kolay hale getirdi. Ancak bu dijital devrim, finansal suçlular için de yeni fırsatlar yarattı. Siber suçlular dijital sistemlerdeki açıklardan faydalanarak siber saldırılarda, veri ihlallerinde ve kimlik hırsızlığında artışa yol açmıştır. Çevrimiçi finansal işlemlerin kolaylaşması, suç geliri aklama ve dolandırıcılık faaliyetlerinin daha yaygın ve kolay bir şekilde gerçekleşmesine sebep olmuştur.

Ekonomik Belirsizlik ve Finansal Problemler

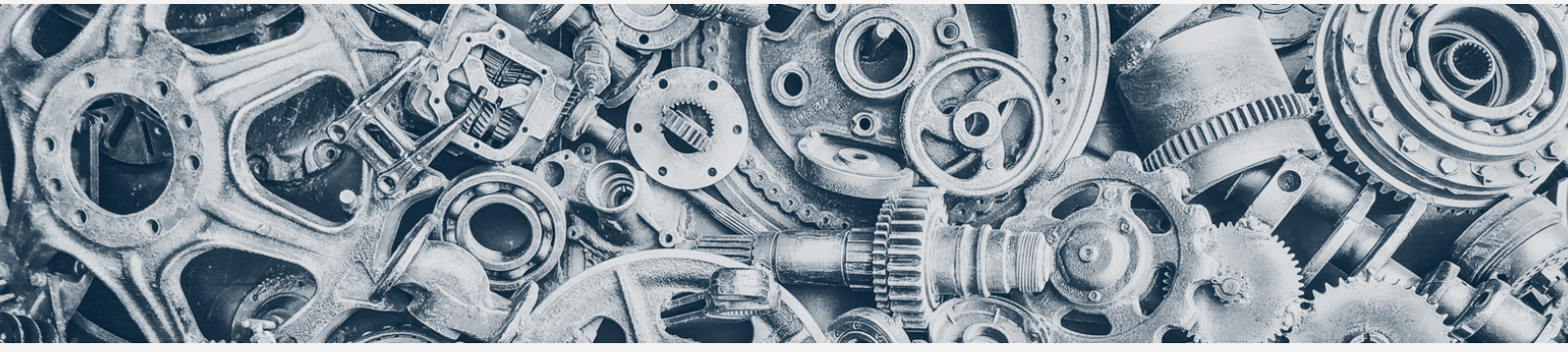
İş kayıpları ve mali güvensizliğin damgasını vurduğu pandeminin ekonomik etkileri, mali suçlar için olgunlaşmış bir ortam yarattı. Bireyler ve işletmeler olağanüstü zorluklarla karşı karşıya kalmış, bu da onları finansal rahatlama vaat eden sahtekarlıklara daha açık hale getirdi. Dolandırıcılar, sahte COVID-19 tedavilerinden hileli devlet yardım programlarına kadar korkuları ve belirsizlikleri istismar etti.

Mevzuat Yanıtları

Dijital çağda ve pandemi sırasında gelişen finansal suç ortamıyla mücadele etmek için dünya çapında hükümetler ve düzenleyici kurumlar yeni önlemler ve düzenlemeler getirmiştir. Bunlar arasında gelişmiş KYC prosedürleri, daha sıkı AML kontrolleri ve siber güvenlik yönergeleri yer alıyor. Finansal kurumlar, değişen finansal suç ortamına uyum sağlarken bu düzenlemelere uyma konusunda artan bir baskı altındadır.

Teknolojik gelişmeler ve COVID-19 salgını, finansal suç ortamını temelden değiştirdi. Teknoloji, mali suçlarla mücadele için araçlar sağlarken, aynı zamanda yeni ve daha sofistike yasadışı faaliyet biçimlerinin de ortaya çıkmasına neden oldu. Pandemi, kırılganlıkları ve çaresizliği daha da arttırarak bireyleri ve işletmeleri dolandırıcılık planlarına karşı daha duyarlı hale getirdi. Beklentilere göre, finansal suçlarla mücadele, bireyleri, işletmeleri ve küresel ekonomiyi korumak için yenilikçi teknolojik çözümleri güçlü düzenleyici ve güvenlik önlemleriyle birleştiren dinamik bir yanıt gerektirecektir.





Mevcut AML Araçlarının Etkinliği

Mevcut AML araçlarının etkinliği finans sektöründe çok önemlidir ve akademik araştırmalardan ve müşteri geri bildirimlerinden elde edilen bilgiler bu kritik konuya ışık tutmaktadır.

Akademik araştırmalar, özellikle makine öğrenimi algoritmalarının rolünü vurgulayarak AML araçlarının etkinliğini araştırmıştır. Çalışmalar, makine öğrenimi tabanlı AML çözümlerinin şüpheli işlem ve faaliyetlerin tespit kabiliyetini önemli ölçüde artırabileceğini ortaya koymuştur. Yapılan çalışmalar, makine öğrenimi algoritmalarının, işlem verilerindeki karmaşık kalıpları ve anormallikleri belirleme kapasiteleri sayesinde geleneksel kural tabanlı sistemlerden daha iyi performans gösterdiğini vurgulamıştır.

Makine
öğrenmesi
bazlı olmayan
çözümlere oranla
%28
artış

AML'de uzun süredir devam eden bir sorun olan yanlış pozitifler de akademik ilgi görmüştür. Araştırmalar, AML uyum ekipleri üzerindeki yanlış pozitiflerin ezici yükünü azaltmaya yardımcı olabilecek gelişmiş algoritma tasarımı ve parametre ayarlama dahil olmak üzere bu sorunu hafifletmek için stratejiler önermiştir.

Akademik bulgular, kapsamlı veri entegrasyonunun ve gelişmiş analitiğin AML etkinliğindeki önemini vurgulamaktadır. AML sistemleri, olumsuz medya ve PEP veritabanları gibi çeşitli kaynaklardan gelen verileri birleştirerek yeteneklerini artırabilir.

Öte yandan, müşteri değerlendirmeleri AML araçlarının pratik etkinliği hakkında gerçek dünyadan bilgiler sunmaktadır. Kullanıcılar genellikle bu çözümler sayesinde elde edilen gelişmiş tespit doğruluğundan memnun kalmaktadır. Araçların, manuel incelemelerden kaçmış olabilecek şüpheli işlemleri ve varlıkları saptama becerisini vurgulamaktadırlar. Kullanıcı deneyimi de bir diğer önemli unsurdur. Müşteriler, kullanıcı dostu ara yüzlere ve verimli iş akışlarına sahip AML çözümlerini takdir etmekte ve kullanım kolaylığının genel etkinliğe önemli ölçüde katkıda bulunduğunu belirtmektedir.

Sorunlu bir konu olan yanlış pozitif yönetimi, müşteri incelemelerinde düzenli olarak ortaya çıkmaktadır. Yanlış pozitifleri etkili bir şekilde azaltan çözümler, uyum ekiplerinin yükünü hafiflettikleri ve süreçleri kolaylaştırdıkları için büyük övgü almaktadır.

Mevcut sistemlerle sorunsuz entegrasyon ortak bir temadır. Müşteriler, kuruluşların AML çabalarını mevcut altyapılarıyla uyumlu hale getirmelerine olanak tanıyan basit entegrasyon sunan AML çözüm sağlayıcılarını daha çok değerlendirmektedir.

Ayrıca, müşteri desteğinin kalitesi ve AML çözüm sağlayıcılarının yanıt verebilirliği, etkinliğin belirlenmesinde çok önemli bir rol oynamaktadır. Bunun nedeni hızlı bir yardımcı desteğin, sorunların çözülmesinde ve AML süreçlerinin optimize edilmesinde önemli bir fark yaratabilmesidir.

Müşteriler, AML araçlarının gelişen mevzuat gerekliliklerinden haberdar olma ve bu değişikliklere entegre olabilme hızını değerlendirmektedir. Düzenli güncellemeler ve uyumluluk özellikleri sunan sağlayıcılar, kuruluşların değişen düzenlemelere uyumu sürdürmelerine yardımcı oldukları için olumlu karşılanmaktadır.

Mevcut AML araçlarının etkinliği çok yönlü bir konudur; akademik araştırmalar makine öğrenimi, veri entegrasyonu ve yanlış pozitifleri azaltma potansiyelini aydınlatırken, müşteri geri bildirimleri bu araçların somut faydaları ve zorlukları hakkında pratik bilgiler sağlar. Bu perspektiflerin bir araya gelmesi, kuruluşların AML çözümlerini seçerken ve optimize ederken bilinçli kararlar almalarına yardımcı olur.



AML'de Yapay Zeka ve Otomasyon

Mali suçlarla mücadele, özellikle makine öğrenimi, Yapay Zeka (AI) ve otomasyon sistemleri gibi ileri teknolojilerin entegrasyonu ile derin bir dönüşüm geçiriyor. Finans sektörü, AML çabalarını geliştirmek için bu yenilikleri benimserken, kendimizi teknoloji odaklı çözümlerin düzenleyici çerçevelerle çarpıştığı kritik bir noktada buluyoruz.

İnovasyon Karşısında Düzenleyiciler

Düzenleyiciler ve hükümet organları genellikle "engelleyici" güçler olarak görülür fakat bu etkenler aynı zamanda finans sektörünü yapay zeka, makine öğrenimi ve otomasyonun benimsenmesiyle ilişkili potansiyel risklerden korurlar. Toplumu mali suçlardan korumak gibi asil bir amaçları olsa da, eylemleri bazen inovasyonu engelleyebilir. Şüpheli Forlarının (SAR'lar) çokluğu ve düzenlemeye tabi kuruluşlar üzerindeki etkisi, sektörün karşılaştığı düzenleyici zorlukları göstermektedir.

Otomasyonun Rolü

Ekonomist Joseph Schumpeter tarafından ortaya atılan bir terim olan yaratıcı yıkım, bir sektördeki yeniliklerin mevcut paradigmayı bozduğu bir süreci tanımlar. AML bağlamında bu, yapay zeka ve makine öğrenimi algoritmaları tarafından desteklenen otomasyon sistemlerine doğru bir geçişi gerektirir. Bu sistemler, AML uzmanlarının mali suçları tespit etme ve önleme yöntemlerinde devrim yaratma potansiyeline sahiptir. Ancak, mali suçlarla mücadele etme gerekliliği bazen otomasyonun ahlaki sonuçlarıyla çatıştığından, bu dönüşümün etik boyutu göz ardı edilemez.

AML Araçlarının Olumlu Etkileri

AML'de Teknolojik İnovasyonun Gücü

Makine Öğrenimi ve Yapay Zeka gibi ileri teknolojilerin AML alanına entegrasyonu devrim niteliğinde görülüyor. Bu gelişmeler finansal suçlarla mücadeleyi yeni alanlara taşıyor ve riskleri tanımlama ve azaltma konusunda benzersiz yetenekler sunuyor.

Gelişmiş Tespit ve Doğruluk

Bu teknolojik araçların öne çıkan avantajlarından biri, tespit ve doğruluğu artırma yetenekleridir. Makine öğrenimi ve yapay zeka algoritmaları, büyük hacimli finansal verileri eleme, karmaşık kalıpları belirleme ve potansiyel olarak şüpheli faaliyetleri hızlı bir şekilde işaretleme konusunda uzmandır. Bu hassasiyet seviyesi, AML uzmanlarının güvenle kullanabileceği bir özelliktir.

Verimlilik ve Üretkenlik

Yapay zeka ve makine öğrenimi algoritmalarıyla desteklenen otomasyon sistemleri verimlilikte önemli bir artış sağladı. Bir zamanlar zaman ve kaynakları tüketen sıradan, manuel işler artık kolaylaştırılabilir ve AML uzmanlarının karmaşık soruşturmalar ve stratejik karar verme gibi daha yüksek değerli görevlere odaklanmasına olanak tanır. Bu verimlilik, üretkenliğin artması ve kaynakların daha etkin kullanılması anlamına gelir.

Yapay Zeka
& Makine
Öğrenmesi ile
manuel işlerde
%67
azalma

Yanlış Pozitiflerin Azaltılması

Yıllardır, yanlış pozitifler AML çalışmalarında bir sorun noktası olmuş, uyum ekiplerini zorlamış ve dikkati gerçek risklerden uzaklaştırmıştır. Teknolojik çözümlerle bu sorunu ele almada önemli adımlar atılmıştır. Algoritmalara ince ayar yapılarak ve gelişmiş veri analitiği eklenerek yanlış pozitiflerin sayısı önemli ölçüde azaltılabilir. Bu sadece iş yükünü hafifletmekle kalmaz, aynı zamanda gerçek tehditlerin gerektirdikleri ilgiyi görmelerini sağlar. Ayrıca burada kullanılan kaynakları optimize etmeyi sağlayarak kurumlar açısından maliyet avantajı da sunabilir.



Uyarlanabilirlik ve Mevzuata Uygunluk

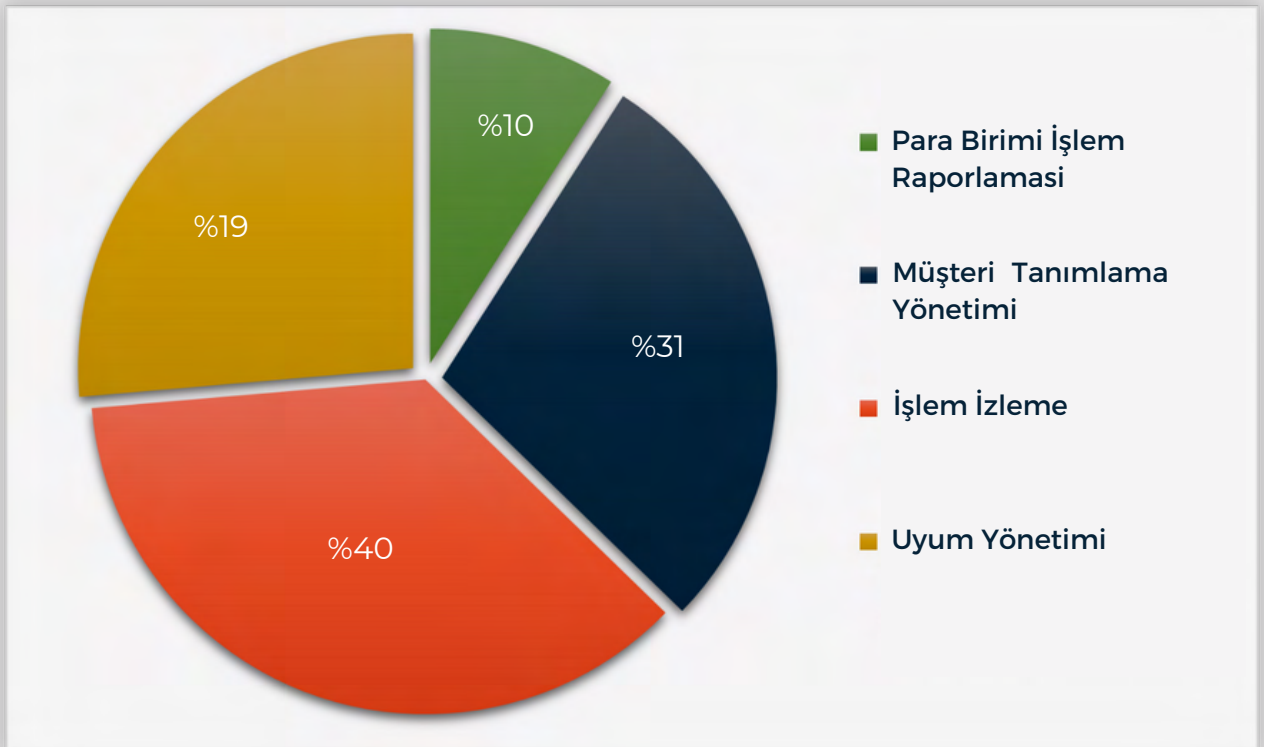
Teknoloji odaklı AML araçları, gelişen mevzuat gerekliliklerine ayak uydurma konusunda benzersiz bir avantaj sunar. Yeni kurallara ve yönergelere uyum sağlamak için hızla güncellenebilir ve kuruluşların uyumlu kalmasını sağlarlar. Bu uyarlanabilirlik, düzenleyici çerçevelerin sürekli geliştiği bir ortamda çok önemlidir.

AML Uzmanlarını Güçlendirmek

Bu teknolojik araçlar, insan uzmanlığının yerini almaktan ziyade, AML uzmanlarının daha bilinçli kararlar almasını sağlar. Değerli içgörüler sağlar, süreçleri kolaylaştırır ve uyum ekiplerinin yeteneklerini artıran bir hassasiyet düzeyi sunarlar. Özünde, finansal suçla mücadelede vazgeçilmez ortaklar haline gelirler.

Mali Suçlarla Mücadelede Parlak Bir Gelecek

Yapay zeka ve otomasyonun AML çabalarına entegrasyonu, yeni bir etkinlik ve verimlilik çağını başlatıyor. Bu teknolojik araçlar düzenleyici çerçevelerin düşmanı değil, mali suçlara karşı savaşta müttefikidir. Onların yardımıyla, AML uzmanları finansal sistemlerin bütünlüğünü korumak ve yasadışı faaliyetlere karşı koruma sağlamak için her zamankinden daha iyi donanıma sahipler. AML'in geleceğinde teknoloji daha güvenli ve uyumlu bir finansal ortama giden yolu aydınlatmaktadır.



Anket Sonuçları

Sanction Scanner'ın gerçekleştirdiği anket, raporun bütününe hizmet eden farklı bölümler içeriyordu. Dijitalleşmenin dinamik dünyası ve bunun AML çözümleri üzerindeki etkisi açısından şu içgörülerini ortaya koydu:

Mevcut AML Araçları ve Teknolojilerinden Memnuniyet

Katılımcıların çoğunluğu piyasadaki mevcut AML araç ve teknolojilerinden "kısmen memnun" olduklarını bildirmiştir. Bu durum, bu araçların belirli gereksinimleri karşılamasına rağmen, genel memnuniyeti artıracak iyileştirmeler için fırsatlar olabileceği anlamına gelmektedir.

%41

AML araçlarından
"kısmen memnun"

Şirket İçi ve Dış Kaynaklı AML Sistemlerinde Kontrol

Katılımcıların önemli bir kısmı hem kurum içi hem de dış kaynaklı çözümlerin avantajları olduğuna inanmaktadır ve bu da dengeli bir bakış açısına işaret etmektedir. Kuruluşlar, kendi özel ihtiyaçları için en uygun yaklaşımı seçmede esnekliğin faydalarının farkındadır.

%70

Her iki sistemin
de avantajları
olduğuna inanıyor

Yapay Zeka (AI) ve Otomasyonun Entegrasyonu

Katılımcılar, bazı çekinceleri olsa da, genel olarak AML süreçlerinde yapay zeka ve otomasyonun entegrasyonunu desteklediklerini ifade etmişlerdir. Bu, etik ve düzenleyici hususlar gibi ilgili endişelerin ele alınmasının önemini kabul ederken, bu teknolojilerin potansiyel faydalarının farkında olduğunu göstermektedir.

%76

AML süreçlerinde AI
ve otomasyonun
entegrasyonunu
destekliyor

Şirket İçi ve Dış Kaynaklı AML Sistemlerinin Kullanımı

Ankete katılanların çoğunluğu kurumlarının kurum içi ve kurum dışı AML sistemlerini bir arada kullandığını belirtmiştir. Bu yaklaşım muhtemelen iç kontrol ile üçüncü taraf sağlayıcıların uzmanlığından yararlanma arasında bir denge kurma ihtiyacını yansıtmaktadır.

%64

Hem kurum içi
hem de kurum
dışı sistemler
kullanıyor.

Yeni Teknolojileri Benimseme İstekliliği

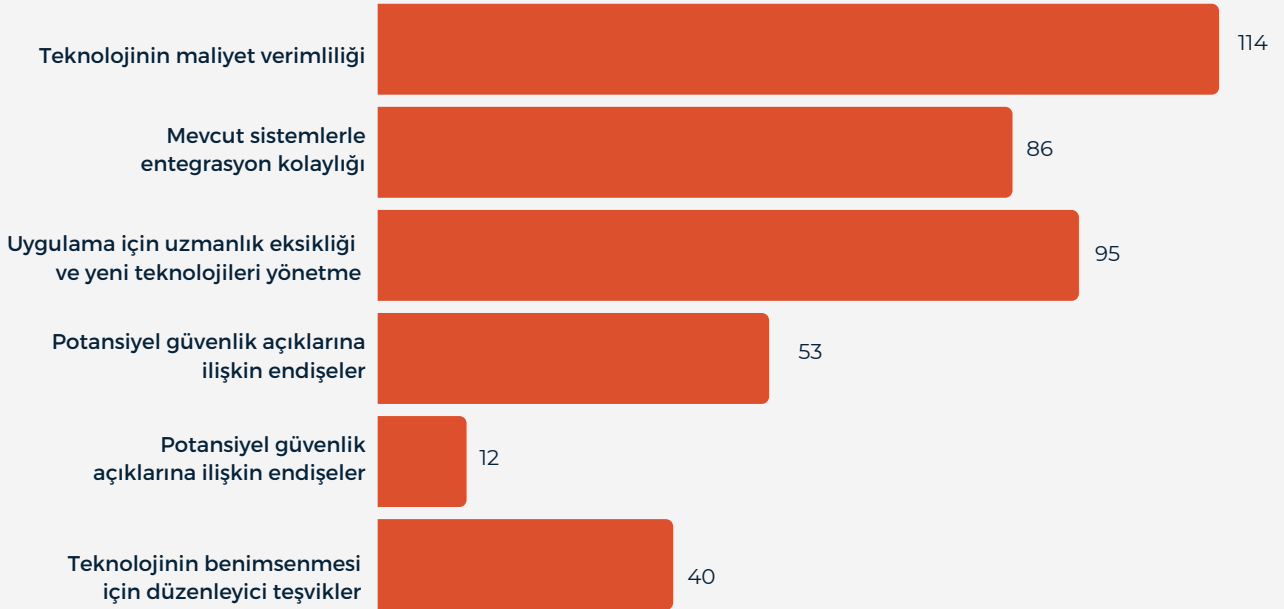
En yaygın yanıt, kuruluşların mevcut yöntem ve araçları tercih ettikleri için dolandırıcılığı önleme ve AML için yeni teknolojileri benimseme konusunda genellikle isteksiz olduklarını göstermektedir. Buradaki isteksizlik, öğrenme eğrisi, potansiyel kesinti veya yeni teknolojileri benimsemenin faydaları hakkındaki belirsizlikle ilgili endişelerden kaynaklanıyor olabilir.

Mevcut AML Araç ve Teknolojilerinin Etkinliği

En popüler yanıt, katılımcıların mevcut AML araç ve teknolojilerini "orta derecede etkili" olarak algıladıklarını göstermektedir. Bu araçlar belli bir düzeyde destek sağlıyor olsa da, mali suçlar ve suç geliri aklama ile daha etkin bir şekilde mücadele etmek için etkinliklerini artırma konusunda iyileştirme yapmalıdırlar.

Dolandırıcılığı Önleme Teknolojilerinin Benimsenmesini Etkileyen Faktörler

Dolandırıcılığı önlemeye yönelik yeni teknolojilerin benimsenmesi konusunda çeşitli faktörlerin etkili olduğu tespit edilmiştir. Bunlar arasında mevcut sistemlerle entegrasyon kolaylığı, maliyet etkinliği ve yeni teknolojileri uygulamak ve yönetmek için uzmanlık eksikliği yer almaktadır. Bu bulgular, yalnızca teknolojinin yeteneklerinin değil, aynı zamanda uygulama kolaylığı ve maliyet etkinliği gibi pratik hususların da öneminin altını çizmektedir.



Anket sonuçları, kuruluşların genel olarak AML ve dolandırıcılığın önlenmesi için teknolojiye yararlanma fikrine açık olduklarını, ancak uygulama ve mevcut araçların etkinliği konusunda temkinli olduklarını göstermektedir. AML araçlarının etkinliğinin nasıl artırılacağı, teknolojinin benimsenmesiyle ilgili endişelerin nasıl giderileceği ve yeni teknolojilerin kurumsal hedefler ve yasal gerekliliklerle nasıl uyumlu hale getirileceği konusunda daha fazla araştırmaya ihtiyaç vardır.



Bölüm 3

Değişen Finansal Dolandırıcılık Ortamı

Değişen Finansal Dolandırıcılık Ortamı

Dijital dönüşüm ve entegre finansal sistemlerle karakterize edilen bir çağda, dolandırıcılıkla mücadele AML endüstrisi için zorlu bir mücadele olmaya devam ediyor. 2023'ün karmaşık ortamında dolandırıcılığın değişen dinamiklerinin kapsamlı bir şekilde anlaşılması çok önemlidir. Yıllık Raporun bu bölümü, mevcut durumu tanımlayan taktikleri, eğilimleri ve güvenlik açıklarını ortaya çıkararak mevcut dolandırıcılık ortamını araştırmaktadır.

Mali suçların kompleks dünyasında, çağdaş dolandırıcılık ortamının derinlemesine anlaşılması, bununla mücadele etmek için etkili stratejiler formüle etmek için gereklidir. AML Yıllık Raporu'nu oluştururken odak noktamız, dolandırıcılığın bugünkü durumu. Bu çok yönlü sorun hakkında detaylı bilgi edinmek için, 2022 yılından elde edilen veri ve içgörülere başvuruyoruz.

Dolandırıcılıkta
%14
artış

409.000
Dolandırıcılık
davası

2022 yılı, Uluslararası Dolandırıcılık Veritabanı (NFD) tarafından kaydedilen olağanüstü **409.000** vaka ile dikkat çeken sahtekarlık faaliyetlerinde alarm verici bir artışa tanıklık etti. Bu rakam, bir önceki yıla kıyasla **%14'lük** kaygı verici bir artışı temsil etmektedir ve **48.840** vakalık bir artışa denk gelmektedir. Daha da endişe verici olanı, bu artışın pandeminin etkisinin ötesine geçerek pandemi öncesi döneme kıyasla **%12'lik** bir artışa işaret etmesidir. Dolandırıcıların bu esnekliği ve uyarlanabilirliği, sürekli gelişen bu tehdidin yarattığı devam eden zorluğu vurgulamaktadır.

Banka hesaplarına bağlı gerçekleştirilen kötüye kullanım vakalarının **%68'inin** para kuryeliği faaliyetini gösteren istihbarat sergilemesi özellikle endişe verici bir bulgudur. Yaşları 21 ila 25 arasında değişen bireyler bu faaliyetlerde belirgin bir şekilde yer almaya devam etmekte ve sosyal medya platformları, bilinçsiz katılımcıları toplama konusunda anahtar bir araç olarak hizmet vermektedir.



2023'teki Trendler ve Zayıflıklar

Siber suçlular taktiklerini sürekli olarak geliştirmekte ve yetkili kuruluşlar için sürekli zorluklar oluşturmaktadır. Bu yılki önemli trendler ve güvenlik açıkları şunlardır:

- **Hızlı Saldırılar:** Her 39 saniyede bir gerçekleşen siber saldırılar, kurumların ve siber güvenlik uzmanlarının sürekli tetikte olmasını gerektiriyor.
- **Fidye Yazılımının Artışı:** Özellikle sağlık hizmetlerini hedef alan fidye yazılımı saldırıları devam etmekte ve güçlü güvenlik ve müdahale stratejilerine duyulan ihtiyacı vurgulamaktadır.
- **E-posta Riskleri:** Kötü amaçlı yazılım saldırılarının %92'sinin e-posta tabanlı saldırılardan kaynaklanması, e-posta güvenliğini artırmanın aciliyetinin altını çiziyor.
- **Web Sitesi Virüsleri:** 4.1 milyon web sitesi kötü amaçlı yazılım barındırıyor ve düzenli güvenlik denetimleri ve hijyen uygulamaları gerektiriyor.
- **Tespit Gecikmeleri:** Kuruluşların fidye yazılım saldırılarını tespit etmesi ortalama 49 gün sürüyor ve bu da gelişmiş tespit ve müdahale yeteneklerine duyulan ihtiyacı vurguluyor.
- **Finansal Sonuçlar:** Siber saldırılar, bir bilgisayar korsanının bir fintech şirketinden 29 milyon dolar çalması örneğinde olduğu gibi, önemli mali kayıplara yol açmaktadır.
- **Eklentilerde Güvenlik Açıkları:** WordPress eklentileri yaygın bir istismar noktasıdır ve güvenlik ihlallerinin %97'sine katkıda bulunarak daha iyi eklenti yönetimi ve güvenlik uygulamaları gerektirmektedir.
- **Kripto varlık Riski:** Kripto varlık hırsızlığı varlığını sürdürmeye devam ediyor ve bu yıl saldırılarda 3.8 milyar dolar değerinde para çalındı ki, bu da güvenlik önlemlerinin artırılması gerektiğini gösteriyor.

Bu eğilimler, kurumların siber tehditlerin önüne geçmek için siber güvenlik önlemlerini uyarlama ve geliştirme ihtiyacının giderek arttığının altını çizmektedir.

3 Milyar Dolar
Değerinde
kripto para
çalındı

4.1 Milyon
Web sitesi
zararlı yazılım
barındırıyor

Teknolojinin Dolandırıcılık Üzerindeki Etkisi

Bilginin hızla yayıldığı ve işlemlerin göz açıp kapayıncaya kadar gerçekleştiği bir çağda, finansal kurumlar ve düzenleyici kurumlar kendilerini amansız bir tehdit dalgasıyla karşı karşıya bulmaktadır. Bu tehditler, dijital altyapıları hedef alan sofistike siber saldırılardan, bireylerin kişisel bilgilerini kullanan kimlik hırsızlığı planlarına kadar çeşitli şekillerde ortaya çıkmaktadır. Ortam dinamiktir ve yasadışı kazanç peşinde koşanlar ile finansal sistemlerin bütünlüğünü korumaya çalışanlar arasında sürekli bir silahlanma yarışı yaşanmaktadır.

Dolandırıcıların önüne geçmek, 2023 yılında hızla gelişen finansal dolandırıcılık ortamında gelişmiş teknolojiler, işbirliği ve uyarlanabilir stratejilerin bir kombinasyonunu gerektirmektedir. Finansal kurumlar ve düzenleyiciler, küresel finansal sistemin bütünlüğünü korumak için dolandırıcılık karşıtı önlemlerini sürekli güncelleyerek tetikte olmalıdır.

Kimlik Hırsızlığını Önlemenin Önemi

Sürekli gelişen suç dünyasında kimlik hırsızlığı, hem bireyler hem de kuruluşlar için yıkıcı sonuçlar doğuran yaygın ve zorlu bir düşman olarak karşımıza çıkmaktadır. Kişisel bilgilerin hem çevrimiçi hem de çevrimdışı kanallar aracılığıyla sürekli olarak değiş tokuş edildiği dijital çağın karmaşıklıklarında gezinirken, kişinin kimliğini korumak hiç bu kadar kritik olmamıştı.

Kimlik hırsızlığı daha önce görülmemiş seviyelere ulaştı ve 2023'te mevcut güvenlik ortamının bir resmini çizdi. Federal Ticaret Komisyonu'na (FTC) göre, özellikle kimlik hırsızlığıyla ilgili **1.4 milyon** vaka olmak üzere toplam **5.7 milyon** şaşırtıcı dolandırıcılık ve kimlik hırsızlığı bildirimi yapıldı. Bu rakamlar, kimlik hırsızlığı vakalarında bir önceki yıla kıyasla **%23'lük** bir artışı yansıtmakta ve bu suçun artışı vurgulamaktadır.

Devlet Belgeleri veya Sosyal Yardım Dolandırıcılığı, bildirilen **395.948** vaka ile 2023 yılında önde gelen kimlik hırsızlığı kategorisi olarak ortaya çıkmıştır. Özellikle güncel adres sahtekârlığı şeklindeki taklitçilik, **206.534** vaka ve bir önceki yıla göre **%16**'lık bir artışla dosyalama nedenlerinin **%74**'ünü oluşturdu. Dikkate değer bir eğilim de sahte kimliklerdeki artıştı; kuruluşlar, sentetik kimliklerin artan kullanımına bağlı olarak **%84**'lük bir artış bildirdiler.

5.7 Milyon
Dolandırıcılık ve
kimlik hırsızlığı
raporu

Kimlik
hırsızlığında
%23
artış

Sentetik
kimliklerde
%84
artış

Çevrimiçi Kanallar: Dolandırıcılık için Bir Üreme Alanı

2023'teki kimlik dolandırıcılığı vakalarının %86 gibi şaşırtıcı bir oranı çevrimiçi kanallar üzerinden gerçekleşmiştir. Bununla birlikte rapor, perakendeciler (%132 artış) ve bayilerle (%246 artış) bağlantılı kimlik hırsızlığı vakalarında da önemli bir artış olduğunu ortaya koyuyor. Bu istatistikler, dolandırıcıların çevrimiçi kimlik doğrulama kontrollerini atlatmak için yeni yollar keşfettiğini ve güvenlik önlemleri için benzersiz bir zorluk oluşturduğunu göstermektedir.

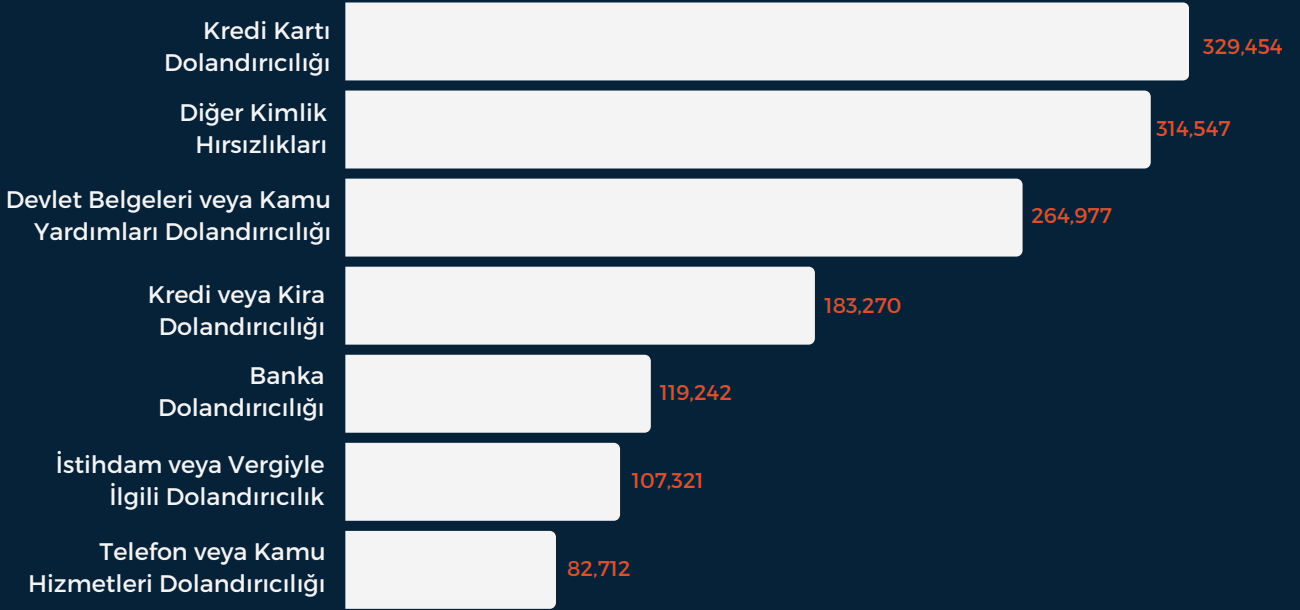
Hedefler ve Motivasyonlar

Kimlik hırsızları plastik kartları hedef almaya devam ederek çalıntı bilgileri yeniden satılabilecek ürünleri satın almak için kullanmış ve bu suçun devam etmesine katkıda bulunmuştur. Buna ek olarak, telekom ürünlerine yönelik kimlik dolandırıcılığı da artış göstermiş ve mağdurların kimlikleri yeniden satılmak üzere cep telefonu satın almak için kullanılmıştır.

Demografik Eğilimler

2023'te kimlik hırsızlığı mağdurlarının demografik özellikleri endişe verici bir tablo çizmektedir. En çok 31 yaş üstü bireyler hedef alınırken, 61 yaş ve üzerindekiilerin dahil olduğu vakalarda önemli artışlar olmuştur. Bu durum, kimlik hırsızlarının kurban seçiminde ayırım gözetmediklerini ve geniş bir yaş yelpazesindeki bireyleri hedef aldıklarını göstermektedir.

Vakalardaki artış, tehdit aktörleri tarafından kullanılan yöntemlerin çeşitlenmesi ve farklı yaş gruplarındaki bireylerin hedef alınması, acil dikkat ve gelişmiş güvenlik önlemleri gerektirmektedir. Kişisel bilgi alışverişinin karmaşık ağında gezinmeye devam ederken, kimlik hırsızlığının yıkıcı sonuçlarını hafifletmek ve giderek daha fazla birbirine bağlanan bir dünyada vatandaşların kimliklerini korumak için bireylerin, kuruluşların ve politika yapıcıların işbirliği içinde çalışması zorunludur.



Kaynak: Federal Trade Commission

Siber Saldırıların ve Veri İhlallerinin Değişen Tehdit Ortamı

Siber suçlular ve veri güvenliği koruyucuları arasındaki savaş devam ediyor. Her ölçekten ve sektörden kuruluşu etkileyen çok sayıda veri ihlali ve siber saldırı ile 2023 yılının da bir istisna olmadığı kanıtlanmıştır.

Veri ihlalleri yaygın bir olay haline geldi ve 2023'te de durum farklı değil. Bu olaylar, bir kuruluşun verilerine yetkisiz erişimi içermekte ve genellikle hassas bilgilerin çalınması veya ifşa edilmesiyle sonuçlanmaktadır. Sadece 2023 yılının ilk üç çeyreğinde **767 veri ihlali** rapor edilmiştir. Bu ihlaller toplam **692.097.913** kaydı tehlikeye atarak sorunun büyüklüğünü gözler önüne sermiştir.

Yılın en önemli ihlallerinden biri, siber suçluların bu teknoloji devinin savunmasını aşarak **220 milyon** kullanıcı kaydını tehlikeye attığı Twitter'ı hedef aldı. Bu tür yüksek profilli ihlaller, endüstri liderlerinin bile siber saldırganların amansız ısrarına karşı bağışık olmadıklarını keskin bir şekilde hatırlatmaktadır.

Sektöre Özel Kırılganlıklar

Siber güvenlik ortamı dinamik olmaya devam etmekte ve sektörler benzersiz güvenlik açıklarıyla karşı karşıya kalmaktadır.

Sağlık Hizmetleri: Fidye Yazılımı Hüküm Sürüyor

Sağlık sektörü, 2022'nin ilk çeyreğinde rapor edilen **125** ihlalle birincil hedeftir. New York-Presbyterian (NYP) Hastanesi ve Aveanna Healthcare'deki olaylarla örneklenen fidye yazılımı saldırıları yaygındır. Hindistan'ın sağlık sektörü de Kasım 2022'ye kadar **1.9 milyon saldırı** bildirerek zarar görmüştür. Üçüncü taraf ihlalleri bu alandaki endişeleri artırıyor. Söz konusu ihlaller gözetildiğinde, sağlık sektörünün siber güvenlik kabiliyetini arttırmasına yönelik aciliyet ortadadır.

Hindistan'da
1.9 Milyon
siber saldırı

Eğitim: Fidye Yazılımı ve Kimlik Avı ile Mücadele

Eğitim kurumları 2022 yılında, başta fidye yazılım gruplarından olmak üzere haftada yaklaşık 2.000 saldırıyla karşı karşıya kaldı. Latin Amerika'da ise saldırılarda **%62**'lik bir artış yaşanmıştır. ABD okulları, 1 milyondan fazla öğrenciyi etkileyen veri ihlalleri yaşadı ve bu da gelişmiş güvenlik ihtiyacını vurguladı.

Eğitim
kurumlarında
haftada
2000
saldırı

Fidye yazılımı saldırılarında

%1.300
artış

Hükümetlere yönelik siber saldırılarda

%95
artış

Siber saldırıların

%43'ü
KOBİ'leri hedef alıyor

Finansal Hizmetler: Fidye Yazılımı ve Kimlik Avının Yaygınlaşması

Finans sektörü, fidye yazılım saldırılarında **%1.300**'lük bir artışa ve kimlik avında bir yükselişe tanık oldu. Bankacılık, sigorta, ödeme ve e-para hizmetleri bu alandaki sektörlerden bazılarıdır.

Zayıf kimlik doğrulama uygulamaları ve bankacılık uygulamalarına yönelik kötü amaçlı yazılımlar gibi tehditler önemli zorluklar oluşturmaktadır. Transit Finance'in karşı karşıya kaldığı **29 milyon dolarlık** yüksek profilli ihlaller, sorunun ciddiyetini göstermektedir.

Devlet: Artan Siber Tehditler

Hükümetler 2022'nin sonlarında siber saldırılarda **%95**'lik bir artışla karşı karşıya kaldı. Vanuatu ve bir Colorado eyaletine yapılan saldırılar güvenlik açıklarının altını çizdi. Dünya genelinde hükümetler fidye yazılım saldırıları nedeniyle önemli kayıplar yaşadı.

Küçük İşletmeler: Siber Güvenliği İhmal Etmek

Küçük ve orta ölçekli işletmeler de bu saldırılara açıktır; tüm siber saldırıların **%43'ü** onları hedef almaktadır. Fakat şaşırtıcı bir şekilde, KOBİ'lerin yalnızca **%26'sı** siber güvenliğe öncelik veriyor. KOBİ'lere yönelik saldırıların **%52'si** insan hatalarından kaynaklanıyor ve bu hataların başında da kimlik avı geliyor. KOBİ'lere yönelik bir siber saldırı iddiasının ortalama maliyeti **139.000 \$'a** ulaşmaktadır.

Sektörler gelişen siber tehditlerle boğuşuyor. Bu zorluklarla etkin bir şekilde mücadele edebilmek için güçlü siber güvenlik önlemleri, çalışan eğitimi ve uyum sağlama yeteneği kritik önemdedir. Siber güvenliğin ihmal edilmesi, kuruluşlar ve bireyler için ciddi sonuçlara yol açabilir.



Finansal Dolandırıcılıkla Mücadelede Geleceğin Stratejileri ve Teknolojileri

Dijital dönüşümün ve birbirine bağlı finansal sistemlerin yaşandığı bu dinamik çağda, finansal dolandırıcılığa karşı verilen mücadele daha da yoğunlaşmıştır. Raporun bu bölümünde özetlendiği üzere, dolandırıcılık faaliyetlerinde ve kimlik hırsızlığında endişe verici bir artışa tanık olundu. Bu zorluklarla etkili bir şekilde başa çıkabilmek için ileriye bakmalı ve önümüzdeki yıllarda finansal dolandırıcılığa karşı savunmamızı güçlendirebilecek yenilikçi stratejileri ve teknolojileri benimsemeliyiz.

Kuantuma Dayanıklı Şifreleme

Kuantum bilişimdeki ilerlemelerle birlikte, geleneksel şifreleme yöntemleri tehlikeye girme riski altındadır. Finansal kurumlar, hassas verilerin gelecekteki tehditlere karşı güvende kalmasını sağlamak için kuantuma dayanıklı şifreleme algoritmalarına geçmeye başlamalıdır. Bu proaktif yaklaşım finansal sistemleri uzun vadede koruyacaktır.

Geliştirilmiş E-posta Güvenliği

Rapor, siber saldırıların önemli bir kısmının e-posta tabanlı kimlik avı girişimlerinden kaynaklandığının altını çiziyor. Bu nedenle, e-posta güvenliğini artırmak çok önemlidir. Gelişmiş e-posta filtreleme teknolojileri, yapay zeka destekli tehdit algılama ve güçlü kullanıcı eğitim programları, kuruluşların kimlik avı saldırılarını engellemelerine ve ağlarını ve hassas bilgilerini korumalarına yardımcı olabilir.

Blok Zinciri ve Dağıtılmış Defter Teknolojisi (DLT)

Blockchain ve DLT, dolandırıcılığın önlenmesinde oyunun kurallarını değiştirebilecek değişmez ve şeffaf işlem kayıtları sunar. Bu teknolojiler finansal faaliyetlerin izlenebilirliğini artırarak suçluların suç geliri aklamasını veya kayıtları manipüle etmesini daha zor hale getirir. Blockchain tarafından desteklenen akıllı sözleşmeler, uyumluluk kontrollerini otomatikleştirebilir ve hileli işlem riskini azaltabilir. Dahası, blok zincirinin merkezi olmayan yapısı, tek hata noktalarına karşı savunmasızlığı azaltır.

Uzaktan Çalışma ve Siber Güvenlik Zorlukları

Uzaktan çalışmaya geçiş, siber güvenlik alanında endişelere yol açmıştır ve BT uzmanlarının %74'ü bunu siber güvenlik için aşırı bir tehdit olarak görmektedir. Bu riskleri etkili bir şekilde azaltmak için güvenli uzaktan çalışma çözümleri ve kapsamlı çalışan eğitimi zorunludur.

Gerçek Zamanlı Siber Tehdit İstihbarat Paylaşımı

Siber tehditlerle mücadelede işbirliğinin önemi yadsınamaz. Finans sektörü gerçek zamanlı siber tehdit istihbarat paylaşımı için etkin ve güvenli mekanizmalar kurmalıdır. Bu, kuruluşların ortaya çıkan tehditleri proaktif bir şekilde tespit etmelerini ve azaltmalarını sağlayan kamu-özel sektör ortaklıklarını ve bilgi paylaşım platformlarını içerebilir.

Gelişmiş Makine Öğrenimi ve Yapay Zeka Tabanlı Davranış Analitiği

Dolandırıcıların artan karmaşıklığına yanıt olarak, finans kurumları gelişmiş makine öğrenimi ve yapay zeka (AI) çözümlerine yöneliyor. Bu teknolojiler geniş veri kümelerini analiz edebilir ve dolandırıcılık davranışının göstergesi olan ince kalıpları tespit edebilir. Dahası, yapay zeka odaklı davranışsal analitik, kullanıcı etkileşimlerini sürekli olarak izler ve anormallikleri işaretleyerek potansiyel dolandırıcılık faaliyetlerinin gerçek zamanlı olarak belirlenmesine yardımcı olabilir. Kuruluşlar bu teknolojilere yatırım yaparak ve bunları geliştirerek gelişen dolandırıcılık taktiklerinin bir adım önünde olabilirler.

Biyometrik Kimlik Doğrulama ve Onaylama

Kimlik hırsızlığı, özellikle 2023 yılında hükümet belgeleri ve yardım sahtekarlığıyla ilgili vakalarda gözlenen belirgin bir artışla birlikte, hala ciddi bir endişe olmaya devam ediyor. Sanction Scanner tarafından yapılan araştırmaya göre, dolandırıcılık tehditleri söz konusu olduğunda insanlar arasındaki birincil endişe kimlik hırsızlığıdır. Bununla mücadele etmek için finans kurumları yüz tanıma, parmak izi tarama ve ses tanıma gibi biyometrik kimlik doğrulama yöntemlerini giderek daha fazla benimsiyor. Bu teknolojiler kimlik doğrulama süreçlerini geliştirerek dolandırıcıların bireyleri taklit etmesini önemli ölçüde zorlaştırıyor.

Siber Güvenliğe Yatırım

Artan tehdit ortamına karşılık olarak, Bilgi İşlem Müdürlerinin (CIO) %66'sının siber güvenlik yatırımlarını artırmayı planladığını belirtmek cesaret vericidir. Bu durum, finansal dolandırıcılığın sürekli gelişen doğasıyla mücadele etmek için proaktif güvenlik önlemlerine duyulan ihtiyacın kabul edildiğini yansıtmaktadır.

2023'te finansal dolandırıcılığın karmaşıklığı içinde yol alırken, AML endüstrisinin proaktif ve ileri görüşlü olmaya devam etmesi zorunludur. Bu özel strateji ve teknolojilerin benimsenmesi, siber güvenliğe yapılan yatırımların artırılması ve uzaktan çalışma güvenliğine odaklanması, belirtilen belirli zorlukların üstesinden gelmemizi sağlayacaktır. Teyakkuz, güvenlik önlemlerine yatırım ve çalışan eğitimi, hassas verileri ve kritik sistemleri siber tehditlerden korumak için devam eden savaşta kilit unsurlardır.

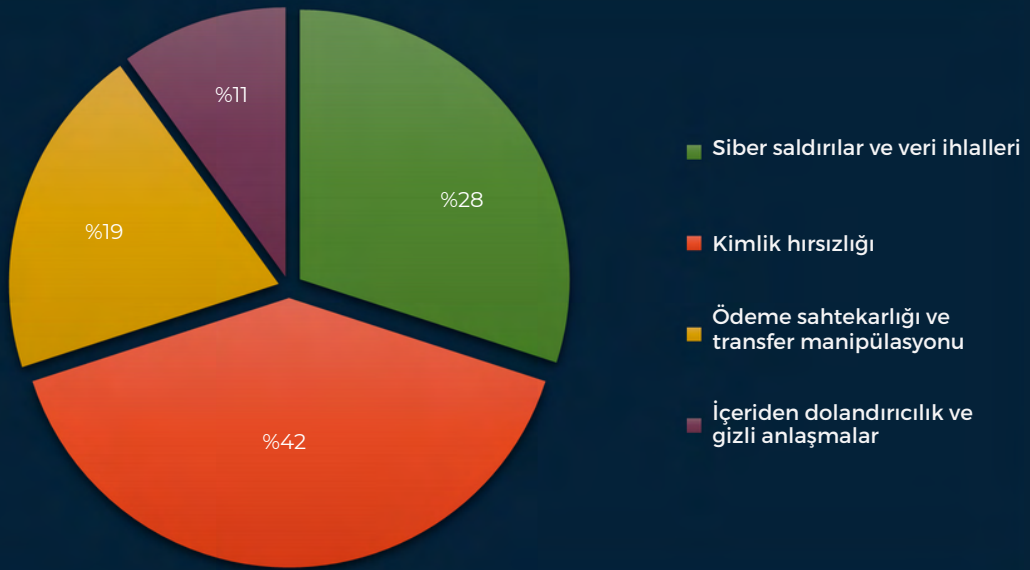
Anket Sonuçları

400'den fazla katılımcının görüşleriyle katkıda bulunduğu anketimiz, dolandırıcılık ve mali suç tehditlerinin mevcut durumu ve kuruluşların bunlarla mücadele etmek için kullandıkları stratejiler hakkında kapsamlı bir görüş sunmaktadır.

Dolandırıcılık ve Mali Suç Tehditleri

Katılımcılardan 2023 yılında en çok endişelendikleri dolandırıcılık ve mali suç tehditlerini belirlemeleri istenmiştir. Anket sonuçlarımızda öne çıkan endişe "Kimlik hırsızlığı" olup, mevcut ortamda bu özel tehdidin ele alınmasının büyük önemini yansıtmaktadır. Ayrıca katılımcılar siber saldırılar ve veri ihlalleri, ödeme dolandırıcılığı ve işlem manipülasyonunun yanı sıra içeriden dolandırıcılık ve gizli anlaşma gibi diğer önemli tehditlerin de altını çizmiştir.

Kimlik hırsızlığı
en büyük endişe



Teknolojinin Dolandırıcılık Üzerindeki Etkisi

Bu soruda katılımcılara teknolojiadaki gelişmelerin dolandırıcılık faaliyetlerinin karmaşıklığını ve sıklığını nasıl etkilediği sorulmuştur. Katılımcıların çoğunluğu teknolojinin dolandırıcılık faaliyetlerinin karmaşıklığının ve sıklığının artmasına yol açtığını belirtmiştir. Bu durum, kuruluşların teknolojik açıdan bilgili düşmanlarla mücadele etmek için savunmalarını sürekli olarak ayakta tutmaları gerektiğinin altını çizmektedir.

Hızla gelişen dolandırıcılık teknikleri en büyük zorluk

Dolandırıcılığın Tespit Edilmesi ve Azaltılmasında Karşılaşılan Zorluklar

Katılımcılara kuruluşların suistimalleri tespit etme ve azaltma konusunda karşılaştıkları başlıca zorluklar sorulmuştur. En yaygın olarak seçilen zorluklar arasında hızla gelişen dolandırıcılık teknikleri, yetersiz dolandırıcılık tespit araçları ve çalışanların gizli anlaşmaları veya içeriden gelen tehditler yer almaktadır. Bu bulgular, suistimal tespit yeteneklerinde sürekli iyileştirme ihtiyacını vurgulamaktadır.

Raporlama ve Soruşturmanın Etkinliği

Katılımcılar, kendi sektörlerinde suistimal olaylarının raporlanması, soruşturulması ve çözümlenmesinin etkinliğine dair farklı düzeylerde güven duyduklarını ifade etmişlerdir. Katılımcıların çoğunluğu bu konuda iyileştirme yapılması gerektiğini belirtmiştir.

Dolandırıcılık raporlamasını iyileştirmek için alan var.

Dolandırıcılıkta Ortaya Çıkan Trendler

Katılımcıların önemli bir kısmı dolandırıcılık faaliyetlerinde yeni veya ortaya çıkan eğilimler gözlemlediklerini bildirmiştir. Bazıları önceki trendlerden sadece küçük farklılıklar olduğunu belirtirken, bu gözlemler dolandırıcılığın dinamik doğasını ve gelişen tehditler hakkında bilgi sahibi olmanın önemini vurgulamaktadır.

Dinamik yapı gözlemlenmelidir

Çalışan Eğitimi ve Farkındalığı

Suistimalin önlenmesi ve raporlanması konusunda kurumların çalışanlarına sağladığı farkındalık ve eğitimle ilgili olarak, ankete katılanların çoğu eğitim ve farkındalık programlarına daha fazla önem verilmesi gerektiğine inanmaktadır.

Daha fazla eğitim daha az dolandırıcılık

Gelecek Vaat Eden Stratejiler ve Teknolojiler

Anket katılımcıları, gelecekte dolandırıcılığın tespiti ve önlenmesini geliştirmek için umut verici birkaç strateji ve teknoloji tanımlamıştır. Bunlar arasında gelişmiş veri analitiği ve profil oluşturma, gerçek zamanlı işlem izleme sistemleri ve güçlendirilmiş sektör iş birliği ve bilgi paylaşımı yer almaktadır. Bu görüşler, dolandırıcılıkla mücadele önlemlerini güçlendirme çabalarında kuruluşlara yol gösterebilir.

Sektöre Özel Güvenlik Açıkları

Daha yüksek dolandırıcılık oranlarına katkıda bulunan sektöre özgü güvenlik açıkları söz konusu olduğunda, anket, katılımcıların önemli bir kısmının güvenlik açıklarının yüksek olduğuna ancak kuruluşların yeterince hazırlıklı olmadığına inandığını ortaya koymuştur. Bu durum, dolandırıcılık önleme tedbirlerinin sektöre özgü zorlukları ele alacak şekilde uyarlanmasının önemini vurgulamaktadır.

Düzenleyici Tedbirlere İlişkin Farkındalık

Anket, finans sektöründe dolandırıcıları caydırmak ve önlemek için mevcut düzenleyici tedbirlere ilişkin çeşitli farkındalık seviyeleri göstermiştir. Katılımcıların birçoğu farkındalıklarının olduğunu ancak bunların etkinliği konusunda emin olmadıklarını ifade ederek mevzuata uyum konusunda daha fazla açıklığa ve eğitime ihtiyaç olduğunu belirtmiştir.

Anket sonuçları, kuruluşların giderek karmaşılaşan dolandırıcılık faaliyetlerinin önüne geçmek için uyum sağlamaya devam etmeleri, çalışan eğitimi ve farkındalığına öncelik vermeleri ve yenilikçi strateji ve teknolojileri keşfetmeleri gerektiğini göstermektedir. Ayrıca, mevzuat netliği ve sektörel iş birliğinin, dolandırıcılık ve mali suçlara karşı güçlü bir savunmanın temel bileşenleri olduğunu vurgulamaktadır.



Bölüm 4

Kripto Varlık Birimleri

Kripto Varlık Birimleri

2023 yılı, küresel finans dünyasında çok önemli bir zaman dilimi olarak ortaya çıkmakta ve kripto varlıklar, finansal usulsüzlüklere karşı süregelen savaşta ve güçlü mevzuata uygunluk arayışında merkezi bir rol üstlenmektedir. Bitcoin ile başlayan ve diğer birçok dijital para tarafından takip edilen kripto varlıkların hızlı yükselişi, yalnızca geleneksel finansal sistemlerde önemli değişikliklere neden olmakla kalmadı, aynı zamanda finansal suistimalle mücadele ve mevzuata uygunluğun sağlanması alanında yeni zorlukları ve fırsatları da beraberinde getirdi.

Bu dijital varlıklar yalnızca finansal ortamı dönüştürme potansiyelleriyle değil, aynı zamanda illegal niyetleri olan bireyler tarafından istismar edilmeye açık olmaları nedeniyle de dikkat çekmiştir. Bu kişiler, kripto varlıkların doğasında var olan anonimlik ve merkezi olmayan yapıyı kötü amaçlar için kullanmaktadır.

Teknolojik sıçramaların genellikle düzenleyici çerçevelerin oluşturulmasını geride bıraktığı bir çağda, işletmeler hem yatırımcılar hem de düzenleyici makamlar arasında güven ve güvenilirlik sağlamak için bir uyumluluk gereksinimleri labirentinde gezinmektedir.



Eş zamanlı olarak, kripto varlık birimi alanı aktif adreslerde bir artış yaşadı ve son iki yılda iki katına çıkarak **15 milyon** gibi şaşırtıcı bir rakama ulaştı. Bu kayda değer büyüme, kullanıcılara yenilikçi etkileşim yolları sağlayan zincir içi oyunlar da dahil olmak üzere çok çeşitli uygulama ve hizmetlere borçludur.

Merkezi Olmayan Finans (DeFi) ve Değiştirilemez Token (NFT) faaliyetleri, artan sayıda bireyin NFT alımları yapması ve merkezi olmayan borsalarda aylık işlem hacminin **100 milyar doları** aşmasıyla yeniden canlanma sürecine girmiştir. Bu, işlem hacminde üst üste üçüncü pozitif büyüme ayına işaret ediyor.

Bu dinamik ve dönüştürücü ortamda, kripto varlık birimi devrimi finans dünyasını yeniden tanımlıyor ve tüm paydaşlardan dikkat, uyum kabiliyeti ve proaktif uyum çabaları için harekete geçme çağrısı yapıyor.

15 Milyon
aktif adres

Kripto Varlık Birimleri ve Suç Geliri Aklama Arasındaki Bağlantı

Kripto varlık birimleri, hızlı, uygun maliyetli ve küresel olarak erişilebilir ödeme sistemleri de dahil olmak üzere çok sayıda meşru avantaj sunarak finans dünyasında dönüştürücü bir güç olarak ortaya çıkmıştır. Ayrıca dünyanın dört bir yanında bulunan ve bankası olmayan nüfuslara finansal hizmetler sağlama vaadini de taşıyorlar. Bununla birlikte, kripto varlık birimleri yasadışı niyetleri olan bireyler tarafından kötüye kullanılabildiğinden, bu yenilikçi finansal ortamın zorlukları da yok değildir.

Kripto varlık birimleri, yasadışı finansal faaliyetleri kolaylaştıran birkaç temel faktör nedeniyle suç geliri aklayanlar için tercih edilen bir araç olarak ün kazanmıştır. Bu bağlantıyı anlamak, düzenleyici otoriteler, finans kurumları ve kolluk kuvvetleri için çok önemlidir. Bu ilişkiye katkıda bulunan kritik faktörlerden bazıları:

- **Takma Ad ve Anonimlik:** Kripto varlık birimleri, kullanıcıların gerçek dünyadaki kimliklerini ifşa etmeden işlem yapmalarına olanak tanıyan bir derecede takma ad sunar. Bu durum gizliliği ve güvenliğini artırırken, aynı zamanda kara para aklayıcılarının yasadışı kazançlarını birden fazla adres ve karıştırıcılar aracılığıyla gizlemeleri için ideal bir ortam yaratır.
- **Küresel ve Sınırsız Yapı:** Kripto varlık birimlerinin merkezi olmayan yapısı, bankalar gibi araçlar olmadan sınır ötesi işlemlere olanak tanır. Suçlular bu özellikten faydalanarak fonları yargı bölgeleri arasında hızla hareket ettirerek kolluk kuvvetlerinin onları takip etmesini zorlaştırır.



- **Merkezi Gözetim Eksikliği:** Kripto varlık birimleri, geleneksel düzenleyici kontrollerden kaçınarak merkezi makamlardan bağımsız olarak çalışır. Bu merkezi gözetim eksikliği, suç geliri aklama faaliyetlerinde bulunurken tespit ve düzenlemeden kaçmak isteyen kişileri cezbedebilir.
- **Kripto Borsaları ve Karıştırma Hizmetleri:** Kripto varlık borsaları ve karıştırma hizmetleri suç geliri aklamaya kasıtsız veya kasıtlı olarak yardımcı olabilir. Bazı borsalardaki zayıf AML/KYC prosedürleri, suçluların yasadışı kazançlarını kripto varlıklara dönüştürmesine olanak tanır. Karıştırma hizmetleri, fonları diğer kullanıcıların fonlarıyla harmanlayarak fonların kaynağını daha da belirsizleştirir.
- **Merkezi Gözetim Eksikliği:** Kripto varlık birimleri, geleneksel düzenleyici kontrollerden kaçınarak merkezi makamlardan bağımsız olarak çalışır. Bu merkezi gözetim eksikliği, suç geliri aklama faaliyetlerinde bulunurken tespit ve düzenlemeden kaçmak isteyen kişileri cezbedebilir.
- **Gizlilik Tabanlı Kripto Varlıkların Kullanımı:** Monero ve Zcash gibi gizlilik tabanlı kripto varlıklar gelişmiş anonimlik özellikleri sağlayarak işlemlerin ve cüzdan bakiyelerinin takibini neredeyse imkansız hale getirir. Suçlular, finansal faaliyetlerini daha fazla korumak için bu gizlilik tabanlı kripto varlıkları tercih edebilir.
- **Karmaşık İşlem Yapıları:** Suç geliri aklayıcılar genellikle yasadışı fonların kaynağını gizlemek için birden fazla cüzdan, kripto varlık birimi ve borsa içeren karmaşık işlem yapıları kullanır ve bu da soruşturmacıların para izini takip etmesini zorlaştırır.
- **Siber Suçlar ve Fidyeye Yazılımları:** Kripto varlık birimleri genellikle fidye yazılımı saldırıları gibi siber suç faaliyetlerinde kullanılmaktadır. Suçlular kripto varlık birimleriyle fidye talep ederek mağdurların ödemeleri takip etmesini ve kolluk kuvvetlerinin çalınan fonları kurtarmasını zorlaştırmaktadır.



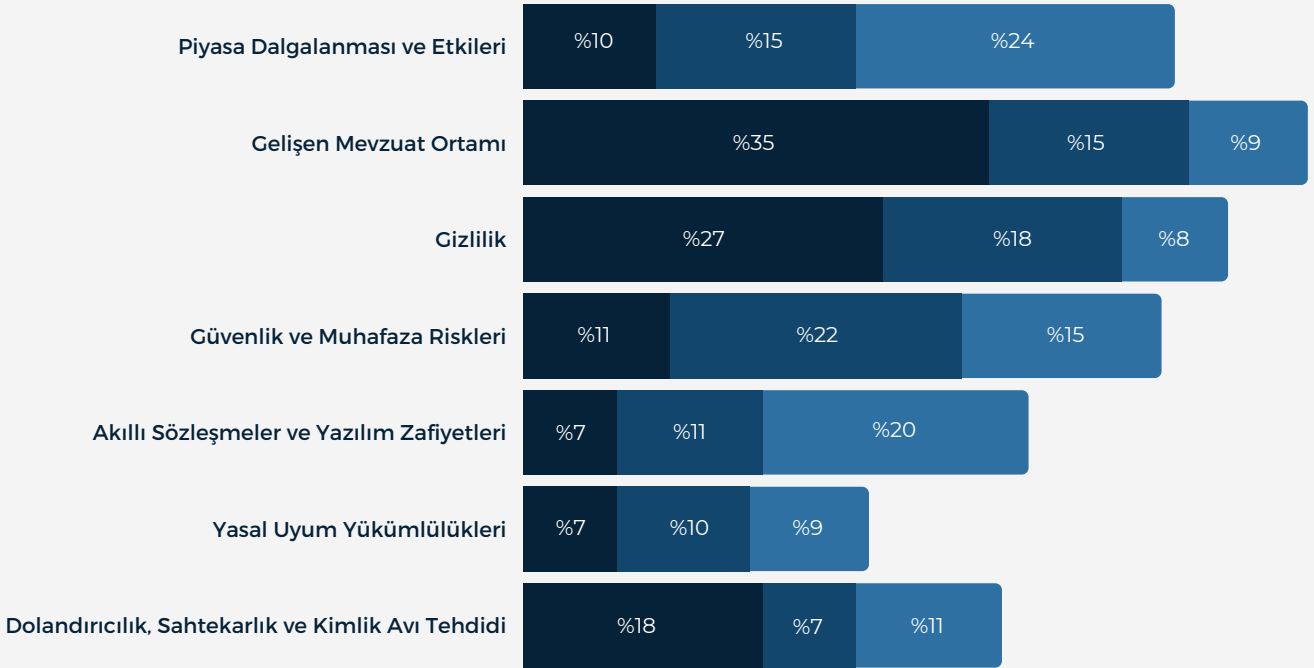
Kripto varlık birimleri ve suç geliri aklama arasındaki bağlantıyla etkili bir şekilde mücadele etmek için, dünya çapındaki düzenleyici kurumlar ve kolluk kuvvetleri, güçlü AML/KYC düzenlemeleri oluşturmak, işlem izlemeyi geliştirmek ve kripto varlık birimi işletmeleri ile geleneksel finans kurumları arasında iş birliğini teşvik etmek için çalışmaktadır. Suç geliri aklama tehditlerinin bir adım önünde olmak hem finans sektörü hem de düzenleyici kurumlar için en önemli öncelik olmaya devam ettiğinden, bu gelişen ortam tetikte olmayı ve uyum sağlamayı gerektirmektedir.

Kripto Varlık Riskleri

Dijital varlıklar önemli ölçüde popülerlik kazanmış olsa da, riskleri de yok değildir. Bu riskler çok yönlüdür ve bireylerin, yatırımcıların ve düzenleyici makamların dikkate alması gereken bir dizi faktörü kapsar. Kripto varlık birimleri ilişkili bazı temel riskler:

Küresel Finans Yöneticilerine göre aşağıdaki konulardan hangisi kripto para adaptasyonunun önündeki en büyük sorun olabilir?

■ 1. ■ 2. ■ 3.



– Güvenlik ve Saklama Riskleri

Kripto cüzdanları ve borsalarındaki güvenlik ihlalleri, saldırılar ve açıklar önemli riskler oluşturmaktadır. Kullanıcılar, değişen sevilere saklama seçenekleri ile özel anahtarlarını korumaktan sorumludur.

– Gelişen Düzenleyici Ortam

Kripto varlıklara ilişkin hükümet düzenlemeleri yargı bölgeleri arasında önemli ölçüde farklılık gösterir ve gelişmeye devam eder. Yasal ortam hızla değişebilir ve kripto varlıkların kullanımını, vergilendirilmesini ve yasallığını etkileyebilir.

– Piyasa Dalgalanması ve Etkileri

Kripto varlık birimleri, bir bütün olarak, genç ve gelişmekte olan bir piyasadır ve bu da alışılmadık derecede yüksek fiyat oynaklığına neden olmaktadır. Dinamik fiyat hareketlerine katkıda bulunan faktörler arasında kripto ticaretinin 7/24 doğası ve küresel haberlerin ve sosyal medyanın etkisi yer almaktadır. Hızlı fiyat dalgalanmaları hem meşru yatırımcıları hem de spekülörleri cezbedebilirken aynı zamanda piyasa manipülasyonu ve dolandırıcılık için fırsatlar yaratabilir.

– Gizlilik, Şeffaflık ve İşlem Riskleri

Kripto varlık işlemleri halka açık defterlere kaydedilir, şeffaflık sunar ancak aynı zamanda kullanıcı gizliliğini de zorlar. Kullanıcıların cüzdan adresleri ve işlem ayrıntıları görünür olabilir ve bu da potansiyel olarak anonimliği tehlikeye atabilir. İşlem gizliliği endişeleri AML ve KYC düzenlemelerine uyumu etkileyebilir.

– Dolandırıcılık, Sahtekarlık ve Kimlik Avı Riskleri

Kripto varlık dünyası dolandırıcılık, sahte projeler ve kimlik avı girişimleriyle doludur. Kullanıcılar dikkatli olmalı, durum tespiti yapmalı ve olası dolandırıcılıklara karşı tetikte olmalıdır.

– Akıllı Sözleşmeler ve Kod Zafiyetleri

Blok zinciri platformlarındaki akıllı sözleşmeler potansiyel kodlama hataları veya kötü niyetli kodlar içerir. Hatalı akıllı sözleşmeler mali kayıplara ve anlaşmazlıklara yol açabilir.

– Vergilendirme, Raporlama ve Uyumluluk Yükümlülükleri

Kripto varlık birimlerinin vergilendirilmesi, uyum zorluklarıyla birlikte karmaşık ve gelişen bir alandır. Bireyler ve işletmeler kripto işlemleriyle ilgili vergi yükümlülüklerini yerine getirmelidir. Vergi yasalarına ve raporlama gerekliliklerine uyulması, mevzuata uyumluluk için çok önemlidir.



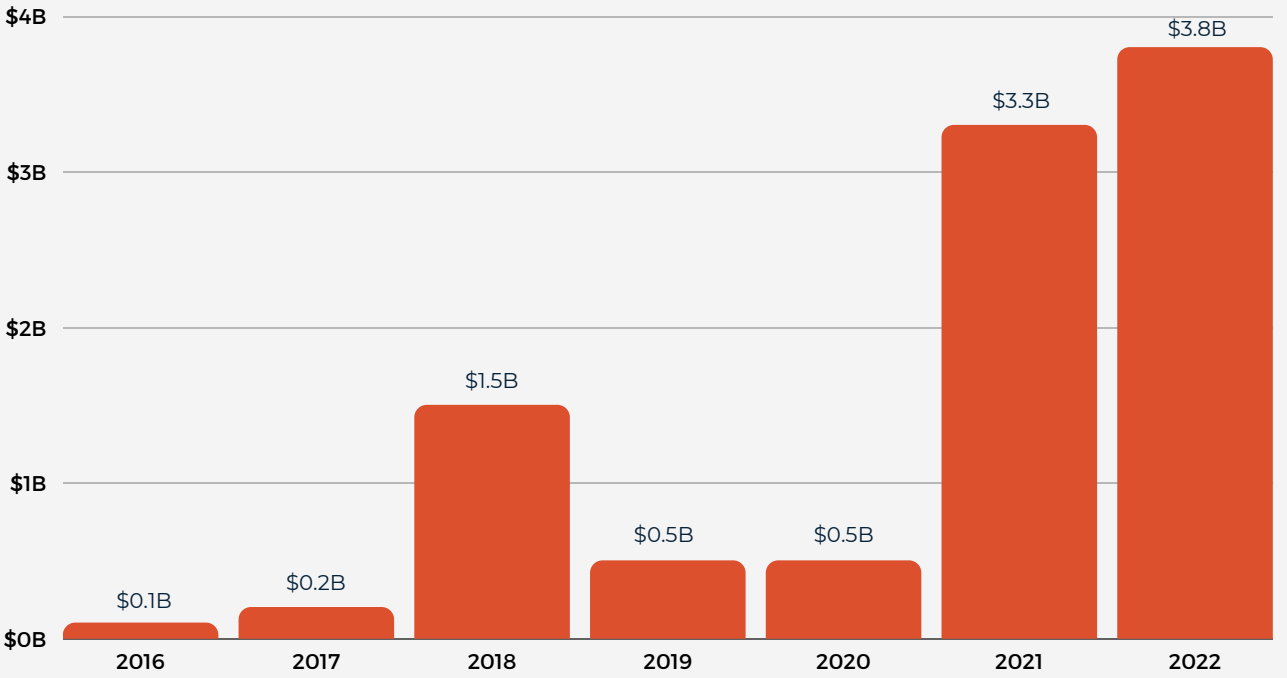
Kripto Sektöründe AML ve KYC Düzenlemeleri

Hızlı büyümesi ve merkezi olmayan doğası ile karakterize edilen kripto varlık birimi ortamı, hem meşru kullanıcıların hem de anonimliğini yasadışı amaçlarla kullanmak isteyen kötü niyetli aktörlerin dikkatini çekmiştir. Bu tehditlerle mücadele etmek için dünya çapındaki hükümetler ve düzenleyici kurumlar, AML ve KYC düzenlemelerini geliştirme çabalarını yoğunlaştırarak kripto endüstrisinin güvenliğini ve bütünlüğünü destekliyor.

Kripto Varlıklarda AML ve KYC Uyumluluğunun Önemli Rolü

Kripto varlık endüstrisi şüphesiz yenilik ve fırsatlar getirmiş olsa da, dolandırıcılık faaliyetlerinde ve mali suçlarda da bir artışa tanık oldu. Yalnızca 2022 yılında, kripto varlıklar ile ilgili dolandırıcılıklar yoluyla yaklaşık **3.8 milyar dolar** çalındı ve milyarlarca dolar daha çeşitli suç girişimlerine aktarıldı. Diğer bir yandan etkili AML ve KYC prosedürleri güçlü bir caydırıcılık işlevi görerek, kötü aktörlerin kripto varlıkları yasa dışı amaçlarla kullanmasını önemli ölçüde zorlaştırmaktadır.

Kripto Hack'lerinde Çalınan Toplam Değer , 2016-2022



Source: Chainalysis

Amerika Birleşik Devletleri'nde OFAC, AML düzenlemelerine uyulmamasını ulusal güvenlik için ciddi bir risk olarak görmektedir. Bu başarısızlık, yalnızca ekonomiler üzerinde olumsuz etkilere sahip olmakla kalmayıp aynı zamanda suç faaliyetlerini de destekleyen suç geliri aklamaya kapı açmaktadır. Sonuç olarak, uyumsuzluğa yönelik yaptırımlar, milyon dolara varan cezai para cezaları ve hapis cezalarını kapsayan önemli yaptırımlardır.

Avrupa Birliği'nde, AMLD5 kapsamında, AML düzenlemelerine uymayan fiat-kripto borsaları ve saklama cüzdanları, ihlal başına **200.000 Euro**'ya kadar para cezasına çarptırılabilir.

Kripto Şirketleri Neden KYC ve AML Uyumluluğuna İhtiyaç Duyar?

AML ve KYC düzenlemelerinin kripto endüstrisinde uygulanması birkaç kritik işleve hizmet eder:

- 1.Yasadışı Faaliyetlerin Önlenmesi:** Kripto varlık ile ilgili dolandırıcılık ve suç geliri aklama vakalarındaki artış, güçlü AML ve KYC prosedürlerinin aciliyetinin altını çizmektedir. Bu düzenlemeler, suçluları yasadışı faaliyetler için kripto varlık birimlerini kullanmaktan caydırarak zorlu bir engel görevi görür.
- 2.Güven Oluşturma:** KYC prosedürleri kullanıcılar ve kripto hizmet sağlayıcıları arasında bir güven temeli oluşturur. Müşteriler verilerinin ve fonlarının güvende olduğundan emin olabilirken, potansiyel kötü niyetli kullanıcılar KYC uyumlu platformlarla etkileşime girmekten caydırılır.
- 3.Kimlik Hırsızlığının Azaltılması:** Kimlik doğrulama sağlayıcıları tarafından uygulanan AML düzenlemeleri, kripto platformlarına sızmak ve kötü kazanılmış fonları aklamak için sahte veya çalıntı kimlikler kullanmaya çalışan dolandırıcıların tespit edilmesinde ve engellenmesinde etkilidir.
- 4.Düzenleyici Uyumluluğun Sağlanması:** AML ve KYC düzenlemelerine uyulmaması, önemli para cezalarına ve yasal yansımalara neden olabilir. Uyumluluk, kripto işletmelerini devlet risklerinden korur ve uzun vadeli uygulanabilirlik sağlar.

Önemli Bölgelerdeki AML Mevzuatında Son Değişiklikler

AB'de AML Mevzuat Değişiklikleri

Avrupa Birliği (AB), dört temel yasama parçasından oluşan AML Paketi ile AML düzenlemesinde önemli adımlar atmıştır. 28 Mart 2023 itibarıyla, AB Parlamentosu komiteleri Suç Geliri Aklamayı Önleme Yönetmeliği (AMLR), 6. AML Direktifi (AMLD6) ve AML Otoritesi Yönetmeliği (AMLAR) dahil olmak üzere önemli bileşenleri oyladı. Bu yeni yasalar, Sanal Varlık Hizmet Sağlayıcılarının (VASP'ler) AML/KYC prosedürlerini uygulamasını, anonim hesapları yasaklamasını, kripto transferleri için eşikler belirlemesini ve VASP'ler için Seyahat Kuralını getirmesini zorunlu kılarak kripto varlık sektörüne güçlü bir vurgu yapmaktadır. Özellikle AML gereklilikleri, kripto varlık hizmetleri sunmaları halinde Merkezi Olmayan Otonom Kuruluşları (DAO'lar) ve DeFi düzenlemelerini de kapsamaktadır.



ABD'de AML Mevzuat Değişiklikleri

Amerika Birleşik Devletleri'nde, Suç geliri aklamayı Önleme Yasası, 2020 (AMLA), AML çerçevelerine önemli değişiklikler getirmiştir. Bu mevzuat, kripto varlık gibi varlık sınıflarını ele alarak VASP'lerin müşteri şirketlerin UBO'larını tanımlamalarını ve özellikle paravan şirketlerle çalışırken risk profillerini değerlendirmelerini gerektiriyor. VASP'ler ayrıca devam eden müşteri ilişkileri sırasında gelişen riskleri izlemek için müşteri bilgilerini periyodik olarak güncellemelidir. Güçlü CDD ve KYC prosedürleri artık zorunludur.

Birleşik Krallık'ta AML Mevzuat Değişiklikleri

Birleşik Krallık'ın AML düzenlemeleri AB'nin 6. AML Direktifi ile yakından uyumludur. FCA, **1000 Euro**'yu aşan işlemler için gönderici bilgilerinin iletilmesini zorunlu kılan Seyahat Kuralı gibi düzenlemeleri uygulamaktadır. Eksik bilgi içeren işlemler, tüm gereklilikler karşılanana kadar ertelenmelidir. FCA'nın sıkı gözetimi, Birleşik Krallık'ı kripto varlık kullanıcıları için en güvenli yargı bölgelerinden biri olarak konumlandırdı. Yaklaşan düzenlemeler, kripto varlık birimi değişimi, saklama ve aracılık için gerekli özel kayıtlarla birlikte, kripto ile ilgili çeşitli faaliyetlerde yer alan firmalar için lisanslama gerektirecektir.

Sınır
1.000 Euro

Güçlendirilmiş AML ve KYC Düzenlemelerinin Etkisi

Bu düzenleyici değişikliklerinin etkileri, hem kullanıcılara hem de kripto işletmelerine fayda sağlayacak şekilde geniş kapsamlıdır:

- **Geliştirilmiş Kullanıcı Güveni:** Kullanıcılar, dijital varlıklarının kökenlerinin güvenli olduğunu ve yasadışı faaliyetlerle bağlantılı cüzdanları filtrelemek için sıkı CDD ve KYC prosedürlerinin yürürlükte olduğunu bilerek kripto varlık birimleriyle güvenle etkileşime girebilirler.
- **Kripto İşletmeleri için Azaltılmış Riskler:** Gelişmiş AML prosedürlerine ve kontrollerine uyum, kripto platformlarında meydana gelen yasadışı faaliyet riskini en aza indirir. Artan işlem şeffaflığı, suç faaliyetlerinin tespit edilmesini ve önlenmesini kolaylaştırır, kripto işletmelerinin itibarını korur ve kullanıcılar arasında güven oluşturur.



Etkili AML ve KYC Uyumluluğu için Stratejiler

Bu gelişen düzenleyici ortamlarda etkili bir şekilde ilerlemek için kripto işletmeleri şunları yapmalıdır:

- 1.Kapsamlı Regülatif Anlayış:** Kendi yetki alanlarında geçerli olan AML ve KYC düzenlemelerini iyice kavramak.
- 2.Profesyonel Rehberlik:** CDD ve KYC mimarisini, risk değerlendirmelerini ve sürekli işlem izlemeyi kapsayan AML politikalarını ve prosedürlerini yorumlamak ve oluşturmak için profesyonel yardım alın.
- 3.Kaynak Tahsisi:** Sorunsuz uyumluluğu sağlamak için teknoloji, personel ve otomasyon için kaynak ayırın.
- 4.İzleme ve Raporlama:** Şüpheli işlemlerin izlenmesi ve raporlanması için risklere uyumlu sistemler uygulayın, şeffaflığı ve ilgili makamlarla iş birliğini garanti altına alın.
- 5.Çalışan Eğitimi:** İhmalen kaynaklanan uyum ihlallerini önlemek için çalışanları eğitin ve uyum protokolleri konusunda bilgili olmalarını sağlayın.



Güncel Uyumsuzluk Vakaları

Tornado Cash Davası

2022'de ABD hükümeti Tornado Cash'i suç geliri aklamaya karıştığı için cezalandırdı ve kripto mikserini **7 milyar dolar** değerinde sanal para aklamakla suçladı. Bu, kurucunun hapis cezasına çarptırılmasıyla sonuçlandı. Aklanan paranın bir kısmı Kuzey Kore hükümeti tarafından desteklenen bir grup hacker tarafından çalınmıştı ve bu da kripto varlıkların bilgisayar saldırılarından para aklamadaki kullanımını daha da vurguluyordu.

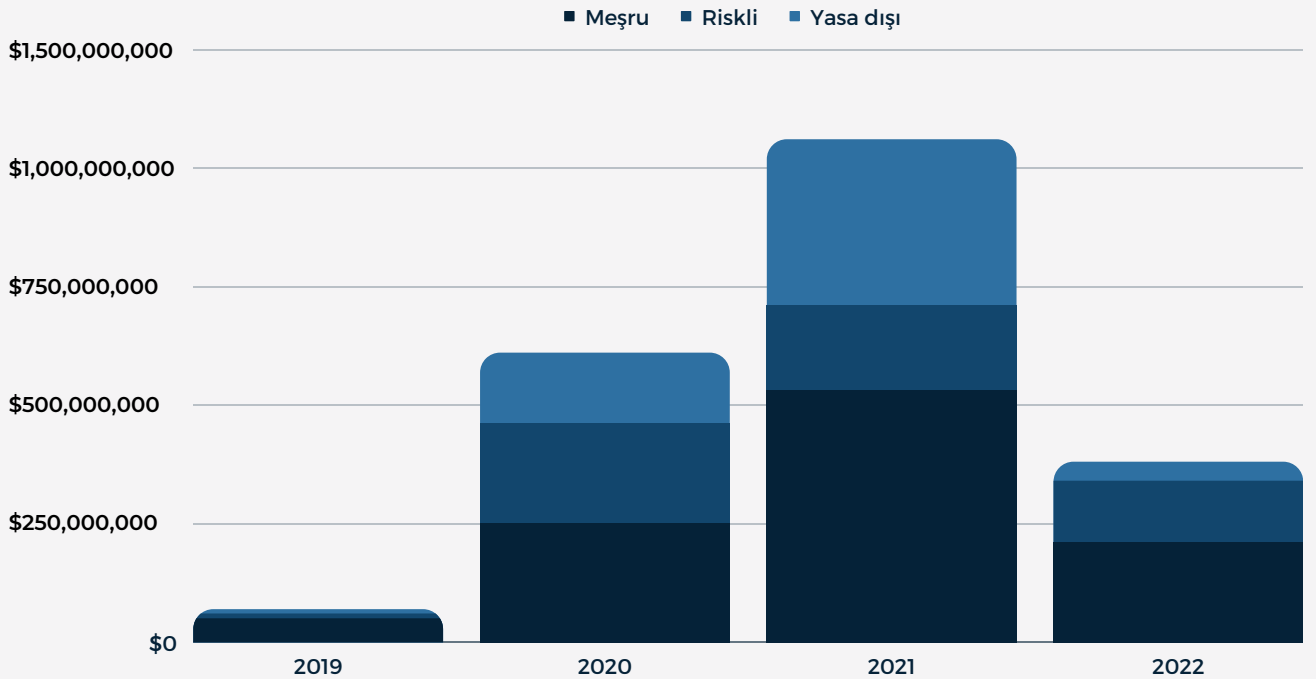
7 Milyar Dolar
değerinde sanal
para aklama

Bitzlato Davası

Yakın tarihli bir davada, bir kripto varlık birimi firması olan Bitzlato, sahibi ve kilit hissedarları **700 milyon dolarlık** yasadışı fon işlemekle suçlandığında ciddi yasal sonuçlarla karşı karşıya kaldı. Buna katkıda bulunan ana faktör, suçluların uyuşturucu ve fidye yazılımlarından kolaylıkla para aklamasına olanak tanıyan eksik KYC prosedürleriydi.

700 Milyon Dolarlık
yasadışı fon

Bitzlato tarafından kaynağına göre alınan yıllık kripto para değeri: 2019-2022 Yıllarına Göre Meşru, Riskli ve Yasadışı.



Source: Chainalysis

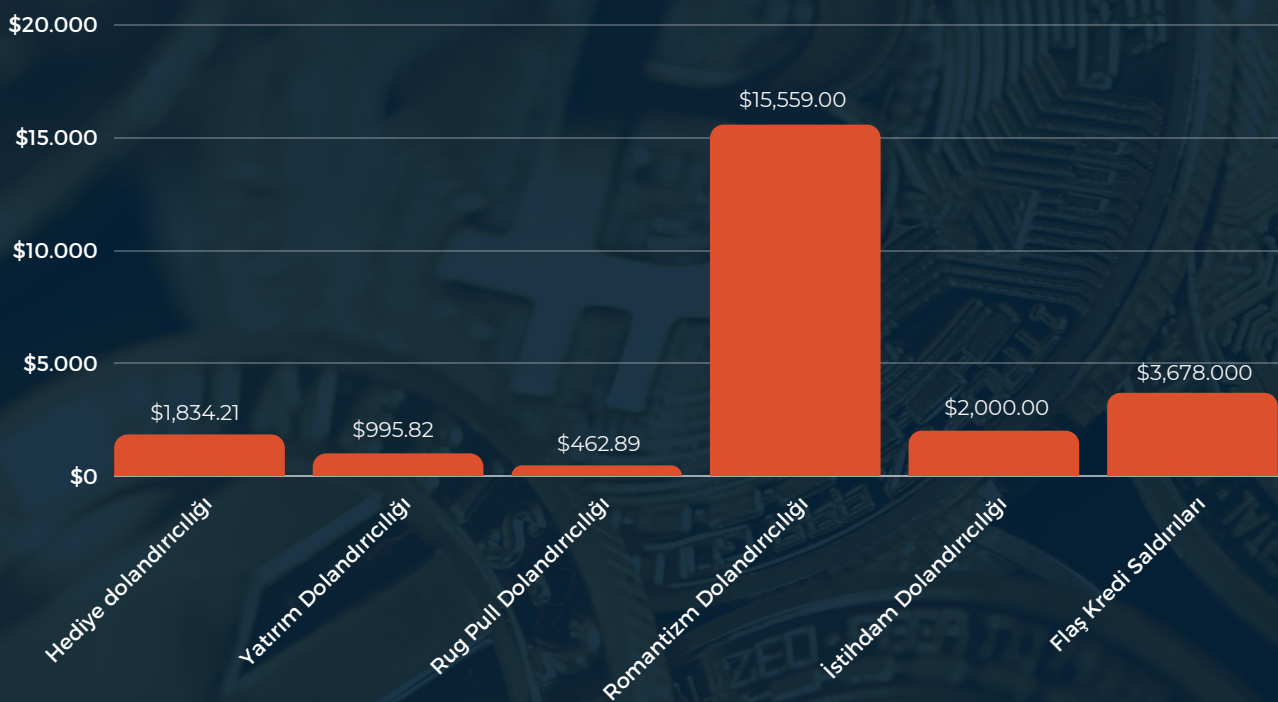
Bu gerçek hayat örnekleri, yasadışı finansal faaliyetlerin önlenmesinde ve kripto varlık sektörünün bütünlüğünün korunmasında, güçlü AML ve KYC prosedürlerinin zorunlu rolünün altını çizmektedir. Düzenleyici kurumlar bu düzenlemeleri iyileştirmeye ve güçlendirmeye devam ettikçe, kripto varlık işletmeleri dijital varlık ekosistemi için güvenli ve başarılı bir gelecek sağlamak için uyum sağlamalı ve uyumluluğa öncelik vermelidir.



2024'te Kripto varlık Biriminin Geleceği

Dünya çapındaki hükümetler ve düzenleyici kurumlar dijital varlıkların sunduğu zorluklar ve fırsatlarla boğuşmaya devam ederken, kripto varlık birimi ortamı 2024'te önemli bir değişim ve evrim yılına daha hazırlanıyor. Kripto piyasası olgunlaştıkça ve daha geniş çapta benimsendikçe, etkili düzenleyici gözetim ihtiyacı giderek daha belirgin hale geliyor.

Dolandırıcılık türüne göre ortalama mağdur mevduat büyüklüğü, 2022



Rug Pull Dolandırıcılığı

Dolandırıcılar yatırım çekmek için yeni projelerin, NFT ve coinlerin değerini manipüle eder, ancak fonları güvence altına aldıktan sonra ortadan kaybolurlar. Bu dolandırıcılıklar yatırımcıları değersiz varlıklarla baş başa bırakabilir.

Romantik Dolandırıcılık

Arkadaşlık uygulamaları, faillerin kurbanları kripto varlık birimine yatırım yapmaya ikna etmeden önce onlarla güven inşa ettiği çevrimiçi romantizm dolandırıcılığı için üreme alanı haline geldi. Burada fonlar transfer edildikten sonra dolandırıcı ortadan kaybolur.

Bitcoin Yatırım Şemaları

Kendilerini deneyimli yatırım yöneticileri olarak tanıtan dolandırıcılar, yatırımcıları önemli getiri vaadiyle kandırmaktadır. Genellikle peşin bir ücret ve kişisel kimlik bilgileri talep ederler ve sonuç olarak hem fonları hem de hassas verileri çalarlar.

Kimlik Avı Dolandırıcılığı:

Uzun süredir devam eden bir tehdit olmasına rağmen, kimlik avı dolandırıcılığı yaygınlığını korumaktadır. Dolandırıcılar kötü niyetli bağlantılar içeren aldatıcı e-postalar göndererek kripto varlık cüzdan anahtarlarını ve kişisel bilgileri çalmayı amaçlar.

Ortadaki Adam Saldırıları

Halka açık Wi-Fi ağları, kripto varlık cüzdan anahtarları da dahil olmak üzere hassas bilgilerin ele geçirilebileceği ortadaki adam saldırılarına karşı savunmasız olabilir. Sanal özel ağlar (VPN'ler) kullanmak bu saldırıları engellemek için çok önemlidir.

Sosyal Medya Kripto Varlık Hediye Dolandırıcılığı

Sosyal medya platformlarındaki hileli paylaşımlar, genellikle sahte ünlü onayları içeren Bitcoin hediyeleri vaat eder. Mağdurlar, ödemeler yoluyla hesaplarını doğrulamaya ikna edilir, bu da mali kayıplara ve veri hırsızlığına yol açar.

Sahte Kripto varlık Borsaları

Aldatıcı borsalar kazançlı anlaşmalar vaat eder ancak depozitoları aldıktan sonra ortadan kaybolurlar. Saygın borsalara bağlı kalmak, bu tuzaklardan kaçınmanın anahtarıdır.

İstihdam Dolandırıcılığı

Dolandırıcılar işe alım görevlileri veya iş arayanlar gibi davranarak kurbanlarını kripto varlık ödemesi gerektiren iş fırsatlarıyla kandırır. Bu yaklaşım hem mali kayıplara hem de veri ihlallerine yol açabilir.

Flash Kredi Saldırıları

DeFi'nin popüler bir özelliği olan flash krediler, saldırganların kar amacıyla fiyatları manipüle etmesine karşı savunmasızdır. Platypus Finance vakasında görüldüğü gibi, bu tür saldırılar önemli kayıplara neden olabilir.

Ponzi Şemaları

Dolandırıcılar, eski yatırımcılara ödeme yapmak için yeni yatırımcılardan gelen fonlara güvenerek yatırımcıları yüksek kar vaatleriyle cezbeder. Bu şemalar doğası gereği riskli ve sürdürülemezdir.

Gelişmiş Vergilendirme ve Raporlama Gereksinimleri

Kripto varlık dünyasında vergilendirme hızla gelişen bir alandır. 2024 yılında, kripto varlık işlemlerinin uygun şekilde raporlanmasını ve vergilendirilmesini sağlamayı amaçlayan daha kapsamlı vergi düzenlemeleri bekleyebiliriz. Hükümetler kripto sektörden gelir elde etmeye istekli ve bundan dolayı vergi makamları kripto ile ilgili gelir ve kazançları takip etme konusunda giderek daha odaklı hale geliyor.

Kripto varlık kullanıcıları daha katı raporlama gereklilikleri beklemelidir ve vergi kurumlarının işlem verilerini elde etmek için borsalarla daha yakın iş birliği yapması muhtemeldir. Bu değişim, kripto ilgililerinin doğru kayıtlar tutması ve vergi yükümlülüklerine özenle uyması gerektiğinin altını çiziyor.

Daha
Kapsamlı
Vergi
Düzenlemeleri

Gelecekte Daha Sıkı KYC Düzenlemeleri Var

Kripto varlık düzenlemelerinin geleceğinde öne çıkan trendlerden biri KYC prosedürlerinin güçlendirilmesidir. KYC gereklilikleri finans sektöründe yeni değildir, ancak hem merkezi hem de merkezi olmayan platformlarda suç geliri aklama faaliyetlerindeki artış nedeniyle kripto dünyasında daha fazla önem kazanmaktadır.

Düzenleyici makamlar, finansal araç ve değer deposu olarak kullanılabilen kripto varlık birimlerinin kötü niyetli faaliyetler için bir gelişim alanı haline geldiğinin farkındadır. Bu tehditlerle mücadele etmek ve müşteri fonlarını korumak için düzenleyiciler KYC yükümlülüklerini blok zinciri hizmetlerini ve VASP'leri kapsayacak şekilde genişletiyor. Bu genişleme, kullanıcıların yalnızca kimliklerini doğrulamaları gerekmeyeceği, aynı zamanda işlem ayrıntılarının ve ilgili tarafların da inceleme altına alınabileceği anlamına geliyor.



Gizlilik ve Uyumluluğun Dengelenmesi

Kullanıcı gizliliği ve mevzuata uyumluluk arasındaki hassas denge 2024 yılında da ana tema olmaya devam edecektir. Düzenleyiciler şeffaflık ve hesap verebilirlik ararken, birçok kripto varlık kullanıcısı dijital varlıkların doğasında bulunan anonimlik ve merkeziyetsizliğe değer vermektedir. Sıfır Bilgi Kanıtları (ZK kanıtları) ve gizlilik odaklı kripto varlıklar gibi yenilikler, kullanıcıların düzenleyici gerekliliklere uymaya devam ederken gizliliklerini korumalarına olanak tanıyarak bu zorluğun üstesinden gelmeyi amaçlamaktadır.

Bu çözümlerin dengeyi sağlamadaki başarısı yakından izlenecek ve gelecekteki düzenlemelerin yönünü etkileyebilecektir. Düzenleyicilerin, gizlilik ve uyumluluğu uzlaştırmanın pratik yollarını bulmak için blok zinciri geliştiricileri ve uzmanlarıyla giderek daha fazla etkileşime girmesi beklenmektedir.

Anket Sonuçları

Anket, kripto varlık birimleri ve bunların suç geliri aklama faaliyetlerine potansiyel katılımı ile ilgili farkındalık ve algılar hakkında değerli bilgiler sağlamıştır. Anket, kripto varlık ve finansal düzenlemelere farklı derecelerde aşına olan bireyler de dahil olmak üzere geniş bir kitleye ulaşmıştır. İşte temel bulgular:

Kripto Varlık-Suç Geliri Aklama Bağlantısına İlişkin Farkındalık

Katılımcıların önemli bir kısmı kripto varlık birimleri ile potansiyel suç geliri aklama faaliyetleri arasındaki bağlantının "bir şekilde farkında" olduklarını belirtmiştir. Bu durum, bu bağlantının kayda değer bir düzeyde farkında olunduğunu, ancak birçok kişi için hala daha fazla bilgi ve eğitime ihtiyaç duyulduğunu göstermektedir.

AML ve KYC Düzenlemelerine Hakimiyet

Katılımcıların kendi bölgelerinde kripto varlık işlemleri için geçerli olan AML ve KYC düzenlemelerine "orta derecede hâkim" oldukları yaygın bir yanıttır. Birçoğu bu alanda biraz bilgi sahibi olmasına rağmen, yeni düzenlemelere ve açıklayıcı rehberlere ihtiyaçtan kaynaklanan bir belirsizlik devam etmektedir.

Mevzuata Uyumsuz Yürütülen Faaliyetler

Katılımcıların kayda değer bir kısmı, kripto varlık platformlarının AML düzenlemelerine uymadığı birkaç vakayla karşılaştıklarını bildirmiştir. Bu durum, kripto varlık sektöründe uyum konusunda gelişime açık bir alan olduğunu göstermektedir.

Kripto Varlıkların Suç Geliri Aklama için Öngörülen Riski

Ankete katılanların çoğunluğu kripto varlıkların suç geliri aklama ve diğer yasadışı finansal faaliyetler açısından orta düzeyde bir risk oluşturduğuna inanmaktadır. Bu görüş, kripto varlıklarla ilişkili riskler olsa da, bunların diğer bazı finansal kanallar kadar yüksek olmayabileceğine dair ortak bir algıyı yansıtmaktadır.



Mevzuata Uyumsuz Yürütülen Faaliyetler

Katılımcıların kayda değer bir kısmı, kripto varlık platformlarının AML düzenlemelerine uymadığı birkaç vakayla karşılaştıklarını bildirmiştir. Bu durum, kripto varlık sektöründe uyum konusunda gelişime açık bir alan olduğunu göstermektedir.

AML ve İşlem İzleme Sistemlerinin Önemi

Katılımcılar, kripto varlık borsalarının ve cüzdan sağlayıcılarının güçlü AML ve işlem izleme sistemlerine sahip olmasının önemi konusunda büyük ölçüde hemfikirdir. Birçoğu bu hususun kripto alanında güvenliğin sağlanması için son derece önemli olduğunu düşünmektedir.

Kripto Dolandırıcılığı veya Dolandırıcılık Deneyimi

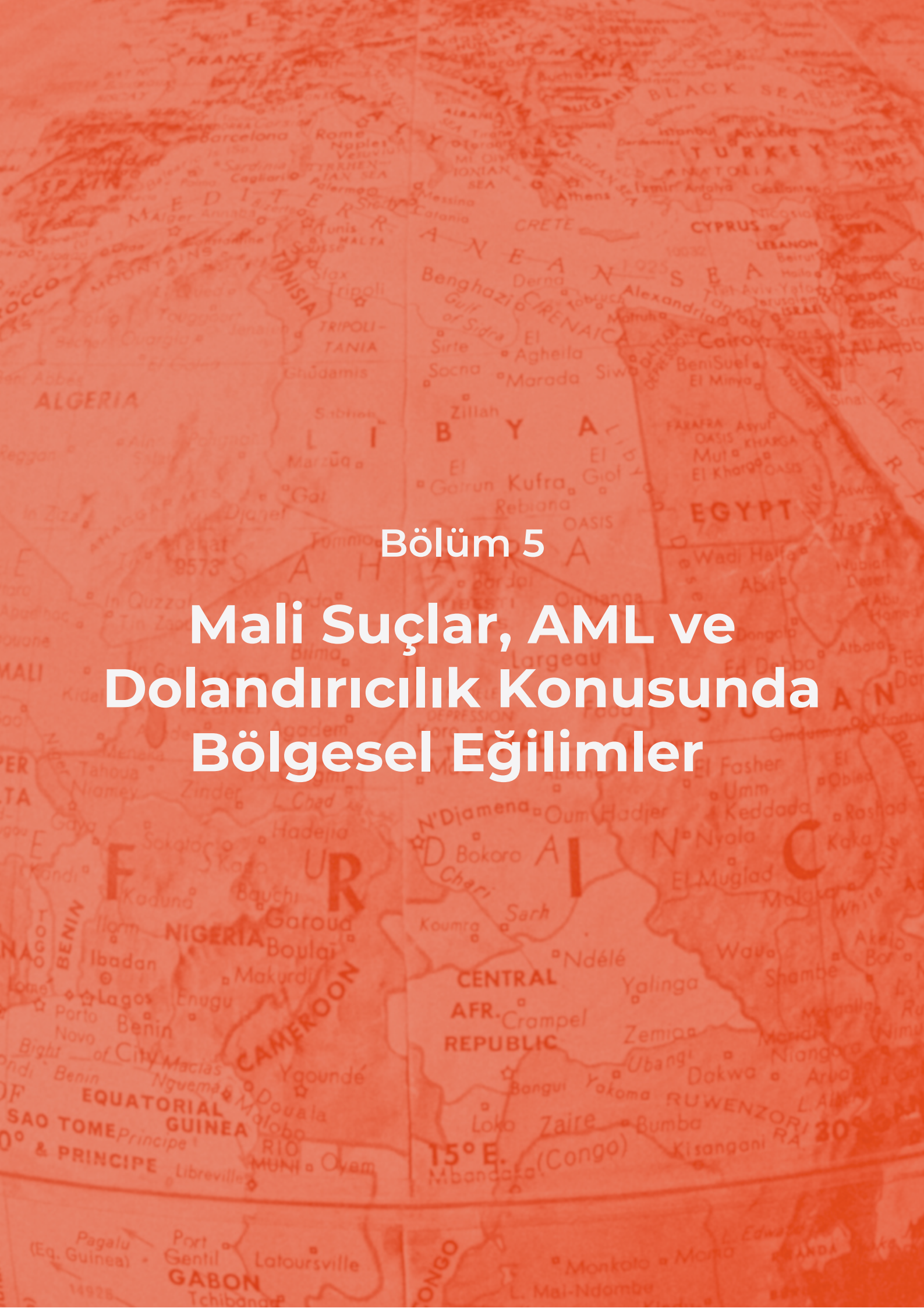
Kripto varlıklarıyla ilgili rollerde çalışan katılımcıların önemli bir kısmı kripto dolandırıcılığı veya dolandırıcılık girişimleri yaşadıklarını bildirmiştir. Bu durum, sektördeki bireylerin dolandırıcılık faaliyetlerine karşı savunmasızlığını vurgulamaktadır.

Şüpheli Faaliyet İşaretlerinin Farkında Olma

Kripto varlık işlemlerinde şüpheli faaliyet belirtilerinin farkındalığına ilişkin en yaygın yanıt "Biraz farkındayım ama daha fazla rehberlik gerekebilir." olmuştur. Bu durumda, şüpheli faaliyetlerin farkına varılması için daha fazla eğitim ve öğretime ihtiyaç duyulmaktadır.

Sonuçlar, kripto varlık biriminin gelişen alanının ve suç geliri aklama endişeleriyle bağlantısının altını çizmektedir. Kripto varlıklarla ilişkili riskler konusunda genel bir farkındalık olsa da, düzenlemeler ve şüpheli faaliyetlerin tanınması konusunda daha fazla eğitim ve açıklığa ihtiyaç duyulmaktadır. Güçlü AML önlemlerinin kripto varlık sektöründe çok önemli olduğu ve uyum sorunlarının ele alınmasının paydaşlar için bir öncelik olmaya devam ettiği açıktır. Kripto varlık birimleri finans dünyasında önem kazanmaya devam ettikçe, güvenlik ve uyumluluğu artırma çabaları da potansiyel riskleri etkili bir şekilde azaltmak için gelişmelidir.





Bölüm 5

Mali Suçlar, AML ve Dolandırıcılık Konusunda Bölgesel Eğilimler

Mali Suçlar, AML ve Dolandırıcılık Konusunda Bölgesel Eğilimler

Asya-Pasifik



Hak Sahipliği Şeffaflığı

"Financial Crime Compliance (FFC) Asia 2023" etkinliğinde Asya'da intifa hakkı şeffaflığının geliştirilmesinde karşılaşılan güçlükler vurgulandı. Bu durum, suç geliri aklamayla mücadele için finansal işlemlerde şeffaflık ihtiyacına ilişkin farkındalığın arttığını göstermektedir. İntifa hakkı sahipliği şeffaflığı, bir şirketi nihai olarak kontrol eden veya ondan yararlanan kişilerin belirlenmesini içerir. Bu etkinlik bağlamında, tartışmalar doğru raporlamanın önemi ve suç geliri aklamayla mücadele çabalarına nasıl katkıda bulunduğu etrafında dönmüştür.

Vergi İyileştirmesi için AML Tedbirlerinden Yararlanma

Uluslararası Para Fonu (IMF), vergi tahsilatını artırmak için AML tedbirlerini kullanma potansiyelini araştırmaktadır. Bu yaklaşım, mali sorunları ele almak için çok yönlü bir strateji önermektedir. Ülkeler, AML tedbirlerinden yararlanarak finansal işlemleri takip etme, vergi kaçakçılığını tespit etme ve yasadışı finansal akışları azaltma becerilerini geliştirebilirler. Bu girişim mali yönetişimi güçlendirmeyi ve gelir tahsilatını artırmayı amaçlamaktadır.

Dolandırıcılık ve Mali Suç Odağı

Asya'da mali suçlar ve AML, küresel eğilimleri yansıtan önemli zorluklar arz etmektedir. Bölgedeki dolandırıcılık ve sahtekarlık dalgası, acil ilgi gerektiren sofistike ve endüstriyel bir tehdide dönüşmüştür. Asyalı finans kuruluşları, dolandırıcılık ve AML departmanlarını "FRAML" birimlerinde birleştirerek ve dolandırıcılık tespiti için analitik odaklı ödeme verileri bindirmeleri gibi teknolojik çözümleri araştırarak yanıt veriyor. Teknoloji şirketleriyle ve uluslararası alanda yapılan iş birlikleri, Asya'da mali suçlarla mücadelenin hayati bileşenleridir. Buna ek olarak, varlık geri kazanım mekanizmaları, yaptırımların AML çabalarıyla uyumlu hale getirilmesi ve çevresel suçlarla ilgili artan endişelerle ilgili zorluklar, bölgedeki mali suç ortamının karmaşıklığının altını çizmektedir. Bu sorunların etkili bir şekilde ele alınabilmesi için kapsamlı bir yaklaşım ve uluslararası iş birliği şarttır.

Mali Suç Piyasası Görünümü

— Yükselen Otoriterlik ve Azalan Demokrasi

Çeşitli Asya-Pasifik ülkelerindeki otoriter hükümetler, yolsuzlukla mücadele çabaları yerine ekonomik iyileşmeye öncelik vermektedir. Ayrıca Filipinler, Bangladeş ve Hindistan gibi ülkelerde ifade özgürlüğünün kısıtlanmasıyla birlikte demokrasinin gerilediği görülmüştür. Otoriterlikteki bu artış ve demokrasideki gerileme, insan hakları ihlallerini ve mali suçları şiddetlendirmekte, hükümetlerin vatandaşların seslerinin duyulmasını sağlamasını ve kuruluşların güçlü risk değerlendirmeleri yapmasını gerektirmektedir.

— Yolsuzluk Algı Endeksi (CPI) ve Suç Geliri Aklamayı Önleme Tedbirleri

Uluslararası Şeffaflık Örgütü'nün 2022 CPI'ı Afganistan, Kamboçya, Myanmar ve Kuzey Kore gibi ülkelerde yüksek yolsuzluk seviyeleri olduğunu ortaya koymuştur. Filipinler, suç geliri aklama ve terörün finansmanı ile mücadeledeki eksiklikler nedeniyle FATF tarafından daha fazla izlenmektedir. Bunun sonuçları, bu bölgelerde faaliyet gösteren kuruluşlar için artan mali suç ve riskleri içermektedir.

— Yabani Hayat Kaçakçılığı

Yasa dışı yabani hayat kaçakçılığı önemli bir uluslararası suçtur. Sektörde, bu sorunla mücadele etmek için daha fazla iş birliği ve uygulama önlemlerine duyulan ihtiyacın son zamanlarda daha önemli hale geldiği yaygın olarak vurgulanmaktadır.

— Zorla Çalıştırma

Asya-Pasifik bölgesi, dünya genelinde zorla çalıştırılan insan sayısının en yüksek olduğu bölgedir. Yetkililer, tedarik zincirlerindeki istismarcı uygulamalardan kaçınmak için yüksek riskli alanların tanınmasını ve kapsamlı risk analizi denetimleri yapılmasını önermektedir.

— Hong Kong'un AML/CTF Mevzuat Değişiklikleri

Hong Kong, FATF standartlarına uyum sağlamak için Suç Geliri Aklama ve Terörle Mücadele Finansmanı mevzuatında değişiklikler yaparak bölgenin uluslararası bir finans merkezi olma statüsünü güçlendirdi.



Avrupa ve Birleşik Krallık



2023 yılı, Avrupa ve Birleşik Krallık'ta mali suçlarla mücadelede önemli bir dönüm noktası oldu. AML uyumluluğuna yenilenen bir odaklanma ve hızla gelişen kripto varlık dünyasını düzenlemeye yönelik uyumlu bir çaba ile bu yıl, dolandırıcılık ve yolsuzluğa karşı devam eden savaşta önemli ilerlemeler kaydedildi. Yıl boyunca, politika yapıcılar ve sektör liderleri, dijital varlıkların karmaşık ve sürekli değişen ortamında gezinirken, finansal suçtaki yeni eğilimleri ele almak için çalıştı. Gelişmiş AML düzenlemelerinden dolandırıcılık tespitine yönelik yenilikçi yaklaşımlara kadar 2023'ün gelişmeleri daha güvenli ve şeffaf bir finansal gelecek için zemin hazırladı. Raporun bu bölümünde, bu çığır açan girişimlerin önemli noktalarını keşfedecek ve önümüzdeki yıllarda Avrupa ve Birleşik Krallık'taki finans ortamını nasıl yeniden şekillendirdiklerini inceleyeceğiz.

2023 yılında Finansal İdare Otoritesi (FCA), temel öncelikleriyle uyumlu olarak finansal suçla mücadeleye büyük önem verdi. FCA, mali suçların dinamik doğası ön plana çıkararak finansal ortamın çeşitli yönlerinde proaktif bir duruş benimsemiştir. FCA'nın beklentileri arasında açık bir şekilde şunlar yer aldı: firmaların mali suç risklerini yönetmek için güçlü yönetim, etkili prosedürler ve iç mekanizmalar oluşturmaları gerekiyordu. Bu mekanizmalar statik kalmamalı, finansal suç ortamındaki değişen tehditlere paralel olarak gelişmeliydi.

2023'teki değişimin önemli bir katalizörü, kredi ücreti dolandırıcılığı ve hayalet komisyonculuk da dahil olmak üzere çeşitli dolandırıcılıklarda bir artışa neden olan artan hayat pahalılığı kriziydi. Bu finansal suç tehditleri geliştikçe, finansal kurumlar içinde güncellenmiş sistemler ve kontroller de zorunlu hale geldi.

AML'e İlişkin Önemli Gelişmeler

— MLR Güncellemesi

Suç Geliri Aklama, Terörün Finansmanı ve Fon Transferi (Ödeyene İlişkin Bilgiler) Yönetmelikleri 2017 (MLRs), HM Treasury'nin Kanıt Çağrısı ve istişaresine yanıt olarak önemli değişiklikler geçirdi. Bu değişiklikler Birleşik Krallık'ı uluslararası AML ve CTF standartlarıyla uyumlu hale getirerek Birleşik Krallık'ın AML rejimini güçlendirmeyi ve netleştirmeyi amaçlamıştır. Önemli güncellemeler arasında Hesap Bilgileri Hizmet Sağlayıcılarının (AISP'ler) MLR kapsamından çıkarılması ve AML/CTF denetçileri tarafından Şüpheli Faaliyet Raporlarına (SAR'lar) erişilebilirlik hükümleri yer almaktadır.

— Nükleer Silahların Yayılmasının Finansmanı Risk Değerlendirmesi

MLR'ler, uluslararası standartlara uygun olarak, finansal kurumların ve belirlenmiş finansal olmayan işletmelerin nükleer silahların yayılmasına ilişkin finansman (PF) riskleriyle ilgili bir risk değerlendirmesi yapmasını zorunlu kıldı. Bu, PF risklerini etkili bir şekilde azaltmak ve yönetmek için politikalar, kontroller ve prosedürler oluşturmayı içeriyordu.

— Kripto Varlıkların Transferi

MLR'ler, "seyahat kuralı" olarak da bilinen ve **1.000 GBP'yi** aşan banka havalelerinin kaynağı ve lehtarına ilişkin bilgilerin paylaşılmasını ve kaydedilmesini gerektiren FAFT Tavsiye 16'yı içerecek şekilde genişletildi. Bu kural aynı zamanda kripto varlık borsası sağlayıcıları ve saklama cüzdanı sağlayıcıları için de geçerli olup, uyum için ek süre tanınmıştır.

— Merkezi olmayan Cüzdanlar

Sanal varlık işletmelerinin, her işlemde yasadışı finansman potansiyelini değerlendirerek, riske duyarlı bir temelde barındırılmayan cüzdan transferleri için yararlanıcı ve kaynak bilgilerini toplamaları gerekiyordu.

— Ekonomik Suç ve Kurumsal Şeffaflık Yasa Tasarısı:

2022'yi temel alan bu yasa tasarısı, firmalar arası bilgi paylaşımı için hükümler getirmiş, kolluk kuvvetleri için yetkileri genişletmiş ve Companies House çerçevesini geliştirmiştir.



Suç Gelirleri Yasası 2002'de Önemli Değişiklikler

5 Ocak 2023'ten itibaren, 2002 Suç Gelirleri Yasası kapsamında suç geliri aklama suçu işlenmeden yapılan banka işlemleri için eşik **250 £'dan 1.000 £'a** yükseltildi. Bu düzenleme, SAR rejimini geliştirmeyi ve kolluk kuvvetleri için kaynakları serbest bırakmayı amaçlamıştır.

— Ekonomik Suç ve Kurumsal Şeffaflık Yasa Tasarısı:

2022'yi temel alan bu yasa tasarısı, firmalar arası bilgi paylaşımı için hükümler getirmiş, kolluk kuvvetleri için yetkileri genişletmiş ve Companies House çerçevesini geliştirmiştir.

— Yaptırımlara Uyum:

FCA, özellikle Birleşik Krallık'ın Rusya ve Belarus'a yönelik yaptırımlarıyla ilgili olarak yaptırımlara uyumu vurguladı. Firmalardan mali suç için kullanılma riskine karşı güçlü sistemler ve kontroller kurmaları bekleniyordu.

— Denizaşırı Kuruluşlar Sicili:

2022'deki Değişiklik Yönetmelikleri, belirli kuruluşlar için muafiyetler ve gözden geçirilmiş doğrulama süreçleri de dahil olmak üzere bilgilerin doğrulanmasındaki pratik zorlukları ele almıştır.

— İkinci Ekonomik Suç Planı

2023 baharında yürürlüğe girmesi beklenen bu plan, artan dolandırıcılık ve suç geliri aklama seviyeleri ışığında ekonomik suça yönelik polisiye müdahaleleri geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Bu gelişmeler, FCA'nın 2023 yılında hızla gelişen finansal ortamda finansal suçlarla mücadele ve güçlü AML uyumluluğu sağlama konusundaki sarsılmaz kararlılığının altını çizmiştir.

Öte yandan, Avrupa Birliği kendisini AML, uyum, dolandırıcılık ve mali suçlarla ilgili dinamik ve hızla değişen bir ortamın ortasında bulmaktadır. Suç geliri aklama ve terörün finansmanı ile mücadeleye yönelik küresel çabaların ön saflarında yer almaya devam etmektedir. 2023 yılının başlarında, Kripto Varlık Piyasaları Yönetmeliği (MiCA) resmen yürürlüğe girerek AB içinde kripto varlıkların düzenlenmesinde önemli bir kilometre taşı işaret etti. MiCA, kripto varlıklar ve ilgili faaliyetler için uyumlaştırılmış bir dizi kural oluşturmayı ve dijital varlıkların suç geliri aklama için kullanılmasını zorlaştırmayı amaçlamaktadır.

AB'nin AML konusundaki kararlılığı, mevcut düzenlemelerin titizlikle uygulanmasıyla ortaya konmaktadır. Her ikisi de stratejik eksiklikler nedeniyle FATF tarafından artan izlemeye tabi olan Arnavutluk ve Cebelitarık buna örnek teşkil etmektedir. Arnavutluk yolsuzluk ve zayıf kurumlarla bağlantılı zorluklarla karşı karşıyayken, Cebelitarık'ın kumar sektörü düzenleyici otoritelerin ilgisini çekmiştir. 2023 yılında her iki ülkenin de FATF'ın gözetimi altında bu endişeleri giderme konusunda ilerleme kaydetmesi beklenmektedir.

Değişen Ortamda Uyumluluk

MiCA ve diğer gelişen düzenlemelerin uygulanmasıyla birlikte, AB'nin finans sektöründe faaliyet gösteren işletmeler, uyumluluğu sağlamak için artan bir baskı altındadır. Odak noktası yasa koyuculardan düzenleyicilere kayıyor ve hizmet sağlayıcılar ile işletmelerden proaktif katılım talep ediliyor.

Almanya'nın 1 Ocak 2023'ten itibaren yürürlüğe giren Tedarik Zinciri Özen Yasası, büyük şirketlerin tedarik zincirlerinde sosyal ve çevresel standartları gözetmelerini zorunlu kılıyor. Bu, AB'nin sürdürülebilir ve sorumlu kurumsal davranışa olan bağlılığının yanı sıra sınır ötesi suç geliri aklama risklerini azaltma konusundaki kararlılığını da vurgulamaktadır.



Dolandırıcılık ve Mali Suçlar

2023 yılında AB'de hızla büyüyen bir mali suç olan sentetik kimlik dolandırıcılığının (SIF) artmaya devam etmesi bekleniyor. Suçlular, sofistike sahte kimlikler oluşturmak için yapay zeka ve derin öğrenme gibi gelişmiş teknolojileri giderek daha fazla kullanıyor. Bu durum, yeni tespit yöntemlerine uyum sağlamak zorunda olan mali müfettişler için bir zorluk teşkil ediyor.

SIF ile mücadele etmek için kuruluşlar, şüpheli davranışların ince kalıplarını belirlemek ve ayrıntılı risk profilleri oluşturmak için uyum programlarına yapay zeka yazılımı dahil ediyor. Bireylerin gerçekliğini doğrulamak için temel belgelerin ötesinde daha fazla bilgi toplanması ve sentetik dolandırıcılık riskinin azaltılması üzerinde duruluyor.

Amerika

Suç geliri aklama ve terörün finansmanı dahil olmak üzere mali suçlarla mücadele çabaları, Kuzey ve Latin Amerika'daki düzenleyiciler ve işletmeler için öncelik olmaya devam ediyor. 2023 yılı, bu bölgelerde AML uygulaması ve dolandırıcılığın önlenmesinde önemli ilerlemelere tanıklık etti ve bu konuda önemli eğilimler ortaya çıktı. En son gelişmeler ve ortaya çıkan zorluklar incelenmekte ve bunların işletmeler ve yasa koyucular üzerindeki etkilerine ilişkin içgörüler sağlanmaktadır. Ayrıca, bölgedeki finansal sistemin finansal suçlara karşı daha iyi korunması için öneriler sunulmaktadır.

AML uygulaması ve dolandırıcılığın önlenmesinde görülen en önemli trendlerden biri, kıtada teknoloji ve veri analitiği kullanımının artmasıdır. Düzenleyiciler ve işletmeler, şüpheli faaliyetleri ve kalıpları belirlemek için gelişmiş teknolojilerden yararlanmaktadır ve bu da mali suçların daha iyi tespit edilmesi ve önlenmesiyle sonuçlanmıştır. Blok zinciri teknolojisi ve kripto varlık birimlerinin kullanımı da bölgede ivme kazanmış, düzenleyiciler ve işletmeler mali suçlarla mücadele potansiyellerini keşfetmişlerdir.



Kuzey Amerika

AML Uygulama Trendleri

AML uygulaması 2023 yılı boyunca Kuzey Amerika'da en önemli öncelik olmaya devam etti. Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada'daki düzenleyici kurumlar suç geliri aklamaya mücadele çabalarını yoğunlaştırdı. Bu, finansal kurumlara yönelik incelemelerde kayda değer bir artış içeriyordu ve daha sıkı uyum gerekliliklerine yol açtı.

Ülkeler, özellikle düzenleyici iyileştirmelere ve finansal kurumlara yönelik yoğunlaştırılmış incelemelere odaklanarak AML uygulamasına öncelik vermeye devam etti. AML Uygulama Trendleri hakkında daha derin bir içgörüler olarak aşağıdakiler sıralandı:

— Düzenleyici İhtiyat

Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada'dakiler de dahil olmak üzere Kuzey Amerika'daki düzenleyici kurumlar suç geliri aklamaya karşı tetikte bir duruş sergiledi. Gelişen mali suç taktiklerinin önüne geçmek için düzenlemeler getirdiler ve güncellediler. Düzenleyici ayarlamalar, potansiyel boşlukları kapatmak ve ortaya çıkan tehditleri ele almak için tasarlanmıştır.

— Geliştirilmiş İnceleme

2023'te kayda değer bir gelişme, finans kurumlarına yönelik incelemenin artması oldu. Düzenleyiciler, daha kapsamlı AML programları ve durum tespiti prosedürleri gerektiren uyumluluk çitasını yükseltti. Finansal kuruluşların bu daha sıkı uyum gerekliliklerine uyum sağlamak için iç kontrollerini ve risk değerlendirme süreçlerini güçlendirmeleri gerekiyordu.

— Küresel İş birliği

Suç geliri aklamanın küresel bir sorun olduğunu kabul eden Kuzey Amerika ülkeleri, Mali Eylem Görev Gücü (FATF) de dahil olmak üzere uluslararası kuruluşlarla aktif olarak iş birliği yaptı. Bu iş birliği, AML çabalarını uyumlu hale getirmeyi ve sınır ötesi mali suçlarla daha etkili bir şekilde mücadele etmek için bilgi paylaşımını geliştirmeyi amaçlamıştır.



Dolandırıcılık ve AML Trendleri

Bu yıl ayrıca dolandırıcılık ve AML alanında gelişen trendlere de tanıklık etti. ABD ve Kanada gibi Kuzey Amerika ülkelerindeki finans kuruluşları, şüpheli faaliyetleri etkili bir şekilde tespit etme becerilerini geliştirmek için Yapay Zeka (AI) ve makine öğrenimi gibi gelişmiş teknolojileri benimsedi. Bu teknolojiler, giderek daha sofistike hale gelen finansal suçluların önüne geçilmesinde önemli bir rol oynamıştır.

Latin Amerika

Kripto Bağlantılı Suçların Önlenmesi

Latin Amerika'da, kripto bağlantılı suçları önleme çabaları 2023'te ivme kazandı. Yetkililer ve işletmeler, kripto varlık alanında güçlü düzenlemeler ve gözetim oluşturmak için iş birliği yaptı. Bu önlemler, dijital para birimleriyle ilişkili yasa dışı faaliyetlerle mücadele etmeyi ve bölgenin finansal güvenliğini artırmayı amaçlıyordu.

AML ve Mali Suçlar Regülasyon Uyumluluğu

Latin Amerika ülkeleri de AML ve Mali Suçlara uyumun artırılması konusunda önemli adımlar atmıştır. Girişimler, durum tespiti süreçlerini güçlendirmeye ve uluslararası kuruluşlarla iş birliğini geliştirmeye odaklanmıştır. Bu çabalar, bölgenin mali suçlarla etkin bir şekilde mücadele etme kabiliyetini güçlendirmeyi amaçlıyordu.

Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA)

Orta Doğu finansal hizmetler sektörü (FSI), pandemi sonrası dönemde, karantinalar nedeniyle dijital erişilebilirliğe duyulan ihtiyaçtan kaynaklanan hızlı bir büyümeye tanık oldu. Ancak bu dijital dönüşüm, finansal suçlular tarafından istismar edilen yeni riskleri de beraberinde getirdi. Buna karşılık Körfez İşbirliği Konseyi (KİK) FSI düzenleyicileri, teknolojinin finansal suç kontrol çerçevelerine entegrasyonunu teşvik ederek finansal suçla mücadele için önlemler aldı. Birleşik Arap Emirlikleri Merkez Bankası'nın (CBUAE) müşteri durum tespiti için 'Dijital Kimliği' teşvik etmesi, Suudi Merkez Bankası'nın (SAMA) 'Dolandırıcılıkla Mücadele Çerçevesi'ni zorunlu kılması ve Katar Merkez Bankası'nın (QCB) finansal suç riskinin azaltılması için teknoloji de dahil olmak üzere kaynakları vurgulaması dikkate değer direktiflerdir.



Bunlar, finansal kuruluşların kimlik doğrulama ve işlem izlemeye odaklanarak finansal suçla mücadele teknolojilerini nasıl benimseyebilecekleri konusunda önemli adımlardır:

– Kimlik Doğrulama

Finansal kuruluşlar, dijital müşteri kabulü sırasında kimliğe bürünme dolandırıcılığı riskiyle karşı karşıyadır. Çok faktörlü kimlik doğrulama kullanılsa da, suçlular bunu atlatmanın yollarını bulmaktalar. Yapay zekadaki gelişmeler, kimlik belgesi doğrulama (belgelerin gerçekliğini kontrol etme) ve biyometrik doğrulama (yüz tanıma, canlılık algılama ve daha fazlasını kullanma) gibi çözümler sunmaktadır. Bu yapay zeka odaklı çözümler güvenliği artırır, manipülasyon riskini azaltır ve uyumluluk kaynaklarını optimize eder.

– İşlem İzleme (TM)

Dijital ödemeler arttıkça, finansal kuruluşlar TM çerçevelerini optimize etmeye çalışmaktadır. Düzenleyiciler, yalnızca bireysel işlemleri değil, daha geniş müşteri ağlarını dikkate alan dinamik zeka odaklı TM modellerini etkinleştirmektedir. İşlem analizi (karmaşık modeller için birden fazla veri noktasını değerlendirme) ve özel ticaret tabanlı TM (ticari işlemlerde durum tespiti otomatikleştirme) gibi yapay zeka odaklı çözümler verimliliği artırır, yanlış pozitifleri azaltır ve manuel görevleri otomatikleştirir. Hibrit bir yaklaşım başlangıçta teknoloji ve insan gözetimini birleştirir.

MENA bölgesi, Fintech ve blockchain teknolojisi alanlarında kayda değer bir büyüme yaşamıştır. Bu gelişmeler önemli faydalar sunmakla birlikte, özellikle suç geliri aklama ve terörizmin finansmanı konusunda önemli zorlukları da beraberinde getirmektedir.

MENA ülkeleri bu riskleri etkin bir şekilde yönetmek gibi süregelen bir görevle karşı karşıyadır. Bu da düzenleyici çerçevelerinin suç geliri aklama ve terörizmin finansmanının gelişen ortamına uyum sağlayacak şekilde sürekli olarak geliştirilmesini gerektirmektedir. Bunun yapılmaması bu ülkeleri sadece iç güvenlik açıklarına maruz bırakmakla kalmaz, aynı zamanda başta FATF gibi kuruluşlar olmak üzere uluslararası incelemeye de tabi tutar.



Anket Sonuçları

Farklı bölgelerden müşteriler, uyum görevlileri ve uzmanlar anket sorularını bulundukları yerdeki koşullara göre cevapladılar. Sonuçlar, farklı durumlara ancak benzer zorluklara sahip olduklarını göstermektedir.

Finansal Kurumlara Güven

En yaygın yanıt, katılımcıların bölgelerindeki finans kuruluşlarının suç geliri aklama faaliyetlerini tespit etme ve önleme becerilerine "çok güvindiklerini" göstermektedir. Bu, söz konusu kurumların mali suçlarla mücadeledeki etkinliğine yüksek düzeyde güven duyulduğunu göstermektedir.

Bölgesel Kurumlara
Yüksek güven

AML Önlemlerinin Etkinliği

En yaygın algı, bölgedeki AML önlemlerinin mali suçları caydırmada "orta derecede etkili" olduğu yönündedir. Belirli bir etkinlik düzeyi olsa da, AML çabalarını daha da güçlendirmek için iyileştirmeye ihtiyaç vardır.

Mali Suçlara Katkıda Bulunan Faktörler

Kamu bilincinin eksikliği, bölgede mali suçların yaygınlığına katkıda bulunduğuna en çok inanılan faktördür. Bu durum, mali suçlarla etkin bir şekilde mücadele edilmesine yardımcı olmak için kamusal eğitim ve farkındalık kampanyalarına ihtiyaç olduğunu göstermektedir.

Daha Sıkı
düzenleyici
çerçeveler

AML ve Dolandırıcılığın Önlenmesi için İş birliği

En popüler yanıt, AML ve dolandırıcılık önleme çabalarını geliştirmek için işletmeler, düzenleyici kurumlar ve teknoloji sağlayıcıları arasında artan iş birliğine ilişkin "nötr" bir duruşa işaret etmektedir. İş birliğine açık olmakla birlikte, bunun nasıl uygulanması gerektiği konusunda çekinceler veya belirsizlikler olabilir.

AML İhlallerine Aşinalık

Katılımcıların çoğunluğu, bu vakalar hakkında detaylı bilgiye sahip olmasalar bile, bölgelerindeki finansal kuruluşlara uygulanan AML ihlalleri veya para cezalarından haberdar olduklarını bildirmiştir. Bu farkındalık, finans sektöründe AML uyumluluğunun izlenmesinin önemini vurgulamaktadır.

Yüksek
**AML İhlali
Alışkanlığı**

Daha fazla
**Güçlü İzleme
Sistemi**
Gerekli

AML Çalışmalarında İyileştirme Alanları

Katılımcılar işlem takibini bölgedeki AML çabalarının geliştirilebileceği bir alan olarak tanımlamıştır. Şüpheli faaliyetlerin etkin bir şekilde tespit edilmesi için daha etkin izleme sistemlerine ihtiyaç duyulduğunu hatırlatmaktadır.

AML ve Dolandırıcılığın Önlenmesi için İş birliği

En popüler yanıt, AML ve dolandırıcılık önleme çabalarını geliştirmek için işletmeler, düzenleyici kurumlar ve teknoloji sağlayıcıları arasında artan iş birliğine ilişkin "nötr" bir duruşa işaret etmektedir. İş birliğine açık olmakla birlikte, bunun nasıl uygulanması gerektiği konusunda çekinceler veya belirsizlikler olabilir.

Sektör Girişimleri veya Ortaklıkları Hakkında Farkındalık

Katılımcıların önemli bir kısmı, haklarında detaylı bilgiye sahip olmasalar bile, AML ve uyum uygulamalarını iyileştirmeyi amaçlayan sektör girişimlerinden veya ortaklıklarından haberdar olduklarını bildirmiştir. Bu farkındalık, iş birlikçi girişimler yoluyla AML uygulamalarını geliştirme çabalarının halihazırda devam ettiğini göstermektedir.

Sonuçlar, finans kuruluşlarının suç geliri aklama faaliyetleriyle mücadeledeki etkinliğine ilişkin genel olarak olumlu bir algıya işaret etmektedir. Bununla birlikte, AML önlemlerinde, özellikle de işlem izleme ve kamuoyu farkındalığında iyileştirme için kat edilmesi gereken mesafe olduğu anlaşılmaktadır. Katılımcılar ayrıca artan iş birliğinde potansiyel görmekte ve AML ve bölgesel uyum uygulamalarını geliştirmeye yönelik mevcut girişimlerin bir şekilde farkındadır. Bu bulgular, AML ve dolandırıcılığı önleme çabalarının güçlendirilmesi için bölgesel stratejilere bilgi sağlayabilir.

2023'ten Önemli Çıkarımlar

- 2023'teki AML düzenlemeleri, çerçeveleri güçlendirmek, teknolojinin benimsenmesini artırmak ve ortaya çıkan mali suç risklerini ele almak için küresel bir itici güçle karakterize edilmektedir. Bu değişiklikler, bölgeler arasında suç geliri aklama ve terörün finansmanı tehditlerine karşı daha etkin ve koordineli bir yanıt oluşturmayı amaçlamaktadır. Kuruluşlar, uyumluluğu sağlamak ve mali suç risklerini etkili bir şekilde azaltmak için bu gelişen düzenlemeler hakkında bilgi sahibi olmalı ve bunlara uyum sağlamalıdır.
- Teknoloji, mali suçlarla mücadelede hem iki ucu keskin bir kılıç hem de güçlü bir müttefiktir. Yeni zorluklar yaratırken, aynı zamanda AML çabalarının etkinliğini artıracak, onları daha verimli ve hassas hale getirecek çözümler de sunmaktadır. Düzenleyici kurumlar ve sektörden uzmanlar, finansal sistemlerin bütünlüğünü korumak için teknolojiden yararlanırken uyumluluğu sürdürmek için bu değişiklikleri yönlendirmelidir.
- Finansal dolandırıcılık ortamı zamanla evriliyor ve artan tehditlerle etkin bir şekilde mücadele etmek için proaktif önlemler, teknolojik yenilikler ve iş birliği gerektiriyor. Gelişmiş siber güvenlik, güvenlik önlemlerine yatırım ve uzaktan çalışma güvenliğine odaklanma, hassas verilerin ve kritik sistemlerin dijital çağdaki siber tehditlerden korunmasında çok önemli unsurlardır.
- 2024 yılında kripto varlıklara yönelik küresel düzenleyici çerçevelerin gelişmesi beklenmektedir. Vergilendirme ve raporlama gereklilikleri daha katı hale gelmekte ve KYC prosedürleri güçlenmektedir. Gizlilik ve uyumluluk arasındaki denge ise temel bir konu olmaya devam ediyor. Kripto varlık ortamı dinamik, hem umut hem de risk sunar ve paydaşların bu gelişen finansal dünyada gezinmek için tetikte ve uyarlanabilir kalmaları çok önemlidir.
- Mali suç, suç geliri aklama ve dolandırıcılıkla mücadeleye yönelik küresel çabalar, farklı bölgesel eğilimler tarafından belirlenmektedir. Asya-Pasifik'te, suç geliri aklamaya karşı intifa hakkı şeffaflığına giderek daha fazla vurgu yapılırken, dolandırıcılıktaki artışla mücadele etmek için doğru raporlama ve teknolojik çözümlerin önemi vurgulanıyor. Avrupa ve Birleşik Krallık'ta AML uyumluluğu, kripto varlık düzenlemeleri ve yaptırımlar konusunda önemli adımlar atıldı ve Finansal İdare Otoritesi proaktif bir duruş sergiledi.

Kuzey ve Latin Amerika'da AML uygulaması, teknolojinin benimsenmesi ve uluslararası kuruluşlarla işbirliği sayesinde en önemli öncelik olurken, Latin Amerika da kripto ile ilgili suçların önlenmesine odaklandı. MENA bölgesi, teknolojiyi mali suç kontrollerine entegre ederek ve kimlik doğrulama ve işlem izlemeyi vurgulayarak dijital dönüşümü benimsedi. Bu küresel gelişmeler, mali suçlarla mücadelede uyum sağlama ve yenilik yapma yönünde ortak bir çabaya işaret etmektedir.



Bölüm 6

Türkiye’de Mali Suçlar ve Uyumluluk

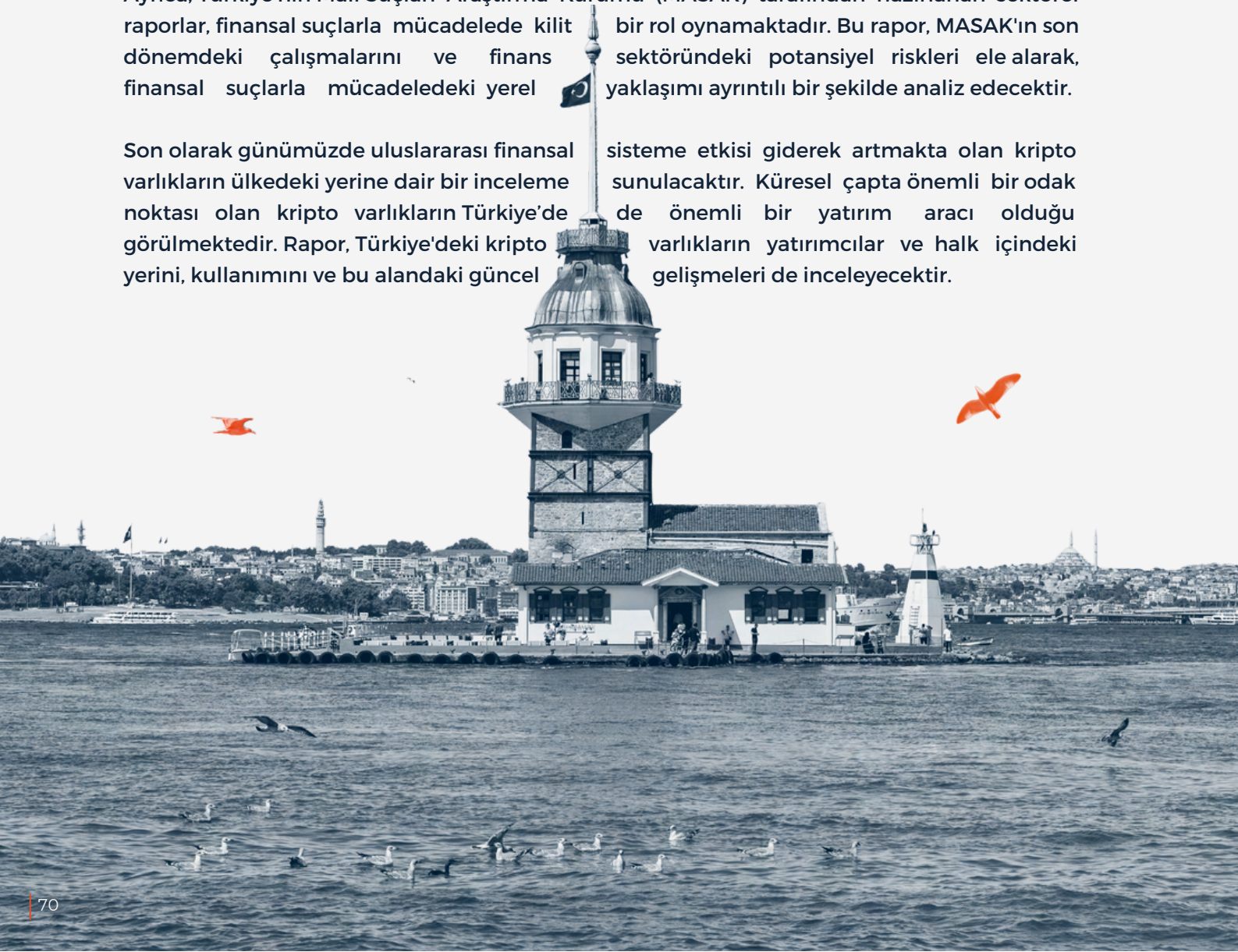
Türkiye’de Mali Suçlar ve Uyumluluk

Türkiye, uluslararası finansal düzenin kritik bir unsuru olan finansal suçların önlenmesi, suç geliri aklama ve dolandırıcılıkla mücadeledeki çabalarını sürekli olarak güçlendirmektedir. Ancak, 2021 yılında FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tarafından gri listeye alınmış olması ülkeyi uluslararası arenada hem özel sektör hem de devlet kuruluşları nezdinde zor durumda bırakmaktadır. Bu durum, Türkiye'nin finansal sisteminin algısını etkilemekte ve ekonomik sonuçlara yol açmaktadır.

Türkiye'nin Gri listeden çıkma ve finansal suçlarla mücadeledeki temel unsurlarından biri, FATF ile iş birliği içinde uluslararası standartlara uyum sağlama taahhüdüdür. FATF, Türkiye'nin finansal sisteminin güvenilirliğini ve bütünlüğünü sürdürmesine yardımcı olmak amacıyla ülkenin performansını düzenli olarak değerlendirmeye devam etmektedir. Bu rapor, FATF tarafından Türkiye'ye sunulan 2023 Raporu'nu ayrıntılı bir şekilde ele alacak ve Türkiye'nin uluslararası standartlara uyumunu değerlendirecektir.

Ayrıca, Türkiye'nin Mali Suçları Araştırma Kurumu (MASAK) tarafından hazırlanan sektörel raporlar, finansal suçlarla mücadelede kilit bir rol oynamaktadır. Bu rapor, MASAK'ın son dönemdeki çalışmalarını ve finans sektöründeki potansiyel riskleri ele alarak, finansal suçlarla mücadeledeki yerel yaklaşımı ayrıntılı bir şekilde analiz edecektir.

Son olarak günümüzde uluslararası finansal varlıkların ülkedeki yerine dair bir inceleme noktası olan kripto varlıkların Türkiye’de görülmektedir. Rapor, Türkiye'deki kripto varlıkların yatırımcılar ve halk içindeki yerini, kullanımını ve bu alandaki güncel sisteme etkisi giderek artmakta olan kripto sunulacaktır. Küresel çapta önemli bir odak de önemli bir yatırım aracı olduğu varlıkların yatırımcılar ve halk içindeki gelişmeleri de inceleyecektir.



FATF Türkiye Raporu

Bu belge, Türkiye'nin suç geliri aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele düzenlemelerine uyumuna ilişkin 3. Genişletilmiş Takip Raporu'dur. Bu rapor, Ekim 2019'da kabul edilen Karşılıklı Değerlendirme Raporuna (KDR) dayandırılarak Türkiye'nin FATF Genel Kurulu tarafından gelişmiş takibe alındığını belirterek başlıyor. Bu gelişmiş takibin amacı, Türkiye'nin teknik uyum eksikliklerini giderme konusundaki ilerlemesini değerlendirmektir.

Raporda, Portekiz'den Tiago João Santos e Sousa Lambin ve İspanya'dan Miguel Balbín Pérez'in de aralarında yer aldığı, Türkiye'nin teknik uygunluğunun yeniden derecelendirme talebinin değerlendirilmesinde çeşitli uzmanların rolü bulunmaktadır.

Rapor özellikle 8, 12, 15, 22, 26 ve 28 numaralı tavsiyelerle ilgili eksikliklerin giderilmesine odaklanarak, Türkiye'nin teknik uyumluluğu iyileştirme konusunda kaydettiği ilerlemeyi tartışıyor. Raporda, Türkiye'nin bu alanlarda ilerleme kaydettiği belirtiliyor ve bu alandaki performansının ayrıntılı bir dökümü sunuluyor.

Ayrıca, risk analizi ve riskleri azaltmaya yönelik kılavuz ve prosedürlerin geliştirilmesi de dahil olmak üzere Türkiye'nin terörün finansmanını önlemeye yönelik çabalarına da değiniliyor. Şeffaflığı, hesap verebilirliği ve yasal yükümlülöklere uyumu teşvik etmek amacıyla Türkiye'nin NGO'larla (Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar) ilişkisini tartışıyor.

Raporda, suç geliri aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele yasalarına uygunluğun sağlanması amacıyla, Türkiye'nin kâr amacı gütmeyen kuruluşları bankalar gibi düzenlenmiş kanallar aracılığıyla finansal işlemler gerçekleştirmeye teşvik ettiği belirtiliyor.

Genel olarak bu belge, Türkiye'nin suç geliri aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele düzenlemeleri bağlamında teknik uyumluluğunu iyileştirmeye yönelik çabalarına kapsamlı bir genel bakış sunmaktadır. Bu yazının devamında raporda öne çıkan değerlendirmelerle ilgili bilgi verilecektir.



Türkiye FATF Tavsiyeleri Uyumluluğu

TAVSİYE 8

Bu tavsiye maddesinde, Türkiye kısmen uyumludan büyük ölçüde uyumluya geçmiştir.

Kriter 8.1 (Çoğunlukla Uyumlu)

- **NGO Sınıflandırması:** Türkiye'nin NGO'ları hem dernekleri hem de vakıfları kapsamaktadır. STK sektörünün çoğunluğunu dernekler (%95) oluştururken, vakıflar daha küçük bir kısmı (%5) temsil ediyor. 2018'deki Ulusal Risk Değerlendirmesi (NRA), FATF'nin tanımı kapsamına giren ve muhtemelen TF'nin kötüye kullanılması riski altında olan NGO'ları belirledi. Özellikle, çatışma bölgeleri yakınında insani yardım faaliyetlerinde bulunan kar amacı gütmeyen kuruluşlar daha yüksek risk olarak tanımlandı. Vakıfların, kuruluşlarını düzenleyen katı düzenlemeler ve sınırlı uluslararası faaliyetleri nedeniyle önemli ölçüde daha düşük bir riske sahip olduğu değerlendirildi.

Risk Analizi: KDR'den sonra Türkiye, Sivil Toplumla İlişkiler Genel Müdürlüğü'nü (GDRCS) derneklerin suç geliri aklama ve terörizmin finansmanı açısından risk analizini yürütmekle görevlendirdi. Bu analiz, terörizmin finansmanı için potansiyel suistimallerin belirlenmesine odaklanarak, dernekleri yüksek, orta ve düşük riskli gruplara ayırmıştır.

- **Terörizm Tehditleri:** Türkiye'deki bazı kar amacı gütmeyen kuruluşlar, ülkenin çatışma bölgelerine yakınlığı nedeniyle uluslararası terör istismarına karşı savunmasızdır. Kar amacı gütmeyen kuruluşlar sektöründe en yüksek TF riskinin, Türkiye'nin güney sınırındaki çatışma bölgelerinin yakınında faaliyet gösteren insani yardım dernekleriyle ilişkili olduğu tespit edildi.

Kriter 8.2 (Uyumlu)

Türkiye, Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlar bünyesinde şeffaflığı artırmaya yönelik politikalar yürürlüğe koyduğu için bu tavsiye ile uyumludur. Özellikle 2019 değerlendirmesinden bu yana Türkiye'nin sosyal yardım çabalarını önemli ölçüde genişlettiği görülüyor. Kar amacı gütmeyen kuruluşlarla yapılan iş birliği, terörün finansmanı risklerini etkili bir şekilde ele almak için en iyi uygulamaların geliştirilmesiyle sonuçlandı. Buna ek olarak, Türkiye, sektördeki terörün finansmanını önlemeye yönelik tedbirlere uyum sağlayarak, bankaları ve finansal kurumları kullanmanın önemini vurgulamış ve kar amacı gütmeyen kuruluşların finansal işlemlerini düzenlenmiş kanallar aracılığıyla yürütmelerini teşvik etmiştir.

Kriter 8.3 (Uyumlu)

Bu kriter, Türkiye'nin, terörün finansmanı (TF) odaklı, Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlar üzerindeki denetimini ele almaktadır. Karşılıklı Değerlendirme Raporu'nun hazırlandığı tarihte, Türkiye'nin NGO'lar üzerindeki denetimi öncelikli olarak TF'ye odaklanmıyordu; sahtekarlık ve kötü yönetimi önlemeyi hedefliyordu. O tarihten bu yana Türkiye, denetimleri risk değerlendirmesiyle uyumlu hale getirmek amacıyla, özellikle suç geliri aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele (AML/CFT) odaklanarak mevzuatında değişiklikler yaptı.

TAVSİYE 8

Kriter 8.4 (Çoğunlukla Uyumlu)

Bu kriter, uyum ihlalleri nedeniyle kar amacı gütmeyen kuruluşlara uygulanan yaptırımların etkinliğini değerlendirir. Yaptırımlar AML/CFT'den ziyade genel mali yönetim ve dolandırıcılığın önlenmesine odaklandığından, Türkiye KDR sırasında bu kriteri karşılamamıştı. O tarihten bu yana Türkiye, artık ihlallerin ciddiyetine bağlı olarak, kar amacı gütmeyen kuruluşlara yönelik yaptırımları artırmak amacıyla yasalarında değişiklikler yaptı. 7262 Sayılı Kanun'un getirdiği bu tedbirlerin bir kısmı orantısız kabul ediliyor.

Kriter 8.5 (Uyumlu)

Bu kriter, TF şüphesi bulunan kar amacı gütmeyen kuruluşlara ilişkin Türkiye'nin diğer kamu otoriteleriyle iş birliğini ve bilgi paylaşımını değerlendirmektedir. Türkiye'nin, TF şüphesi bulunan kar amacı gütmeyen kuruluşlarla ilgili bilgi paylaşımı ve soruşturmalar yürütmek amacıyla Sivil Toplumla İlişkiler Genel Müdürlüğü (SKGM) dahil olmak üzere diğer yetkililerle iş birliği yaptığı kaydedildi.

TAVSİYE 12

Bu tavsiye maddesinde Türkiye uyumsuzdan uyumluya geçmiştir.

Kriter 12.1 (Uyumlu)

Bu kriter yabancı Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin (PEP'ler) Türkiye'nin AML/CFT mevzuatına dahil edilmesine odaklanmaktadır. Türkiye, AML/CFT mevzuatında yabancı PEP'lere özel atıflar sunarak, yabancı PEP'lerle ilgili risklerin ele alınmasına yönelik gerekli önlemlerin alınmasını sağlamıştır.

Kriter 12.2 (Uyumlu)

Bu kriter, PEP tanımını, uluslararası kuruluşlar tarafından önemli işlevlerle görevlendirilen kişileri kapsayacak şekilde genişletmektedir. Türkiye, bu tür kişilerin PEP olarak değerlendirilip değerlendirilmeyeceğini ve ayrıntılı incelemeye tabi tutulup tutulmayacağını belirlemek için önlemler benimsemiştir.

PEP
tanımı
genişletildi

Kriter 12.3 (Uyumlu)

Bu kriter, PEP'lerin eşleri, birinci derece akrabaları veya yakın akrabaları için daha iyi önlemler alınmasını gerektirmektedir. Türkiye, bu önlemleri yerli, yabancı ve uluslararası kuruluşlara yönelik PEP'lerin yüksek risk oluşturduğu durumlarda uygulamaya koymuştur.

Kriter 12.4 (Uyumlu)

Bu kriter hayat sigortası poliçeleriyle ilgilidir ve lehtarların mı yoksa intifa hakkı sahiplerinin mi PEP olduğunun tespitine yönelik tedbirlerin alınmasını gerektirir. Türkiye bunu değerlendirmek ve yüksek riskler tespit edildiğinde daha kapsamlı inceleme uygulamak için önlemler uygulamaya koymuştur. Ayrıca Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilere (PEP) ilişkin gerekliliklerin bulunmaması, MASAK'ın 21 Sayılı Tebliği ile giderilerek 12. Tavsiyeye uygun hale getirildi.

TAVSİYE 15

Tavsiye 15, özellikle Türkiye'deki sanal varlıklar ve sanal varlık hizmet sağlayıcıları (VASP'ler) ile ilgili olarak çeşitli değerlendirmelerden ve değişikliklerden geçmiştir. 15. kriterde Türkiye büyük ölçüde uyumlu iken mevcut durumda kısmen uyumlu olarak güncellendi. Bu başlık altındaki önemli noktalar:

Yeni Teknolojiler (15.1 ve 15.2)

Başlangıçta yeni iş uygulamaları, dağıtım mekanizmaları ve teknolojilerle ilgili risklerin ele alınmasında eksiklikler vardı. Ancak Türkiye, finansal kuruluşların bu alanlardaki risklerini tespit edip değerlendirmesini sağlayarak yükümlülüklerini bu alanları kapsayacak şekilde genişletti.

Sanal Varlıklar ve VASP'ler (15,3 - 15,9)

Türkiye, VASP sektörünün risk analizini gerçekleştirerek yüksek ML/TF risklerini belirledi ve bu riskleri azaltmaya yönelik düzenlemeler getirdi. Bununla birlikte, VASP'ların lisanslanması veya kayıtlı olması gerekmemektedir, bu da düzenleyici gözetimi sınırlamaktadır. VASP'lerin AML/CFT gerekliliklerine uymaları gerekmektedir, ancak yüksek riskli ülkeler için gelişmiş durum tespitleri yapılmamaktadır.



Denetim (15.6)

MASAK, VASP'leri diğer finansal kuruluşlarla aynı yasal çerçeve kapsamında denetlemektedir ve VASP'ler için hâlâ spesifik bir denetim yaklaşımı geliştirmemektedir.

Rehberlik (15.7)

MASAK, denetlenen şirketlere yüz yüze rehberlik sağlayan VASP'lere yönelik AML/CFT yükümlülüklerine ilişkin bir rehber yayınladı.

Yaptırımlar (15.8)

AML/CFT ihlallerine yönelik parasal yaptırımlar artırılmıştır ve kuruluşlar içindeki AML/CFT yükümlülüklerinden sorumlu kişiler kişisel olarak sorumlu tutulabilir.

İletişim ve İş birliği (15.10 ve 15.11)

Türkiye, VASP'lara uluslararası standartlara uygun iletişim mekanizmaları ve iş birliği yetkileri uygulamaktadır.

TAVSİYE 22

22. Tavsiye, Türkiye'nin Belirlenmiş Mali Olmayan İşletmeler ve Meslekler (DNFBP'ler) için Suç Geliri Aklamanın Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele tedbirlerine uyumunu değerlendirmektedir. Bu değerlendirmeye göre:

Kriter 22.1 (Çoğunlukla Uyumlu)

Başlangıçta, avukatlar AML/CFT çerçevesi kapsamında değildi ve FOBİM'ler, gelişmiş durum tespitine yönelik risk temelli bir yaklaşımı benimseme gerekliliklerinden yoksundu. Türkiye, 2020 yılında AML Kanununda değişiklik yaparak kapsamı avukatları da kapsayacak şekilde genişletti. 2021'de FOBBP'lerin kapsamını avukatlar da dahil olmak üzere çeşitli kategorileri kapsayacak şekilde daha da genişlettiler ve risk bazlı gelişmiş durum tespitine yönelik bir gereklilik getirdiler. Çoğu eksiklik giderilmiş olsa da Tavsiye 10 kapsamındaki bazı küçük sorunlar hala FOBİMLer için geçerli olup, bu kriteri etkilemektedir.

Kriter 22.2 (Uyumlu)

FOBİM'lerin artık Finansal Kurumlar (FI'ler) ile aynı kayıt tutma yükümlülüklerine uyması gerekmektedir. Bu, AML Kanunu'nda değişiklik yapılarak kapsamın avukatları da kapsayacak şekilde genişletilmesi ve tam uyumun sağlanmasıyla sağlandı.

Kriter 22.3 (Uyumlu)

Başlangıçta, Türk AML/CFT mevzuatında FOBBP'ler için Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilere ilişkin özel bir atıf yoktu. Ancak, Karşılıklı Değerlendirme Raporu'ndan (KDR) bu yana Türkiye, tüm PEP türlerine özel referanslar getirmiş ve FOBİM'lerin FI'larla aynı gerekliliklerine uymasını şart koşturmuştur.

Kriter 22.4 (Uyumlu)

2019 KDR'de Türkiye bu kriteri karşılamamıştır çünkü FOBİM'lerin yeni teknolojileri kapsayan hükümlere uyması gerekmemektedir. 2021 yılında Türkiye, FOBİM'leri de dahil ederek yükümlülüğünün kapsamını genişletmiş, onların yeni teknolojilerin oluşturduğu riskleri dikkate almalarını ve daha önceki eksiklikleri gidererek uygun önlemleri almalarını zorunlu kılmıştır.

Kriter 22.5 (Uyumlu Değil)

Türkiye'deki FOBİM'ler için üçüncü tarafların güvenine izin verilmemektedir. Kapsam belirleme sorunları, KEP gereklilikleri ve yeni teknolojileri kapsayan hükümler dahil olmak üzere çoğu eksiklik giderilmiştir. Ancak Tavsiye 10 kapsamındaki küçük eksiklikler hâlâ Tavsiye 22'yi etkilemektedir. Bu nedenle Tavsiye 22 Çoğunlukla Uyumlu olarak yeniden derecelendirilmiştir.



TAVSİYE 26

26. Tavsiye, Türkiye'nin, finansal kuruluşların denetimiyle ilgili Suç Gelirlerinin Aklanmamasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele tedbirlerine uyumunu değerlendirmektedir. Bu değerlendirmeye göre:

Kriter 26.1 (Uyumlu)

Türkiye'nin finansal araçlara yönelik denetim çerçevesi 2019 KDR ile tutarlı olmaya devam etmektedir. MASAK, finansal araçların AML/CFT yükümlülüklerini çeşitli kurumlar aracılığıyla düzenlemekte ve denetlemektedir; denetim, belirlenen denetim görevlileri tarafından gerçekleştirilmektedir.

Kriter 26.2 (Uyumlu)

Finansal kurumların lisanslanmasına ilişkin temel ilkeler 2019 KDR ile uyumludur. Farklı finansal kuruluş türlerine ilişkin düzenleyici sorumluluklar, çeşitli otoriteler arasında açıkça tanımlanmış olup paravan bankaların kurulması veya işletilmesi engellenmektedir.

Kriter 26.3 (Uyumlu)

Suçluların ve onların ortaklarının finansal kurumlarda önemli veya kontrol sahibi hisselerine sahip olmalarını önlemeye yönelik önlemler mevcuttur. 2021 yılında Türkiye, döviz bürolarına ilişkin uygunluk ve uygunluk gerekliliklerini tüzel kişi ortaklarla ilişkili kişileri kapsayacak şekilde genişleterek AML/CFT tedbirlerinin bu yönünü güçlendirmiştir.

Kriter 26.4 (Uyumlu)

Başlangıçta, bankaların konsolide denetimi AML/CFT amaçlarına özel değildi ve denetim yaklaşımı risk temelli değildi. Ancak 2020 yılında Türkiye, yüksek riskli finansal kurumların yıllık olarak, orta riskli finansal kuruluşların ise üç yılda bir denetlenmesini sağlayan risk bazlı bir denetim metodolojisi uygulamaya koydu.

Kriter 26.5 (Uyumlu)

Türkiye, müşteri, ürün, hizmet, ülke/coğrafi gibi çeşitli risk faktörlerini dikkate alarak finansal kuruluşların AML/CFT denetiminin sıklığını ve yoğunluğunu belirlemek için risk bazlı metodolojiler uygulamaya koymuştur.

Kriter 26.6 (Uyumlu)

Finansal kuruluşların, özellikle de belirli otoriteler tarafından denetlenenlerin risk profilinin periyodik olarak incelenmesi başlangıçta eksikti. Türkiye, 2020 yılında risk bazlı denetime yönelik bir politika ve metodoloji belgesini hayata geçirerek, risk analizlerinin yıllık olarak yapılmasını ve finansal kuruluşların risk puanlarına göre kategorize edilmesini sağladı.

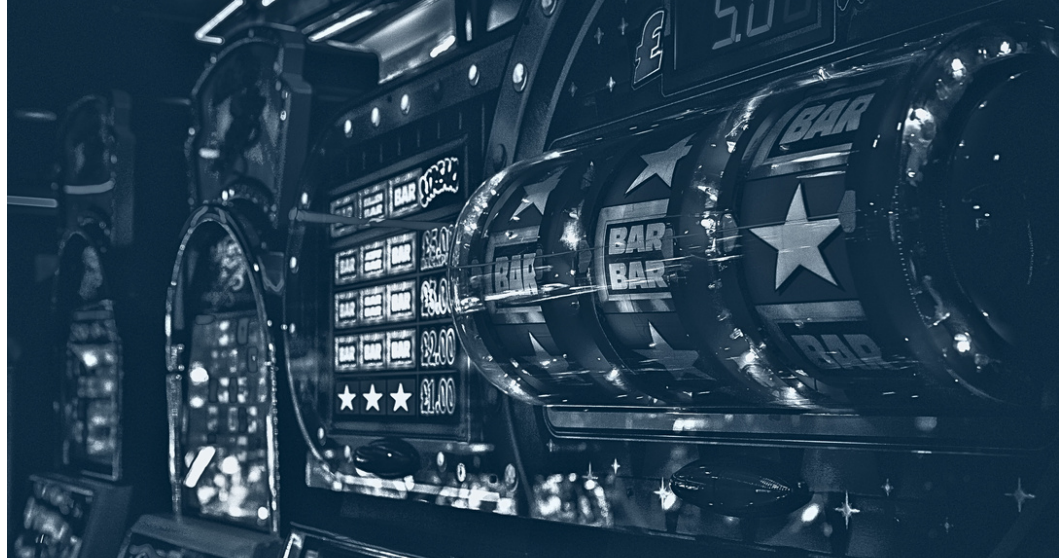
Türkiye'nin 2020 yılında Borçların Risk Esaslı Denetimine İlişkin Politika ve Metodoloji Belgesini kabul etmesi, 2019 KDR'de tespit edilen eksiklikleri gidermiş ve denetim yaklaşımını daha risk esaslı hale getirmiştir. Sonuç olarak Tavsiye 26, Uyumlu olarak yeniden derecelendirildi.

TAVSİYE 28

Tavsiye 28, Türkiye'nin Belirlenmiş Mali Olmayan İşletmeler ve Meslekler (DNFBP'ler) ile ilgili Suç Geliri Aklamanın Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele tedbirlerine uyumunu değerlendirmektedir.

Kriter 28.1 (Uyumlu Değil)

Kumarhanelerin Türkiye'de kanunen yasak olması bu kriteri geçersiz kılmaktadır.



Kriter 28.2/28.3 (Uyumlu)

Türkiye'nin FNFBP'ler de dahil olmak üzere AML/CFT gerekliliklerinin izlenmesi ve bunlara uyumun sağlanması konusunda yetkili makamı MASAK'tır. Başlangıçta avukatlar AML/CFT çerçevesi kapsamında değildi ancak AML Kanunu'nda yapılan değişikliklerle avukatlar da bu eksikliği giderecek şekilde Yükümlü Taraflar arasına dahil edildi.

Kriter 28.4 (Çoğunlukla Uyumlu)

- MASAK'ın tüm yükümlü kuruluşlar için AML/CFT gerekliliklerine uyumun izlenmesi ve sağlanmasına ilişkin yetkileri tutarlı olmaya devam etmektedir.
- Gereklilikler, avukatlar da dahil olmak üzere çeşitli FBPBP kategorileri için geçerlidir. Bununla birlikte, 2019 KDR'de suçluların ortaklarının profesyonel olarak akredite olmaması veya bir DNFBP'de önemli veya çoğunluk hissesine sahip olmaması konusunda tespit edilen eksiklik hâlâ mevcuttur.
- AML/CFT gerekliliklerinin ihlali nedeniyle parasal yaptırımlar artırıldı, ancak zamanaşımının varlığına ilişkin bir eksiklik devam ediyor.

Kriter 28.5 (Uyumlu)

Türkiye, her sektörün ve yükümlü kuruluşların risk profilini dikkate alarak FOBİM'ler için risk bazlı denetimi uygulamaya koymuştur. Risk analizleri yıllık olarak yapılmakta olup, yüksek riskli yükümlüler daha sık denetlenmektedir. Sektörel risk değerlendirmeleri yapılmış ve FOBİM'ler risk bazlı denetim programlarına dahil edilmiştir.

Türkiye, 2019 KDR'deki eksikliklerin çoğunu gidermiştir. Ancak, suçluların ortaklarını kapsamayan uygunluk ve gereklilikler ile ilgili olarak hâlâ birtakım eksiklikler ve yaptırımlarla ilgili bir sorun bulunmaktadır. Bu nedenle Tavsiye 28, Büyük Ölçüde Uyumlu olarak yeniden derecelendirildi.

MASAK Sektörel Araştırma Raporları

MASAK finansal sektörler için detaylı araştırma raporlarına sahiptir. Rapor içerisinde öne çıkan sektörler incelenmiş ve konuyla ilgili çarpıcı başlıklara yer verilmiştir.

BANKACILIK

Bu bölümde sektörel raporların Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı Riskleri üzerine hazırlanmış olan kısımlar üzerine bilgi verilecektir.

Bankacılık sektörü, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı riskleri açısından oldukça önemlidir. Bu risklerin ana başlıkları şunlardır:

Suç Gelirlerinin Aklanması Riski

Ülkeler, suçtan elde edilen gelirlerin aklanmasını önlemek için tedbirler almaktadır. Ancak bankalar, hala suç gelirlerinin aklanmasında önemli bir rol oynayabilir. Bankacılık sektörü sunduğu hizmetler nedeniyle suç gelirlerinin aklanmasına uygun zemine sahiptir. Bu hizmetler şunları içerebilir:

- **Nakit Transferi:** Suç gelirlerini aklamak isteyen kişiler, genellikle nakit transferlerini kullanır. Bu, büyük miktarda para transferlerini içerebilir ve resmi otoritelerin dikkatini çekmekten kaçınma amacını taşır.
- **Banka Hesapları:** Suç gelirlerini aklamak isteyenler, sahte isimlerle hesap açabilir ve bu hesaplar aracılığıyla işlemler yapabilirler. Birden çok hesap açma ve bu hesaplar arasında paraları transfer etme gibi yöntemler kullanabilirler.
- **Yatırım İşlemleri:** Suç gelirlerini aklamak için büyük miktarda menkul kıymet satın alma, alım-satım işlemleri yapma veya döviz kurlarını değiştirme gibi yatırım işlemleri kullanılabilir.
- **Online Bankacılık:** Dijital platformlarda gerçekleştirilen bankacılık işlemleri suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı risklerini artırabilir. İnternet bankacılığı, hızlı işlem yapma kolaylığı sunarken aynı zamanda kimlik doğrulama zorluklarına neden olabilir. Bu durum, suç geliri aklama faaliyetlerinin izlenmesini ve engellenmesini zorlaştırır.
- **Offshore Bankacılık:** Offshore bankacılık, gizlilik esasına dayalı, vergi avantajları sunan ve kolay transfer imkanları sağlayan bankacılık türüdür. Offshore bankalar, suç geliri aklayıcıları için çekici olabilir.
- **Özel Bankacılık:** Özel bankacılık, belirli müşterilere sunulan ayrıcalıklı bankacılık hizmetlerini içerir. Bu hizmetler, suç geliri aklayıcıları ve yolsuzlukla ilişkilendirilen kişiler için bir fırsat olabilir.
- **Kiralık Kasa:** Bazı durumlarda, suç geliri aklamak için basit yöntemler kullanılır, örneğin banka kiralık kasaları.
- **Muhabir Bankacılık:** Standart bankacılık işlemlerinden daha risklidir, çünkü dolaylı bir ilişki içerir ve işlemlerin izlenmesi zor olabilir. Bu nedenle, muhabir bankaların daha sıkı denetlenmesi gerekebilir.
- **Kredi İşlemleri:** Suç geliri aklama için kullanılabilen yöntemlerden biridir. Özellikle oto finans borç yöntemi, kara parayı kredi olarak akladığında kullanılır.

Terörizmin Finansmanı Riski

Terörizmin finansmanı riski, bankacılık sistemi içinde hala varlığını sürdüren bir sorundur. Özellikle kredi kartı ve internet bankacılığı gibi yeni ödeme sistemlerinin yaygınlaşması, terör örgütlerinin para transferini kolaylaştırmıştır. Bu para transferleri, küçük tutarlı işlemler de dahil olmak üzere çeşitli boyutlarda gerçekleştirilebilir.

EATF terörün finansmanını engellemek amacıyla öneriler sunmuştur. Bu önerilere göre, elektronik transferlerle ilgili olarak ülkeler, finansal kurumlar tarafından gerçekleştirilen yurt içi ve yurt dışı fon transferlerini kayıt altına almalı ve bu transferlere ilişkin bilgileri (gönderenin adı, adresi, hesap numarası gibi) içeren mesajlarda bulundurmaktadır. Ayrıca, şüpheli fon transferlerini izlemek ve incelemek önemlidir.

Elektronik transferlerle ilgili şüpheli işlemler şunları içerebilir:

- **Üçüncü Kişilerle Yapılan İşlemler:** Üçüncü kişiler tarafından, müşteri ile hiçbir ticari bağlantısı olmayan kişiler veya ülkelerle gerçekleştirilen işlemler.
- **Kimlik Bilgilerinin Belirtilmediği Transferler:** Transferi yapan veya adına işlem yapılan kişinin kimlik bilgilerinin belirtilmediği elektronik transferler.
- **Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşların veya Hesapların Kullanılması:** Fonların hızla yabancı kişilere gönderilmesi amacıyla kar amacı gütmeyen kuruluşların veya ticari ve bireysel hesapların kullanıldığı elektronik transferler.
- **Düşük Miktarlı Elektronik Transferler:** Kimlik tespiti gerektirmeyen düşük miktarlı elektronik transferler.



5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat bankaların yükümlülüklerini düzenlemektedir. Bu mevzuata göre, bankaların müşterileri arasında gerçek kişiler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler, dernekler, vakıflar, sendikalar, konfederasyonlar, siyasi partiler, yurt dışında yerleşik tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve kamu kurumları bulunmaktadır.

Bankalar, Tedbirler Yönetmeliği'nin 4/1 maddesi gereği yükümlü olarak kabul edilirler. Bu çerçevede, bankalar aşağıdaki yükümlülöklere tabidir:

- Müşterinin tanınması
- Şüpheli işlem bildirimi
- Şüpheli işlem bildiriminin ifşa edilmemesi
- Muhafaza ve ibraz
- Bilgi ve belge verme
- Uyum programı oluşturulması
- Devamlı bilgi verme
- Elektronik tebligat

FINANSAL KİRALAMA - FİNANSMAN, FAKTÖRİNG ve VARLIK YÖNETİM ŞİRKETLERİ

Bu bölümde yukarıda belirtilen yükümlülerin FATF tavsiyeleri açısından değerlendirilmesine ve Tespit ve öneriler kapsamına yer verilecektir.

Türkiye FATF Tavsiyeleri Uyumluluğu

Finansal kiralama, finansman, faktöring ve varlık yönetim şirketleri, FATF tavsiyelerine uymakla yükümlüdürler. Bu tavsiyeler şunlardır:

- **Risklerin Değerlendirilmesi ve Risk Bazlı Yaklaşım:** Şirketler, kendi suç geliri aklama ve terörün finansmanı risklerini tespit etmeli, değerlendirmeli ve gerekli önlemleri almalıdır.
- **Müşterinin Tanınması:** Müşterilerin kimliği güvenilir belgelerle teyit edilmeli, müşteri adına hareket eden kişilerin yetkililiği doğrulanmalı, gerçek faydalanıcılar tespit edilmeli ve iş ilişkisinin amacı ve gerçek niteliği hakkında bilgi toplanmalıdır.
- **Yeni Teknolojiler:** Şirketler, yeni teknolojileri kullanırken suç geliri aklama ve terörün finansmanı risklerini ele almalı ve bu teknolojilere uygun önlemler almalıdır.
- **Üçüncü Taraflara Güven:** Şirketler, üçüncü taraflara güvendiğinde dikkatli olmalı ve bu tarafların suç geliri aklama veya terörün finansmanına aracılık etme riskini değerlendirmelidir.
- **İç Kontroller ve Yurt Dışı Şube ve Bağlı Kuruluşlar:** Şirketler, iç kontrol sistemlerini güçlendirmeli ve yurt dışı şubeleri ile bağlı kuruluşları kapsayan etkili bir denetim yapmalıdır.
- **Yüksek Riskli Ülkeler:** Şirketler, yüksek riskli ülkelerle iş yaparken ekstra dikkat göstermelidirler ve bu ülkelerle ilişkili riskleri azaltmak için gerekli tedbirleri almalıdır.
- **Şüpheli İşlem Bildirimi:** Şirketler, şüpheli işlemleri tespit etmeleri halinde bu işlemleri yetkililere bildirmelidirler.



Tespit ve Öneriler

Genellikle finansal kiralama işlemleri suç gelirlerini aklamak için cazip bir fırsat sunmuyor. Bu işlemlerde müşterilere ödeme yapılmıyor ve finansal kiralama şirketleri ödemeleri doğrudan varlığı satan şirketin banka hesabına aktarıyor. Bu nedenle bu aşamada aklama faaliyeti göze çarpmıyor. Ancak aklama riski, ödeme planı belirlendikten sonra ortaya çıkıyor. Suç gelirleri, finansal kiralama taksitleri düzenli olarak ödenerek yasal finans sistemine sokulabilir veya ödemeler erken yapıp sözleşme sonlandırılarak aklanabilir. Bu yöntemle suç gelirlerinin, yasal finansal kiralama yoluyla temin edildiği izlenimi yaratılmaya çalışılır.

Finansal kiralama şirketleri, müşteri araştırması yapmalı, kimlik tespiti ve aklama ve terörün finansmanı ile mücadele mevzuatına uyum gibi yükümlülükleri yerine getirmelidir. Aklama ve dolandırıcılık riskleri algılandığında, müşteri durumunu sürekli takip etmelidirler.

Tüketici finansmanı sistemi, bayilik kanalıyla kredilendirilen ürünlerin satışını içerir. Bu sistemde finansman şirketleri, mal veya hizmet alımını kredilendirmek üzere kurulur. Ancak bu şirketler genellikle kendi müşterilerini finanse etmek için kurulmuşlardır. Suç gelirlerini aklama amacıyla finansman şirketleri kullanılabilir, fakat bu yöntem diğerlerine göre daha zor ve dikkat çekici olabilir. Suç gelirleri normal ticaret faaliyeti gösteren bir faktoring şirketi üzerinden aklanabilir, ancak bu tür aklama faaliyetleri kamusal otoritelerin dikkatini çekebilir.

Factoring işlemleri, büyük tutarlı faturaların tahsilinde EFT, havale gibi elektronik ödeme yöntemlerini kullanır. Bu işlem suç gelirlerinin aklanmasını mümkün kılar. Bu şirketler, sahte borç-alacak ilişkisi kurarak veya ilgili işlemler üzerinden yasal olmayan

kaynakları aklamak amacıyla kullanılabilir. Bu nedenle faktoring işlemlerine ilişkin tüm ödemelerin banka hesabı kullanılarak yapılması gibi önlemler alınabilir.

Bu işlemlerdeki temel risk, faturaların gerçekliği ve tutarlarının doğruluğudur. Sahte faturalar, suç gelirlerinin aklanma riskini taşır. Bu risk, şirketlerinin sunduğu hizmetin büyüklüğü ve türüne bağlı olarak değişir. Fatura iskontosu yöntemi, sadece finansman sağlar ve diğer faktoring türlerine göre daha yüksek aklama riski taşır. Çünkü bu şirketler müşterisinin işi hakkında bilgi sahibi değildir ve suç gelirlerinin aklanması için kullanılabilir.

Factoring işlemleri, terörizmin finansmanında da kullanılabilir. Terörün finansmanında yüklü miktarda para hareketi olmayacağı için bu tür fonların tespiti zor olabilir. İlgili işlemlerde faturaların tutarlarının değişkenlik göstermesi, terör eylemlerinin finansmanını kolaylaştırabilir. Bu nedenle işlemler, suç gelirlerinin yasa dışı yollarla mali ve ticari sistemlere sokulmasını sağlayabilir.

Uluslararası işlemler, ulusal işlemlerden farklıdır. Uluslararası işlemlerde faktoring şirketleri, muhabir finansal şirketlerle iş birliği yaparlar ve bu durum aklama riskini artırabilir. Bu işlemlerde yerli ve yabancı faktörler arasındaki ilişkiler bir sözleşme ile düzenlenir. Bu sözleşme, faktörlerin birbirlerine karşı yükümlülüklerini belirler. Uluslararası faktoring işlemleri, suç gelirlerinin transfer edilmesini kolaylaştırabilir.

ÖDEME KURULUŞLARI-ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARI

Bu başlık altında yükümlülerin 5549 sayılı kanun kapsamında değerlendirilmesine yer verilecektir.

Yükümlü faaliyetler, 5549 sayılı Kanun kapsamında önemli bir rol oynamaktadır. Ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları, bu faaliyetlerin bir parçası olarak sayılmış ve bazı yükümlülöklere tabi tutulmuştur.

Kimlik Tespiti (Müşterinin Tanınması) Yükümlölöğü:

Ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları, müşterilerini tanıma tedbirlerini uygulamak zorundadır. İş ilişkisi kurulurken, şüpheli işlemlerde, aklama veya terörizmin finansmanı şüphesi olduğunda veya müşteri kimlik bilgileri hakkında şüphede olduklarında müşterilerini tanıma işlemi yapmalıdır. Yüz yüze olmayan işlemlerde, kimlik tespiti daha da önemlidir ve eksik bilgi verme riskini artırabilir.

Muhafaza ve İbraz Yükümlölöğü

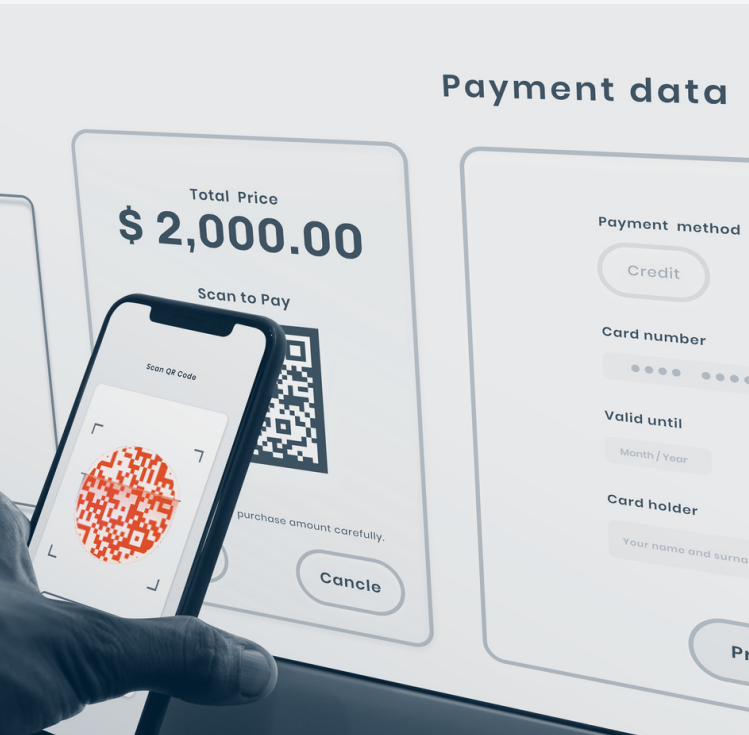
Ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları, belgeleri ve kayıtları belirli bir süre boyunca muhafaza etmeli ve gerektiğinde yetkililere ibraz etmelidir. Bu yükümlölöklere, suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanını önlemeyi amaçlamaktadır. Bu nedenle, ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları, Kanunun gerekliliklerine uygun hareket etmekle yükümlölüdürler.

Şüpheli İşlem Bildirimi Yükümlölöğü

Ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları, şüpheli işlem bildirimlerini zamanında yapmakla yükümlölüdürler. Herhangi bir işlemde yasa dışı veya terörle ilgili faaliyet şüphesi varsa, bu durumlar en geç on iş günü içinde bildirilmelidir.

Uyum Programı Oluşturma ve Uyum Görevlisi Atanması Yükümlölöğü

Ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları, uyum programları oluşturmak ve uyum görevlileri atamak zorundadır. Bu programlar, suç gelirlerinin aklanmasını önlemeye yönelik önlemleri içermelidir.



Bilgi ve Belge Verme Yükümlölöğü

Bu kuruluşlar, Başkanlık ve denetim elemanları tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri zamanında ve doğru bir şekilde vermeli, kayıtlara erişimi sağlamalı ve güvenliği sağlamalıdır.

SİGORTA, REASÜRANS ve EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ ile SİGORTA ve REASÜRANS BROKERLERİ

Bu metin, sigorta sektörünün aklama ve terörizmin finansmanı açısından nasıl kullanılabileceği ve bu tür risklerin nasıl olabileceği konularını ele almaktadır. Metinde verilen ana noktalar şunlardır:

Suçluların Kullanabileceği Yöntemler: Suçlular, sigorta sektörünü aklama faaliyetlerinde kullanarak suç gelirlerini aklamak için çeşitli yöntemler kullanabilirler. Bu yöntemler arasında sigorta bedelini sahte işlemlerle yükseltmek, birden fazla sigorta şirketine sigorta ettirmek, kasıtlı hasar meydana getirmek ve sigortasız hasarları sigortalı gibi göstermek gibi taktikler bulunur.



1. Hayat Sigortaları Yoluyla Aklama: Hayat sigortaları, suç gelirlerini aklamak için uygun bir araç olarak görülebilir. Bu poliçeler, büyük miktartlı fonların gizlice transfer edilmesine olanak tanır. Özellikle erken iptal maliyetine katlanarak sigorta poliçelerinin süresinden önce iptal edilmesi gibi taktiklerle suç gelirleri aklanabilir.

2. Hayat Dışı (Elementer) Sigortalar Yoluyla Aklama: Suçlular, hayat dışı sigorta poliçelerini kullanarak sahte hasar talepleri oluşturarak veya hasarları kasıtlı olarak meydana getirerek sigorta şirketinden hasar ödemesi talep edebilirler. Bu yöntem, suç gelirlerini aklamak için kullanılabilir.

3. Reasürans Yoluyla Aklama: Sahte reasürans şirketleri veya sahte sigorta şirketleri kurarak suç gelirlerini normal reasürans işlemlerine karıştırma yöntemi de bulunur. Ancak reasüransın karmaşıklığı, aklamayı zorlaştırabilir.

4. Bireysel Emeklilik Sistemi Yoluyla Aklama: Bireysel emeklilik sistemi, katılımcıların birikimlerini erken çekerek suç gelirlerini aklamak için kullanılabilir. Ancak bu yöntem genellikle düşük riskli olarak değerlendirilir.

Metinde ayrıca FATF tarafından sunulan sigorta sektörünün suç geliri aklamada nasıl kullanılabileceğine dair tipolojilere de yer verilmektedir. Bu tipolojiler, gerçek dünya örneklerini ve aklama yöntemlerini açıklar.

1. Uyuşturucu Parasının Hayat Sigortası Poliçesi ile Aklanması: Bir kişi, uyuşturucu ticareti gelirlerini aklamak için bir sigorta brokeri aracılığıyla büyük bir yatırım ürünü satın alır. Bu işlem sırasında nakit ödemeler kullanılır ve broker bu parayı bankaya yatırır. Broker daha sonra sigorta şirketine kendi adına çekler verir, bu da suç gelirlerini aklamanın bir yoludur.

2. Sigorta Poliçesinin Aklama İçin Kullanılması: Kara para aklayıcıları, lüks otomobilleri çalıp sahte trafik kazalarıyla hasar oluşturarak sigorta tazminatları talep ederler. Bu yöntemle, suç gelirleri yasal hale getirilir.

3. Reasürans Yoluyla Aklama: Sahte reasürans şirketleri kurarak veya yasal reasürans şirketleriyle iş birliği yaparak suç gelirlerini aklamak mümkündür. Bu yöntem, nakit işlemlerin az olduğu ve karmaşıklığın yüksek olduğu bir yöntemdir.

4. Bireysel Emeklilik Sistemi Yoluyla Aklama: Emeklilik sözleşmesi içinde birikimlerin erken çekilmesi, suç gelirlerini hızlı bir şekilde aklamanın bir yoludur. Ancak bu yöntem, sınırlı miktardaki katkı payı veya giriş aidatı ile sınırlıdır.

Bu örnekler, sigorta sektörünün suç gelirlerinin aklanmasında nasıl kullanılabileceğini göstermektedir. FATF, bu tür riskleri tanımlar ve ülkelerin bu tür faaliyetleri engellemek için önlemler almasını teşvik eder.



BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞLARI

"Yükümlü Grubunun FATF Tavsiyeleri Açısından Değerlendirilmesi" başlığı altında, aklama ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında finansal olmayan kuruluşların rolü ve düzenlemeleri hakkında bilgiler verilmektedir.

- Aklama ve terörün finansmanını önlemek amacıyla finansal kuruluşlar, finansal olmayan kuruluşların aklama ve terörün finansmanında kullanılmasını engellemek için önlemler almalıdır. Bu, uluslararası ve ulusal düzenlemelerde yer almaktadır.
- Finansal olmayan kuruluşlar, belirli faaliyetler sırasında müşteri tanıma ve kayıt tutma yükümlülüklerini uygulamak zorundadır. Bu faaliyetler, kumarhaneler, emlakçılar, değerli maden ve taş ticareti, avukatlar, noterler, diğer bağımsız hukuk işleri ile uğraşanlar, muhasebeciler gibi alanları kapsar.
- Finansal olmayan kuruluşlar, iç kontroller ve yurt dışı şubeler dahil olmak üzere, suç geliri aklama ve terörün finansmanı ile mücadele yükümlülüklerine uygun davranmak zorundadır.
- Finansal olmayan kuruluşlar arasında risk dereceleri farklıdır ve bu risklere göre önlemler alınmalıdır.
- Bağımsız denetim şirketleri, finansal olmayan iş ve meslekler kapsamında sayılmasa da denetçilerin serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavir olmaları nedeniyle bu kuruluşlara yönelik dolaylı olarak FATF düzenlemeleri uygulanmaktadır.
- Tedbirler Yönetmeliği, finansal olmayan belirli iş ve meslekleri belirlemiştir, bu da serbest muhasebeci mali müşavirlerin bu düzenlemelere tabi olduğunu göstermektedir.

İŞ MAKİNELERİ DÂHİL HER TÜRLÜ DENİZ, HAVA ve KARA NAKİL VASİTALARININ ALIM SATIMI ile UĞRAŞANLAR VE BU İŞLEMLERE ARACILIK EDENLER

FATF tavsiyelerine göre sektör değerlendirilerek aşağıdaki maddelere değinilmiştir:

- Finansal olmayan kuruluşların finansal olmayan belirli iş ve meslekler (FOBİM) arasında sayılmasının dayanağı, uluslararası AML/CFT (Aklama Karşıtı ve Terörün Finansmanı ile Mücadele) mevzuatıdır.
- FATF, ülkeleri finansal kuruluşlar ve finansal olmayan belirli iş ve meslekleri (FOBİM) suç geliri aklama ve terörün finansmanı risklerini tespit etmeye, değerlendirmeye ve önlem almaya mecbur kılar.
- Gayrimenkul ve lüks eşya sektörleri, aklama ve terörün finansmanı açısından finansal olmayan kuruluşlar arasında kırılganlık oluşturur ve bu sektörler aklama suçu ile mücadele yükümlülüklerinin getirilmesi düşünülmektedir.
- Uluslararası düzenlemeler genellikle bankacılık sektörüne odaklanırken, gayrimenkul ve lüks eşya sektöründeki para hareketleri göz ardı edilebilir, ancak bu sektörler aklama açısından kırılgan bir yapıya sahiptir ve bu riskleri azaltmak için çeşitli önlemler alınması gerekebilir.

Gayrimenkul ve lüks eşya sektöründeki para hareketleri göz ardı ediliyor.

- Gayrimenkul ve araç alım-satım sektörleri, yasadışı gelirin yasal sistem içine sokulmasının önemli yollarından biridir.
- İş makineleri ve nakil vasıtalarının alım-satımı, özellikle lüks araçların nakit ile alımı, aklama açısından riskli olarak görülür.

Lüks araçların nakit ile alımı risk içerir.

- Bu tavsiyelere göre, kumarhaneler, emlakçılar, değerli maden ve değerli taş ticareti ile uğraşanlar, avukatlar, noterler, muhasebeciler müşterilerini tanıma ve kayıt tutma yükümlülüklerine tabidir.
- Finansal olmayan kuruluşlarla ilgili diğer tedbirler, iç kontroller, yurt dışı şubeler, bilgi sızdırma ve gizlilik gibi konularda da düzenlenmiştir.
- Finansal olmayan kuruluşlar, finansal kuruluşlara göre daha az riskli iş ve meslekleri kapsar, ancak riskler iyi belirlenmelidir.
- İş makineleri ve nakil vasıtalarının alım-satımı, özellikle lüks araçların nakit ile alımı, aklama açısından riskli olarak görülür.

KARGO ŞİRKETLERİ

FATF tavsiyeleri ışığında aşağıdaki konuların önemi vurgulanmaktadır:

- Finansal kuruluşlar, aklama ve terörün finansmanı risklerini azaltmak için finansal olmayan kuruluşlarla iş birliği yapmalıdır.
- FATF, finansal olmayan kuruluşları tanımlar ve bu kuruluşların müşterilerini tanıma ve kayıt tutma yükümlülüklerini belirler.

Bu önlemler, aklama ve terörün finansmanını önlemeyi amaçlar ve finansal sistemi korur.

FATF tavsiyeleri, finansal olmayan kuruluşların aklama ve terörün finansmanı ile mücadeledeki kilit rolünü vurgular.



KIYMETLİ MADENLER ve KIYMETLİ TAŞLAR PİYASASINDA FAALİYET GÖSTEREN YÜKÜMLÜ KURUM ve KURULUŞLAR

Kıymetli madenler ve kıymetli taşlar sektörü, Türkiye'nin önde gelen sektörlerinden biridir ve yüksek iş hacmi nedeniyle aklama ve terörün finansmanı risklerini artırır. Ancak bu sektörde oturmuş bir mevzuat eksikliği, cezai yaptırımların belirsizliği ve denetimsizlik gibi sorunlar bulunmaktadır. Bu durum aklama ve terörün finansmanı risklerini artırabilir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı, kuyumculuk sektöründe şüpheli işlemleri tanımlamıştır. Bunlar, işlemi parçalara bölmek, belirsiz işlemler, vizesi bitmiş yabancıların işlem yapması, kimlik tespiti gereken limit altındaki döviz işlemleri, dikkat çekici döviz işlemleri, banknotların özensiz taşınması, sahte paraların bulunması, dövizin farklı bir dövizle değiştirilmesi, hurda altın satışları, altınların tarihi eser olabileceğinin değerlendirilmesi ve yabancı ülkelerde üretilen altınların işleme konması gibi işlemleri içerir.

Ancak, bu listedeki şüpheli işlemler sınırlayıcı değildir ve yükümlüler, şüpheli işlemleri saptadıklarında sadece bu listedeki tiplerle sınırlı olmadan şüpheli işlem bildirimlerini yapmalıdır.

Bu durum, kıymetli madenler ve kıymetli taşlar sektöründe aklama ve terörün finansmanını önlemek amacıyla daha sıkı denetim ve düzenlemelerin gerekliliğini göstermektedir.

SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLER ve YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLER

Raporda yayınlanan ana tespit ve öneriler şu şekilde sıralanmaktadır:

- **Riskli Mesleklerin Yükümlülüğü:** Rapora göre, uluslararası mevzuatta riskli olarak kabul edilen meslekler arasında avukatlar, noterler, muhasebeciler ve mali müşavirler bulunuyor. Bu meslek gruplarının ülkemizde de aklama ve terörün finansmanı suçlarına karşı yükümlü sayılması doğru bir adımdır.

Riskli meslekler:
avukatlar, noterler,
muhasebeciler,
mali müşavirler

- **Denetim ve İncelemeler:** Muhasebecilerin ve mali müşavirlerin işlemlerini denetim altında tutma gerekliliği vurgulanmaktadır. Bu denetimler, aklama suçlarının önlenmesine yardımcı olabilir.
- **Eğitim ve İş birliği:** Rapor, eğitim programları, seminerler, toplantılar ve iş birliği faaliyetlerinin düzenlenmesini önermektedir. Bu sayede meslek mensupları aklama ve terörün finansmanı suçlarına karşı daha bilinçli hale gelebilirler.

Meslek grupları
ML/TF suçlarına
karşı **eğitilmeli**

- **Muhasebecilerin Önemi:** Muhasebeciler, aklama suçlarını önlemek ve suç gelirlerini aklamaya yardımcı olma konularında önemli bir rol oynarlar. Özellikle vergiye ilişkin işlemlerde dikkatli olmaları gerekmektedir.
- **Denetim Kuruluşları:** Bağımsız denetim kuruluşlarının, muhasebecilerin ve mali müşavirlerin denetimine tabi tutulması, aklama suçlarının önlenmesinde daha etkili bir yöntem olabilir.

- **Daha Fazla Farkındalık Gereklidir:** Rapor, muhasebeciler, mali müşavirler ve bağımsız denetim kuruluşlarının aklama ve terörün finansmanı suçlarına karşı yeterince farkında olmadığını belirtiyor. Bu meslek gruplarının eğitilmesi ve bilinçlendirilmesi gerekmektedir.



SERMAYE PİYASASI KURUM ve KURULUŞLARI

Sermaye piyasası işlemleri, yüksek hacim ve hızları nedeniyle aklama ve terörün finansmanı riskini artırabilir. Bu nedenle şirketlerin şu tedbirleri alması önemlidir:

- **Müşteri Tanıma ve İzleme:** Müşterilerin kimliklerini güvenilir kaynaklarla teyit etmek, gerçek faydalanıcıları belirlemek ve işlemleri sürekli izlemek gerekir.
- **Risk Bazlı Yaklaşım:** Yüksek riskli müşteri ve işlemleri titizlikle tespit etmek ve bu riskleri yönetmek için ilave önlemler almak gereklidir.
- **Elektronik İşlemler:** Özellikle yüksek tutarlı elektronik işlemler, müşteri profilleri ile uyumlu olup olmadığına dair kapsamlı bir inceleme gerektirir.
- **Gerçek Faydalanıcı Tespiti:** İşlemin arkasındaki kişilerin ve işlemin saikinin belirlenmesine yönelik ek tedbirler alınmalıdır.

Ayrıca, FATF tavsiyeleri de dikkate alınmalıdır:

- Risklerin Değerlendirilmesi ve Risk Bazlı Yaklaşımın Uygulanması (Tavsiye 1): Sermaye piyasası kurumları, kendi risklerini tespit etmeye ve anlamak için tedbirler almalıdır.
- Müşterinin Tanınması (Tavsiye 10): Müşterilerin kimliği güvenilir kaynaklarla teyit edilmeli, gerçek faydalanıcı tespit edilmeli ve iş ilişkileri süresince işlemler detaylı incelenmelidir.
- Yeni Teknolojiler (Tavsiye 15)
- Üçüncü Taraflara Güven (Tavsiye 17)
- İç Kontroller ve Yurt Dışı Şube ve Bağlı Kuruluşlar (Tavsiye 18)
- Yüksek Riskli Ülkeler (Tavsiye 19)
- Şüpheli İşlem Bildirimi (Tavsiye 20)



Sermaye piyasası, finansal sektörde büyük bir oyuncu olarak bankacılıktan sonra önemli bir rol oynar. Teknolojik ilerlemelerle birlikte birçok finansal işlem çevrimiçi olarak gerçekleştiğinden, sermaye piyasası katılımcıları işlemlerini yüz yüze yapmadıkları bir ortamda yürütüyorlar. Bu da riskleri çoğaltıyor ve yukarda yer alan tavsiyelerin önemini artırıyor.

SPOR KULÜPLERİ

Özellikle aklama ve terörün finansmanı açısından hassas olarak kabul edilen spor dalları arasında kriket, futbol, rugby, at yarışı, motosiklet yarışı, araba yarışı, buz hokeyi, basketbol ve voleybol bulunmaktadır. Bu sporlar, suç gelirlerini aklamak için potansiyel bir alan olarak görülmektedir.

Sporun, suçlular için finansal kazanç elde etmenin ötesinde sosyal prestij sağlayan bir faktör olduğu belirtilmektedir. Popüler spor dalları, suçlular için tanınmış kişilerle bir araya gelme ve topluluklarda yükselme fırsatı sunar.

Ayrıca, spor müsabakalarının manipüle edilmesini önlemeye yönelik önlemler de alınmıştır. Bu önlemler, sporun bütünlüğünü ve etiğini koruma amacını taşımaktadır.

FATF tavsiyeleri kapsamında, finansal olmayan kuruluşların müşteri tanıma ve kayıt tutma yükümlülükleri özel bir öneme sahiptir. Ulusal mevzuatımız, uluslararası mevzuattan daha geniş bir çerçeve çizerek finansal olmayan kuruluşları daha kapsamlı bir şekilde belirlemiştir.

Sonuç olarak, spor sektörü, aklama ve terörün finansmanı risklerini önlemek için önleyici tedbirlerin alındığı bir alan olarak dikkate alınmalıdır. FATF tavsiyeleri ve ulusal mevzuat bu bağlamda önemlidir.



TARİHİ ESER, ANTİKA ve SANAT ESERİ ALIM SATIMI İLE UĞRAŞANLAR veya BUNLARIN MÜZAYEDECİLİĞİNİ YAPANLAR

Bu rapor kültürel varlıkların alım-satımıyla ilgili terörün finansmanı risklerini ele alıyor. Metinde öne çıkan bazı anahtar noktalar şunlardır:

- Kültürel varlıklar ve tarihi eserler, devlet malıdır ve izinsiz alım-satımı yasaktır. Bu tür işlemler yasa dışı faaliyetlerin bir parçası olabilir ve aklama suçunun öncül suçunu teşkil edebilir.
- Kültürel varlıkların değerlerinde büyük uçurumlar ve milyonlarca dolarlık fiyatlar, aklama için risk oluşturur. Suç gelirleri, bu varlıkları almak veya satmak için kullanılabilir.
- Sektörün nakit ağırlıklı olması, terörün finansmanı için riskler taşır. Aynı zamanda, aklama ile mücadele edilirken terörün finansmanı için kullanılabilecek düzenlemeler arasında geçişler olabilir.
- Sektörde işlem yapanlar, şüpheli işlemleri MASAK gibi yetkililere bildirmelidir. Bildirimler parasal bir sınıra tabi değildir ve herhangi bir şüphe durumunda yapılmalıdır.
- Kültürel varlıkların çevrimiçi olarak alınıp satılabilmesi ve merkezi bir sistemin olmaması, ekonomik aktivitelerin izlenmesini zorlaştırır ve bu da önemli bir risk oluşturabilir.

Sektördeki
bildirimler **parasal**
sınıra tabi değildir



TİCARET AMACIYLA TAŞINMAZ ALIMI SATIMI ile UĞRAŞANLAR ve BU İŞLEMLERE ARACILIK EDENLER

FATF tavsiyelerinin bu sektöre yönelik değerlendirilmesi sonucunda aşağıdaki maddeler ön plana çıkmaktadır:

- FATF, emlakçıların (real estate agents) müşterileri için gayrimenkul alım satımı ile ilgili işlemler yaparken, müşteri tanıma, nihai faydalanıcı tespiti, işlem amacının öğrenilmesi gibi kimlik tespiti ve teyit, risk profili ve fon kaynakları hakkında bilgileri takip etmelerini önermektedir.
- FATF tavsiyeleri, finansal olmayan belirli iş ve meslekleri (FOBİM) kapsar ve aklama ve terörün finansmanı risklerini tespit etmeyi, değerlendirmeyi ve azaltmayı gerektirir.
- Mevzuatımız, uluslararası düzenlemelerden daha geniş bir yükümlü grubunu kapsamaktadır ve emlakçılar ve gayrimenkul alım satımı yapanları da içerir.
- Yeni FATF tavsiyeleri risk bazlı yaklaşımı vurgulamakta olup, hukuki hususlar, yükümlülükler, operasyonel ve uluslararası ilişkiler gibi ana konuları ele almaktadır.
- Ticaret amacıyla taşınmaz alım satımı ile uğraşanlar, bu yeni tavsiyelere uygun olarak önleyici tedbirler almalıdır. Bu önlemler, müşteri tanıma, kayıt tutma, siyasi nüfuz sahibi kişilere özel prosedürler ve kayıtların saklanması gibi konuları içerir.

KAMBIYO MEVZUATINDA BELİRTİLEN YETKİLİ MÜESSESELER

Bu sektöre ait MASAK raporunda öne çıkan konular aşağıdaki gibidir:

Sektörün aklama ve terörün finansmanı açısından risk taşımasının nedenleri arasında şunlar bulunmaktadır:

- Suç ve terör örgütlerinin yüksek miktarda döviz işlemi yapabilme olanağı sağlaması ve suç gelirlerinin yurtdışına transferini kolaylaştırması.
 - Terörün finansmanı için çatışma bölgelerine yakın bölgelerde ve bankacılık faaliyetlerinin sınırlı olduğu yerlerde kuryeler aracılığıyla fon transferine olanak tanınması.
 - Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar ve Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun gibi düzenlemelerle sektördeki risklerin azaltılması amaçlanmıştır.
- Kayıt dışılığın yüksek olması ve sektörde aklama ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda düşük farkındalık seviyesi.

— Yapılan düzenlemeler şunları içermektedir:

- Yöneticiler ve çalışanlar için asgari eğitim ve tecrübe gereksinimleri.
- Faaliyet izni iptali gibi daha sıkı yaptırımların getirilmesi.
- Yetkisiz işlem yapanlara işyeri kapatma ve ağır para cezalarının uygulanması.
- Yetkili müesseselere A grubu veya B grubu olmak üzere faaliyet izin belgesi verilmesi ve A grubu için ödenmiş sermayenin asgari **5 milyon** Türk Lirası, B grubu için asgari **1 milyon** Türk Lirası olması.

Yapılan düzenlemelerle ATM, internet ve mobil cihazlar ile yapılan işlemlerin kayıtları izlenebilecek ve sektörün takibi kolaylaşacaktır.

A grubu
için ödenmiş
sermayenin asgari
5 milyon TL,
B grubu için asgari
1 milyon TL

Türkiye'de Kripto Varlıkların Benimsenmesi

Kripto varlık birimleri, ekonomik istikrarsızlıkla karşı karşıya olanlara yeni bir finansal alan sağlayan küresel bir olgu olarak ortaya çıktı. Türkiye'de bu alanda oldukça hızlı ilerleyen ülkeler arasına girdi ve dijital paraların benimsenmesi önemli ölçüde arttı. 2023 verilerine göre nüfusun %52'si artık kripto varlık birimine sahip. Bu eğilim, yüksek enflasyon ve değer kaybeden yerel para birimi de dahil olmak üzere ülkenin ekonomik zorluklarıyla yakından bağlantılı. Bu yazıda, Türkiye'de kripto varlık biriminin benimsenmesine neden olan faktörleri ve bunun geleceğe yönelik potansiyel etkilerini inceleyeceğiz.



Türkiye Ekonomik Görünümü

Türkiye, Mart ayında **%50,51** gibi şaşırtıcı bir yıllık enflasyon oranıyla karşı karşıya kaldı. Türk lirası son yıllarda ABD doları karşısında yüzde 50'den fazla değer kaybetti. Böyle bir ortamda, istikrarlı finansal varlık arayışı çok önemli hale geliyor ve birçok Türk'ün kripto varlık birimlerine yönelmesine yol açıyor.

Enflasyonla Mücadele

Türkiye'de dijital para birimlerine artan ilginin temel motivasyonu enflasyonla mücadele ve maddi varlığı koruma ihtiyacıdır. Bir ankete göre katılımcıların **%58'i**, kripto varlık birimlerine yatırım yapmalarının ana nedeninin uzun vadede servet biriktirmek olduğunu belirtti. Diğer **%37** ise kripto varlık birimlerini bir değer koruma aracı olarak görüyor.

Kripto varlık seçimi söz konusu olduğunda, Türkiye'deki yatırımcıların **%71'inin** Bitcoin sahibi olmasıyla Bitcoin ilk tercih olmaya devam ediyor. Ancak Ethereum ve stabilcoinler de **%45'lik** sahiplik oranıyla ilgi gördü. Bu çeşitlilik, kripto varlık piyasasının genişliği ve potansiyeli konusunda artan farkındalığı yansıtıyor.

%58
servet biriktirmek
için kriptoya
yatırım yapıyor

%37
kriptoyu değer
koruma amacı
olarak görüyor.

Cinsiyet Farkı ve Topluluk Katılımı

İlginç bir şekilde, Türkiye'de kripto sahipliğindeki cinsiyet farkı daralıyor; 18 ila 30 yaş arasındaki kripto yatırımcılarının **%47'si** kadındır. Bu, kripto varlık birimlerinin daha geniş bir demografiye hitap ettiğini ve genellikle sektörle ilişkilendirilen erkek egemen stereotipten koptuğunu gösteriyor.

Topluluk katılımı, Türkiye'de kripto varlık biriminin benimsenmesinde de önemli bir rol oynuyor. Ankete katılanların yaklaşık **%57'si** kripto yolculuğuna arkadaşlarının ve ailelerinin tavsiyelerine dayanarak başladı. Bu, kripto topluluğu içinde bilgi paylaşımının öneminin altını çiziyor.

18-30 yaş arası
yatırımcıların
%47'si kadın



Devlet Girişimleri

Türk hükümeti artan kripto varlık birimi benimsenmesi karşısında aksiyon alıyor. Dijital lira olarak bilinen Merkez Bankası Dijital Para Biriminin (CBDC) gelişimini aktif olarak araştırıyor. CBDC'nin kullanıma sunulması, değer kaybeden fiat para birimine hükümet destekli dijital bir alternatif sunarak ülkede kripto varlıkların benimsenmesini daha da hızlandırabilir.



Enflasyon Türkiye'de geleneksel tasarrufların değerini aşındırmaya devam ederken, kripto varlık birimleri geçerli bir alternatif olarak ortaya çıktı. Nüfusunun yarısından fazlasının artık kripto varlık sahibi olan Türkiye, küresel kripto dalgasının ön saflarında yer alıyor. Bu eğilim, yalnızca Türk vatandaşlarının ekonomik istikrarsızlık karşısındaki dayanıklılığını yansıtmakla kalmıyor, aynı zamanda benzer zorluklarla boğuşan diğer uluslara da emsal teşkil ediyor. Kripto varlık birimleri artık niş bir varlık sınıfı değil; bunlar dünya çapında ekonomileri yeniden şekillendirme gücüne sahip bir finansal araç haline geldi.

Sonuç

Türkiye'nin FATF tavsiyelerine uyum ve MASAK'ın uygulamalarına dayalı olarak kara paranın aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusundaki geleceğinin, atılmakta olan adımlarla giderek iyileşeceği yönünde bir perspektif bulunmaktadır.

Özellikle son yıllarda finansal suçlarla mücadele konusunda önemli ilerlemeler kaydetmiştir. Ancak, FATF tavsiyelerine tam uyum sağlama ve uluslararası standartları karşılayabilme konusundaki çalışmalar devam etmektedir. Bu bağlamda, Türkiye'nin kara paranın aklanması ve terörle mücadele konularındaki geleceği, şu maddelere odaklanmaktadır:

- **Daha Güçlü Yasa ve Düzenlemeler:** Türkiye, kara paranın aklanması ve terör finansmanının önlenmesi için yasa ve düzenlemeleri güncellemeye ve güçlendirmeye devam etmektedir. Bu, uluslararası standartlara uyum sağlama açısından önemli bir adımdır.
- **MASAK'ın Rolü:** Türkiye'nin Mali Suçları Araştırma Kurumu, finansal suçlarla mücadeledeki kilit aktörlerden biridir. MASAK'ın etkin çalışmaları, kara paranın izlenmesi ve tespiti konusunda önemli bir araç olmaya devam edecektir.
- **Kripto Varlıkların Düzenlenmesi:** Kripto varlıklar, suç geliri aklama ve terör finansmanı için yeni bir mecra oluşturabilir. Türkiye, bu alanda daha fazla düzenleme ve denetim getirme yolunda adımlar atmaktadır.

- **Uluslararası İş Birliği:** Türkiye, uluslararası düzeyde finansal suçlarla mücadelede iş birliği yapmaya devam etmektedir. Uluslararası kuruluşlarla ve diğer ülkelerle bilgi paylaşımı ve koordinasyon, bu konudaki başarı için kritik öneme sahiptir.
- **Eğitim ve Farkındalık:** Kara paranın aklanması ve terör finansmanı ile mücadelede eğitim ve farkındalık artırma çabaları, bu alandaki başarının sürdürülmesine yardımcı olacaktır.

Sonuç olarak, Türkiye'nin finansal suçlarla mücadele ve suç geliri aklama önleme konularındaki geleceği, FATF tavsiyelerine uyum ve MASAK'ın etkin uygulamaları gibi temel faktörlere dayalı olarak olumlu bir yön çizmektedir. Ancak, bu konuda sürekli çaba gerekmekte ve yeni tehditlerle başa çıkmak için yenilikçi yaklaşımlar geliştirilmelidir.

Türkiye'nin kararlılığı ve iş birliği çabaları, finansal suçlarla mücadelede uluslararası düzeyde saygın bir aktör olmaya devam etmesini sağlayacaktır.



Müşterilerimiz

papara

finleap

vantage

gig
Kuwait
مجموعة
الخليج
للخدمات

mondu

Unity

dLL
financial solutions
partner

TPAY
MOBILE

AirHelp

United
Payment

ironSource

taxfix

مشربش للصرافة
Musharbash Exchange
Since 1940

achmea

Rabobank

500'den fazla şirket bize güveniyor

Bize Ulaşın

27 Old Gloucester Street, London,
United Kingdom, WC1N 3AX

+44 20 4577 0427

Yıldız Teknik Üniversitesi Teknopark
C-1 Blok No: 106-8 İstanbul, Türkiye

+90 (212) 963 01 84



info@sanctionsscanner.com



sanctionsscanner.com



Bize katılın, mali
suçlarla birlikte
mücadele
edelim.

Yasal Uyarı: Bu belgenin içeriğinin yalnızca bilgilendirme amaçlı olduğunu lütfen unutmayın. Burada sunulan bilgiler hukuki tavsiye olarak yorumlanmamalıdır. Sanction Scanner, sağlanan bilgilerin doğruluğu, eksiksizliği veya güncelliği konusunda hiçbir sorumluluk kabul etmez ve bu bilgilere dayanarak yapılan herhangi bir işlem için tüm sorumluluğu reddeder.

Bu kılavuzda kullanılan kaynak materyallere ilişkin ayrıntılı bilgi için sanctionscanner.com/resource-library adresini ziyaret edebilirsiniz.

