



Bulut Bilişim ve Bankacılık Sektörü

Yüksek Performans ve Düşük Maliyet için Ortak Dil: GRC

Vadeli Mevduat ve Katılma Hesaplarında 2013 Yılında Başlayan Yeni Dönem

Basel II Kapsamında Sermaye Yeterliliğinin İçsel Olarak Değerlendirilmesi (ICAAP)

Değişen Dünyadaki Fırsatlardan Değer Yaratan: Akıllı Sigortacı

Sinem Cantürk

Servet Gözel

Hakan Güzeloğlu

Cihan Doğrayan

Ali Tuğrul Uzun

Finansal Hizmetler Gündemi



BULUT BİLİŞİM ve Bankacılık Sektörü



Sinem Cantürk

Bulut Bilişim (Cloud Computing) genel olarak, bilgi kaynaklarının internet veya benzeri bir ağ üzerinden dağıtılması ve kullanılması şeklinde ifade edilmektedir.

National Institute of Standards and Technology ("NIST") tarafından bulut bilişim; "Düşük yönetim çabası veya servis sağlayıcı etkileşimi ile hızlı alınıp kullanılabilen, ölçeklenebilir, bilişim kaynaklarının paylaşılan havuzuna istendiğinde ve uygun bir şekilde ağ erişimi sağlayan model" olarak tanımlanmaktadır.

Hizmet modelleri olarak, aşağıdaki çeşitleri bulunmaktadır:

- **Uygulamanın Hizmet Olarak Sunulması (Software as a Service – SaaS):** Bulut üzerinde uygulama yazılımının yüklenmesi ve işletilmesi
- **Ortamın Hizmet Olarak Sunulması (Platform as a Service – PaaS):** İşletim sistemi, programlama dili yürütme ortamı, veri tabanı ve web sunucularını içeren bir bilgi işlem platformunun dağıtılması
- **Altyapının Hizmet Olarak Sunulması (Infrastructure as a Service – IaaS):** Sunucuların fiziksel veya sanal makineler olarak sunulması



Günümüzde uygulama/yazılım (SaaS), platform/ortam (PaaS) ve altyapı (IaaS) hizmeti olarak sunulmakta olan bulut bilişim hizmetleri, hem Avrupa Birliği üyesi olan ülkelerde hem de dünyanın diğer pek çok ülkesinde yaygın bir şekilde kullanılmaktadır. International Data Corporation ("IDC") tarafından yayımlanan verilere göre, önümüzdeki üç yıl içerisinde Avrupa'da bulut bilişim odaklı ekosistemin değerinin 110 milyon Euro olacağı tahmin edilmektedir. TC Kalkınma Bakanlığı verilerine göre ise, Türkiye'de bu tutarın 14 milyon TL civarlarında olması öngörülmektedir. Bulut bilişim, düşük maliyet ve esnek yapısı nedeniyle son yıllarda oldukça yaygınlaşmıştır.

Altyapı kurma zorunluluğu bulunmaksızın sistem kullanma olanağı, kullanıcılar açısından ciddi bir avantaj olarak nitelendirilmektedir. Bulut bilişim kullanımına geçen kuruluşlar da, bu avantajlardan faydalanarak altyapı, güvenlik ve personel maliyetlerini azaltabilmektedir. 2010 yılında Microsoft ve WSP Environment tarafından yapılan araştırmada, uygulamalarını buluta aktarmış 100 kişilik bir şirketin enerji tüketimini %90'a varan oranlarda azaltabileceği öngörülmüştür. Salesforce.com tarafından yapılan bir araştırmada ise, bulutta veri işlemenin diğerlerine oranla, karbon salınımı anlamında ortalama %95 daha verimli olduğu belirtilmektedir. Bu bağlamda, bulut bilişimin sunduğu faydalar ve imkânlar; verimlilik, yönetim kolaylığı, BT harcamalarındaki azalma, zaman tasarrufu, enerji verimliliğinin artması ve karbon salınımının azalması olarak özetlenebilir.

Business Software Alliance ("BSA") tarafından yapılan araştırmada bulut bilişimin küresel çapta gelişmesinde etkili olan ülkeler

Açıklama
<ul style="list-style-type: none"> Uygulamalara internet tarayıcısı gibi ince istemciler (thin client) üzerinden erişilebilmektedir Bulut sağlayıcılar; ağları, sunucuları, işletim sistemlerini, uygulamaları ve depolama araçlarını içeren altyapıyı yönetir ve kontrol eder <p>Örnek: Google Apps, MS Office Live, Netsuite, Salesforce</p>
<ul style="list-style-type: none"> Tüketicilerin, tüketici tarafından yaratılmış uygulamaların veya bulut sağlayıcı tarafından desteklenen araçlarla üçüncü kişilerce geliştirilmiş uygulamaların bulut altyapısına yüklenmesini sağlar Tüketiciler bulut altyapısını yönetmez veya kontrol etmezler; fakat buluta yüklenmiş olan uygulamaların kontrolüne sahiptir <p>Örnek: Windows Azure, Force.com, Google App Engine</p>
<ul style="list-style-type: none"> Sağlayıcılar, bilgi işleme, saklama ve bilgisayar ağları gibi bilişim kaynaklarını kolaylıkla dağıtabilir Yazılım geliştiriciler, bulut üzerinde çalışan uygulamalar yazabilir <p>Örnek: Amazon.com, Rackspace, Terremark, IBM</p>

sıralamasında Türkiye, 24 ülke arasında 17. olarak değerlendirilmiştir.

Mevcut internet altyapısının yaygınlığı ve mobil teknolojilerdeki gelişmişlik düzeyi Türkiye'de bulut servislerinin gelişmesi için önemli bir potansiyel sunmaktadır.

Dış kaynak kullanımı alanında farkındalık mevcut olup, bilgi teknolojilerinin, firmaların kendi işlerine katma değer sağladığının bilinci oluşmaktadır. Bulut sağlayıcılar, pazarın önemli bir kısmını oluşturan KOBİ'leri özellikle göz önünde bulundurmakta ve bu alanda talep yaratmaya çalışmaktadır.

Pazarın oluşturulması ve şekillendirilmesi uzun vadeli bir süreç olarak görülmekte ve bulut bilişim çözümleri sunan küresel firmaların desteklediği platform ve uygulamalarda çalışacak uygulamaların yerel olarak geliştirilmesi yapılmaktadır. Kamu sektörü, bulut bilişime özel sektörden daha mesafeli olmasına rağmen, halihazırda gerçekleştirilmiş olan uygulamalar umut verici olarak görülmektedir. Örnek olarak, Adalet Bakanlığı'nın Ulusal Yargı Ağı Projesi ("UYAP") ve Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı'nın bilgi işlem altyapısının yeniden organizasyonu gösterilebilir.

Bulut bilişim ile ilgili temel çekince veri koruması ve gizlilik konusunda yaşanmaktadır.

Kullanıcılar, bir dönem dosyalarda özenle saklanan bilgilerin önceleri bilgisayarlara aktarılması ile ilgili tedirginlik yaşarken, geline son noktada söz konusu bilgiler buluta aktarılmaktadır. Ülkemizde veri koruması ile ilgili özel bir düzenleme bulunmamasından kaynaklı hukuki belirsizlikler de, kullanıcıların bu endişesini artırmaktadır.

Bu doğrultuda, Avrupa Ağ ve Bilgi Güvenliği Ajansı'nın (European Network and Information Security Agency-ENISA) yaptığı araştırmaya göre, bulut bilişim teknolojisinin özellikle problem yaratacak hususlarının başında verilerin korunması, gizlilik ve fikri mülkiyet hakları gelmektedir.

Gartner öngörülerine göre, önümüzdeki yıl ve devam eden süreçte bulut sağlayıcılarının en önemli pazarlama araçlarından biri, güvenlik konusunda ne kadar iyi olduklarını ifade etmek olacaktır.

2016 yılının sonunda Global 1000 şirketlerinin yüzde 50'sinden fazlasının önemli müşteri bilgilerini genel bulutta depolayacağı öngörülmektedir.

2016 yılında kurumların % 40'ı herhangi bir bulut hizmeti alırken bağımsız güvenlik testleriyle güvenlerini tazelemek isteyeceklerdir. Buna bağlı olarak, bağımsız denetim raporları bu kapsamda önemli bir konuma gelecektir.

Sanallaşan ve sayısallaşan dünyanın içinde yepyeni fırsatlar ortaya çıkarken, bankacılık ve finans sektörü, ihtiva ettiği ve koruma altına aldığı kritik veriler itibarıyla bulut bilişim teknolojilerinin kullanımında zorluklarla karşılaşmaktadır. Bulut hizmetini sağlayan firmalar, aslında verileri depolayan sunucuları ve altyapıyı doğrudan kontrol etmiyor olsa da; fiziki anlamda mülkiyetin üçüncü kişilerin elinde olması, verilerin korunmasını ve gizlilik standardının sağlanabilmesini güçleştirmektedir. Buna bağlı olarak sunucu sahiplerinin dünyanın çeşitli noktalarında konumlanmış olmaları ve farklı mevzuat uygulamalarına tabi olmaları, sorunları daha da kapsamlı hale getirmektedir.

Türkiye'de bulut bilişim çerçevesinde özel bir düzenleme bulunmamasıyla birlikte bankacılık sektöründe, bilgi sistemleri kapsamında uygulamada olan "Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelere İlişkin Tebliğ" ve destek hizmet firmaları ile bankaların ilişkilerini düzenleyen "Bankaların Destek Hizmetleri Alımına İlişkin Yönetmelik" mevcuttur. İlgili tebliğ ve yönetmelik ile bankacılık sektöründe mevcut olan finansal verilerin, altyapının ve operasyonların güvenliği, bütünlüğü ve erişilebilirliği temin edilmektedir. Ayrıca, BDDK mevzuatı kapsamında, Türkiye'de faaliyet gösteren tüm bankalar için hem birincil hem de ikincil sistemlerin yurt içinde bulundurulması zorunlu hale getirilmiştir.

Bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda konuya ilişkin alt düzenlemelerde ve ilgili diğer mevzuatta bankalar için tanımlanan tüm sorumlulukların yerine getirilmesi açısından gerekli olan bütün bilgilerin, elektronik ortamdan güvenli ve istenildiği an erişime imkan sağlayacak şekilde kaydedilmesini ve kullanılmasını sağlayan

altyapı, donanım, yazılım ve veriden oluşan sistemlerin tamamı Birincil Sistemler olarak değerlendirilmektedir. İkincil Sistemler ise bilgi sistemlerinin yedek sistemleri, birincil sistemler aracılığı ile yürütülen faaliyetlerde bir kesinti olması halinde, banka sorumluluklarının sürdürülebilmesi için gerekli olan bilgilere kesintisiz ve istenildiği an erişilmesi sağlayan sistemler olarak tanımlanmıştır (Olağanüstü Durum Merkezi).

Yukarıda bahsedilen veriler doğrultusunda, bulut bilişim hizmetlerinin temel anlamda Türkiye bankacılık sektöründeki mevzuat nedeni ile etkin olarak kullanılmadığı, finansal verilerin kurum dışına kolaylıkla çıkartılmamasının, bankaların daha az maliyetle kullanabileceği kaynaklardan faydalanması önünde zorluk oluşturduğu görülmektedir. Ek olarak, bulut bilişimde özellikle yurt dışında faaliyet gösteren firmalardan hizmet alınmasını tercih edilmesi durumunda, BDDK mevzuatı çerçevesinde birincil ve ikincil sistemlerin yurt içinde bulunma zorunluluğu ve hangi ülkenin mevzuatının ne ölçüde uygulanacağına ilişkin birtakım hukuki belirsizlikler de oluşmaktadır. Diğer taraftan, sunucularında sanallaştırma teknolojisini etkin bir şekilde kullanan bankaların özel buluta (private cloud) geçmelerinde de önemli bir fayda bulunmadığını sektör temsilcileri ifade etmektedirler. Bulut bilişimin iki önemli faydasından biri olan kaynakların sanallaştırılmasının, zaten kullanılmakta olan sanallaştırma teknolojisi ile elde edilmekte olup, ikinci fayda olan kullanılan kaynak miktarınca ücret ödenmesi faydasının ise özel bulut için geçerli olmadığı belirtilmektedir.

Bununla birlikte, bulut bilişimde firma bağımlılığı riski de bulunmaktadır. Bu riskin bertaraf edilebilmesi bulut bilişim altyapılarının standartlaşmasına bağlıdır. Altyapıda standartlaşma olmadığında ve verilerin başka bir altyapıya kolayca taşınabilmesine ilişkin süreçler net bir şekilde tanımlanmamış olduğunda, alternatif olarak daha iyi bulut bilişim hizmet sağlayıcıları bulunsa bile, mevcut hizmet sağlayıcısından vazgeçmek güç olacaktır. Ayrıca, temin edilecek bulut bilişim hizmeti, muhtemelen "Bankaların Destek Hizmetleri Alımına İlişkin Yönetmelik" kapsamında da değerlendirilebileceğinden, yukarıda bahsi geçen risklerin de değerlendirilmesi gerekmektedir. Mevzuat kapsamındaki kısıtlar göz önünde bulundurulduğunda, sektörde genel olarak, kuruma özel bulut bilişim uygulamaları ile bankaların kendi bünyelerindeki işlemci gücünü ve sistem kaynaklarını daha efektif kullanabilmesi yönünde bazı çalışmaların yapıldığı görülmektedir.

Sonuç olarak, internet teknolojileri aracılığıyla sunulan finansal uygulamalar ve mobil hizmetlerin yaygınlaşması suretiyle çok ciddi fayda gören bankacılık sektörünün, gerekli düzenlemelerin yapılmasından sonra bulut bilişim teknolojilerinden de benzer faydalar göreceği düşünülmektedir.

Özellikle, Kalkınma Bakanlığı'nın çalıştay raporunda da belirtildiği üzere, "Türkiye'nin Stratejik Vizyonu 2023" Projesi çerçevesinde bilgi teknolojileri alanında Türkiye'nin bölgesel bir veri merkezi haline getirilmesi amaçlanmaktadır. Diğer taraftan, veri koruması ile ilgili düzenleme çalışmalarının süratli bir şekilde tamamlanması ve bankacılık sektörünün de bu doğrultuda düzenlenmesi büyük önem arz etmektedir.

Sinem Cantürk

Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi

Bölüm Başkanı, Direktör

T: +90 216 681 90 37

M: +90 533 294 36 08

E: scanturk@kpmg.com

Yüksek Performans ve Düşük Maliyet için Ortak Dil: GRC

Rekabetin sürekli arttığı günümüz ekonomi koşullarında organizasyonlar, varlıklarını ve süreçlerini yönetebilmek adına yeni yaklaşımlar aramaktadır.

Süreçlerini iyileştirirken aynı zamanda maliyetlerini düşürerek, müşterilerine ve paydaşlarına değer katmayı hedeflemektedir. Gelişen ve karmaşıklaşan süreçler, yeni riskler doğurmakta ve organizasyonların mevzuat yükümlülüklerini yerine getirmeyi zorlaştırmaktadır.

Bu noktada bütünlük bir risk, uyum ve yönetim yaklaşımı, organizasyonlar için zorunlu hale gelmektedir. GRC ("Governance, Risk and Compliance") stratejisi, yönetim, risk ve uyum modeli süreçlerini tek bir çatı altında toplayarak ortak bir dil oluşturmayı hedefler.

Artan mevzuat yükümlülükleri nedeniyle risk yönetimi kavramlarının önemi artmış, organizasyonlarda risk yönetim modelleri oluşturulmaya başlamıştır. Ancak mevcut risk yönetimi yapıları, riskler ile amaç ve hedeflerin ilişkilendirilmesinde ve faydaların algılanmasında yetersiz kalmaktadır. Dağınık bir risk yönetimi, organizasyonda farklı bölümler arası iletişimi güçleştirerek iş yükünü gözle görülür bir şekilde artırmaktadır. Benzer şekilde, yeni düzenlemeler ile iç ve dış denetimler banka ve banka iştiraklerine ek olarak birçok farklı kurum için de bir zorunluluk haline gelmiştir.

Organizasyonların yıl içerisinde farklı standart ve çerçeveler kapsamında gerçekleştirildikleri çalışmaları göz önünde bulundurulduğunda, denetim saat ve masraflarındaki artışları kaçınılmaz olmuştur.





Servet Gözel

GRC stratejisinin temel hedefi, iş süreçleri ile riskleri ilişkilendirerek, etkin bir risk yönetimi yapısı oluşturmaktadır.

Merkezileştirilmiş bir risk yönetimi yapısı; risklerin izlenmesi, yönetilmesi ve ölçülebilmesi için güçlü bir yapı kurarak verimli bir raporlama süreci oluşturulmasını sağlamaktadır. Hiç kuşkusuz ki verimli bir raporlama süreci, organizasyonların hedeflerine ulaşabilmesi için etkili bileşenlerden biridir.

İş süreçleri, mevcut teknolojik koşullar ve insan faktörü GRC stratejisi için anahtar bileşenler olarak değerlendirilmekte, organizasyon genelinde süreçler, veriler ve çalışanları bir araya toplayarak, etkin bir metodoloji oluşturulması hedeflenmektedir. KPMG'nin Bütünleşik Modeli ("GRC Holistic Model") insanları, süreçleri ve verileri bir araya getiren yönetim, risk ve uyum odaklı bir çerçevedir. Bu model ortaya koyduğu 360 derecelik geniş bakış açısı ile risk yönetimi ve uyum süreçleri arasındaki koordinasyonu artırarak süreçleri düzenler ve iş yükünün azalmasına yardımcı olur. Kurumun stratejisi, değerleri ve iş modeli gibi girdiler; risk profili, şirket kültürü ve organizasyon yapısı çerçevesinde iş süreçleri tarafından işlenerek kuruma uyum ve performans artışı olarak geri döner.



GRC stratejisinin uygulanması aşamasında, organizasyonun yapısına uygun ve ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir teknolojik çözüm kaçınılmaz hale gelmektedir. GRC çözümleri, organizasyonların farklı gereksinimleri/ yükümlülükleri sonucu ortaya çıkan kontrolleri otomatikleştirerek ilgili kontrollerin ve çıktılarının izlenmesini kolaylaştırmaktadır. Bu aşamada, piyasadaki GRC çözümleri operasyonel, taktiksel ve stratejik seviyelerde aşağıda belirtilen çözümleri sunmaktadır.

Organizasyonlarda; yönetim, risk ve uyum sürecini en iyi şekilde tasarlamak ve işletmek adına öncelikle kontrol ve uyum süreçlerinin faydalarının algılanması beklenmektedir. Üst yönetim tarafından desteklenen bütünlük bir çözüm, iş birimlerinin katılımı ile stratejik planların gerçekleştirilmesi için gereken en kısa yoldur. GRC stratejisini başarılı ile uygulayabilen şirketler, otomatikleşen süreç ve süreçlere ilişkin kontroller aracılığı ile maliyetleri düşürürken, düzenleme ve mevzuatlara uyumu artıracak, aynı zamanda risk yönetim sürecini etkin olarak yönetebilme kabiliyetini edinecektir.



Servet Gözel

Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi, Müdür

T: +90 216 681 91 76

M: +90 530 940 50 95

E: servetgozel@kpmg.com



Hakan Güzeloğlu

Vadeli Mevduat ve Katılma Hesaplarında 2013 Yılında Başlayan Yeni Dönem

Türkiye’de tercih edilen yatırım araçlarının en başında yer alan vadeli mevduat ve katılma fonuna, 2013 yılında getirilen yeni uygulamada nelerin değiştiğini ve beraberinde getireceği problematik konulardan bir kaçına ilişkin vergisel değerlendirmelerimizi sizlerle paylaşmak istedik.

2013 yılı başında stopaj oranları mevduat ve katılma hesaplarının vadesine bağlı olarak değişti.

01.01.2013 tarih ve 28515 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2012/4116 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yapılan bu düzenleme ile bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, Gelir Vergisi Kanunu’nun 75. maddesinin ikinci fıkrasının (7) ve (12) numaralı bentlerinde yazılı mevduat faizleri ile katılım bankalarının katılma hesaplarına ödenen kâr paylarına uygulanan stopaj oranları, mevduat türü TL veya döviz olması ve vadelere bağlı olarak değiştirilmiştir. Buna göre yeni stopaj oranları aşağıdaki gibi uygulanmaya başlamıştır.

1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarının döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarından;

- Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %18,
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %15,
- 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13.

2) Mevduat faizlerinden;

- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,
- 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10.

3) Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kâr paylarından;

- Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,

- 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10.

Bu düzenleme, 02.01.2013 tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları ile 02.01.2013 tarihinden itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları için uygulanmak üzere, 01.01.2013 tarihinde yürürlüğe girdi.

Diğer bir ifade ile 02.01.2013 tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplar için yeni stopaj oranları geçerli olmuştur. 01.01.2013 tarihi dahil bu tarihten önce açılan vadeli hesaplara ödenecek faiz ve kâr payları için ise, eski oranlara göre stopaj hesaplanmaktadır.

Mevduat ve katılma fonunun erken ve kısmi çekimi imkânı ve getirilen avantajlar

01.01.2013 tarih ve 28515 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan diğer 2012/4133 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile mevduat ve kredi faiz oranları ve katılma hesapları kâr ve zarara katılma oranları ile özel cari hesaplar dahil bu işlemlerde sağlanacak diğer menfaatler hakkında değişiklik yapıldı. Yapılan en büyük değişiklik bankalar ve katılım bankalarının onayı olmak şartı ile katılma hesapları ile birikimli mevduat/katılma hesaplarından vadelerinden önce çekim yapılması halinde, vade bozulmayacak ve faiz/kâr payı kaybı yaşanmayacak. Bunun nasıl olacağını aşağıda kısaca açıklamaya çalışalım.

Yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl ve daha uzun vadeli (1 ay, 3 ay, 6 ay ve yıllık faiz/kâr payı ödemeli) hesaplar için hesap sahiplerine en fazla 2 defa ve birikimli hesaplar için hesap sahiplerine en fazla 3 defa vadeden önce çekim hakkı tanınmış durumda. Yapılan düzenleme ile toplamda anaparanın %50’sine kadar kısmi çekim imkânı getirilmiş durumda. Belirtilen sayı ve paylar dahilindeki vadeden önce çekimlerde, çekilen kısım için bankalarca biriken faiz/kâr payının %100’üne kadar faiz/kâr payı ödenebilecek.

Diğer bir ifade ile, mevduat ve katılma hesabı sahipleri bankalarının onay vermesi şartıyla vadeden önce en fazla 2 defa olmak üzere anaparanın %50'sine kadar kısmi çekim yaparsa hesabının vadesi bozulmayıp birikiminin %100'üne sahip olabilecek.

Peki, belirtilen sayı ve payların üzerinde vadeden önce ilave kısmi veya tamamen çekimlerde ne olacak?

Kararda bu konuya ilişkin ifadeye baktığımızda ise, hesap sahiplerine biriken faiz/kâr payı tutarının en fazla %50'sine kadar faiz/kâr payı tutarının ödenebileceği öngörülmekte. Yani, mevduat ve katılma hesabı sahipleri bankaları onay verdiği müddetçe hesaplarından ikiden fazla ve %50'den fazla kısmi çekim veya tamamen çekim yaparak hesaplarını kapatsa da getirisinin sadece % 50'sini kaybedecek. Tabii bu uygulamada olmazsa olmaz şart; ilgili bankanın bu uygulamaya onay vermesi olacak. Günümüzdeki rekabetçi piyasada bankaların müşterilerine bu uygulamayı bir pazarlama aracı haline getirerek sunmasının kaçınılmaz olacağı söylenebilir.

Ancak, söz konusu Bakanlar Kurulu Kararları ile getirilen bu değişiklikler konvansiyonel bankalar ile katılım bankalarını stopaj uygulamasını nasıl belirleyeceği hususunda Gelir İdaresi Başkanlığı ile karşı karşıya getirmiştir.

Özellikle birikimli hesaplardan yapılan kısmi çekimlerde kısmi çekim öncesinde uygulanan stopaj oranı ile kısmi çekim tutarına isabet eden faiz veya kâr payına uygulanacak stopaj ne olacaktır?

Konuyu basit bir örnek ile anlatacak olursak;

Örneğin bir yıl vadeli bir mevduat veya katılma hesabından kısmi çekim oranı %50 altında ve 2 defadan az çekim yapıldığı aşağıdaki örnekte, kısmi çekim öncesinde aylık geri ödemelere uygulan bir yıllık stopaj oranı %12 uygulanmakta iken kısmi çekim tutarına isabet eden kazanç üzerinden uygulanacak stopaj oranı yine bir yıllık vadeli hesaba uygulanan % 12 mi olacaktır yoksa vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplara uygulanacak %15 oranı mı olacaktır?

Bu sorunun cevabını verebilmek gerçekten konvansiyonel ve katılım bankaları için önem arz etmekte. Kısmi çekim öncesinde ödenen faiz ve kâr paylarının bu kurumlarca tekrar stopaj hesaplamasına tabi tutulması halinde içinden çıkılması zor olacağı gibi bir o kadar da takip ve kontrol edilmesi gereken bir hesaplama ortaya çıkacaktır.

Örnek 1 1 yıl vadeli TL ara ödemeli mevduat/katılma hesabından kısmi çekim 10.000 TL

VADE	A	B	C
Faiz	1000	350	

A	
Gelir	1000
Stopaj Oranı	12%
Stopaj Tutarı	120

B	
Gelir % 100	350
Stopaj Oranı	% 12 veya 15%
Stopaj Senaryo 1 ->	42 TL (350*0,12)
Stopaj Senaryo 2 ->	52,5 TL (350*0,15)

Ara Para : 100.000 TL	
A:	Elde edilen gelir 1.000 TL
B:	Elde edilen gelir 350 TL
C:	10.000 TL para çekme işlemi

Nitekim mevduatın veya katılma hesaplarının tamamen kapatılması halinde, elde edilen faiz ve kâr payı ilk açılıştaki vade üzerinden mi stopaja tabi olacak? Yoksa kapatıldığı tarihe kadar geçen vade üzerinden mi stopaja tabi olacak?

Özellikle birikimli hesaplarda gerçekleşen ara dönemlerde gerçekleşen faiz ve kâr payı ödemeleri için bu konu daha da önem kazanmakta.

Son durum itibarı ile Gelir İdaresi Başkanlığı bu konuya ilişkin TC Merkez Bankası'nın görüşlerini talep etmiş olup TC Merkez Bankası'nın konu ile ilgili vereceği görüş çerçevesinde kısmi çekimlerde ödenmiş faiz/kâr paylarına uygulanacak stopaj oranını belirlemesi beklenmektedir.

TC Merkez Bankası'nın kısmi çekimlerde vadenin bozulmayacağı yönündeki görüşünün stopaj hesaplamasında da dikkate alınıp hesabın ilk açıldığındaki vade için uygulanan stopaj oranının dikkate alınması bankaların beklediği bir çözüm olabilir.

Sigortaya tabi mevduat ve katılım fonlarındaki devlet güvencesi iki katı olan 100.000 TL'ye çıkarıldı.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından hazırlanan ve 15 Şubat 2013 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 4. maddesinin birinci fıkrasında yer alan 50.000TL ibaresi 100.000 TL'ye çıkarıldı.

Buna göre, 5 Temmuz 2004 tarihinden beri sigortaya tabi mevduat ve katılım fonları için uygulanmakta olan 50 bin TL limiti 100 bin TL'ye çıkarılmış oldu. Sigorta kapsamının ne olduğuna bakacak olursak ilgili Yönetmeliğin 4. maddesine göre;

Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan

Yeni Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden;

a) Tasarruf mevduatı hesaplarının anapaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının, b) Katılma hesapları birim hesap değerlerinin ve özel cari hesapların

Her bir gerçek kişi için 100 bin Yeni Türk Lirası'na kadar olan kısmi sigorta kapsamında olmaktadır.

Yapılan bu değişiklik ile tasarrufların ortalama vadesinin gelişmiş olan ülkelerde olduğu gibi uzun vadeye çekilmesi ve tasarruf açığı olan ülkemizde tasarrufun cazip kılınarak tasarruf oranının yükseltilmesinin amaçlandığını söylemek yerinde olacaktır.

SONUÇ

Mevduat ve katılma fonu gelirlerine uygulanan stopajın, kademeli olarak uzun vadelerde daha düşük oranda uygulanmasının, yatırımcı tarafında yaptığı etkinin sonuçları ilerleyen dönemlerde görülecek olmakla birlikte, yapılan düzenlemenin aslında oransal olarak tasarruf araçları içerisinde ilk sırada yer alan mevduatın ve katılma fonunun vadesini istenilen ölçüde uzatmayacağı söylenebilir. Geçmiş yıllarda vadeye bağlı benzer kademeli stopaj uygulamalarının mevduat vadesini amaçlandığı gibi uzatmadığını da belirtelim.

Vadeden önce ilave kısmi veya tamamen çekimlerle ilgili olarak, bankaların bu işlemleri yaygınlaştırmaları ise, yukarıdaki örneklerimizde de yer aldığı gibi, özellik arz eden durumlarda uygulanacak stopaj hadleri için açık ve net bir yol çizilmesi ile konu hakkındaki tereddütlerin tamamen giderilmiş olmasına bağlı olarak mümkün olabilecek.

Hakan Güzeloğlu

Vergi, Direktör

T: +90 216 681 91 69

M: +90 530 387 61 53

E: hguzelolu@kpmg.com

Basel II Kapsamında Sermaye Yeterliliğinin İçsel Olarak Değerlendirilmesi (ICAAP)

Bankacılık sisteminde yeni risk ölçüm ve değerlendirme esasları getiren Basel II'nin 1. Yapısal Blok'u kapsayan düzenlemeleri 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren büyük oranda hayatımıza girmiş bulunuyor. Bu düzenlemelere paralel olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ile bankacılık sektörü Basel II 2. Yapısal Blok ile de tanışmış oldu.

Basel II 2. Yapısal Blok kapsamında, denetim otoritelerinin gözetim fonksiyonlarına ilişkin dört temel prensipten bahsedilmektedir. Bu prensiplerden ilki, bankaların, sermaye seviyelerini risk profilleriyle ilişkilendirerek değerlendirebilen süreçlerinin var olduğunun ve bu süreçlerin yeterliliğinin tespiti olarak ifade edilmektedir.

Halihazırda bazı bankalar, bütçeleme ve stratejik planlama faaliyetleri kapsamında, maruz kalınan riskleri dikkate alarak belli bir sermaye seviyesi hedefi tespit etmekte iken, 2. Yapısal Blok'un uygulamaya girmesiyle birlikte bankalar, faaliyetleri sırasında maruz kaldıkları önemli riskleri tespit eden, izleyen, ölçen ve söz konusu riskler karşısında uygun sermaye seviyesini belirleyen sistemler kurmak zorundadırlar.

Bu noktada bankalardan beklenen; içsel sermaye değerlendirme süreçlerini ve riski yönetme kabiliyetlerini geliştirmeleri, sermaye hedeflerini belirleyebilmeleri ve asgari sermaye yükümlülüğünün üzerinde sermaye bulundurmalarıdır.

Bankaların, risk profilleri ile ilişkili bütüncül bir sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ile sermaye seviyelerinin korunmasına yönelik stratejileri bulunmalıdır. Internal Capital Adequacy Assessment Process ("ICAAP") özünde "sermaye yeterliliği" çalışmasının "kuruma özgüleştirilmesi" olarak da algılanabilir. Genel sermaye yeterliliği kurallarının her bankaya aynı şekilde uygulanmasının dışına çıkıp, o bankaya özgü risk faktörlerinin de dikkate alınarak sermaye yeterliliğinin tekrar hesaplanması anlamına gelmektedir. Yasal sermaye yeterliliği çalışması standart bir süreç iken, ICAAP sermaye yeterliliği konusunu daha üzerinde düşünülecek ve yoruma açık bir konu haline getirmektedir.

Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirmesi

Yeni yönetmelikte II. Bölüm altında verilen bu bölüm, önceki düzenlemede yer verilmeyen yeni düzenlemeler getirmektedir. Bu düzenleme ile bankaların stratejik hedefleri ile uyumlu sermaye bulundurmaları için gerekli altyapıyı kurmalarının hedeflendiği görülmektedir.



Cihan Doğrayan

- Bankaların oluşturdukları stratejik planın çerçevesinde mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerinin, maliyetlerinin, hedeflenen sermaye düzeyinin ve sermaye kaynaklarının dahil edilmesi gerektiği ifade edilmiştir.
- Bankaların risk profillerini uygun bir sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecine sahip olmaları gerekliliği hükme bağlanmıştır. Modeller için destek alan bankaların içsel değerlendirme sürecindeki sorumlulukları devam etmektedir.
- İçsel değerlendirme sürecinin tasarımına detaylı olarak yer verilmiştir. Süreçte risk odaklılık kapsamında sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılmayan risklerin açıkça belirlenmesi gerektiği hükme bağlanmıştır.
- Kapsamlılık başlıklı maddede sürecin asgari olarak neleri içereceği irdelenmiştir. Bu kapsamda, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk gibi temel risklerin ölçülmesinin yanında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, stratejik risk gibi diğer risk başlıklarının ele alınması talep edilmiştir.
- Sürecin sonunda genel bir sermaye tutarı ve değerlendirilmesi ortaya konması talep edilmektedir. Ayrıca, risk değerlendirme süreçlerinin yazılı olması gerekmektedir.

Güçlü bir sermaye değerlendirme süreci için gerekli unsurlar nelerdir?

Güçlü bir sermaye değerlendirme süreci için gerekli beş temel unsur Basel II metninde aşağıdaki biçimde sıralanmaktadır:

- Yönetim kurulu ve üst yönetimin gözetimi
- Sermayeyi riskle ilişkilendiren güçlü bir sistemin varlığı
- Risklerin kapsamlı biçimde değerlendirilmesi
- İzleme ve raporlama
- Süreç üzerinde oluşturulacak kontroller

Sayılan bu unsurlardan, "sermayeyi riskle ilişkilendiren güçlü bir sistemin varlığı" ile "risklerin kapsamlı biçimde değerlendirilmesi", sürecin daha çok sayısal boyutunu ortaya koyarken diğer unsurlar, kontrole yönelik - kalitatif yönünü oluşturmaktadır.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci oluşturulması gerekliliğinin, Basel II düzenlemesini uygulamaya koyma çalışmalarının birkaç düzenleme yapmaktan çok daha fazlası olduğu gerçeğine iyi bir örnek teşkil ettiği söylenebilir.

İçsel değerlendirme sürecinin taşınması gereken özellikler

Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimin gözetimi

Politika ve prosedürler bankanın tüm önemli risklerini tanımlamasını, ölçmesini, izlemesini ve kontrol altında bulundurmasını sağlamalıdır.

Oluşturulan süreç;

- Sermayeyi risk seviyesi ile ilişkilendirmelidir.
- Bankanın iç strateji ve planlarını göz önünde bulundurarak, sermaye yeterliliği hedeflerini risklerle birlikte ele almalıdır.
- İç kontroller, gözden geçirmeler ve iç denetimlerle tüm yönetim sürecinin bütünlüğünü sağlamalıdır.

Bankanın tüm önemli riskleri süreç içerisinde dikkate alınmalıdır.

Süreç asgari olarak kredi riski, operasyonel risk, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riskini içermelidir.

Önemli hususları yukarıda özetlenen süreçlerin hem bankalar bazında oluşturulması hem de sektör genelinde yerleştirilmesi, konuya taraf olanlar için önemli bir öğrenme süreci gerektirmektedir. Zira bankalar şimdiye kadar alışkın oldukları, bazı basit hesaplamalara dayalı sermaye seviyesi tespitinden, oldukça karmaşık ve zahmetli değerlendirmelerin yapılacağı ve tamamen Banka'nın sorumluluğu altında olan bir sürecin tesis edilmesine doğru oldukça büyük bir mesafe katetmek zorundadırlar.

Banka yönetimlerinin süreç içerisinde dikkate alması gereken faktörler

Yasal oranlar ve yükümlülükler

Benzer bankalarla karşılaştırmalar

İlişkili tarafların ve derecelendirme kuruluşlarının beklentileri

Kredi riski ve diğer risklerin konsantrasyonu

Diğer niteliksel ve subjektif faktörler

Formal modelleme ve risk analizleri

Pay sahipleri için artı değer

Süreç asgari olarak kredi riski, operasyonel risk, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riskini içermelidir.

Cihan Doğrayan

Denetim, Müdür

T: +90 216 681 90 76

M: +90 533 599 31 24

E: cdograyan@kpmg.com



Değişen Dünyadaki Fırsatlardan Değer Yaratan AKILLI SİGORTACI

**Sigortacılığın geleceğini
şekillendirecek dört temel
etkeni, "Küresel Mega Trend"ler
olarak tanımlayabiliriz. Bu dört
temel etkeni, aşağıdaki gibi
özetleyebiliriz:**

- Çevre,
- Teknoloji,
- Nüfus Özellikleri,
- Sosyal Değerler ve Etik.

Bu dört temel etkenin ön plana çıkmasının temel sebebi, bu etkenlerin bazılarının mevcut küresel politik ve ekonomik sonuçları şu anda değiştiriyor olması, diğerlerinin de yakın gelecekte değiştirecek olmasıdır.

İncelememizi somutlaştırmak adına, "Küresel Mega Trend"ler sigorta sektörünün ana temelini oluşturan, "Ürünler ve Pazar", "Dağıtım ve Operasyon", "Resmî Kurumlar ve Sermaye Yönetimi", "Kurumsal Yönetim ve İnsanlar" faktörleri ile eşleştirebiliriz. Bu eşleştirmeleri yaparken bazı ana fikirlerden yola çıkabiliriz. Böylece, hem gelişen yeni fırsatları daha rahat kavrayabilir, hem de olası büyüme fırsatlarını ve risklerimizi görebiliriz.

Çevre

Doğal felaketler, artan kentselleşme ve yaşam standartları, sigortacılığın risk algısını değiştirmektedir. Değişen iklim koşulları ve

diğer çevresel zorluklar ile beraber ekonomik büyüme daha fazla kaynak odaklı tüketimi ve kaynak güvencesizliğini tetiklemektedir.

Teknoloji

Artan iletişim olanakları ve sosyal medya, sigortacılara birçok farklı veriye ulaşma imkânı sağlamaktadır. Bulut bilişim ("Cloud Computing") sigortacılığa, esnekliği artırabilme ve maliyeti azaltma imkânı sağlarken, aynı zamanda da, daha zor bir hukuki süreç ile karşı karşıya bırakmaktadır.

Nüfus Özellikleri

Artan nüfus ve uzun ömür beklentisi, sigortacılığa yeni fırsatlar sunmaktadır. Ancak, bu beklentiler, yaşam standartinin ve emeklilik ürünlerinin nasıl sunulacağı ve belirleneceği konusunda, önemli soru işaretleri de doğuruyor. Kentselleşmenin ve yeni kuşağın sigorta ürünlerine yaklaşımları da yeni zorluklar ve fırsatlar doğurmaktadır.



Ali Tuğrul Uzun

Sosyal Değerler ve Etik

Daha iyi yönetim beklentileri dramatik olarak değişirken, oluşacak güven kaybını giderebilmek için daha etkileyici taahhütlere ihtiyaç duyulmaktadır. Menfaat sahiplerinin verilecek olan hizmetin temsilcileri olacaklarına olan inançlarını arttırabilmek için sosyal medyanın gücünden yararlanılabilme imkanı bulunmaktadır. Bununla beraber, farklı sosyal değerler ve ekonomik sonuçlar da, sosyal rahatsızlığı bir tehdit olarak açıkta bırakmaktadır.

Küresel Mega Trendler ile sigortacılık sektörünün, yukarıda da bahsettiğimiz ana temelinin oluşturduğu faktörlerle nasıl bir etkileşimde olduğunu, daha iyi anlayabilmek için her bir etken ile faktörün birbirleri ile olan etkileşimlerine daha yakından bakmamız gerekmektedir:

Ürünler ve Pazarlar

- Yaşam standartları ile paralel sigorta talebi artışı, (sosyal değerler ve etik, nüfus özellikleri, çevre)
- Sigorta ürünleri, yaşam stilleri ve emeklilik ihtiyaçları arasında rahatça geçiş olanaklarının sunulması, (çevre, teknoloji)
- Yeni risklere ve değişen teknolojiye ayak uydurabilecek tarzda gelişmiş sigorta ürünlerinin sunulması, (çevre, teknoloji, nüfus özellikleri)
- Yasal uygulamalar ile uyumlu ürünler sunulması. (sosyal değerler ve etik, nüfus özellikleri)

Dağıtım ve Operasyon

- Mobil teknolojilerin gelişmesi ile müşterilerin tercihlerinin belirlenmesi, (teknoloji, nüfus özellikleri)
- Sosyal medyanın müşterilere ulaşırken daha fazla kullanılması, (sosyal değerler ve etik, teknoloji, nüfus özellikleri, çevre)
- Bulut bilişim sistemleri verimliliği ve ulaşılabilirliğinin daha kolay sağlanması. (teknoloji)

Resmi Kurumlar ve Sermaye Yönetimi

- Resmi kurumların ajandasının yakın takibi, (sosyal değerler ve etik, nüfus özellikleri, teknoloji, çevre)
- Düşük faiz oranları ve değişken piyasaların, yeni yatırımlar için fırsat sunması, (nüfus özellikleri)
- Sürekli artan kentselleşmenin, doğal afetler ve iklim değişikliği riskini artırması. (çevre, nüfus özellikleri)

Kurumsal Yönetim ve İnsanlar

- Finansal sektöre olan güvenin, reel sektöre olan güvenden daha az olması, (sosyal değerler ve etik)
- Kurumsal yönetim ve sosyal sorumluluğun, güven artırıcı göstergeler olarak önemlerinin artması. (sosyal değerler ve etik, çevre, nüfus özellikleri)

Akıllı sigortacı, bu etkenleri ve faktörleri göz önüne almalı ve birbirleri ile sürekli koordineli bir şekilde sigorta sektöründe var olmaya çalışmalıdır. Aksi halde, içinde yaşadığı çevreye uyum sağlamadan ve talepleri anlayamadan bir risk yapısı ve buna bağlı sigorta ürünleri oluşturması halinde, hem kendine hem de içinde bulunduğu sektöre oldukça fazla zarar vermiş olacaktır.

Ali Tuğrul Uzun

Denetim, Kıdemli Müdür

T: +90 216 681 90 00

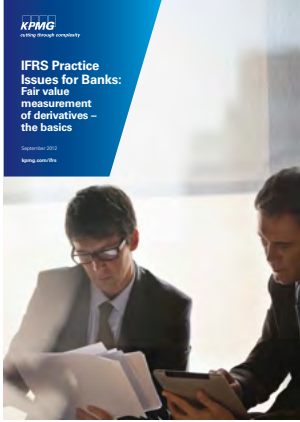
M: +90 530 386 90 33

E: tuzun@kpmg.com

KPMG Yayınları

Yayınlar için KPMG Türkiye Markets bölümü ile tr-fmmarkets@kpmg.com adresinden iletişime geçebilirsiniz.

Bankalar için UFRS Uygulaması Konuları: Gerçeğe Uygun Türev İşlem Değerlemeleri- Temel Unsurlar



KPMG uluslararası finansal hizmetler ekibi tarafından hazırlanan dokümanımızda; bir bankanın operasyonel anlamda portföy bazında yapabileceği düzeltmelere ve muhasebe gerekliliklerine ilişkin açıklamalar yer almaktadır. Ayrıca UFRS'ye uygun olarak yapılan türev işlem değerlemelerine ilişkin önemli noktalarda UHS 39 ve UFRS 13 uygulamalarına ilişkin farklılıklar açıklanmıştır.

Bankalarda Rekabet Kurumu Mevzuatı'na Uyum



Rekabet Hukuku'na Uyum, bankaların Rekabet Hukuku bakımından kendi kendilerini denetlemelerine imkân sağlayan bir uygulama ya da şirket içi düzenleme ve kurallar bütünüdür. Sorumlu ve profesyonel bir yönetim ve bankacılık anlayışı, olabileceklerden önce görebilmeyi, olası hukuki/mali risklerden kaçınmayı gerektirir. Bu bakımdan bankaların "Rekabet Hukuku'na uyum programları" hazırlayarak uygulamaya koymaları, alınabilecek tedbirlerin başında gelmektedir.

Basel II Kapsamında Sermaye Yeterliliğinin İçsel Olarak Değerlendirilmesi (ICAAP)



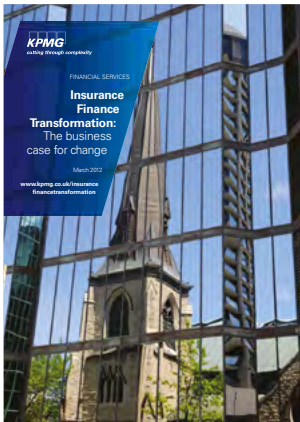
Bankacılık sisteminde yeni risk ölçüm ve değerlendirme esasları getiren Basel II'nin 1. Yapısal Blok'u kapsayan düzenlemeleri 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren büyük oranda hayatımıza girmiş bulunmaktadır. Bu düzenlemelere paralel olarak BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihinde yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ile bankacılık sektörü Basel II 2. Yapısal Blok ile de tanışmış oldu.

KPMG UFRS Sigortacılık Bültenleri 31. Sayı



UFRS Bültenlerinin yeni sayısı FASB ve IASB'nin ortak olarak yürüttüğü yeni sigortacılık muhasebe standardı üzerinde Ekim 2012'de gerçekleştirdikleri çalışmaları, projenin güncel durumunu ve tamamlanması için hazırlanan planlamayı içeriyor. Çalışmaların güncel durumu yeni sigortacılık muhasebe standardının (IFRS 4 Faz II) 2018'den önce yürürlüğe girmeyeceğini gösteriyor. IASB, yeni standardın yayınlanması ile yürürlüğe girmesi arasında 3 yıllık bir süre öngörüyor. Fakat sigorta şirketlerinin 2015 yılında UFRS 9'u uygulamak için de hazır olmaları gerekiyor.

Sigortacılık Sektöründe Finans Transformasyonu: Değişim İçin Bir Neden



Geçen son beş yılda, İngiltere'de neredeyse her sigorta şirketi finans bölümlerine daha önceden görülmemiş ölçüde büyük yatırımlar yaparak değişime gidiyor. Finans bölümleri için birçok yenilik getiren Solvency II, bu değişikliğin en büyük tetikçisi olmuş durumda. Regülatörler, piyasalar, derecelendirme kuruluşları ve paydaşlar artan bir süratle, şirketlerin daha güvenilir ve daha fazla finansal veriye ulaşmasını bekliyor.

KPMG UFRS Sigortacılık Bültenleri 32. Sayı



Tüm dünyada Mevzuat ve Uyum dünyası yeniden şekilleniyor. Geçmişte yaşanan finansal krizlerin sonucunda, tüm dünyada regülatörler, finansal hizmetler sektörü için, sıkı regülasyonlarla desteklenen güçlü takip programları hazırlıyor. Üst yönetim uyum raporlamalarında şeffaflık öngörülürken aynı zamanda, uyum birimlerinin iş dünyasının stratejik ve tamamlayıcı bir parçası olması bekleniyor.

KPMG Türkiye Finansal Hizmetler



Murat Alsan

Finans sektörümüz son yıllarda gösterdiği istikrarlı büyüme ve son dönemde yaşanan finansal krizin yansımalarına rağmen güçlü duruşu ile Türk ekonomisinin önemli yapıtaşlarından birini oluşturmaktadır.

KPMG Türkiye finans sektöründe lider pozisyonu ile bankalar,

sigorta, faktoring, finansal kiralama, yatırım ve fon yönetim şirketlerine denetim, vergi ve danışmanlık hizmeti sağlamakta, finansal hizmetler ekibinde yer alan uzman profesyonelleri ile müşterilerimize KPMG'nin sektördeki deneyim ve bilgi birikimini sunmaktadır.

Daha fazla bilgi için:

Murat Alsan

Denetim Bölümü Başkanı,
Şirket Ortağı, Finansal
Hizmetler Sektör Lideri

T: +90 216 681 90 02

M: +90 533 276 21 69

E: malsan@kpmg.com