



Suistimal Risk Analizleri

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



KPMG Türkiye

kpmg.com.tr

Kalenin içindeki tehdit: Mesleki suistimaller



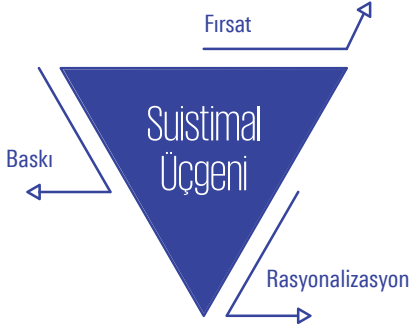
**Mesleki suistimaller,
tüm kuruluşlar
için ciddi bir tehdit
oluşturuyor. Sıradan
bir kuruluş her yıl
gelirinin yüzde 5'ini
suistimaller sebebiyle
kaybediyor.**

Suistimal, henüz kanunlarımızda ya da resmi bir platformda tanımlanmamış olsa da, görev ve yetkilerin kanunsuz ya da adil olmayan bir şekilde kazanç sağlamak için kötüye kullanılmasını içeren geniş çerçeveli bir terimdir. Mesleki dolandırıcılık ise kişinin işveren kuruluşa ait varlıkları kasti olarak kötüye kullanması ya da zimmetine geçirmesi yoluyla kişisel zenginliğe ulaşmak için mesleğini kullanması olarak tanımlanabilir. Daha basitçe ifade edilecek olursa, mesleki suistimal kişinin işveren kuruluşu dolandırdığı suistimallerdir. Yapısı gereği, bu suistimal türü işletme faaliyetlerini yürütmek için bireyler istihdam eden tüm kuruluşlar için bir tehdittir.

Suistimal gerçekleştirilirken kanunlar, düzenlemeler, şirket politikaları ve iş yaşamındaki ahlaki beklentiler ihlal edilir ve sonuçları kimi zaman yalnızca ilgili kişi ve şirketi değil, çok daha geniş bir çevreyi etkiler ve tarafları, her seviyeden herhangi bir çalışan veya şirket dışından kişiler olabilir.

Suistimaller üzerine yapılan birçok araştırma gösteriyor ki, bir suistimalin meydana gelebilmesi için asgari olarak üç etmen bir araya gelmelidir. Bunlar fırsat, baskı ve rasyonalizasyon olarak sıralanabilir. Bu üç etmenle kapasite koşulunun bir araya gelmesi durumunda suistimal olasılığının yükseldiği varsayımına ulaşılabilir.

“Suistimal Üçgeni” olarak adlandırılan bu kavramlar bütününden yola çıkıldığında; potansiyel bir suistimalcinin, suistimali gerçekleştirmeden önce, fırsat yönünde bir kapının açılmış olduğunu fark ettiğini, üzerindeki baskı unsurlarının kendisini açık duran kapıya yönelttiğini, kapının eşikinden geçmesini sağlayanın ise “nedenselleştirme”, yani rasyonelleştirme olduğu söylenebilir. “Kapasite” unsuru ise, suistimalcinin “eşikten geçebilme” potansiyelidir.



Fırsat

- Zayıf kontroller
- Hatalardan faydalanmak
- Yetkilerin ayrılığı prensibine uyulmaması
- Zayıf şirket yönetimleri
- Etkin olmayan gözetimler
- Yetkilerin kötüye kullanılması
- Karmaşık işlemler

Baskı

- İntikam alma duygusu
- Ailevi baskılar
- Hastalık
- Tehdit ya da şantaj
- Kumar, vb. alışkanlıklar
- Paraya olan ihtiyaç

Rasyonelleştirme

- "Bana yeterince ödemiyorlar"
- "İyi bir amaç uğruna"
- "Zaten herkes aynısını yapıyor"
- "Sadece küçük bir miktar"
- "Yaptığım işin bedeli bu"
- "Kurallar yıkılmak içindir"

Association of Certified Fraud Examiners (ACFE - Suistimal İnceleme Uzmanları Birliği) tarafından yayınlanan "Uluslara Rapor" çalışması sonuçlarına baktığımızda görüyoruz ki;

- Tipik bir kuruluş her yıl gelirinin yüzde 5'ini suistimal nedeniyle kaybediyor.
- Suistimallerden kaynaklanan kayıp tutarı medyan 125.000 USD iken vaka başına ortalama zarar miktarı 1.509.000 USD olarak dikkat çekiyor
- Varlıkların kötüye kullanımı, oluşma sıklığı açısından en yaygın (çalışmadaki vakaların yüzde 86'sı), bununla birlikte kayıp tutarı açısından en az maliyetli (ortalama 100 bin USD) olmaktadır.
- Vakaların sadece yüzde 10'unu oluşturan mali tablo suistimali ise en büyük mali etkiye yol açmıştır (ortalama 954 bin USD kayıp).

Mali tablo suistimalleri, bir şirketin mali durumunu, bilerek ve istemli olarak, bazı işlemleri gerek yok saymak gerek olduğundan farklı göstermek suretiyle mali tablo kullanıcılarını yanlış yönlendirecek şekilde saptırmak için yapılıyor. Raporlama veya kayıt zamanlamasındaki farklılıklar, gizlenmiş yükümlülükler, uygun olmayan rapor dipnotları, gerçeği yansıtmayan varlık değerlendirmeleri gibi birçok yöntemi olan bu suistimal çeşidinde, hayali gelir yaratmanın son yıllarda en sık görülen metot olduğunu söylemek mümkün.

<https://www.acfe.com/report-to-the-nations/2020/>

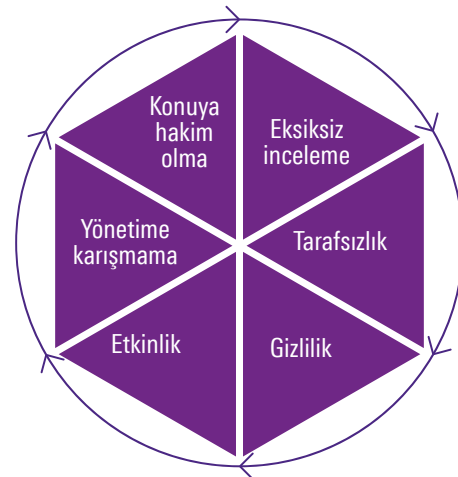
Suistimallerden korunmak veya tespit etmek için neler yapılabilir?

- Mali tablolar doğru okunmalı ve incelenmeli
- Piyasa koşulları iyi takip edilmeli
- Periyodik olarak karlılık ve satışlardaki değişim gözden geçirilmeli
- İç kontrol sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği gözden geçirilmeli
- Dönem sonu ve başındaki satış, satıştan iadeler, indirimler gibi hesaplarda yapılan düzeltme kayıtlarına dikkat edilmeli
- Belirli periyotlarda şirketin alacak ve borçları analiz edilmeli ve izlediği trend sorgulanmalı,
- Satış trendi ile maliyet trendi karşılaştırılmalı
- Müşteri ve tedarikçi mutabakatları yapılmalı
- Sözleşme koşullarına dikkat edilmeli
- Özellikle dönem sonunda gerçekleşen tahsilatlar gözden geçirilip satış faturalarıyla karşılaştırılmalı

Özellikle karmaşık yapısı ve geniş kapsamlı bir sürece yayılması gibi etmenler dikkate alınacak olursa, çeşidi ne olursa olsun tüm suistimallerin soruşturulmasında yüksek tecrübe ve know-how ön plana çıkıyor.

Bu gibi araştırmaların temel başarısı sadece işi yürüten yüksek performanslı ekiplerin değil, aynı zamanda kanıt yönetimi ve elektronik soruşturma yeteneklerinin uygulanması ve süreçlerin detaylarıyla sorgulanabilmesine bağlıdır.

Amacın, gerçeğin şüpheye yer kalmayacak bir şekilde ortaya çıkarılması ve soruşturma sürecinden etkilenen kişilerin maruz kaldıkları yıpranma paylarını en alt seviyede tutarak, suçlu ya da kusurluların tespiti suretiyle fiillerine uygun önerilerin yapılması olan "soruşturma" sürecinde incelenen konu hakkında yeterli bilgiye sahip olunması, yönetime karışmadan her türlü bilgi ve belgenin eksiksiz ve tarafsız bir şekilde incelenmesi, kurum içi ve dışında kati bir gizlilik sağlanması ve planlamaya uygun ve etkin bir proje planlamasına yapılması, dikkate alınması gereken en önemli kriterlerdir.



Nitelikli ve organize suç işleyenlerin arttığı, daha sık denetlenen, ihtilaflara açık bir iş dünyasında; suistimal ve diğer mali suçları önlemek, tespit etmek ve şirketleri yasalar ile uyumlu hale getirmek gereksinimleri; sağlam sistem ve kontrollere duyulan ihtiyacı beraberinde getirmiştir. Bu riskleri belirlemek ve bunlara müdahale etmek konusundaki başarısızlık ciddi maddi ve manevi kayıplara sebep olmaktadır.

Yeni gelişmeler beraberinde yeni fırsatların yanı sıra, yeni tehditler ve potansiyel tehlikeler de getirmektedir.

Örneğin:

- Suistimal, organize suç ve terör olaylarında çok gelişmiş tekniklerin kullanılması, yasa ve yönetmeliklerin karmaşılaşması (bazılarının ülke dışını kapsamaması)
- Teknolojiyle bağlantılı gelişen riskler
- Sınır ötesi karmaşık ihtilaflar
- Gelişmekte olan piyasaların riskleri
- Alışık olunmayan iş ortaklarına bağımlılık, tedarik ve dağıtım kanallarının karmaşılaşması
- Fikri mülkiyet haklarının çalınması ve kötüye kullanılması

KPMG Usulsüzlük Önleme ve İnceleme, Ticari Uyuşmazlık ve Uyum Bölümü

Muhasebe, soruşturma, bilgi teknolojileri, ekonomi ve zengin sektörel birikimlerini küresel metodolojilere uyumlu şekilde kullanan deneyimli çalışanlarıyla itibar riskini ve ticari zararı azaltmaya ve mevcut sözleşmelerden kazanılacak değeri arttırmaya yardımcı olan nitelikli ve profesyonel ekibiyle entegre güçlü bir global ağa sahiptir.

“KPMG Türkiye Usulsüzlük Önleme, İnceleme, Ticari Uyuşmazlık ve Uyum ekibimiz; farklı sektör ve bilgi birikimine sahip profesyonellerden oluşmaktadır.”

Muthemel İhtiyaçlarınız:

- Sistem ve kontrollerin, etkinlik ve yeterliliğin bağımsız değerlendirilmesi
- Gerçekleşmiş veya şüphelenilen suistimal, piyasa dolandırıcılığı ya da diğer mali suç konularının soruşturulması
- Kanıt toplanması, delil incelemesi, hukuki, sivil veya cezai işlemlere yönelik raporların hazırlanması
- Şüpheli veri tabanlarının analizi, bulguların değerlendirilmesi, finansal kayıpların tespiti veya istihbarat çalışmaları
- Şüpheli ve tanıkların sorgulanması
- Sistem veri tabanlarının analizi, bulguların değerlendirilmesi, finansal kayıpların tespiti veya istihbarat çalışmaları
- Yasalara uyum çalışmalarının özgün yönleri dikkate alınarak raporlanması



KPMG Olarak Size Nasıl Yardım Edebiliriz?

Soruşturma ve İncelemeler

KPMG Usulsüzlük Önleme, İnceleme, Ticari Uyuşmazlık ve Uyum Ekibi; sahte ve hatalı finansal raporlamalar, hukuki ihlaller, görev ihlali, komisyon iddiası, kurumsal casusluk, varlıkların kötüye kullanımı, çıkar çatışması, tedarik suistimali, bilgi suistimali, uygunsuz davranışlar ve diğer ilgili konuların soruşturulması ile ilgili olarak müşterilerine danışmanlık hizmeti vermektedir.

Adi Bilişim Hizmetleri

Dijitalleşmenin etkisi ile birlikte şirketlerde meydana gelen suistimal olaylarını ortaya çıkarmak ve olaylara ait delilleri bulmak günümüzde oldukça karmaşık hale gelmiştir. Dijitalleşme, suistimali oluşturan olguların ortaya çıkarılmasını oldukça zorlaştırmıştır. Bu durum; delillerin daha çok elektronik postalarından ya da karmaşık veri tabanlarındaki bilgilerden oluşmasından kaynaklanmaktadır. Bu tarz bilgilerin toplanması ve işlenmesi basılı dokümanlara kıyasla daha farklı gerekliliklere sahiptir.

KPMG Adli Bilişim Hizmetleri uzmanlarımız suistimalleri ortaya çıkarmak için gerekli delilleri kanuna uyumlu bir şekilde toplamak amacıyla yüksek teknolojik araçları kullanarak müşterilerine danışmanlık hizmeti vermektedir.

Mevzuat Uyum, Kara-Para Aklama, Rüşvet ve Yolsuzluk Önleme Servisleri

Deneyimli takımımız, şirketlerin Amerika Birleşik Devletleri Rüşvetin Önlenmesi ve Yabancı Ülkeler Yolsuzluk Uygulaması Kanunu (FCPA), Birleşik Krallık Rüşvet ve Yolsuzluk Kanunları (UKBA), Kara Para Aklanmasının Önlenmesi (AML), Almanya Federal Cumhuriyeti Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Kanunu (GwG) ve Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (FATCA) gibi tüm yerel ve uluslararası düzenlemeler ile ilgili olarak mevzuat uyum denetimi gerçekleştirmektedir. Şirket, politika ve prosedürlerin yerel ve uluslararası düzenlemeler dikkate alınarak değerlendirilmesi konularında da müşterilerine destek olmaktadır.

Üçüncü Taraf Durum Değerlendirme ve Kurumsal İstihbarat Danışmanlığı

Kurumsal Kurumsal istihbarat ekibimiz kamuya açık bilgilerin doğruluğunu ve güvenilirliğini sağlamak için özel kapsamlı incelemeler yapmaktadır.

Ekibimiz, engin bilgi ve tecrübesi sayesinde kamuya açık çeşitli kaynaklardan bilgi toplayarak müşterilerinin ihtiyacı olan bilgiye ulaşmasına ve doğru karar vermesine yardımcı olmakta, ayrıca detaycı bakış açısıyla gerçekleştirilecek değerlendirme çalışmaları ve mal varlığı araştırmaları konularında da müşterilerine danışmanlık hizmeti vermektedir.

Kurumsal istihbarat hizmetimiz, halka açık kaynaklardan elde edilen bilgilere dayanarak bireylerin ve tüzel kişilerin ticari itibarının gözden geçirilmesini sağlamaktadır.

Hizmetin öne çıkan özellikleri:

- 'Kırmızı bayrak'ların tespiti için kamuya açık kaynakların kapsamlı bir şekilde gözden geçirilmesi.
- Yapay zeka tabanlı otomatize istihbarat çözümlerinin doğrudan müşterilerimizin kullanımına sunulabilmesi (K-3PID)
- Milyonlarca veri kaynağını kullanarak ve birden çok dilde arama yaparak, müşteri durum tespit verilerini toplayabilir ve birkaç dakika içinde yasal risk ve olumsuz haber incelemeleri gerçekleştirilebilir.
- Periyodik olarak yüz binlerce üçüncü partinin toplu olarak analiz edilebilmesi ve bu sayede önemli ölçüde zaman tasarrufu sağlanması.
- Sabit kapsam, sabit fiyat, hızlı raporlama.
- Çok sayıda iş ortağının incelenmesine olanak sağlayan etkili üst düzey analiz.

Suistimal Risk Analizi

Uzmanlarımız, suistimali problem haline gelmeden önce önlemek ve bulmak isteyen şirketlere, mevcut suistimal risklerini anlama, olası önlemleri değerlendirme, çalışanları eğitime ve muhtemel suistimallere karşı etkin sistemler geliştirilmesi konularında yardımcı olmaktadır.

KPMG Usulsüzlük Önleme ve İnceleme Ekibimiz, veri analizi araçlarıyla şirketlerdeki tüm alanlarda suistimal riskinin değerlendirilmesi konusunda tecrübe sahibidir.

Mevzuat Uyum Danışmanlığı

Deneyimli takımımız, şirketlerin Amerika Birleşik Devletleri Rüşvetin Önlenmesi ve Yabancı Ülkelerle Yolsuzluk Uygulaması Kanunu (FCPA), Birleşik Krallık Rüşvet ve Yolsuzluk Kanunları (UKBA), Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi (AML) ve Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (FATCA) gibi tüm yerel ve uluslararası düzenlemeler ile ilgili olarak mevzuat uyum danışmanlığı hizmetlerini sunmaktadır.

Eğitimler

Deneyimli profesyonellerimiz tarafından, şirket yönetiminiz ve çalışanlarınız için,

İş etiği ilkeleri,

- Rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi,
- Etik bildirim süreçleri,
- Soruşturma ve ifade alma teknikleri,
- Suistimal farkındalık eğitimleri
- Ulusal ve uluslararası mevzuata ilişkin eğitimler verilmektedir (FCPA, FATCA vb.).

İletişim:



İdil Gürdil
CPA, CFE, SMMM, CRMA
Danışmanlık Hizmetleri,
Şirket Ortağı,
Usulsüzlük Önleme,
İnceleme, Ticari Uyuşmazlık
ve Uyum Danışmanlığı
igurdil@kpmg.com



Sinan Çamlık
CFE, CRMA
Usulsüzlük Önleme,
İnceleme, Ticari Uyuşmazlık
ve Uyum Danışmanlığı,
Direktör
scamlık@kpmg.com

Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Doğru ve zamanında bilgi sağlamak için çalışmamıza rağmen, bilginin alındığı tarihte doğru olduğu veya gelecekte olmaya devam edeceği garantisizdir. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG International Cooperative ("KPMG International") bir İsviçre kuruluşudur. KPMG ağına üye olan bağımsız firmalar, KPMG International'a bağlıdır. KPMG International'ın müşterilere sunduğu herhangi bir hizmet yoktur. Hiçbir üye firmanın KPMG International'ı veya bir başka üye firmayı, aynı şekilde KPMG International'ın da hiç bir üye firmayı üçüncü şahıslar ile karşı karşıya getirecek zorlayıcı ya da bağlayıcı hiçbir yetkisi yoktur. Tüm hakları saklıdır.

© 2020 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., KPMG International Cooperative'in üyesi bir Türk şirkettir. KPMG adı ve KPMG logosu KPMG International Cooperative'in tescilli ticari markalarıdır. Tüm hakları saklıdır. Türkiye'de basılmıştır.



İstanbul
İş Kuleleri Kule 3 Kat 2-9
34330 Levent İstanbul
T: +90 212 316 6000

Ankara
The Paragon İş Merkezi Kızılırmak Mah.
Ufuk Üniversitesi Cad. 1445 Sok. No:2
Kat:13 Çukurambar 06550 Ankara
T: +90 312 491 7231

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

kpmg.com.tr
kpmgvergi.com