



# Etik ve Uyum Bülteni

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

Aylık Bülten  
Kasım 2020  
Sayı 8

KPMG Türkiye

[kpmg.com.tr](http://kpmg.com.tr)





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

# Etik & Uyum & AML<sup>1</sup> & ABC<sup>2</sup> Gündemi

Goldman Sachs skandalından uyum çalışanlarının yararlanabileceği beş çıkarım: Ekim ayında 1MDB skandalına karıştığını kabul eden Goldman Sachs'ın 3.3 milyar dolarlık uzlaşmasıyla, gelişmiş ve etkili bir finans kurumunun dahi güçlü iç kontrolleri sürdürmekte başarısız olabildiğini görüyoruz. Peki nasıl oldu? İşte sektör fark etmeksizin uyum çalışanlarının yararlanabileceği beş çıkarım. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

AB kara para ile mücadeleyi arttırıyor: Avrupa Birliği üyesi ülkeler, kara para aklama ve terörün finansmanı ile mücadele amacıyla yeni bir otorite kurulması üzerinde uzlaşa sağladı. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

Pfizer, SEC yabancı rüşvet birimi tarafından soruşturmaya alındı: Pfizer, ABD Menkul Kıymetler ve Borsa Komisyonu'nun yabancı rüşvet birimi tarafından Çin'deki faaliyetleriyle ilgili soruşturmaya alındığını açıkladı. Soruşturma, Perşembe günü regülatörlere sunulan Pfizer'ın üçüncü çeyrek mali tablosunda açıklandı. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

Kanada merkezli Bombardier, İngiltere'de uçak satışlarıyla ilgili rüşvet soruşturmasıyla karşı karşıya kaldı: İngiltere Ağır Dolandırıcılık Ofisi Perşembe günü, Kanadalı endüstriyel grup Bombardier'i Garuda Endonezya'ya uçak satışlarında rüşvet şüphesi üzerine soruşturduğunu ve havacılıkta küresel bir yolsuzlukla mücadele faaliyetini genişlettiğini duyurdu. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

Kripto Para ile 6 M Euro Aklayan Şahıs Tutuklandı : İspanya'da gerçekleşen bir olayda 6 M Euro değerindeki kripto parayı kara para aklamak için kullanan suçlu tutuklandı. Suçlunun Kolombiya merkezli bir uyuşturucu örgütüne bağlı olduğu ileri sürüldü. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

Brezilya başkanının senatör oğlu yolsuzlukla suçlandı: Brezilyalı savcılar Çarşamba günü, Başkan Jair Bolsonaro'nun oğlu Flavio'yu, Rio de Janeiro senatörüken çalışan maaşları üzerinden yolsuzluk yapmakla suçladı. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

<sup>1</sup> Anti Money Laundering

<sup>2</sup> Anti Bribery Corruption

Dünya Bankası, Alman üreticiyi dolandırıcılık, gizli anlaşma ve yolsuzlukla suçladı: Dünya Bankası, Myanmar'daki bir projeyle ilgili dolandırıcılık, gizli anlaşma yapmak ve yolsuzluk nedeniyle Çarşambagünü bir Alman su bakım ekipmanı üreticisinin çalışmalarını 30 ay süreyle durdurdu. Haren merkezli Berky GmbH ve beş yan kuruluş, 30 aylık sınırlandırma süresince Dünya Bankası tarafından finanse edilen projelere katılamayacaklar. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

Portekiz polisi yolsuzluk soruşturmasında Benfica ve Sporting futbol takımlarının ofislerine baskın düzenledi: Portekiz polisi, oyuncu transferleriyle bağlantılı bir yolsuzluk ve kara para aklama soruşturması kapsamında Primeira Liga kulüpleri Benfica, Sporting ve Santa Clara ofislerine baskın düzenledi. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

Julius Baer'e, FIFA yolsuzluk davasındaki rolü nedeniyle 80 M dolar para cezası verildi: Bankanın Pazartesi yaptığı açıklamaya göre Julius Baer, ABD Adalet Bakanlığı (DoJ) ile küresel futbol kuruluşu FIFA'yı çevreleyen yolsuzluğu ilişkin iddiaları çözmek için bir anlaşma yaptı. Banka, prensip olarak üç yıllık ertelenmiş kovuşturma anlaşmasını kabul ettikten sonra beklenen cezaları karşılamak için 79.7M dolarlık bir karşılık aldı.

[Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

# Suistimal Haberleri

Microsoft'ta çalıştığı sırada şirketten 10M dolar çalan mühendise 9 yıl hapis cezası: 2016 ile 2018 yılları arasında Microsoft'ta çalışan bir kişinin, şirketten tam 10 M dolar çaldığı açığa çıktı. Kendince planlar yaparken adaletten kaçamayan adam, 9 yıl hapis cezası ile 8,3 M dolarlık tazminat ödemeye mahkum edildi. Microsoft, konuyla ilgili bir açıklama yapmadı. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

ABD Hükümeti 24M dolarlık kripto parayı ele geçirdi: ABD ve Brezilya yasa uygulayıcıları, çevrimiçi dolandırıcılık yoluyla kazanılan 24 M dolarlık kripto para birimini ele geçirdi. Programa dahil olan şüpheliler, 200 M dolarlık dolandırıcılık yapmakla suçlanıyor. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

Eski Watergate savcısı, görevden ayrıldıktan sonra Donald Trump için vergi kaçırma suçlamalarının ortaya çıkacağını tahmin ediyor: Dün gece eski bir Watergate savcısı, Başkan Trump'ın görevden ayrıldıktan sonra vergi kaçırmakla suçlanacağını tahmin etti. Bu yılın başlarında New York Times gazetesinde yer alan bir haberde, Trump'ın 2016 seçimlerinden önceki 15 yılın 10'u boyunca herhangi bir vergi ödemekten kaçındığı ve başkanlığı kazandığı yılda sadece 750 dolar vergi ödediği iddia edildi. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

## Kişisel Verilerin Korunması

KVKK'da Natro için veri ihlali bildirimi: Kişisel Verileri Koruma Kurumu (KVKK) internet sitesinden, Natro'yu da bünyesinde bulunduran Çizgi Telekomünikasyon A.Ş. için veri ihlali bildirimi yayınladı. Açıklamada görevli çalışan tarafından, müşteri bilgilerinin bulunduğu şirket sunucularında bazı kötü amaçlı yazılımların tespit edildiği belirtildi. [Detaylı bilgi için tıklayınız.](#)

# Okuma Köşesi

Robert Barr, "Param Nereye Gitti?" adlı yazısında küçük ölçekli şirketlerde de büyük şirketlerde olduğu gibi referans kontrolü, görevler ayrılığı, iç denetim gibi konulara ilişkin politika ve prosedürleri olmasının önemine dikkat çekmiştir

## PARAM NEREYE GİTTİ?

Cheryl Swanson, Teksas, Galveston'da yaşayan tipik bir banliyö sakiniydi. Lise mezunu olan Swanson, Dr. Roberta Martin'in ofis müdürü olarak 12 yılı aşkın süredir çalışıyordu. Eşi Paul, kilise okulunun beden eğitimi öğretmeni ve koçuydu. İki genç çocukları vardı. Cheryl'in de Paul'un da yıllık maaşı 45.000 dolardı.

Aile Cheryl için çok önemliydi. İş yerinde olmadığı zamanlar onlarla vakit geçiriyordu. Oğlu ve kızı okula ve toplum faaliyetlerine çok bağlıydı. Cheryl ve Paul çocuklarını desteklemek için bu etkinliklere katılırdı. Çoğunlukla nakit sıkıntısı çekmelerine rağmen Cheryl parası olduğunda çocukları için harcamayı severdi.

Cheryl ve Paul her zaman güzel tatiller için para biriktiriyorlardı. ABD'deki her yere seyahat etmişlerdi. Seyahat sırasında tasarruf etmek için genellikle uçağa binmek yerine araba kullanıyorlardı.

Dr. Roberta Martin, Houston bölgesinde tanınmış bir psikiyatristti. Buna ek olarak okula geri dönmüş ve psikoloji dalında doktora derecesini tamamlamıştı. Bir Phi Beta Kappa olarak psikiyatri alanında çalışmaktan zevk alan, çok zeki bir kadındı. 60 yaşına yeni basmıştı.

Uyuşturucu rehabilitasyonu konusunda uzmanlaşmış 18 ila 20 psikoterapistten oluşan kadrosu ile geniş bir muayenehanesi vardı. Dr. Martin'in alacak hesabı aylık yaklaşık 600.000 dolardı, büyük çoğunluğu sigorta şirketlerine faturalandırılıyordu. Doktor, uzun yıllar boyunca muayenehanesinin ticari yönünü Cheryl'in yardımıyla yönetmişti. Cheryl yönetiminde, nakit makbuzlarının incelenip o gün gelen hasta sayısı ve türleriyle uyuşması konusunda oldukça titizdi. Çekler Cheryl tarafından hazırlanıp imzalanmış olsa da, Dr. Martin de iki imza gerektiği için her çeki imzalardı. Doktor her ay Cheryl'a vermeden önce banka hesap ekstresi açardı. Cheryl üç banka hesabını da uzlaştırdığında, Dr. Martin onları inceler ve onaylardı. Dr. Martin ayrıca üç yatırım aracılık hesabı ve bir IRA hesabı için aylık hesap ekstrelerini açıp ve incelerdi. Sonrasında dosyalaması için ekstreleri Cheryl'a verirdi. Dr. Martin, muayenehanesindeki tüm ticari faaliyetler üzerinde denetim sağlamak konusunda oldukça iyi bir iş çıkarıyordu. Ancak birçok doktor gibi doktor Martin de bir işi yönetmek değil, yalnızca kendi mesleğiyle uğraşmak istiyordu.

Mart ayında, tanınmış bir psikiyatri hastanesi şirketi Dr. Martin'e hastalarla daha fazla zaman geçirebilmesi için muayenehanesini yönetmeye yardım etme fikriyle yaklaştı. Bu doktorun ilgisini çekti ve yönetim şirketinin onun için ne yapacağını sordu.

Dr. Martin gerekli faaliyetlerin bir listesine sahipti ve yönetim şirketi tüm bu gereksinimleri üstlenmeye istekliydi. Sözleşmenin bir parçası olarak, ofis personeli ve psikoterapistler yönetim şirketinin

Çalışanları olacak ve doktorun sunamadığı gelişmiş yardımları alabileceklerdi.

Anlaşma Mart ayı sonunda imzalandı ve yönetim şirketi 1 Nisan itibariyle muayenehanenin denetimini devraldı. İlk hafta her gün ofisteydiler. Doktor, şirketin ilgisinden memnundu ve uygulamanın iş tarafına daha az zaman harcamaktan heyecan duyuyordu. İkinci haftada prosedürler ve muhasebe kayıtları oluşturulduktan sonra, yönetim şirketi temsilcisi Bonnie, üç yarım gün ofisteydi, işi denetliyor ve çekleri müşteri olarak imzalıyordu. Bonnie sadece birkaç saatliğine ofiste olduğu için, Dr. Martin onu pek sık görmüyordu ama meselelerin anlaştıkları gibi halledildiğini varsayıyordu. Ancak üç hafta sonra Bonnie istifa etti ve yerine başka biri geçmedi. Sonuç olarak, yönetim şirketinden hiç kimse bir daha doktorun ofisine adım atmadı. Dr. Martin artık uygulamanın ayrıntılarını gözden geçirmede ve yönetim şirketi tarafından herhangi bir denetim olmadığı için Cheryl ailesine nakit sağlamak için ihtiyaç duyduğu tüm fırsata sahipti. Kişisel faturalarını ödemeye ve çekleri tek bir imza ile göndermeye başladı ve bankanın çeklerde iki imza olduğunu doğrulamadığını çabucak öğrendi. Cheryl, yönetim şirketi tarafından oluşturulan muhasebe kayıtlarını birkaç ay boyunca tutmaya devam etti. Ayrıca, aracılık hesap ekstrelerini inceledi ve doktorun gerçekte ne kadar parası olduğunu öğrendi.

Ağustos ayının başlarında Cheryl, Paul ve çocuklar iki haftalık bir tatile çıktılar. Genelde olduğu gibi, Cheryl kredi kartlarından büyük bir miktar tahsil ederek tatilde bolca para harcadı. Okul başlamak üzereyken, her iki çocuğun da yeni üniformalara ihtiyaı vardı. Ancak bir sorun vardı: Cheryl kredi kartlarının limitlerini bitirmişti ve çocuklar için gereken kıyafetleri satın alacak ne nakit parası ne de kredi kartında parası vardı. Bu yüzden Cheryl, doktorun muayenehane hesabına '2.500 \$ nakit' olarak bir çek yazdı. Bankadaki veznedarlar Cheryl'ı tanıyordu bu sebeple normalde 500 dolar üstü çeklerde gereklilik olan imza doğruluğunu kontrol etmediler. Veznedarlar ona parayı verdi ve Cheryl, gelirine ilave yapmanın onun için sorun olmayacağını anladı.

Cheryl doktordan çalmanın ne kadar kolay olduğunu anladıktan sonra, aracılık hesaplarından biraz para almayı denemeye karar verdi. İlk denemesinde, para çekme talebini hazırlamak için doktorun imza damgasını kullandı, ancak aracı firma damga imzasına izin vermedi. Böylece Cheryl, doktorun adını taklit etti, fonları çekti ve onları Dr. Martin'in muayenehane hesabına yatırdı. Oradan istediği kadar çek yazabilir ve para alabilirdi.

Ertesi yılın Kasım ayına kadar Cheryl, doktorun aracılık hesaplarındaki tüm fonları ve Dr. Martin'in bireysel emeklilik hesabından (IRA) 251.000 \$ çekmişti.

Aralık ayı başlarında, komisyoncu aradı ve doktorun IRA hesabından büyük miktarda para çekilmesi hakkında sorular sordu. Doktorla konuşmak istedi, ancak Cheryl ona doktorun çok meşgul olduğunu ve başka yatırımlar yapmaya karar verdiğini söyledi. Aracı, Dr. Martin ile konuşması konusunda bir kez daha ısrar etti, ancak Cheryl, doktorun para çekme işlemlerini bildiğini ve onunla konuşmakla ilgilenmediğini iddia etti. Neyse ki komisyoncu ısrar etti ve IRA hesabından para çekme işlemlerini ve Cheryl'ın ona söylediklerini sormak için Dr. Martin'in evini aradı. Komisyoncu Dr. Martin'e, menkul değer aracılık firmasındaki aracılık hesabının sıfır bakiyeye kadar boşaltıldığını söyledi. Dr. Martin öfkeliydi ve neden bu tür işlemlerden kendisine haber verilmediğini sordu. 22.00 olmasına rağmen, Dr. Martin hemen avukatını aradı. Durumu tartıştılar ve para çekme işlemini Cheryl'ın yapmış olabileceğine karar verdiler

Bu soruşturmanın tamamlanması birkaç ay sürdü. Dr. Martin Cheryl'a, banka, yönetim şirketi ve menkul değer aracılığı firmalarına dava açmasına rağmen, Cheryl'ın hapse girmesini istediğini avukatına da açıkladı. Neredeyse üç yıl sonra, büyük jüri Cheryl Swanson'ı 34 suçla suçladı. Cheryl insüline bağımlı bir şeker hastasıydı. Suçlamaların olduğu akşam, tüm ailesine iyi geceler diledi ve tam yatağa girerken aşırı dozda insülin aldı. Kocas, ertesi sabah onu uyandırmaya çalışırken öldüğünü anladığını söyledi. Sağlık görevlileri çağrıldı, ancak Cheryl'ın en az altı saat önce vefat ettiği açıktı. Cheryl, Dr. Martin tarafından işten çıkarıldıktan sonra, kendi komününde bulunan kilise lisesinin ofisinde çalışmaya başlamıştı - kocasının beden eğitimi öğretmeni olarak çalıştığı yer. Ölümünden hemen sonra iddianameyle ilgili haberler yayınlandı ve okul kayıtları incelemeye başladı. Orada çalıştığı neredeyse üç yıl içinde Cheryl'ın yaklaşık 400.000 dolar çalabildiği fark edildi. Cheryl'ın ölümünün ardından, hukuk davasında kalan sanıklarla çözüm görüşmeleri yapıldı. Tüm masraflardan ve yasal ücretlerden sonra, doktor Cheryl tarafından alınan 1,5M dolara karşılık yaklaşık 1,1M doları aldı.

[Yazının tamamı için:](#) Robert Barr "Fraud Casebook" Chapter 22, Sayfa 203-211

## Etik Öneriler

Film: Abacus: Small Enough to Jail

Belgesel, IRS'ye tam gelir bildirmeyen, yalnızca nakit para veren dükkanlar ve restoranlar, ebeveynlerin kredi yerine çocuklarına hediye vermesi ve bir kişi arasındaki ayırım gibi birçok iş anlaşmasına da ışık tutuyor. Sorunlu Varlıkları Yardım Programını (TARP) denetleyen eski Özel ABD Hazine Bakanlığı Genel Müfettişi Neil Barofsky, birçok Abaküs borçlusu ve kredi memurunun, teknik olarak bir suç teşkil eden, ancak yine de kredilerin çok düşük bir orana sahip olduğu yanlış beyan edilmiş kredi başvuruları olabileceğini belirtiyor.

### **Biliyor muydunuz?**

Suistimale mücadele kontrollerinin varlığı, hızlı tespit mekanizmaları sayesinde daha düşük suistimal kayıpları ile karşılaşılmasını sağlamaktadır.

# Yaklaşan Eğitimler

## Eğitim adı:

Suistimal İnceleme ve İfade Alma Teknikleri

**Tarih:** 22 Aralık 2020

**Eğitimin amacı:** Eğitimimizde katılımcılarımıza en çok karşılaşılan usulsüzlük yöntemlerinin ne olduğu ve usulsüzlükle karşılaşılmasının nedenleri ile bunların tespit edilmesinde gerekli olan etmenler aktararak usulsüzlüklerin teknik ve hukuki olarak incelenmesi ve raporlanması konusunda detaylı bilgilendirme yapılacaktır. Bununla birlikte, örnek ifade videoları üzerinden ifade alma aşamaları, ifade sırasında karşılaşılabilecek durumlar, verilen tepkilerin yorumlanması ve sorulabilecek örnek sorulara yer verilecektir.

**Eğitim Süresi:** 4 saat

**Eğitmen:** Sinan Çamlık

## Eğitim Programı:

- Genel Suistimal Tanımı
- Usulsüzlük Yöntemleri
- Suistimalci Profili
- Soruşturmanın Tanımı ve Kapsamı
- Soruşturma İlkeleri
- Soruşturma Süreci
  - Soruşturmaya başlama şekilleri
  - Hazırlık
  - Yöntem Sorunu
  - Planlama
  - Sorgulama
- Soruşturma Raporunun Yazımı

Eğitime [buradan](#) kayıt olabilirsiniz.





# İletişim



## Sinan amlık

Danışmanlık Hizmetleri,  
Usulsüzlük Önleme, İnceleme, Ticari  
Uyuşmazlık ve Uyum Danışmanlığı,  
Direktör  
[scamlik@kpmg.com](mailto:scamlik@kpmg.com)



## Lara Yılmaz

Danışmanlık Hizmetleri,  
Usulsüzlük Önleme, İnceleme, Ticari  
Uyuşmazlık ve Uyum Danışmanlığı,  
Müdür  
[larayilmaz@kpmg.com](mailto:larayilmaz@kpmg.com)

**Detaylı bilgi için:** KPMG Türkiye  
Clients & Markets  
[tr-fmmarkets@kpmg.com](mailto:tr-fmmarkets@kpmg.com)



Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Sürekli güncel ve doğru bilgi sunumuna özen gösterilmesine karşın bu bilgiler her zaman her durumda doğru olmayabilir. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın , bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG International Cooperative bir İsviçre kuruluşudur. KPMG bağımsız şirketler ağıının üye firmaları KPMG International Cooperative'e bağlıdır. KPMG International Cooperative müşterilerine herhangi bir hizmet sunmamaktadır. Hiç bir üye firmanın KPMG International Cooperative'e veya bir başka üye firmayı üçüncü şahıslar ile karşı karşıya getirecek zorlayıcı yada bağlayıcı hiçbir yetkisi yoktur.

© 2020 KPMG Yönetim Danışmanlığı A.Ş., KPMG International Cooperative'in üyesi bir Türk şirkettir. KPMG adı ve KPMG logosu KPMG International Cooperative'in tescilli ticari markalarıdır. Türkiye'de basılmıştır.