Finans Kuruluşları İçin MASAK Mevzuatına Uyum Hizmetlerimiz

Fintech ve Dijital Finans

KPMG Türkiye

kpmg.com.tr

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un uygulanmasına yönelik olarak; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla yükümlülerin uyum programı oluşturmaları yükümlülüğü

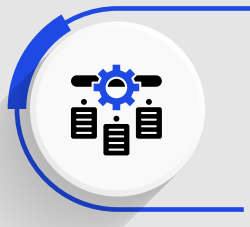
16 Eylül 2008 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) ile düzenlenmiştir.

Son yıllarda MASAK düzenlemelerinde meydana gelen değişiklikler ile yükümlü grubunda ve yerine getirilmesi gereken yükümlülüklerde değişiklikler meydana gelmiş ve düzenlemelerin kapsamı genişletilmiştir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve bu kanunların uygulanmasına ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile finansal kuruluşlar için kapsamlı yükümlülükler belirlenmiştir.

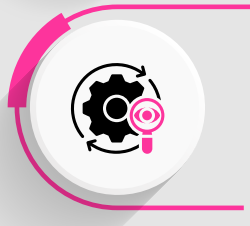
Uyum Programı Tedbirleri

MASAK Yükümlüleri, Yönetmelik'in Beşinci Maddesi gereğince Uyum Programı'na uygunluk gösterebilmek adına aşağıda belirtilen altı ana süreç için belirlenen gereksinimleri yerine getirmekle yükümlü olacaklar:



Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi

Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması



Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi

İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi

Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi

MASAK yükümlülükleri

5549 Sayılı, 6415 Sayılı ve 7262 Sayılı Kanunlar ve bu kanunlar ile getirilen diğer düzenlemeler finansal kuruluşlara aşağıdaki yükümlülükleri getirmektedir.

- Müşterini Tanı Tedbirleri
- Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB) Yükümlülüğü
- Şüpheli İşlem Bildiriminin İfşa Edilmemesi Yükümlülüğü
- Uyum Programı Oluşturulması
- Uyum Görevlisi Atanması
- Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü
- Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü
- Devamlı Bilgi Verme
- Elektronik Tebligat
- Terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulması
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanması

Yükümlüler

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğe göre yükümlü sınıfında bulunan finansal kuruluşlar aşağıdaki gibidir:

- Bankalar
- Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar
- Kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler
- Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar
- Finansman ve faktoring şirketleri
- Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri
- Ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları
- Yatırım ortaklıkları
- Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri
- Finansal kiralama şirketleri
- Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar
- Kıymetli madenler aracı kuruluşları
- Bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi
- E-ticaret Pazaryerleri

KPMG size nasıl yardımcı olabilir?

KPMG olarak geniş sektör bilgisi ve mevzuata uyum alanındaki danışmanlık tecrübemiz ile yasal gereksinimleri belirleyerek kuruluşunuzun mevzuata uyumu konusunda sizlere her adımda destek olmaktayız.

Masak Mevzuatına Uyum Hizmetlerimiz, Yönetmelik'te belirlenen maddeler çerçevesinde Mevcut Durum Analizi, Eksikliklerin İyileştirilmesi ve Denetimi aşamalarını kapsamaktadır.

Mevcut Durum Analizi

Kuruluşun MASAK yükümlülüklerine uyumluluğu konusunda değerlendirme yapılarak, mevcut durum analizi gerçekleştirilir.

Eksikliklerin İyileştirilmesi

Finans Kuruluşu'nun MASAK yükümlülüklerine uyumu için danışmanlık verilir.

Danışmanlık çerçevemiz şirketin ihtiyacına göre

- dokümantasyon hazırlanması
- eğitim verilmesi
- süreç inşası
- uyum programı hazırlanması
- iç denetimlere destek olunması

gibi konu başlıklarında olabilir.

Denetim ve Güvence

Düzenlemeler ile getirilen kural ve esaslara uyumun değerlendirildiği güvence denetimi çalışması gerçekleştirilir ve denetim / güvence raporu hazırlanır.

İletişim:

Sinem Cantürk
Fintech ve Dijital
Finans Lideri,
Şirket Ortağı
scanturk@kpmg.com

Detaylı bilgi için:
KPMG Türkiye
Clients & Markets
tr-fmmarkets@kpmg.com

İstanbul
İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-9
34330 Levent İstanbul
T : +90 212 316 6000

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

İzmir
Folkart Towers Adalet
Mah. Manas Bulvarı No:39
B Kule Kat: 35 Bayraklı
35530 İzmir
T : +90 232 464 2045

Bursa
Odunluk Mahallesi, Liman
Caddesi,
Efe Towers, No:11/B, 9-10
Nilüfer / Bursa
T : +90 232 464 2045

Adana
Çınarlı Mahallesi 61027
Sok Sunar Nuri Çomu İş
Merkezi Sitesi A Blok
No: 18 İç Kapı No: 13
Seyhan / Adana
T: +90 322 450 21 20

kpmg.com.tr
kpmgvergi.com

© 2025 KPMG Yönetim Danışmanlığı A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirketidir. Tüm hakları saklıdır.

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 garantisi yoktur. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG adı ve KPMG logosu, bağımsız üye şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonun lisansı altında tescilli ticari markalardır. KPMG International Limited ve ilişkili kuruluşları müşterilere herhangi bir hizmet sunmamaktadır. © 2025 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirketidir. Tüm hakları saklıdır.