



# AML | Suç Gelirlerinin (Kara Para) Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele

Eğitim Süresi 2 Gün | 09.30 – 16.30

## Eğitim Hakkında :

Bu eğitim Suç Gelirlerinin (Kara Para) Aklanması (AML) ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele ile ilgili olarak kurum çalışanlarının temel düzeyde bilgilendirilmelerini sağlayarak farkındalıklarının artırılmasına katkı sunmaktadır.

Kara Para Aklamanın Önlenmesi (AML), çoğu kurum ve kuruluş için en önemli önceliktir ve kara para aklamayı önlemek için gereken bilgi, dikkat ve farkındalık düzeyi her geçen gün artmaktadır.

Özellikle son dönemlerde her sektör için artan düzenlemeler ve yeni uyum yasaları çıkarılıyor. Bu hızlı değişen mevzuat değişiklikleri nedeniyle Finans, Bankacılık sektörü her zamankinden daha fazla inceleme altında ve **AML uyum eğitiminin** mevcut yasa ve yönetmeliklerle uyumlu hale getirilmesi çok önemli.

Suç Gelirlerinin (Kara Para) aklamayla etkin bir şekilde mücadele etmek için, kurum çalışanlarının doğru bilgilere sahip olması ve mevcut AML/UYUM yasaları ve düzenlemelerinden haberdar olması gerekir. Bunun da en etkili yollarından biri, kurum ve kuruluşlarda, özellikle de Finans ve Bankacılık sektörlerinde kara para aklamayla mücadele yasaları konusunda farkındalık yaratmaktır. Bu da ancak eğitimler ve örnek olay incelemeleriyle mümkündür.

#### Kimler katılmalı :

Bankaların Uyum Birimi, Risk Yönetimi ve Denetim (Müfettiş) görevlileri, Aracı Kurumların ilgili birim çalışanları, Fon Yönetim Şirketleri, Döviz Büroları, Elektronik Para Transfer / Ödeme Kurumları ilgili personeli, Kripto Varlık Aracı Kurumları, Faktoring ve Leasing Kurumlarında çalışan uyum görevlileri, Sigorta Şirketleri, Avukatlar ve Hukuk Büroları, Finansal Denetim Şirketleri ile Mali Müşavirler, Varlık Yönetim Şirketleri, Uluslararası ticaret yapan şirketlerin risk yönetimi çalışanları, Kamu Kurumu çalışanları ile ;

CAMS, CGSS, GCI-CCM, ICA Sertifika Programına hazırlanacak olan adaylar,

#### Eğitim içeriği :

##### Tanımlar

- Suç Gelirlerinin Aklanması (Kara Para Aklama) Nedir?
- Aklama'nın aşamaları nelerdir?
- Para neden aklanır?
- Aklama neden bir problemdir?
- Terörün Finansmanı (TF) Nedir?
- TF'nin aşamaları ve süreci
- Aklama ve TF arasındaki ilişki

#### Yükümlülerin Tanımı Ulusal ve Uluslararası Standartlar

##### Uluslararası Standartlar

- FATF Tavsiye Kararları, Türkiye Uygulamaları
- BMGK Kararları | AB Direktifleri
- Wolsberg Prensipleri Ulusal Standartlar
- Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK)

- MASAK Mevzuatı
- Yükümlüler, Yükümlü kuruluşlar ve yükümlülükleri
- Cezai yaptırımlar

### Önlemler ve Yaptırımlar

- Finans Kuruluşlarını Yasal Olarak Bağlayan Unsurlar Nelerdir?
- Kurum Politikası ve Prosedürlerinin Oluşturulması
- Risk Yönetimi
- Müşterinin Tanınması
- Şüpheli İşlemlerin Sinyalleri
- Alınabilecek Önlemler
- Şüpheli Faaliyetleri Firmanızda Kime ve Nasıl Rapor Etmeniz Gerekir?
- Şüpheli İşlem Bildirim Formları (Hazırlanması ve Raporlanması)

### Önleyici Tedbirler | Risk Yaklaşım

- Yönetim Kurulu'nun Görevleri
- Kurum Politikası ve Prosedürleri
  - o İyi düzenlenmiş politika ve prosedürlerin içeriği nasıl olmalı?
  - o Sistem ve kontroller
  - o Risk yönetimi politikası
- Risk Temelli Yaklaşım
  - o Risk temelli yaklaşımın unsurları
  - o Risk temelli yaklaşımın uygulanması
  - o İşletme riski değerlendirmesi
  - o Teknolojik risklere karşı tedbir alınması
  - o Riskli ülkeler listesi
  - o Basitleştirilmiş ve Sıkılaştırılmış tedbirler
- Cezai Yaptırımlar

### Önleyici Tedbirler - | KYC – Müşteri Tanıma

- Müşterinin Tanınması
  - o Müşteri riski değerlendirmesi
  - o Farklı gruplara yönelik kimlik tespit ve değerlendirme çalışması
  - o Siyasi Nüfuz sahibi kişiler ve yakınlarına yapılan değerlendirme çalışması
  - o Şirket içi çalışanlara yapılan değerlendirme çalışması
- Uyum Takip Programı
  - o Devam eden uyum takip programı
- Teknolojinin Kullanımı
  - o İnternet üzerinden arama yapmak
- Takip yazılımlar

## Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi

- Uyum Birimi'nin Kurumsal Yönetim İçindeki Rolü
- Uyum Görevlisinin Özellikleri ve Firma İçindeki Rolü
  - o Firma içinde uyum kültürünün oluşturulması
  - o Uyum görevlisinin temel özellikleri
  - o Uyum görevlisinin firma içindeki rolü
  - o Uyum Programının Oluşturulması
- Şüpheli işlemler ve ŞİB Formlarının Hazırlanması
  - o Şüpheli işlemlerin sinyalleri
  - o Şüphe uyandıran durumlar
  - o Örnek olay çalışması
  - o Şüphelenme ve soruşturma süreci
- Kurum içi raporlama
- Finansal İstihbarat Birimi
- Yükümlülükler
  - o Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü
  - o Bilgi ve belge verme yükümlülüğü
- Uyum Görevlisinin Raporu
- Yıllık raporların hazırlanması
- Eğitim ve Diğer Sorumluluklar
- Düzenleyici Kuruluşlarla İlişkiler