

Etkin  
Uyum (Compliance)  
Programı



15 Nisan 2021

## Yönetim Kurulu

- Risk Yönetim Programını Oluşturur, Risk İştahını Belirler ve Yönetişimini Takip Eder
- Uyum Risk Yönetimini Gözetir ve Bunun İçin Yeterli Kaynak Tahsisini Sağlar

## Üst Yönetim

- “Tone at the Top” – Üst Yönetim’in Uyum Risk Kültürüne Yaklaşımı ve Algısını Belirtir
- Risk Yönetim Programını Uygular, Risk ve Uyum Kültürünü Teşvik Eder

### 1. Savunma Hattı

#### Bağımsız İş Kolları

- Kendi iş kolu içerisindeki risklerin sahibidir.
- Müşterilerin riskini tespit eder ve bunları yönetir.
- Günlük süreçte riskleri yönetir.
- Güçlü bir risk kültürünü destekler.
- Birinci seviye kontrolleri gerçekleştirir.

### 2. Savunma Hattı

#### Uyum

- Kurum çapındaki uyum risk programları ve standartları belirler.
- Riskleri değerlendirir, uyum riski konusunda görüş ve danışmanlık verir.
- İç kontrol ortamının etkinliğini gözetir ve ikinci seviye controller gerçekleştirir.
- Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim için Raporlar hazırlar.

### 3. Savunma Hattı

#### Teftiş / İç Denetim

- Risk Yönetimi Programı’nın etkinliğini bağımsız bir şekilde denetler.
- Risk Yönetim Programı’nı destekleyen sistemlerin, insan kaynağının ve teknolojik alt yapının yeterliliğini test eder.
- Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim için ilgili denetim raporlarını hazırlar.

***Uyum bir “İř Kolu Kaygısı”dır***

**“Uyum’un maliyetli olduğunu düşünüyorsanız, bir de Uyumsuz olmayı deneyin.”**

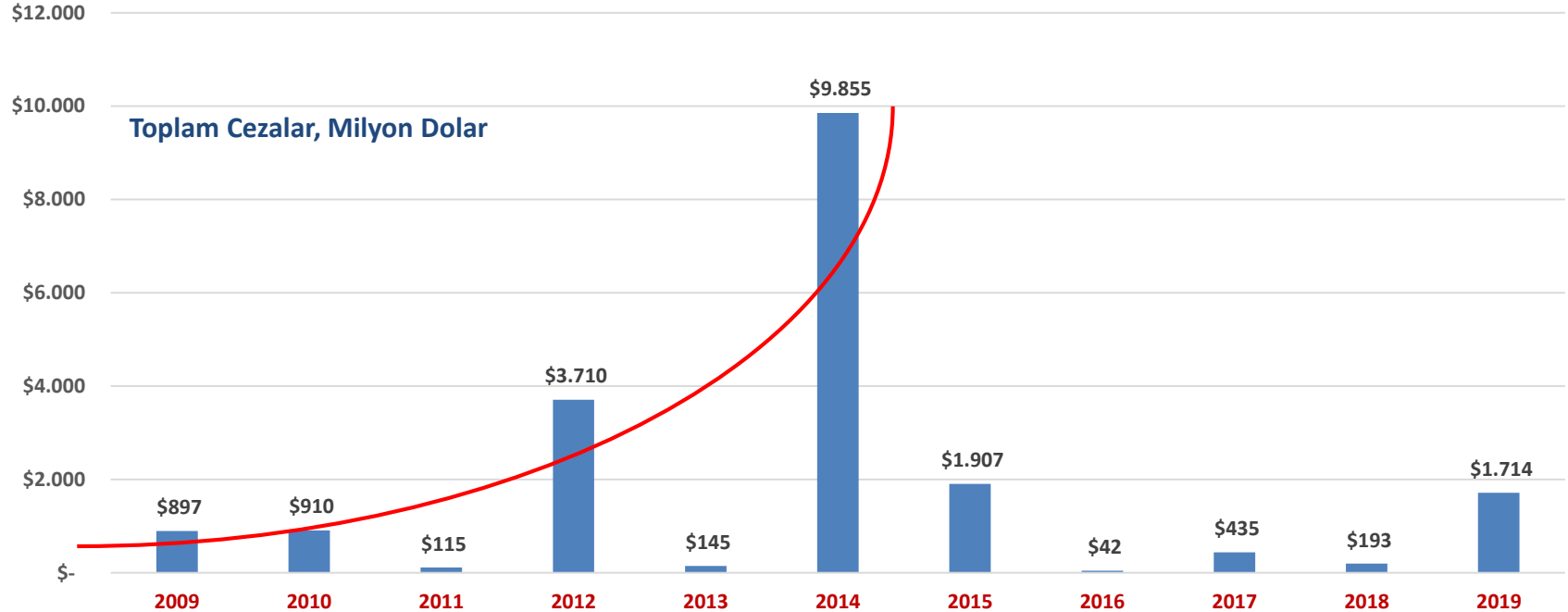
*Former U.S. Deputy Attorney General Paul McNulty*



# AML ve Yaptırımlar'la Alakalı Cezalar

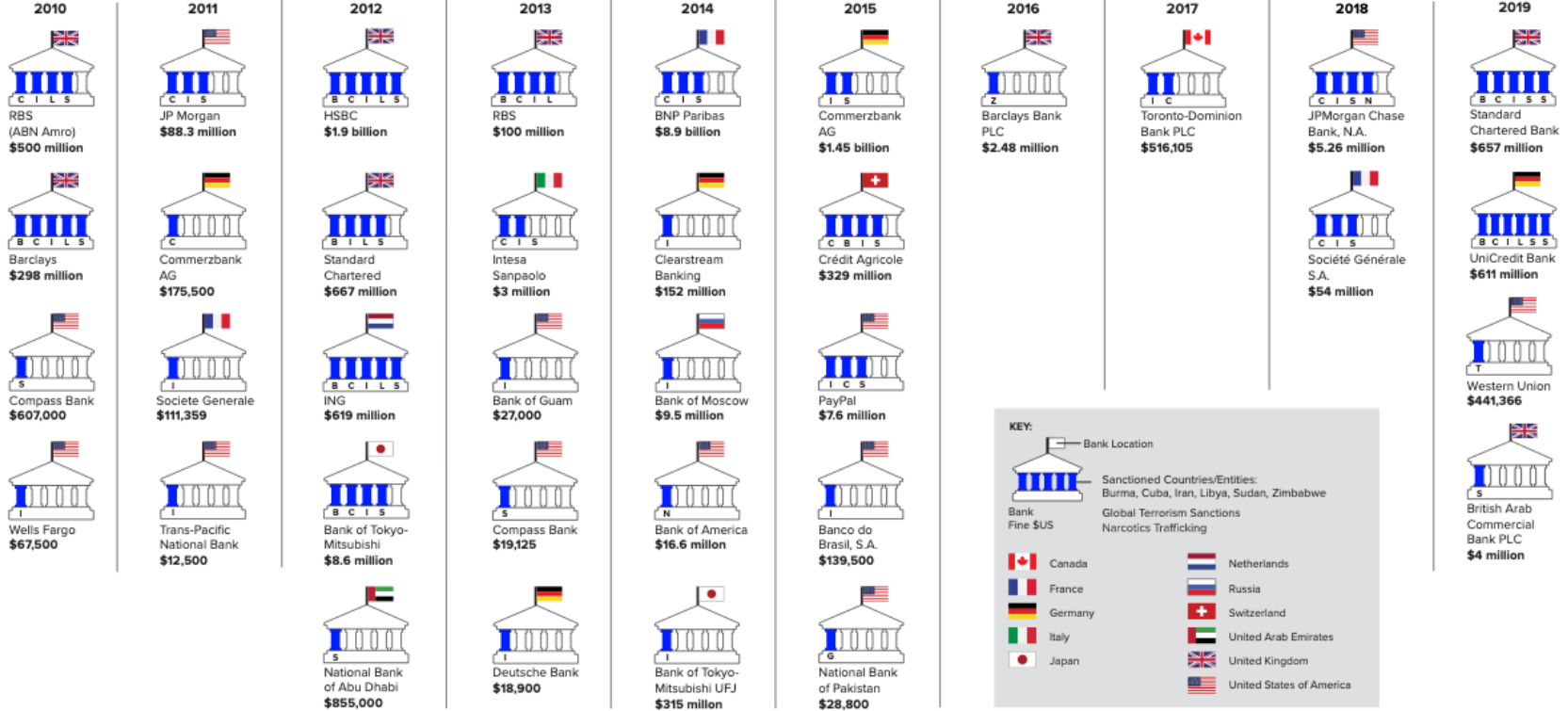


Amerikan Federal Kurumları, 2009 yılından beri 20 Milyar Dolar'a yakın AML ve yaptırımlara ilişkin cezalar uyguladı



**Kaynak:** FinCEN and OFAC

# AML ve Yaptırımlar'la Alakalı Cezalar



Uyum kontrollerinde yaşanan eksiklikler uygulanan finansal cezalar ve diğer düzenleyici ve denetleyici yaptırımların ötesinde itibari, hukuksal, operasyonel ve düzenleyici ve denetleyici otoritelerden gelecek riskleri de içerisinde barındırmaktadır.

**Potansiyel sonuçlar aşağıdakileri içermektedir**



**Müşteri Kaybı**



**Faaliyet İzininin İptali/Kaybedilmesi**



**Diğer düzenleyici ve denetleyici kurumlardan gelen yaptırımlar**



**Adli Suç Tahkikatı**



**Yüksek düzeltme/geliştirme maliyetleri**



**Ticari davalar sonucu ortaya çıkan tazminatlar**



**Yeni ürünler, hizmetler vs. sunulmasına ilişkin kısıtlar**



**Muhabirlik ilişkilerinin kaybı**

## ***Etkin Uyum Risk Yönetimi İçin Yatırım Alanları***



# Etkin Uyum Programı'nın Bileşenleri



1

Risk Değerlendirmesi

2

Risk İştahı, Standartlar

3

Rol ve Sorumluluklar

4

İnsan Kaynakları ve Eğitim

5

Veri Analitiği ve Veri Kalitesi

6

Süreç ve Sistemler

7

Kalite Kontrol, Uyum Gözetimi ve Testi

8

Raporlama

9

Uyum ve Risk Kültürü

Uyum Programının Bağımsız Denetimi

Mevzuat Uyum Derneği'ne aittir.