



I. MEVZUAT UYUM KONFERANSI

1ST COMPLIANCE CONFERENCE

26 Kasım 2021 - Saat 09.30-17.30 - Çevrim içi

DÜZENLEMELERİN DEĞİŞEN DÜNYASI VE MEVZUAT UYUM

THE CHANGING WORLD
OF REGULATIONS AND
COMPLIANCE



ANA SPONSORLAR

FINEKSUS

NICE
ACTIMIZE

dva

H3M.IO

My
Security
Analytics

MEDYA SPONSORLARI

turcomoney

FINTECH
İSTANBUL

ProCompliance

DEĞİŞEN DÜZENLEMELER VE ARTAN UYUM RİSKLERİNİN YÖNETİMİ

C. Coşkun Küçüközmen
İzmir Ekonomi Üniversitesi, İşletme Fakültesi
Ege Finans Derneği Yönetim Kurulu Üyesi

26 Kasım, 2021
İzmir

MEVZUAT UYUMU NEDİR VE NEDEN ZORDUR?

DÜNYADA DEĞİŞİM



- Dünyada çok hızlı bir değişim yaşanıyor. Bu değişim, bütün devletlerin, kurumların ve bireylerin maruz kaldığı riskleri artırıyor.
- Bütün bu gelişmeler tüm dünyadaki geleneksel iş modellerini derinden sarsıyor, yeni iş modelleri ortaya çıkıyor.
- Bütün bu gelişmelere uyum sağlamak önemli bir sorun ve her geçen gün daha da karmaşık hale geliyor.

DÜNYADA ÖNE ÇIKAN KONULAR



- Günümüz dünyasında ekonomi ve finansta yeni dijital uygulamalar söz konusu, bütün tanımlar hızla değişiyor
- Mobil teknolojiler, yapay zeka, bulut teknolojileri, blockchain, sanal paralar, biyo ve nano teknoloji, yenilenebilir enerji hayatımızdaki yeni kavramlar
- Bunlar şu anlama geliyor: Yeni mevzuat --> kurumların, kişilerin uyum sağlaması gereken yenilikler demek

DÜNYADA ÖNE ÇIKAN KONULAR



- İklim değişikliğine bağlı çevre felaketleri giderek daha fazla insanı etkiliyor. Hayatımızda karbon, plastikler, antibiyotikler, uluslararası gıda ve tarım şirketlerinin uygulamaları dikkat çekici noktada.
- İklim değişikliğine bağlı çevre felaketleri giderek daha fazla insanı etkiliyor.
- Avrupa Yeşil Mutabakatı ve Paris İklim Anlaşması önemli olduğu kadar uyum sağlaması zaman, emek ve bütçe gerektiren mevzuat manzumesi

MEVZUAT UYUMU NEDEN ZOR?



- Dünya yerinde durmuyor : Birçok değişiklik oluyor ve bu durum düzenlemelere de yansdı
- Bölgesel karmaşa var: Dünya artık küresel ve işler sınırlarda durmuyor. Diğer taraftan her ülkenin kendi (ne özgü) düzenlemeleri de var
- Kesişmeler oluyor: Düzenlemeler daha önce yazılmış olanlar dahil olmak üzere her işi kesebilir (çakışma/çatışma)

MEVZUAT UYUMU NEDEN ZOR?



- Bir gelir satırı yok: Mevzuat uyumunun gelir olarak karşılığı yok. Kimse uyum için para harcamayı sevmez, ancak bunun için para harcamanız gerekiyor (to stay in the game😊).
- İşlevsel olarak karmaşık: Her biri kendi başına karmaşık olan kara para aklama, vergi, tüketicinin korunması, veri gizliliği ve sistemik risk. Hepsini birbirine eklediğinde birkaç saatte bir çılgılık atarak uyanan, uyuyan bir bebek ortaya çıkar.

DÜNYA GENELİNDE VE ÜLKE ÖZELİNDE YAPILANLAR

DÜNYADA YAPILAN DÜZENLEMELER



- Tüm dünyada yapılan global düzenlemelerle bu hıza ayak uydurulmaya çalışılıyor.
- Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği gibi çeşitli uluslararası kuruluşlar tarafından yeni standartların belirlendiği, düzenlemeler yapıldığı, görülüyor.



DÜNYADA YAPILAN DÜZENLEMELER



- OECD standartları gereği ülkeler finansal kuruluşlardaki yabancı müşterilerinin işlemlerini vergi mukimi oldukları ülkelere raporlamaya hazırlanıyor.



- ABD'nin bazı düzenlemeleri diğer ülkelerdeki kuruluşlara da önemli sorumluluklar ve raporlama yükümlülükleri getiriyor.

DÜNYADA YAPILAN DÜZENLEMELER



- 2008 yılındaki finansal krizin ardından, ABD hükümeti bir sistem tarafından okunabilen finansal raporlar oluşturulmasını zorunlu hale getirdi.
- Bu, sermaye piyasalarının etkinliğini ve güvenilirliğini çarpıcı biçimde değiştirebilecek bir hareketti.

DÜNYADAKİ DÜZENLEMELERİN ÜLKELERE ETKİLERİ



KÜLTÜR-DİL-BİLİM
Letter & Spirit

- Dünyadaki bu düzenlemeleri taakiben ülkeler kendi mevzuatlarını bunlarla uyumlu hale getirmek zorunda kalıyor.
- Kurumlar ve bireylerin de kendi ülkelerindeki düzenlemelerin yanı sıra bu tür sınır ötesi düzenlemelere de uyması gerekiyor.
- BM, AB ve ABD'nin gibi kurumların kararlarına tüm kurumların uyması gerekiyor. Uyulmaması durumunda çok büyük cezai yaptırımlar söz konusu olabiliyor.

ÜLKEMİZDE YAPILAN DÜZENLEMELER



- Ülkemizde son dönemlerde önemli düzenlemeler yapıldı ve yapılmaya da devam edilmeli.
- Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve bu kapsamda yapılan alt düzenlemeler buna bir örnek. Buna bağlı olarak Kişisel Verilerin Koruma Kurulu düzenleme, gözetim ve denetim görevlerine de sahip
- Düzenleyici otoriteler vergi, tüketicinin korunması, rekabet, suç gelirlerinin aklanmasıyla ilgili düzenlemeler ve buna bağlı cezalandırmalar gerçekleştiriyor.

MEVZUAT UYUM SÜRECİ

SÜRECİ ETKİNLEŞTİRİCİ ANAHTARLAR



**Veri
setleri**



**Gerçek zamanlı
veri alımı**



**Gerçek zamanlı
model
simülasyonu**



**Karar veren iş
akışlarıyla
entegrasyon**

- Kurumların her geçen gün büyümekte olan devasa veri setleri var.
- Gerçek zamanlı veri alımına doğru ilerlemek, gerçek zamanlı uyumluluğu sağlamak için bir şans.
- Kurumlar altyapılarını büyütme için dönüştürme programları yürütüyor.
- Döngüyü tamamlamak için gerçek zamanlı akışların karar verme iş akışlarıyla entegrasyonu, organizasyondaki herkesin sorumluluk hissetmesine yardımcı olur.

KURUMLARIN MEVZUATA UYUM ÇABASI

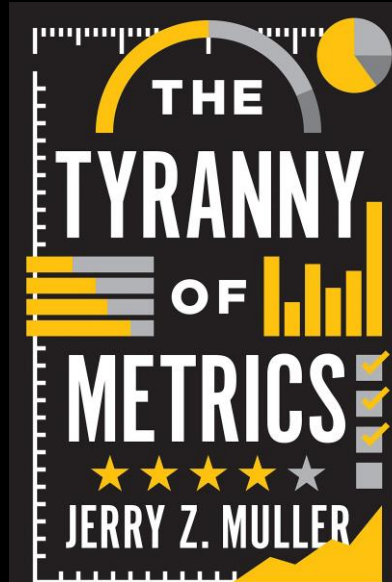


- Yeni düzenlemeler gelmeye devam ediyor. her yeni düzenleme başkalarının kaldırılmasını ya da revise edilmesini gerektiriyor / TAKİP...?
- Düzenlemelerdeki artış ile kişisel sorumluluk arasında doğrudan bir korelasyon var gibi görünüyor (Enron /YK – Corporate Governance).
- Bu da daha çok fazla sayıda NİTELİKLİ kişiyi çalıştırmayı gerektiriyor. Buradaki en büyük sorunlar vasıflı çalışan bulmak ve maliyet (ve öğrenen kurumlar)

KURUMLARIN MEVZUATA UYUM ÇABASI



- Mevzuat uyumu, büyük ölçüde, bir sistem içinde merkezileştirilmiş bir işlevdir.
- Bu hiper-rekabetçi dünyada, tüm çalışanlar ölçülecekleri metrikler tarafından yönlendirilir ve mevzuat uyumluluk listenin başında yer almıyor.



SEKTÖR - DÜZENLEYİCİ İŞBİRLİĞİ



**Düzenleyici
taslak bir
belge yayınlar**

**Sektör inceler
ve yorumlar**

**Yorumlara
göre belge
revize edilir**

**Belge son
haline getirilir**



**Taslak hazırlama
sırasında sektör
katılımı eksikliği**

**Sektör
önerilerinde bir
birlik olmaması**

**Taslağın hacimli,
belirsiz ve
karmaşık olması**

**Sürecin zaman
alması ve sancılı
adaptasyon**



**Mükemmel bir
düzenlemenin en pratik
olan olmadığını kabul et !**

**Düzenlemeyi yaparken ve
standartları tanımlarken
sektörü dahil et !**

Teknolojiden yardım al !

MEVZUATA UYUMA UYUMDA KURUMLARA TAVSİYELER

YÖNETİŞİM, RİSK VE UYUM: COMPLEX / COMPLICATED?



• *Governance: Yönetişim*

• *Risk: Risk Yönetimi*

• *Compliance: Uyum*

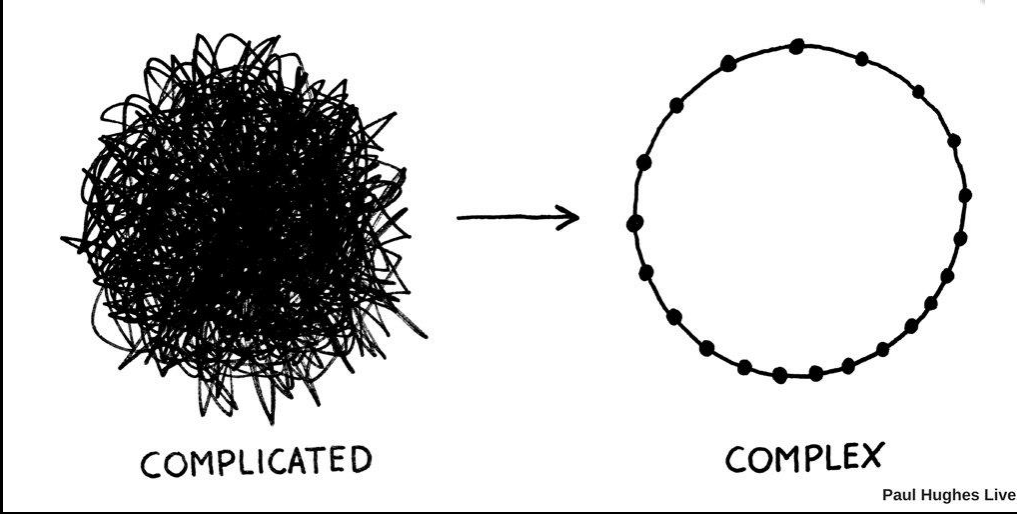
➔ GRC

Complex : Birçok farklı ve bağlı parçalar

Complicated: Birçok kafa karıştırıcı parça

Complex ve *complicated* tanımlarındaki nüans önemlidir. Temel fark, kafa karıştırıcı bir sorunun çözilememesidir. Sorun ve nedenleri net değilse, bir çözüm bulmaya çalışmak ters tepecektir.

COMPLICATED → COMPLEX

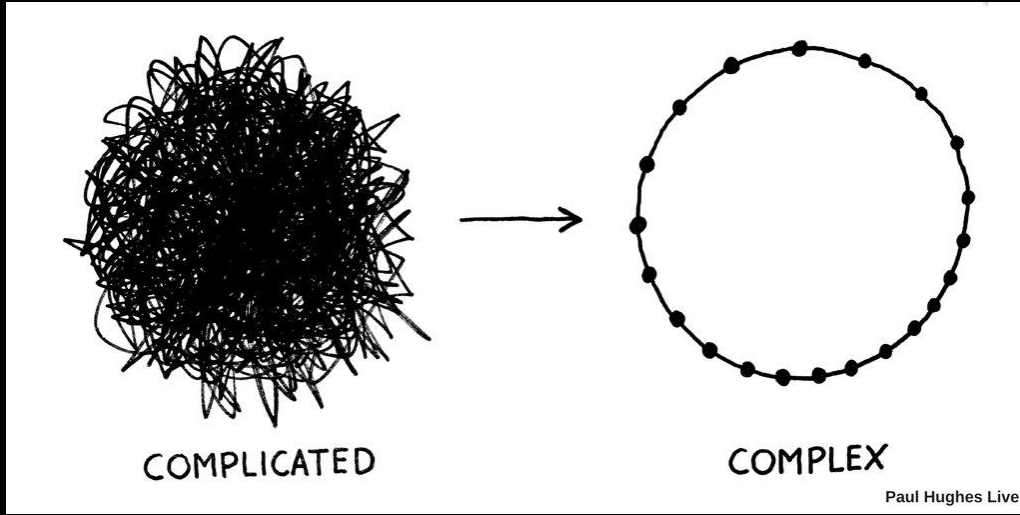


- *İnsan hâlâ öncelikli teknolojiyle desteklenmeli.*

Veriler nihayetinde insanlar tarafından üretilir ve tüketilir. Nitel değerlendirmelerin çoğu hâlâ insanlar tarafından yapılıyor. Bu, en iyi insanları işe almaya ihtiyacımız olduğu anlamına gelir

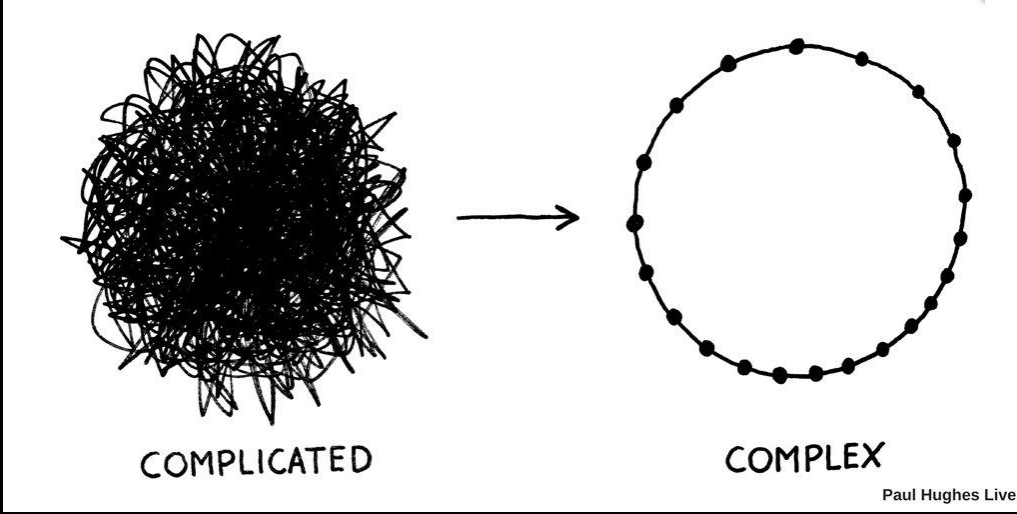
- *Büyük düşünün, bölgenizi haritalayın.* Hangi zorlukları ve düzenlemeleri ele almaya çalışıyorsunuz? Ne tür verilerle uğraşıyorsunuz? Aklınıza gelebilecek her nesnenin uzun bir listesini yapın. Varlıklar ve belgeler gibi şeyleri düşünün.

COMPLICATED → COMPLEX



- **Noktaları birleştirin.** Şimdi verileri bağlama zamanı geliyor. Kanunlar, prosedürler, çalışanlar ve en son müşteriler. Bu bağlantılar bize bir görevle ilgili tam bir bilgi verir, aynı zamanda sonraki değişikliklerin etkisini analiz etmemizi sağlar.
- **Küçük başlayın: bir prototip oluşturun.** Çoğu büyük GRC sistem uygulaması başarısız olur. Bunun sebepleri arasında kullanıcı adaptasyonu, uygulama zamanı, eski sistemlere ve harici veri kaynaklarına bağımlılık vardır.

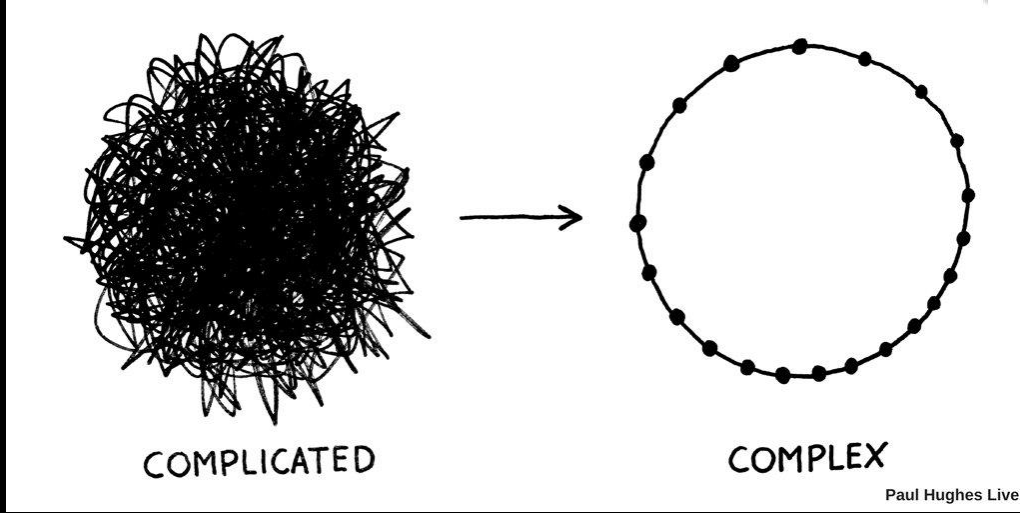
COMPLICATED → COMPLEX



- *Erken başarısız olun ve ardından hızla*

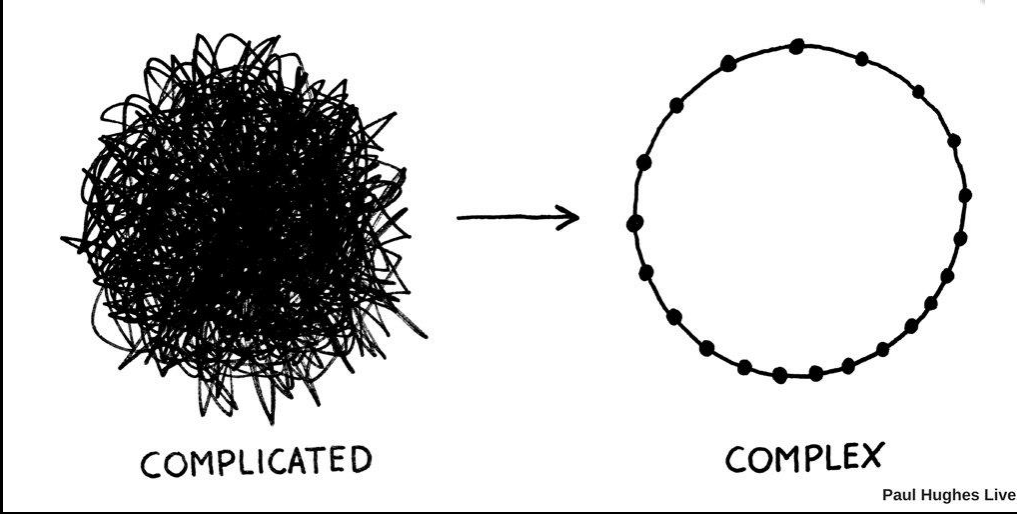
ölçeklendirin. Başarısızlık küçük olduğu ve erken teşhis edildiği sürece, başarısızlığın bir öğrenme fırsatı olduğunu unutmayın. Herkesin hemen mutlu olmayacağını ve sistemin çıktısının tüm vaatlerini anında yerine getirmeyeceğini kabul edin. Küçük boyutta ve kısa sürede başlayarak ve kullanıcılardan geri bildirim alarak, çıktıyı kafa karışıklığı olmadan önce hızlı bir şekilde değiştirebiliriz.

COMPLICATED → COMPLEX



- *Bağlantıları gözden uzak tutun ve iş akışları oluşturun.* Bağlantılar sadece ihtiyacınız olduğunda görünür olmalıdır. İş akışları, sistem aktivasyonu için bir tetikleyici olduğunda otomatik olarak etkinleştirilmelidir. Kullanıcıya karmaşık bir prosedür sunmak yerine, bir iş akışı bir makinenin bir insandan daha iyi yapabileceği tüm görevleri otomatikleştirir ve kullanıcıya daha karmaşık işlemler için gereken temel bilgileri sağlar.

COMPLICATED → COMPLEX



- *Verileri paylaşın ve işbirliği yapın.* Verileri bağlamanın güçlü yönlerinden biri, artık onu insanlara da bağlayabilmemizdir. Bu, tekrarı önler, verimliliği artırır ve tipik olarak çok daha iyi bir sonuç verir. Sistem bunu bizim için yapabilirken, insanlara neden bir görevin geciktiğini hatırlatalım? Bir yönetim kurulu toplantınız veya bir kurum içi toplantınız varsa, gündemi ve gerekli tüm bilgileri sistem aracılığıyla katılımcılara sağlayın ve toplantı sırasında sistemdeki tutanaklar üzerinde işbirliği yapın.

Bank regulators plot toughest capital rule for bitcoin



PUBLISHED THU, JUN 10 2021 8:38 AM EDT

Basel Committee on Banking Supervision

Consultative Document

Prudential treatment of cryptoasset exposures

Issued for comment by 10 September 2021

June 2021

KEY POINTS

- Banks must set aside enough capital to cover losses on any bitcoin holdings in full, global regulators proposed.
- The Basel Committee on Banking Supervision proposed a twin approach to capital requirements for cryptoassets held by banks in its first bespoke rule for the nascent sector.
- Central banks globally have repeatedly warned that investors in the cryptocurrency must be ready to lose all their money.

TECHNOLOGY | NEWS | VIDEO

TECHNOLOGY | News Wire | Company News

Nov 22, 2021

Citi to Hire 100 People in Push Into Digital Assets

Jenny Surane, Bloomberg News



(Bloomberg) -- Citigroup Inc. is looking to hire 100 people as part of a new push into digital assets inside its institutional business, according to a person familiar with the matter.

TEŞEKKÜRLER

*Bu sunumun hazırlanmasında kayda değer katkılarından dolayı
Tolga GENÇ'e çok teşekkür ediyorum...*