

Pro AML

Ürünlerimiz > Bilgi Güvenliği

Pro AML, finansal kuruluşların kara para aklama ve terörün finansmanı ile mücadele etmesi için tasarlanmış ileri teknoloji bir platformdur. MASAK kriterleri ile tam uyumlu olup, yapay zeka teknolojileriyle yasal yükümlülükleri otomatik olarak karşılar.

Küresel Yaptırım Listeleri

OFAC (SDN ve Konsolide Edilmiş Non-SDN listeleri dahil), Birleşmiş Milletler (UN), Avrupa Birliği (EU), Birleşik Krallık Hazine Bakanlığı (HMT) gibi kritik küresel listeler, neredeyse gerçek zamanlı olarak güncellenir.



Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP)

FATF tavsiyeleri doğrultusunda, politikacılar, yargı mensupları, üst düzey askeri yetkililer, devlete ait işletmelerin (SOE) yöneticileri gibi tüm PEP kategorileri ve bu kişilerin "Akrabaları ve Yakın İlişkili Kişileri" (RCA) 230'dan fazla ülkeden taranır.

Kriminal İzleme ve Kolluk Kuvvetleri Listeleri

İç İşleri Bakanlığı Arananlar, Interpol Kırmızı Bültenleri, Europol'ün En Çok Arananlar Listesi, FBI, DEA gibi uluslararası ve ulusal kolluk kuvvetlerinin arananlar listeleri taranarak riskli kişiler tespit edilir.



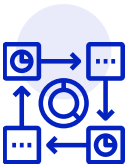
Olumsuz Medya (Adverse Media)

Binlerce küresel haber kaynağı, düzenleyici kurum dosyaları ve diğer yayınlar taranarak, resmi listelerde yer almayan ancak yolsuzluk, dolandırıcılık veya diğer yasa dışı faaliyetlerle ilişkilendirilen gizli riskler ortaya çıkarılır.

Yerel Uzmanlık

Pro AML, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (MASAK) tarafından yayınlanan terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili yerel yönetmelik ve yönergeleri sürekli olarak takip eder ve güncellenir.

Bulut IAM Özellikleri



Kapsamlı Veri Ağı

İşletmenizi finansal suçlara karşı, Pro AML'in geniş veri ağı ve kapsamlı tarama kapasitesiyle koruyun. Uyumluluk süreçlerinizi en üst düzeye çıkarın.



3.500'den Fazla Resmi Liste

Dünya çapındaki tüm kritik gözetim (watchlist) ve yaptırım (sanctions) listelerini anlık olarak izleyin.



3.500'den Fazla Resmi Liste

Dünya çapındaki tüm kritik gözetim (watchlist) ve yaptırım (sanctions) listelerini anlık olarak izleyin.



230'dan Fazla Coğrafi Bölge

Ulusal ve uluslararası **230'u aşkın** ülke ve yargı yetkisinden gelen verilerle eksiksiz koruma sağlayın.



2.6 Milyon PEP Profili

Genişletilmiş ve detaylı Siyasi Nüfuz Sahibi (Politically Exposed Person) veritabanı ile risklerinizi yönetin.



1.1+ Milyon Resimli Profil

Benzer isimli kişileri eleyerek yanlış eşleşmeleri (false positive) azaltır, kimlik doğruluğunu güçlendirir ve inceleme sürecini hızlandırır.



60.000'den Fazla Haber Kaynağı

Küresel çapta **60.000'i aşkın** kaynaktan Olumsuz Medya (Adverse Media) taraması yapar.



Kriminal İzleme Listeleri (Criminal Watch List)

Europol , Interpol Kırmızı Bültenleri ve FBI En Çok Aranalar Listesi gibi kritik verileri analiz ederek size tam bir risk görünürlüğü sunar.

Premium Liste Seçenekleri ile ise standart listelerin ötesine geçerek, en derinlemesine risk analizini sunmak için sektörün en iyi veri sağlayıcılarıyla çalışıyoruz. Bu entegrasyonlar size şu sayısal üstünlükleri kazandırır



Dow Jones Risk & Compliance

1.100'den fazla veri tabanını kapsayan zengin bir kaynak.



LSEG (London Stock Exchange Group) World-Check

300'ü aşkın yaptırım programı ve **10.000'den fazla** küresel kaynaktan beslenen dev bir veri havuzu.



Moody's Analytics

450 milyondan fazla şirketi ve sahiplik yapılarını içeren Orbis veritabanıyla derinlemesine analiz yapar. Bu veriyle karmaşık mülkiyet zincirlerini haritalayarak nihai faydalanıcıları (UBO) ortaya çıkarır ve yaptırım listeleriyle gizli riskleri tespit eder.



Bloomberg

Bloomberg Terminali, gerçek zamanlı piyasa verilerini yaptırım ve PEP listeleriyle birleştirir. Bloomberg News'in 120'den fazla ülkedeki 2.700'den fazla gazetecisi sayesinde anlık ve güvenilir olumsuz medya takibi sağlar.

Premium Listeler ile, geleneksel sistemlerin ulaşamadığı ek bilgilere erişebilirsiniz.



54.000'den Fazla SCO Verisi

Yaptırımlı kuruluşların gizli ve karmaşık mülkiyet yapılarını (Sanctions Control & Ownership) ortaya çıkarın.



Sektörel Yaptırım Analizi

Sektöre özgü kısıtlamaları detaylarıyla tespit edin.



Gerçek Kişi Sorgulama (KYC)

AML (Kara Para Aklamayı Önleme) kapsamında Gerçek Kişi Sorgulama, bir bireyin kimliğinin doğrulanması ve finansal suç risk profilinin bütüncül bir şekilde çıkarılması sürecidir. Bu süreçte kişinin:



Ulusal ve uluslararası yaptırım listelerinde



Politik nüfuz sahibi kişiler (PEP) listelerinde



Kriminal ve emniyet veritabanlarında

(Örn: İnterpol Kırmızı Bülten, Europol Arananlar, İçişleri Bakanlığı Terörden Arananlar Listesi) yer alıp almadığı kontrol edilir.

Ek olarak, kişi hakkında olumsuz bir medya kaydı olup olmadığı da araştırılır. Amaç, bireyin kara para aklama, terörizmin finansmanı ve diğer organize suç faaliyetleriyle ilişkili riskini en geniş kapsamda değerlendirmektir.



Tüzel Kişi Sorgulama (KYB)

AML kapsamında Tüzel Kişi Sorgulama, Türkiye'de 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili MASAK (Mali Suçları Araştırma Kurulu) yönetmelikleri uyarınca, yükümlü kuruluşların bir müşteriyi tanımak için yürüttüğü kapsamlı bir incelemedir. Süreç, kurumun yasal varlığının doğrulanmasının ardından, en kritik adım olan Nihai Gerçek Faydalanıcının (UBO - Ultimate Beneficial Owner) tespit edilmesini içerir. MASAK mevzuatına göre, şirketin %25'ini aşan hissesine sahip gerçek kişi ortaklar veya şirketi nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi(ler) "gerçek faydalanıcı" olarak kabul edilir. Hem tüzel kişiliğin kendisi hem de bu şekilde tespit edilen tüm Nihai Gerçek Faydalanıcılar, resmi temsilcileri (yönetim kurulu, imza yetkilileri vb.) yaptırım, PEP, kriminal listeler ve olumsuz medya kayıtları üzerinden ayrı ayrı sorgulanır. Amaç, kurumsal yapılar arkasına gizlenmiş riskleri ortaya çıkarmak ve şirketin finansal suçlar için kullanılmasını engellemektir.



Ticaret Sicil Sorgulama

Türkiye'de kayıtlı bir ticari işletmenin (tacirin) yasal, finansal ve kurumsal kimliğini oluşturan tüm kritik bilgilere gerçek zamanlı olarak erişim sağlayan bir özelliktir. Bu sorgulama ile şirketin MERSİS numarası, unvanı ve tescil tarihi gibi temel bilgilerinin yanı sıra; toplam sermayesi, ortaklık yapısı, pay oranları ile güncel yönetici, temsilci ve denetçi detayları anında öğrenilebilir. Ayrıca, firmanın faaliyet alanını gösteren NACE kodları, aktif şubeleri ve iflas veya konkordato gibi önemli hukuki durumları da teyit edilebilir. Bu özellik, bir şirketin en güncel ve resmi bilgilerine tek bir noktadan ulaşma imkanı tanıyarak Müşterini Tanı (KYC) ve İşlemeni Tanı (KYB) süreçleri ve ticari işlemlerde şeffaflık ve güvenlik sağlar.



Ticaret Sicil Sürekli İzleme

Ticaret Sicil Sürekli İzleme, tek seferlik sorgulamanın ötesine geçerek, izlemeye alınan şirketlerin sicil kayıtlarını sürekli monitör edebilen proaktif bir risk yönetimi özelliğidir. Bu özellik sayesinde, bir şirketin ortaklık yapısındaki değişimler, yeni bir hissedarın eklenmesi, mevcut bir ortağın ayrılması, yönetici veya sermaye değişiklikleri gibi sicilde meydana gelen her tür hareket gerçek zamanlı olarak takip edilir. Sistem, izlenen bir şirketin sicil bilgilerinde herhangi bir değişiklik tespit ettiği anda, bu durumu anında bildirerek aksiyon alınmasını sağlar. Değişikliğin tipine (örneğin; ortaklık değişimi, adres güncellemesi vb.) göre önceden tanımlanmış otomatik aksiyonlar tetiklenebilir. Bu, müşteri risk profilindeki önemli değişimleri anında yakalayıp İşletmeni Tanı (KYB) süreçlerinin yaşam boyu etkin bir şekilde yönetilmesine olanak tanır.



Olumsuz Medya Taraması (Adverse Media Screening)

AML (Kara Para Aklamayı Önleme) ve KYC (Müşterini Tanı) süreçleri kapsamında Olumsuz Medya Taraması, bir gerçek veya tüzel kişinin itibarını ve potansiyel risklerini değerlendirmek amacıyla yapılan açık kaynak araştırmasıdır. Süreçte müşteri, nihai gerçek faydalanıcıları ve yöneticileri; kara para aklama, terörizmin finansmanı, dolandırıcılık veya yolsuzluk gibi suçlarla anılıp anılmadığını tespit etmek için global ve yerel medya kaynaklarında taranır. MASAK mevzuatında bu terim açıkça zorunlu olarak belirtilmese de, tarama "Risk Bazlı Yaklaşım" ilkesinin uygulanmasında fiili bir gerekliliktir. Özellikle yüksek riskli müşteriler için zorunlu olan "Artırılmış İnceleme"nin (Enhanced Due Diligence) gereğini yerine getirmek, bu tarama yapılmadan neredeyse imkansızdır. Bu nedenle, olumsuz medya taraması, yaptırım ve PEP gibi statik liste kontrollerini tamamlayarak kurumların yasal yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirmesini sağlayan, kritik ve global bir en iyi pratiktir.



Artırılmış İnceleme (Enhanced Due Diligence - EDD)

Artırılmış İnceleme (EDD), AML (Kara Para Aklamayı Önleme) kapsamında, standart müşteri tanıma (CDD) süreçlerinin yetersiz kaldığı yüksek riskli müşteri ve işlemler için uygulanan derinlemesine bir inceleme ve izleme sürecidir.

MASAK (Mali Suçları Araştırma Kurulu) mevzuatı, yükümlü kuruluşların benimsediği "Risk Bazlı Yaklaşım" uyarınca bu tedbirlerin uygulanmasını zorunlu kılar. Politik Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP'ler), karmaşık tüzel kişiliğe sahip şirketler veya riskli coğrafyalarda faaliyet gösteren müşteriler yüksek riskli olarak sınıflandırıldığında, standart kimlik doğrulamanın ötesine geçilir. EDD kapsamında; müşterinin servet ve fon kaynaklarının kökeni detaylıca araştırılır, iş ilişkisinin amacı derinlemesine sorgulanır, üst yönetim onayı alınır ve işlemler çok daha sıkı bir şekilde sürekli izlenir. Amaç, kara para aklama ve terörizmin finansmanı gibi yüksek riskleri etkin bir şekilde yönetmek ve azaltmaktır.



Sürekli AML İzleme

"Statik Taramayı Bırakın, Dinamik Korumaya Geçin: AML Pro ile Sürekli İzleme"

Müşteri riski statik değildir; anlık olarak değişir. Bugün düşük riskli olan bir müşteri, yarın bir yaptırım listesine eklenerek, siyasi bir görev alarak veya olumsuz bir habere konu olarak bir anda yüksek riskli hale gelebilir. Geleneksel AML sistemlerinin her gün tüm müşteri veri tabanınızı taraması, uyum ekiplerinizi gereksiz uyarılarla meşgul ederken, periyodik KYC / KYB AML kontrolleri ise tehlikeli "uyum boşlukları" yaratır. AML Pro'nun Sürekli İzleme Modülü, bu eski ve verimsiz yöntemlere son veren modern bir uyumluluk yaklaşımıdır.

Olay Bazlı Akıllı Teknoloji

Modülümüz, tüm müşterilerinizi periyodik olarak taramak yerine, "olay bazlı" akıllı bir teknolojiyle 7/24 izler. Sistem, yalnızca müşterinizin risk durumunu değiştiren "tetikleyici bir olay" yaşandığında harekete geçer. Müşteriniz bir yaptırım listesine eklendiğinde veya risk profilinde önemli bir değişiklik olduğunda, sistemimiz bunu anında tespit eder ve uyum ekibiniz için hedefe yönelik bir uyarı oluşturur.



Anlık Risk Tespiti

Periyodik taramalar arasındaki tehlikeli boşlukları ortadan kaldırın. Risk ortaya çıktığı an haberdar olun.



Maksimum Verimlilik

Uyum ekibiniz, binlerce gereksiz ve tekrar eden uyarıyı analiz etmek yerine, zamanını ve enerjisini yalnızca gerçek risklere odaklar.



Akıllı Uyarılar

Sadece önemli olaylarda bildirim olarak "uyarı yorgunluğunu" önleyin ve kritik anları asla kaçırmayın.



Düşük Operasyonel Yük

Tüm veritabanını sürekli taramanın getirdiği sistemsel yük, maliyet ve manuel eforu ortadan kaldırın.



Akıllı Metin Eşleştirme

En büyük zorluklardan biri, yaptırım listelerindeki kişilerin kasıtlı olarak kimliklerini gizlemeye çalışması ve verilerin doğasından kaynaklanan karmaşıklıktır. İsimlerdeki küçük değişiklikler, farklı alfabelerdeki yazılımlar (örn: Sergei/Sergey), takma adlar veya basit veri giriş hataları (örn: Muhammed/Mohamed), geleneksel birebir eşleştirme yapan sistemleri kolayca atlatabilir. İşte bu noktada, modern uyum süreçlerinin temel taşı olan akıllı metin eşleştirme (fuzzy matching) devreye girer. Bu teknoloji, fonetik ve algoritmik benzerlikleri analiz ederek, "Mohammed" ile "Muhammet" gibi farklı yazımları veya "J.D. Smith" ile "John D. Smith" gibi kısaltmaların eşleşmelerini akıllıca tespit eder.

Fuzzy matching, Hem gerçek bir riskin gözden kaçırılmasına neden olan "hatalı eşleşme" (false negative) sorununu çözer hem de operasyonel yükü artıran "hatalı eşleşme" (false positive) alarmlarını önemli ölçüde düşürür.



Otomatik Şüpheli İşlem Tespiti

AML Pro'nun gelişmiş Kural Motoru, doğrudan MASAK Rehberi'ndeki tipolojilerle uyumlu olarak geliştirilmiş hazır kural setleri ile bu karmaşık süreci sizin için basitleştirir ve otomatize eder.

Manuel kontrollerle gözden kaçabilecek riskleri, AML Pro'nun akıllı otomasyonu ile sıfıra indirir.

Müşteri Kimliği ve Profiline İlişkin Göstergeler

Müşterinin davranışları ve profilindeki tutarsızlıklar, potansiyel risklerin ilk sinyalleridir.



Bilgi Verme Konusunda İsteksizlik

Müşterinin, kimlik tespiti için gerekli olan bilgi veya belgeleri vermeyi ertelemesi / kaçınması veya yanıltıcı/yanlış bilgi sunması.



Profil Tutarsızlığı

Gerçekleştirilen işlemlerin, müşterinin bilinen mesleği, gelir düzeyi, iş geçmişi ve genel işlem alışkanlıkları ile belirgin bir şekilde uyumsuz olması.



Olağandışı Davranışlar

İşlem sırasında müşterinin normalin dışında gergin, telaşlı veya bilgi saklamaya yönelik tavırlar sergilemesi.

AML Pro Kural Motoru, müşterilerinizin profilini ve işlem geçmişini MASAK'ın belirttiği kriterlere göre sürekli analiz ederek bu tür tutarsızlıkları ve normalden sapmaları otomatik olarak tespit eder, uyum ekibinize anında uyarılar gönderir.

Yapılan İşlemlere İlişkin Göstergeler

İşlemlerin yapısı, hacmi ve amacı, organize suç faaliyetlerini ortaya çıkarabilir.



Ekonomik Amaç Yoksunluğu

İşlemlerin belirgin bir yasal veya ekonomik amacının olmaması, aşırı karmaşık veya alışılmadık bir yapıya sahip olması.



İşlem Parçalama (Smurfing)

Yüksek tutarlı bir fonun, bildirim limitlerinin altında kalmak amacıyla kasıtlı olarak küçük tutarlara bölünmesi ve bu şekilde aynı veya farklı hesaplara aktarılması.



Hesap Hareketlerinde Anormallik

Bir hesaba yurt içinden veya yurt dışından çok sayıda farklı kişi tarafından sürekli para gönderilmesi ve gelen bu paranın, mantıklı bir açıklama olmaksızın kısa süre içinde başka hesaplara transfer edilmesi.



Limitlere Yakın İşlemler

Yapılan işlem tutarlarının, MASAK'a bildirim yapılması gereken yasal limitlerin sürekli olarak çok az altında kalacak şekilde ayarlanması.

MASAK Rehberi'ndeki senaryolardan türetilmiş kurallarla çalışan AML Pro Kural Motoru, parçalama (smurfing) gibi karmaşık işlem kalıplarını, anormal fon akışlarını ve limitlere yakın işlemleri kolayca tespit ederek anında işaretler.

Terörizmin Finansmanı ile İlgili Göstergeler

Terörizmin finansmanı ile mücadele, anlık veri analizi ve en üst düzeyde dikkat gerektirir.



Riskli Kişi ve Kuruluşlarla İlişki

Gerçekleştirilen işlemlerin, terör örgütleriyle bağlantılı olduğu kamuya açık veya resmi kaynaklarca bilinen kişi, grup veya kuruluşlarla ilgili olması.



Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar

Özellikle riskli bölgelerde faaliyet gösteren kâr amacı gütmeyen kuruluşlara gönderilen veya bu kuruluşlardan gelen fonların kaynağına, nihai alıcısına veya amacına dair ciddi şüphelerin ortaya çıkması.



Riskli Coğrafi Bölgeler

Terör faaliyetlerinin yoğun olduğu veya çatışma bölgeleri olarak bilinen coğrafyalardaki kişilere veya bu bölgelerden gelen sık para transferlerinin yapılması.

AML Pro, MASAK'ın yüksek riskli faktörler konusundaki direktifleri doğrultusunda, güncel ulusal ve uluslararası yaptırım listelerini ve riskli coğrafya verilerini anlık olarak tarayarak, terörizmin finansmanı ile ilişkili olabilecek transferleri yüksek isabet oranıyla ve gecikmeksizin belirler.



Akıllı Yüz Eşleştirme

Geleneksel AML çözümleri, metin tabanlı aramalar ile sınırlıdır. Benzer isimler, yazım hataları ve eksik bilgilerden kaynaklı hatalı eşleşmeler uyum ekiplerini meşgul ederek gerçek risklerin gözden kaçmasına neden olur.

AML Pro' nun gelişmiş ve akıllı yüz eşleştirme teknolojisi, müşterilerinizi fotoğrafını PEP , yaptırım ve kriminal izleme listelerindeki fotoğraflarla karşılaştırarak hatalı eşleşmeleri ortadan kaldırır ve operasyon yükünüzü çok yüksek oranda azaltır.

Yüz eşleştirme özellikle Interpol, Europol , FBI , DEA, NCA ve T.C. İçişleri Bakanlığı'nın Terörden Arananlar Listesi , (<https://www.terorarananlar.pol.tr/tarananlar>) gibi binlerce fotoğraf içeren resmi listelerin hiç bir manuel inceleme gerekmeksizin, otomatik olarak hatasız bir şekilde taranmasını sağlar.



Düşük Operasyonel Yük

İsim benzerliğinden kaynaklanan yüzlerce hatalı bildirimi (false-positive) ortadan kaldırın. Yüz eşleştirme, kimlik doğruluğunu en üst seviyeye çıkararak uyum ekibinizin iş yükünü belirgin oranda azaltır.



Gerçek Zamanlı Entegre Karar Alma

Yüz eşleştirme sonucunu, metin tabanlı tarama verileriyle anlık olarak birleştirerek uyum ekiplerinin daha hızlı, daha isabetli ve daha güvenilir kararlar almasını sağlar.



Geleceğe Hazır Uyum

Global ve yerel otoriteler, yaptırım listelerine giderek daha fazla fotoğraf ekliyor. AML Pro, sizi yarının uyum standartlarına hazırlar ve metin tabanlı geleneksel sistemlerin yetersiz kaldığı noktada tam uyum sağlar.



Gelişmiş Kural Motoru

Pro AML kurumunuzun statik, politikalarının ötesine geçerek kendi risk ihtiyacına, müşteri profillerine ve spesifik operasyonel akışlarına dayalı dinamik bir savunma katmanı oluşturmasını sağlar. Geleneksel sistemlerin aksine, Pro AML'in kural motoru, finansal suçluların kullandığı karmaşık ve sürekli gelişen yöntemleri tespit etmek için özel senaryolar oluşturmanıza olanak tanır. Kural motoru ile anında tespit edebileceğiniz bazı örnek senaryolar şu şekildedir;



POS Tefeciliği (POS Üzerinden Nakit Temini)

Mal/hizmet olmaksızın POS üzerinden komisyon karşılığı nakit sağlama. Yuvarlak tutarlı, kısa aralıklı bölünmüş işlemler, yüksek manuel/puanlı işlem oranı ve hızlı nakit çekimle tespit edilir.



Yapılandırma (Structuring / Smurfing)

Yasal bildirim eşiklerinin altında kalarak yapılan çoklu ve küçük tutarlı işlemleri tespit eder, 'parçalama' yoluyla para aklama girişimlerini ortaya çıkarır.



Yüksek Riskli Bölgelere Transfer (Transfer to High-Risk Jurisdictions)

FATF gri/kara listedeki ülkelere veya yüksek risk bölgelerine giden gelen transferler; sık, alışılmadık tutarlarda ve aracı hesaplarla gerçekleştiğinde coğrafi risk kuralı tetiklenir.



Mikro Fonlama

Bir alıcıya çok sayıda düşük tutarlı, farklı kaynaklı ve sık aralıklarla yapılan ödemeler; terörün finansmanında yaygın senaryoya işaret eder.



Anormal İşlem Hacmi ve Hızı (Anomalous Transaction Volume and Velocity)

Müşterinin normal işlem geçmişiyle tutarsız, ani ve yüksek hacimli para giriş çıkışlarını tespit ederek davranışsal anormalliklere karşı anında uyarı üretir.



Hızlı Fon Hareketi (Layering)

Bir hesaba giren paranın çok kısa sürede başka hesaplara aktarılmasını izler, fonların izini kaybettirmeyi amaçlayan 'katmanlama' faaliyetlerini ortaya çıkarır.



Fazla Ödeme ve İade Senaryoları (Overpayment and Refund)

Özellikle fatura veya kredi kartı borçlarının kasıtlı olarak fazla ödenip, ardından farkın iade istenmesi gibi karmaşık aklama yöntemlerini tespit eder.



Meslekle Uyumsuz İşlemler (Transactions Inconsistent with Profession)

Müşterinin beyan ettiği nace kodu, meslek ve gelir profiliyle uyumsuz, ticari nitelikteki büyük veya sık işlemleri belirleyerek mantıksal tutarsızlıkları anında yakalar.



Dinamik Risk Puanlaması (Dynamic Risk Scoring)

Müşteri hakkında çıkan olumsuz bir haber veya riskli bir ülkeye taşınması gibi durumlarda, risk skorunu otomatik güncelleyerek anında ek inceleme başlatır.



Özel İzleme Listeleri (Custom Watchlists)

Kurumunuzun kendi oluşturduğu özel riskli kişi veya şirket listelerine karşı tarama yapar, bu varlıklarla ilişkili tüm işlemleri anında işaretler.



Gizli Ağların Tespiti (Detection of Hidden Networks)

Farklı müşteriler tarafından paylaşılan ortak adres, telefon veya IP bilgisi gibi gizli bağlantıları ortaya çıkararak organize dolandırıcılık şebekelerini tespit eder.



Dairesel Para Hareketleri (Round-Tripping)

Paranın birden fazla paravan şirket veya hesap üzerinden dolaştırılarak başlangıç noktasına geri döndüğü karmaşık 'round-tripping' şemalarını ağ analizi ile ortaya çıkarır.



İlişkili Yüksek Riskli Varlıklar (Associated High-Risk Entities)

Düşük riskli bir müşterinin, yaptırım listesindeki veya yüksek riskli olarak bilinen bir kişi ya da kurumla işlem yapması durumunda anında uyarı oluşturur.



Lehtar Değişiklikleri (Beneficiary Changes)

Sigortacılık sektörüne özel olarak, bir poliçedeki lehtarın sık sık veya poliçe sahibiyle bariz bir ilişkisi olmayan şüpheli kişilerle değiştirilmesini otomatik olarak işaretler.



Toplu Sorgulama (Batch AML Screening)

Toplu Sorgulama, yüzlerce veya binlerce müşteri, tedarikçi ya da işlem ismini tek bir seferde, manuel bir çaba gerektirmeden yaptırım ve risk listelerinde sorgulama imkanı sunan güçlü ve verimli bir özelliktir. Bu yöntem, özellikle geniş müşteri portföylerine sahip kurumların uyumluluk süreçlerini otomatikleştirmesi için tasarlanmıştır.

Pro AML'in Toplu Tarama özelliği şu avantajları sunar:



Doğrudan Excel Üzerinden Tarama

Müşteri veya tedarikçi listenizi, herkesin kullanabildiği standart bir Excel dosyası formatında hazırlayarak sisteme yüklemenize ve taramayı dakikalar içinde başlatmanıza olanak tanır.



Yüksek Kapasiteli Sorgulama

Tek bir dosyada 10.000'e kadar ismi aynı anda tarayarak zamandan ve operasyonel maliyetlerden tasarruf sağlar.



Otomatik Raporlama

Taranan her bir isim için denetim izi (audit trail) niteliğinde detaylı raporlar otomatik olarak oluşturulur ve kolayca indirilebilir.



Merkezi Sonuç Yönetimi

Tarama sonucunda bulunan tüm eşleşmelerin (hit) detayları, incelenmesi ve saklanması kolay tek bir CSV dosyasında otomatik olarak bir araya getirilir.



PEP Sınıflandırma ve Risk Ağı Analizi

Pro AML, Siyasi Nüfuz Sahibi Kişileri (PEP - Politically Exposed Persons) sadece tespit etmekle kalmaz, aynı zamanda risk seviyelerini doğru bir şekilde değerlendirmeniz için onları detaylı kategorilere ayırır. FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiyelerine uygun olarak geliştirilen bu sınıflandırma, uyum süreçlerinizi daha isabetli ve verimli hale getirir.

Temel PEP Kategorileri:

Pro AML, bir kişinin risk düzeyini belirleyen görev ve pozisyonuna göre PEP'leri net bir şekilde sınıflandırır:



Üst Düzey Siyasetçiler

Devlet başkanları, hükümet başkanları, bakanlar, bakan yardımcıları, milletvekilleri ve siyasi partilerin yönetim organlarındaki üyeler.



Yüksek Yargı Mensupları

Anayasa mahkemeleri, yüksek mahkemeler ve diğer üst düzey adli organların üyeleri.



Üst Düzey Askeri Yetkililer

Silahlı kuvvetlerdeki generaller ve amiraller gibi yüksek rütbeli subaylar.



Devlet Kurumları ve Şirketleri Yöneticileri

Merkez bankası yönetim kurulu üyeleri, kamu denetçileri ve devlete ait şirketlerin (State-Owned Enterprises - SOE) idari, yönetim veya denetim organlarındaki üyeler.



Büyükelçilik Yetkilileri

Büyükelçiler, misyon şefleri ve başkonsoloslar.



Diğer Üst Düzey Yetkililer

Federal ajans başkanları ve başsavcılar gibi diğer önemli kamu görevlileri.

Genişletilmiş Risk Ağı Taraması:

Pro AML, riski sadece PEP'in kendisiyle sınırlı tutmaz, aynı zamanda ilişkili olduğu çevreyi de analiz eder:



Akrabalar ve Yakın İlişkili Kişiler (RCA - Relatives and Close Associates)

PEP'lerin ebeveynleri, eşleri, partnerleri, çocukları, çocuklarının eşleri/ partnerleri ve yakın iş ortakları gibi risk transferi potansiyeli taşıyan kişileri de otomatik olarak tarar.



Devlete Ait Şirketler (SOE)

Bir PEP'in yönetiminde bulunduğu devlete ait şirketleri de kapsama alarak, kurumsal risklerin gözden kaçmasını engeller.

Bu detaylı sınıflandırma sayesinde, her bir PEP profilinin taşıdığı potansiyel riski daha net anlayabilir, "zenginleştirilmiş durum tespiti" (EDD - enhanced due diligence) süreçlerinizi doğru kişilere odaklayarak kaynaklarınızı en verimli şekilde kullanabilirsiniz.

Pro AML'in Uygulama Alanları

Pro AML, farklı sektörlerin benzersiz AML zorluklarını anlayan ve bunlara özel çözümler sunan esnek bir platformdur.



Bankacılık ve Fintek:

Yüksek işlem hacimleri, gerçek zamanlı ödemeler ve sorunsuz dijital müşteri kabulü gibi temel zorluklara odaklanır. Pro AML'in hızı ve otomasyonu, uyumdan ödün vermeden büyümeyi destekler.



Ödeme ve Elektronik Para

Kuruluşları: Sınır ötesi ödemelerin ve kötüye kullanılabilecek anonimliğin getirdiği özel riskleri ele alır. Pro AML'in küresel veri kapsamı ve ağ analizi yetenekleri, karmaşık fon akışlarının izlenmesini sağlar.



Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları: Bu sektör üzerindeki yoğun düzenleyici baskıyı kabul eder. Pro AML'in yaptırım listelerine karşı tarama yapma, işlemleri izleme ve AB'nin MiCA çerçevesi gibi gelişen düzenlemelere uyum sağlama yeteneğini vurgular.



Sigortacılık: Sigorta sektörüne özgü kara para aklama yöntemlerini (erken poliçe iptali, primlerin fazla ödenmesi gibi) hedefler. Pro AML'in sürekli izleme ve ilişki analizi özelliklerinin bu özel kırmızı bayrakları nasıl tespit edebileceğini açıklar.

