

Tüzel Kişi İzleme Platformu

Ürünlerimiz > Bilgi Güvenliği

KYB Radar

Ticaret Sicilindeki her hareketi gerçek zamanlı izleyin, değişiklik anında uyarı alın. KYB Radar, Türkiye'deki tüzel kişilerin ticaret sicil kayıtlarını sürekli tarar; ortaklık, yetkili, adres, sermaye, tasfiye, mahkeme ve gerçek faydalanıcı (UBO) değişikliklerini tespit ettiği an alert üretir ve webhook gönderir. KYC/KYB onboarding ve sürekli izleme (ongoing monitoring) süreçleri için tasarlanmıştır.



Öne Çıkan Özellikler

- ✓ **Gerçek Zamanlı Sicil İzleme**
Şirketin veya bireyin resmi kayıtlarında (ticaret sicili, vergi dairesi, icra-iflas daireleri, cezai kayıtlar vb.) meydana gelen değişikliklerin, **anlık olarak dijital sistemler tarafından takip edilmesi ve raporlanmasını sağlar.**
- ✓ **Webhook + Alert Motoru**
Gerçek zamanlı sistemlerin (örneğin bir sicil izleme veya KYC/KYB platformunun) arka planda tespit ettiği kritik bir değişikliği, anında ilgili sistemlere aktarmasını ve kullanıcıları uyarmasını sağlayan **entegre bir otomasyon mimarisidir.**
- ✓ **On-premise Kurulum**
İş ortaklarınızın, bayilerinizin veya kurumsal müşterilerinizin ticari kimliklerini doğrularken işlediğiniz tüm hassas verilerin, dışarıdaki bir bulut (SaaS) sağlayıcısı yerine **tamamen şirketinizin kendi fiziksel sunucularında barındırılması ve işlenmesini sağlar.**
- ✓ **AMLR, MASAK, FATF Uyumlu**
Şirketinizin kurumsal müşteri kabul ederken, bayilik verirken veya ticari ortaklıklar kurarken **uluslararası ve ulusal kara para aklamayı önleme (AML) ve terörizmin finansmanı ile mücadele (CFT) standartlarına tam uyumludur.**
- ✓ **UBO Otomatik Çözümleme**
Karmaşık ortaklık yapılarından oluşan şirketlerin arkasındaki Nihai Faydalanıcıları (**şirketin kontrolünü elinde tutan veya %25'ten fazla hisseye sahip olan gerçek kişileri**), yapay zekâ ve algoritmalarından yararlanarak saniyeler içinde otomatik olarak haritalandırma ve tespit etme teknolojisidir.

Telaş yok! Biz Her Zaman Yanınızdayız!



İzlenen Şirketler

Türkiye'deki tüm aktif tüzel kişiler kapsam altında.



Resmî Duyuru Arşivi

Yıllara yayılan kapsamlı şirket olay geçmişi.



Konkordato Takibi

Borç yapılandırma süreçleri sürekli izlenir.



İflas Takibi

Açılan iflas dosyaları anlık olarak yansır.



Çek İptali Kayıtları

Ödeme güvenilirliği için çek iptalleri takip edilir.

Platform Modülleri

İhtiyacınız Olan Her Aracı Tek Bir Ekranda Topladık

Şirketleri, kişileri, hukuki süreçleri ve şüpheli örüntüleri ayrı ayrı sistemlerde aramak yerine hepsini birbirine bağlı altı bölüm altında bir araya getirdik. Bir şirketten o şirketin sahibine, oradan ortak olduğu diğer şirketlere tek tıkla geçebilir; tüm resmi tek bir yerden görürsünüz.



Dashboard - Risk İstihbarat Paneli

İzlenen tüm portföyün risk durumunu tek ekranda özetler. Uyum ekibi, hangi şirketlerin acil ilgi gerektirdiğini ve genel risk yoğunluğunun nerede olduğunu bir bakışta görür.

- ✓ Portföydeki şirketlerin risk seviyelerine göre dağılımını gösterir.
- ✓ İflas, konkordato, haciz, kayyım, tasfiye gibi risk göstergelerinin ne kadar yaygın olduğunu özetler.
- ✓ En yüksek riskli şirketleri öne çıkararak önceliklendirmeyi kolaylaştırır.
- ✓ Verinin ne kadar güncel ve kapsamlı olduğunu görünür kılar.



Şirketler - Şirket Arama & Filtreleme

Aranan tüzel kişiyi hızla bulmak ve belirli risk profillerine uyan şirket gruplarını listelemek için kullanılır. İnceleme yapan ekip, ilgilendiği kritere uyan şirketleri kolayca daraltır.

- ✓ Şirketi unvanı veya resmi kayıt numarasıyla doğrudan bulma.
- ✓ Tür, sektör, konum, sermaye büyüklüğü ve risk profiline göre daraltma.
- ✓ Belirli risk durumlarına uyan şirketleri (örneğin mali zorluk içindekiler) tek adımda listeleme.
- ✓ Yüksek riskli şirketleri ayrı bir liste olarak görüntüleme.



Kişiler - Kişiden Şirkete İlişkilendirme

Bir gerçek kişiyi aratın; o kişinin yönetici veya ortak olduğu tüm şirketleri tek listede önünüze getirelim. Aynı kişinin birden çok şirketteki rolünü görerek gizli bağlantıları ve örüntüleri ortaya çıkarırsınız.

- ✓ Bir kişinin yönetici/ortak olduğu tüm şirketleri tek ekranda listeler.
- ✓ Kişiyeye bağlı geçmiş risk işaretlerini (mali zorluk, görevden alma vb.) özetler.
- ✓ Çok sayıda şirkette yer alan veya şüpheli örüntü taşıyan kişileri öne çıkarır.
- ✓ Vekil (paravan) kişi ve organize yapı tespitine destek olur.



Mahkeme - Mahkeme Takip

Şirketlerin içinde bulunduğu hukuki süreçleri takip eder. Bir müşterinin mali sıkıntı veya hukuki sorun yaşayıp yaşamadığını güncel mahkeme kayıtlarından izlemeyi sağlar.

- ✓ Borç yapılandırma, iflas ve çek iptali gibi hukuki süreçleri izler.
- ✓ Sürecin hangi aşamada olduğunu ve mevcut durumunu gösterir.
- ✓ İlgili mahkeme ve dosya bilgilerini bir arada sunar.
- ✓ Hem şirketleri hem ilgili kişileri kapsayacak şekilde görüntüleme.



Anomali - Anomali Tespiti

Verideki olağandışı örüntüleri otomatik olarak yakalar. Tek tek bakıldığında fark edilmesi zor olan kimlik karışıklığı, şüpheli sahiplik hareketleri ve dönemsel eğilimleri ortaya çıkarır.

- ✓ Aynı kimliğe bağlı görünen birbirinden farklı kişileri tespit eder.
- ✓ Olağandışı sıklıkta gerçekleşen sahiplik değişikliklerini işaretler.
- ✓ Zaman içindeki hareket eğilimlerini görünür kılar.
- ✓ Her bulgudan ilgili şirket veya kişinin detayına geçişe izin verir.



İzleme Listesi - Sürekli İzleme Listesi

Seçilen tüzel müşterileri sürekli gözetim altında tutar. İzlenen bir şirketin ticaret sicilinde herhangi bir değişiklik olduğunda sizi haberdar ederek tek seferlik kontrolü kalıcı izlemeye dönüştürür.

- ✓ İzlenen şirkette ticaret sicilinde bir değişiklik olduğunda otomatik olarak haber verir.
- ✓ Takip edilmek istenen şirketleri tek bir listede toplar.
- ✓ Bir şirketin riskinin arttığını veya azaldığını gözler önüne serer.
- ✓ Her şirketin güncel durumunu ve risk işaretlerini özetler.

Tek Bir Şirketin Ötesini Görün, Gizli Bağlantıları Ortaya Çıkarın

Riskler çoğu zaman tek bir şirkette değil, kişiler, adresler ve şirketler arasındaki bağlantılarda saklıdır. KYB Radar bu bağlantıları her yönden aramanıza imkân tanır.



Kişiden Şirkete

Bir gerçek kişiyi aratın; o kişinin yönetici ya da ortak olduğu tüm şirketleri tek listede görün. Bir bireyin arkasındaki tüm ticari ağı saniyeler içinde ortaya çıkarır.



Adresten Şirkete

Bir adresi aratın; aynı veya benzer adreste kayıtlı tüm şirketleri listeleyin. Tek bir noktada toplanan çok sayıda şirket, paravan yapı ve organize risk açısından güçlü bir uyarı işaretidir.



Görsel İlişki Ağı

Ortak yöneticiler, paylaşılan adresler ve sermaye bağları üzerinden kişi ve şirketleri birbirine bağlayan görsel harita. Birbirine bağlı yapıları ve gizli sahiplik zincirlerini tek bakışta görürsünüz.

Şirket 360° Profili

Bir Şirket Hakkında Bilmeniz Gereken Her Şey, Tek Profilde!

Her tüzel müşteri için kuruluşundan bugüne kadar olan tüm önemli olayları tek bir ekranda bir araya getiriyoruz: kim sahibi, kim yönetiyor, nerede faaliyet gösteriyor, mali durumu ne ve geçmişte ne yaşandı. Profil, şirketin güncel durumunu ve risk seviyesini özetleyen bir karşılama ekranıyla açılır; tüm geçmiş kayıtlar tarih sırasıyla saklanır, böylece "ne zaman ne değişti" sorusunu kolayca yanıtlarsınız. Tüm bu bilgiyi tek tıkla raporlayabilir veya sürekli izlemeye alabilirsiniz.



İzleme Listesi - Sürekli İzleme Listesi

Şirketin kuruluşundan bugüne kadar resmî olarak yayımlanan tüm önemli olayların zaman tüneli — kuruluş, kapanma süreci, alacaklılara yapılan çağrılar ve yeniden faaliyete dönüş gibi. Her duyurunun resmî kaynağına tek tıkla ulaşabilir, bilginin aslına dayandığını kanıtlayabilirsiniz.



Ortaklar - Şirket Sahipleri

Şirketin hangi tarihte kimlere ve hangi oranlarda ait olduğunu gösterir. Hem gerçek kişi hem de şirket ortakları görünür; geçmiş ile bugünü karşılaştırarak sahiplik yapısının zaman içinde nasıl değiştiğini takip edebilirsiniz.



Gerçek Faydalanıcı (UBO) - Şirketin Arkasındaki Gerçek Kişi

Şirketin perde arkasındaki gerçek sahibini ortaya çıkarır. Bir şirketin sahibi başka bir şirketse, o zincir gerçek kişilere ulaşana dek otomatik olarak çözülür. Kimin doğrudan, kimin başka şirketler aracılığıyla pay sahibi olduğunu net oranlarla gösterir — KYB ve kara para aklamayla mücadele yükümlülüklerinin tam kalbi.



Pay Defteri - Belgeden Otomatik Okuma

Elinizdeki pay defterini PDF, tarama veya fotoğraf olarak yükleyin; sistem belgeyi otomatik okuyup ortakları ve paylarını sizin için çıkarır. Saatler süren manuel veri girişini saniyelere indirir, dijital olmayan kayıtları da analiz edilebilir hâle getirir.



Yetkili - Şirketi Kimler Yönetiyor

Şirketi kimin temsil ve imza yetkisiyle yönettiğini, bu kişilerin ne zaman göreve geldiğini ve görevden alındığını gösterir. Yönetim kadrosundaki sık değişiklikler ya da beklenmedik atamalar, risk açısından erken uyarı işareti olur.



Sermaye - Şirketin Mali Büyüklüğü

Şirketin sermayesinin kuruluşundan bu yana nasıl arttığını ya da azaldığını gösterir. Sermaye hareketleri, şirketin büyüme veya küçülme eğilimi ile mali sağlamlığı hakkında somut ipuçları verir.



Adres - Faaliyet Yeri Geçmişi

Şirketin geçmişten bugüne kayıtlı tüm adreslerini gösterir. Kısa aralıklarla tekrarlanan adres değişiklikleri, kabuk (paravan) şirket şüphesinin önemli göstergelerinden biridir ve risk değerlendirmesine yansır.



Pay Devri - El Değiştiren Hisseler

Hisselerin kimden kime, hangi oranda devredildiğini izler. Sahipliğin el değiştirme hareketini takip ederek şüpheli devirleri ve ani kontrol değişimlerini fark edebilirsiniz.



Mahkeme - Hukuki Durum

Şirketin içinde bulunduğu hukuki süreçleri profilin içinde gösterir. Bir müşterinin borç yapılandırma, iflas ya da ödeme sorunu yaşayıp yaşamadığını, ayrı bir yere bakmadan aynı ekranda görürsünüz.



Tasfiye - Kapanış ve Geri Dönüş Süreci

Şirketin kapanma sürecini baştan sona izler: kapanışın başlaması, alacaklılara çağrı yapılması, sürecin yürütülmesi ve gerekirse yeniden faaliyete dönülmesi. Müşterinizin aktif mi yoksa kapanış aşamasında mı olduğunu kesin olarak bilirsiniz.



İlişki Ağı - Bağlantılı Kişi ve Şirketler

Bir şirketi; ortak yöneticileri, paylaştığı adresleri ve sermaye bağları üzerinden diğer kişi ve şirketlere bağlayan görsel ilişki haritası. Birbirine bağlı yapıları ve organize riskli ağları ortaya çıkararak tek bir şirketin ötesini görmeyi sağlar.

Risk Değerlendirme & İzleme

Dağınık Verileri Tek ve Anlaşılır Bir Risk Değerlendirmesine Dönüştürür

Bir şirket veya kişi hakkındaki onlarca farklı işareti tek tek incelemek yerine, hepsini birleştirip kolay yorumlanan bir risk değerlendirmesi sunuyoruz. Müşterinizin durumu kötüleştiğinde bunu anında fark eder, riskli müşterilere önceliği otomatik olarak verirsiniz.



Bütüncül Risk Değerlendirmesi

Bir müşterinin tüm risk işaretlerini, geçmişini ve şüpheli örüntülerini birleştirerek tek bir anlaşılır risk seviyesi oluşturur. Hem şirketler hem de gerçek kişiler için ayrı ayrı hesaplanır, böylece kime daha çok dikkat etmeniz gerektiğini bir bakışta bilirsiniz.



Risk İşaretleri

Mali zorluk, hukuki süreç ve şüpheli yapılanma gibi durumlar herkesin anlayacağı net risk işaretlerine dönüşür. Bu işaretler hem listeleme hem de uyarıların ortak dilini oluşturur.

İFLAS

KONKORDATO

HACİZ

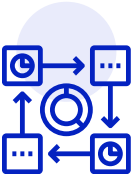
KAYYIM

ÇEK İPTALİ

TASFİYE

PARAVAN ŞÜPHESİ

VEKİL YÖNETİCİ



Sürekli Sicil İzleme

Ticaret sicilinde kayıtlı bir şirket hakkında yapılan her tür değişiklik kesintisiz olarak izlenir; bir gelişme olduğu an yakalanır

ADRES DEĞİŞİKLİĞİ

PAY DEVRİ

TÜZÜK DEĞİŞİKLİĞİ

TEMSİLCİ DEĞİŞİKLİĞİ

İFLAS

KONKORDATO



Değişim Takibi

İzlediğiniz müşterilerin risk durumunun yükseldiğini ya da düştüğünü sürekli ölçer. Riski artmakta olan müşterileri öne çıkararak, sorun büyümeden harekete geçmenizi sağlar.



Otomatik Uyarı & Bildirim

Tespit edilen değişiklikler, sizin belirlediğiniz kurallara göre uyarıya dönüşür ve mevcut sistemlerinize otomatik olarak iletilir. Uyum ekibinizin manuel kontrol yükünü ortadan kaldırır.



Kanıtı Dayalı İzlenebilirlik

Gösterilen her bilgi, dayandığı resmî kaynağa bağlıdır. Bir kararın neye dayanılarak verildiğini denetimlerde ve düzenleyici incelemelerde eksiksiz biçimde belgeleyebilirsiniz.

Mevzuata Uyum

Kara Para Aklamayla Mücadele Yükümlülüklerinizi Yerine Getirmek İçin Tasarlandı

Tüzel müşterilerinizin gerçek sahibini tespit etmek ve onları sürekli izlemek, günümüz mevzuatının en temel zorunluluklarından biri. KYB Radar bu yükümlülükleri sizin yerinize otomatikleştirir; denetime hazır, kanıta dayalı bir uyum altyapısı sunar.



Avrupa Birliği



AB'nin yeni kara para aklamayla mücadele düzenlemesi; müşteri tanıma, gerçek sahibi açığa çıkarma ve sürekli izleme zorunluluğu getirir. Platform, gerçek sahip çözümleme, sürekli izleme listesi ve otomatik uyarılarla bu beklentileri doğrudan karşılar.

Türkiye



Türkiye'de yükümlü kurumların müşteri tanıma ve şüpheli işlem bildirim sorumluluklarını düzenleyen otorite. Türk ticaret sicili ve kimlik temelli veri yapısıyla, yerel yükümlülüklerinizi yerine getirmeniz için gereken bilgiyi hazır biçimde sağlar.

Uluslararası Standart



Finansal suçlarla mücadelede küresel standardı belirleyen kuruluş; özellikle şirketlerin gerçek sahiplerinin şeffaflığını ve riske göre önceliklendirmeyi şart koşar. Platform, sahiplik ve kontrol bilgisini geçmişleriyle birlikte sunarak bu standartlara uyumu kolaylaştırır.

Kurulum & Entegrasyon

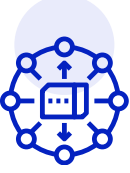
Tamamen On-Premise, Sistemlerinize Entegre

Veri kuruluşunuzun sınırları içinde kalır; mevcut KYC/KYB ve case yönetim akışlarınıza standart arayüzlerle bağlanır.



On-Premise

Kendi altyapınızda çalışır; hassas veri dışarı çıkmaz.



REST API & CRM Entegrasyonu

Açık REST API ile KYB Radar'ı mevcut CRM, onboarding ve case yönetim sistemlerinize kolayca bağlayın; sorgu ve uyarıları kendi akışınıza taşıyın.



Webhook

Değişiklik anında hedef sisteminize push bildirim.



JSON Dışa Aktarım

Her şirket profili tek tıkla yapılandırılmış JSON olarak dışa aktarılır.

Terim Sözlüğü

Özellik Tanımları

Platformda geçen temel kavramların kısa açıklamaları.



KYB (Know Your Business)

Tüzel müşterinin kimliğinin, sahiplik ve yönetim yapısının doğrulanması ve izlenmesi süreci.



Sık Ortak Değişimi

Olağandışı sıklıkta gerçekleşen ortaklık/pay devri; strawman veya kaçırma şüphesi sinyali.



KYC (Know Your Customer)

Müşterinin tanınması; KYB'nin gerçek kişi tarafını da kapsayan müşteri tanıma süreci.



Konkordato

Borçlunun alacaklılarıyla mahkeme gözetiminde anlaşması. Mühlet durumu: geçici, tasdik veya red.



UBO / Gerçek Faydalanıcı

Bir tüzel kişiyi nihai olarak kontrol eden veya kâr payına sahip gerçek kişi(ler). Tüzel ortaklar açılarak bulunur.



Tasfiye / İhya

Tasfiye: şirketin sonlandırma süreci. İhya: tasfiyeden dönülerek faaliyete geri dönülmesi.



Doğrudan / Dolaylı Pay

Doğrudan: şirketin direkt ortağı. Dolaylı: kaynak şirket üzerinden, içindeki orandan hesaplanan pay.



Kayyım

Mahkeme kararıyla şirket yönetimine atanan görevli; yüksek risk sinyali sayılır.



Risk Skoru

Bayrak, olay ve anomali sinyallerinden hesaplanan bileşik risk göstergesi (şirket ve kişi bazında).



Proxy / Shell Şüphesi

Vekil (strawman) yetkili veya kabuk şirket örüntüsü; adres/yetkili rotasyonu sinyalleriyle işaretlenir.



Bayrak (Flag)

İflas, konkordato, haciz, kayyım, çek iptali, tasfiye gibi standartlaştırılmış risk işaretleri.



Yetkili Rotasyonu

Kısa sürede tekrarlanan atama/azil hareketleri; yönetsel istikrarsızlık göstergesi.



Risk Δ (Delta)

Bir şirketin risk skorundaki dönemsel artış/azalış; izleme listesinde önceliklendirme için kullanılır.



İlan (Ticaret Sicil Gazetesi)

Şirket olaylarının resmi yayını; platformun birincil veri kaynağı. Ticaret sicilinin başından bugüne kadarki tüm kayıtları kapsar.



Maskeli TC Collision

Aynı maskelenmiş TC numarasını paylaşan çok sayıda farklı kişi; kimlik karışması/sahtelik anomalisi.



Münferiden / Müştereken

Yetkilinin tek başına mı yoksa birlikte mi imza/temsil yetkisine sahip olduğu.