

El Kitabı · Birleşik Arap Emirlikleri

Dubai'de AML ve Uyum Yükümlülükleri El Kitabı

Kurumsal kayıt ve bildirim yükümlülükleri,
AML mevzuatına tabi faaliyetler için ilave
gereklilikler ve sürekli uyum yönetimi.

İçindekiler

01	Dubai'de AML ve Kurumsal Uyum Yükümlölükleri	3
02	Yükümlölüklerin İki Grubu	3
03	Yükümlölük Başlıkları	4
04	Müşteri Tanıma ve AML Kontrol Süreci	8
05	Sürekli AML Uyum Yönetimi	9
06	AML Yükümlölüklerine Uyulmamasının Sonuçları	10
07	AML ve Uyum Hizmetlerimiz	10
08	Entegre Kurumsal Hizmetler	11
09	Sık Sorulan Sorular	11
10	Bu Belge Hakkında	12

01 Dubai'de AML ve Kurumsal Uyum Yükümlölükleri

Kara para aklamanın önlenmesine ilişkin yükümlölükler her şirket için aynı kapsamda değildir. Bu el kitabı, Dubai'de kurulu bir şirketin tabi olabileceği kayıt, bildirim ve kontrol yükümlölüklerini başlıklar hâlinde sunmaktadır.

Birleşik Arap Emirlikleri'nde şirketlerin uyum yükümlölükleri; faaliyet alanlarına, şirket yapılarına ve tabi oldukları düzenlemelere göre farklılık gösterir. Genel kurumsal kayıt yükümlölüklerinin yanı sıra belirli sektörlerde faaliyet gösteren işletmeler için ilave AML kontrolleri ve raporlama gereklilikleri uygulanır.

Kapsam şirkete göre belirlenir

Yükümlölüklerin kapsamı, şirketin faaliyetleri, lisansı, düzenleyici otoritesi ve yürürlükteki mevzuata göre belirlenir. Aynı sektördeki işletmeler için dahi farklı gereklilikler söz konusu olabilir.

02 Yükümlölüklerin İki Grubu

Yükümlölükler iki grupta değerlendirilir: şirket türüne ve mevzuata göre uygulanan kurumsal kayıt ve bildirim yükümlölükleri ile AML mevzuatına tabi faaliyetler için uygulanan ilave uyum ve kontrol gereklilikleri.

Şirket türüne ve mevzuata göre

Kurumsal kayıt ve bildirim yükümlölükleri

- **Gerçek Faydalanıcı (UBO) Kayıtları:** Nihai sahiplik ve kontrol yapısının belirlenmesi, gerekli kayıtların tutulması ve güncellenmesi.
- **Ortak ve Yönetici Bilgileri:** Ortaklık, yönetim ve yetkili kişi kayıtlarının güncel tutulması; gerekli değişikliklerin ilgili otoritelere bildirilmesi.
- **Kurumsal Belgelendirme:** Şirket bilgilerinin, faaliyet belgelerinin ve ilgili kurumsal kayıtların gerektiğinde doğrulanabilir şekilde sunulması.

AML mevzuatına tabi faaliyetler

İlave uyum ve kontrol gereklilikleri

- Gayrimenkul aracılığı
- Kıymetli maden ve taş ticareti
- Muhasebe ve denetim hizmetleri
- Kurumsal hizmet sağlayıcılığı
- Belirli hukuk ve danışmanlık hizmetleri

İlgili yükümlölü kuruluşlar için uygulanabilecek gereklilikler

- **goAML Kaydı:** İlgili FIU kayıt ve raporlama sistemine kayıt süreçleri.

- **Müşteri Tanıma (KYC/CDD):** Müşteri kimlik doğrulama, gerçek faydalanıcı tespiti ve risk temelli incelemeler.
- **Yaptırım ve PEP Taraması:** Müşterilerin ve ilgili kişilerin uygulanabilir yaptırım listeleri ve risk kriterleri açısından değerlendirilmesi.
- **Şüpheli İşlem Bildirimi (STR/SAR):** Şüpheli işlem ve faaliyetlerin değerlendirilmesi ve bildirim koşulları oluştuğunda yetkili makama raporlanması.
- **AML Risk Değerlendirmesi:** İşletmenin faaliyet, müşteri ve işlem risklerinin analiz edilmesi.
- **İç Politika ve Uyum Yönetimi:** Yazılı prosedürler, iç kontroller, gerekli uyum görevlisi düzenlemeleri ve çalışan eğitimleri.

03 Yükümlülük Başlıkları

Her başlıkta yükümlülüğün kapsamı, uygulama zamanı ve sağladığımız destek yer alıyor.

Gerçek Faydalanıcı (UBO) Kaydı ve Bildirimleri

Şirket türüne göre

Şirketin nihai sahiplik ve kontrol yapısının belirlenmesi, kayıt altına alınması ve güncel tutulması.

Yükümlülük

İlgili mevzuata tabi şirketlerin, doğrudan veya dolaylı sahiplik ve kontrol yapısını inceleyerek gerçek faydalanıcılarını (Ultimate Beneficial Owners, UBO) belirlemesi ve gerekli kayıtları tutması gerekir. Gerçek faydalanıcı tespitinde sahiplik oranının yanı sıra diğer kontrol yöntemleri de dikkate alınır.

Uygulama zamanı

Şirket kuruluşunda, ortaklık veya kontrol yapısında değişiklik meydana geldiğinde ve ilgili mevzuat kapsamında kayıtların güncellenmesini gerektiren durumlarda.

Ortac Global'in desteği

Şirketin sahiplik ve kontrol yapısının incelenmesine, gerçek faydalanıcı bilgilerinin belirlenmesine, destekleyici belgelerin hazırlanmasına ve ilgili kayıt ve bildirim süreçlerinin yürütülmesine destek sağlıyoruz.

Ortak ve Yönetici Kayıtlarının Güncellenmesi

Kurumsal uyum

Şirketin ortaklık, yönetim ve yetkili kişi bilgilerinin doğru, güncel ve resmi kayıtlarla uyumlu tutulması.

Yükümlülük

Şirketlerin ortaklık yapısına, yöneticilerine ve yetkili kişilerine ilişkin kayıtlarını ilgili mevzuata uygun şekilde tutması ve gerekli değişiklikleri yetkili kurumlara bildirmesi gerekir. Kurumsal kayıtların ticaret lisansı ve diğer resmi belgelerle tutarlı olması önemlidir.

Uygulama zamanı

Şirket kuruluşunda ve ortaklık yapısında, yöneticilerde, yetkili kişilerde veya kayıtlı şirket bilgilerinde değişiklik meydana geldiğinde, ilgili bildirim sürelerine uygun olarak.

Ortac Global'in desteği

Ortaklık ve yönetim değişikliklerine ilişkin gerekli belgelerin hazırlanmasına, resmi başvuru ve bildirim süreçlerinin koordinasyonuna ve şirket kayıtlarının güncellenmesine hizmet kapsamımız doğrultusunda destek sağlıyoruz.

Bankacılık KYC ve Uyum Süreçleri

Bankacılık gereklilikleri

Bankaların şirket, ortaklık yapısı, faaliyetler ve fon kaynakları hakkında talep ettiği bilgi ve belgeler.

Yükümlülük

Bankalar, müşteri tanıma ve risk değerlendirme süreçleri kapsamında şirketin ortaklık ve kontrol yapısını, ticari faaliyetlerini, işlem profilini ve fon kaynaklarını doğrulayan bilgi ve belgeler talep edebilir.

Uygulama zamanı

Banka hesabı açılışında, periyodik müşteri incelemelerinde ve şirketin faaliyet, ortaklık veya işlem profilinde önemli değişiklikler meydana geldiğinde.

Ortac Global'in desteği

Bankanın talep ettiği kurumsal bilgi ve belgelerin hazırlanmasına, KYC dosyasının düzenlenmesine ve başvuru veya güncelleme sürecinin koordinasyonuna destek sağlıyoruz. Hesap açılışı ve müşteri kabul kararı ilgili bankaya aittir.

goAML Kaydı ve Raporlama

Yükümlü kuruluşlar

AML mevzuatı kapsamında bildirim yükümlülüğü bulunan kuruluşların FIU raporlama sistemine erişimi ve ilgili süreçleri.

Yükümlülük

İlgili AML düzenlemelerine tabi kuruluşların goAML sistemine kayıt yaptırmayı, yetkili kullanıcılarını tanımlaması ve gerekli bildirimleri mevzuata uygun şekilde gerçekleştirebilmesi gerekir.

Uygulama zamanı

İlgili faaliyet ve düzenleyici yükümlülüklerin başlamasıyla birlikte, uygulanabilir kayıt süreleri içerisinde. Kayıt bilgilerinin ve yetkili kullanıcıların değişmesi halinde gerekli güncellemeler yapılır.

Ortac Global'in desteği

goAML kayıt sürecine, gerekli kurumsal belgelerin hazırlanmasına, kullanıcı yetkilendirmelerine ve sistemin kullanımına yönelik teknik ve operasyonel destek sağlıyoruz. Bildirim yükümlülükleri ve karar yetkileri ilgili yükümlü kuruluşta kalır.

Müşteri Tanıma (CDD/EDD) ve Yaptırım Taraması

AML yükümlüsü kuruluşlar

Müşteri kimliğinin doğrulanması, gerçek faydalanıcıların belirlenmesi ve yaptırım ile risk tarama süreçlerinin oluşturulması.

Yükümlülük

İlgili AML yükümlüsü kuruluşların müşterilerini ve gerçek faydalanıcılarını tanıması, iş ilişkisinin amacını değerlendirmesi, risk düzeyine göre gerekli incelemeleri gerçekleştirmesi ve uygulanabilir yaptırım yükümlülüklerine uygun kontrolleri yürütmesi gerekir.

Uygulama zamanı

İş ilişkisi kurulurken, ilgili mevzuatta öngörülen işlemler sırasında ve müşteri ilişkisi devam ettiği sürece risk temelli olarak. Önemli değişikliklerde veya şüphe oluştuğunda ek inceleme gerekebilir.

Ortac Global'in desteği

Müşteri tanıma prosedürlerinin, risk sınıflandırma yöntemlerinin, yaptırım ve PEP tarama süreçlerinin ve kayıt tutma sisteminin oluşturulmasına destek sağlıyoruz. Gerekli durumlarda geliştirilmiş müşteri incelemesi (EDD) süreçlerinin yapılandırılmasına yardımcı oluyoruz.

Şüpheli İşlem ve Faaliyet Bildirimi (STR/SAR)

AML yükümlüsü kuruluşlar

Kara para aklama veya terörizmin finansmanı şüphesi doğuran işlem ve faaliyetlerin yetkili makama bildirilmesi.

Yükümlülük

AML mevzuatına tabi kuruluşların, şüpheli işlem veya faaliyetleri tespit etmesi, değerlendirmesi ve bildirim koşulları oluştuğunda UAE Financial Intelligence Unit'e (FIU) goAML sistemi üzerinden gerekli bildirim yapması gerekir.

Uygulama zamanı

Şüpheyi doğuran durum tespit edilip değerlendirilerek bildirim yükümlülüğü oluştuğunda, mevzuatta öngörülen süre ve usullere uygun şekilde gecikmeksizin.

Ortac Global'in desteği

Şüpheli işlem ve faaliyetlerin tespitine yönelik iç prosedürlerin, değerlendirme ve eskalasyon mekanizmalarının oluşturulmasına destek sağlıyoruz. Bildirim sürecine ilişkin operasyonel rehberlik sunuyoruz. Bildirim kararları ve yasal sorumluluklar yükümlü kuruluşun yetkili kişilerinde kalır.

Sektöre Özel İşlem Raporları (DPMSR / REAR)

Belirli sektör ve işlemler

Kıymetli maden ve taş ticareti ile gayrimenkul sektöründe, belirli koşulları karşılayan işlemlere ilişkin özel bildirimler.

Yükümlülük

Kıymetli maden ve taş ticareti yapan yükümlü kuruluşlar için belirli nakit işlem eşiklerine bağlı DPMSR bildirimleri; gayrimenkul sektöründe ise belirlenmiş ödeme türleri ve işlem koşullarına bağlı REAR bildirimleri gündeme gelebilir. Bu raporlar, şüpheli işlem bildiriminden farklıdır ve ilgili sektöre özel kriterlere göre değerlendirilir.

Uygulama zamanı

İlgili raporlama koşullarını karşılayan işlem gerçekleştiğinde, yürürlükteki bildirim süreleri içerisinde.

Ortac Global'in desteği

İşletmenin faaliyet alanına ve işlem özelliklerine göre hangi özel raporlama yükümlülüklerinin uygulanabileceğini değerlendiriyor; gerekli bilgi, belge ve raporlama süreçlerinin oluşturulmasına destek sağlıyoruz.

AML Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Politikaları

AML yükümlüsü kuruluşlar

İşletmenin kara para aklama ve terörizmin finansmanı risklerinin değerlendirilmesi ve uygun kontrol mekanizmalarının oluşturulması.

Yükümlülük

AML yükümlüsü kuruluşların faaliyet, müşteri, ülke, ürün, hizmet ve işlem kanallarından kaynaklanan riskleri değerlendirmesi; risk düzeyine uygun yazılı politika, prosedür ve iç kontrol mekanizmaları oluşturması gerekir. Uygulanabilir düzenlemelere göre yetkili bir uyum görevlisinin atanması ve gerekli eğitimlerin sağlanması da bu yapının parçasıdır.

Uygulama zamanı

İlgili AML yükümlülükleri başladığında oluşturulur; faaliyetler, risk profili veya mevzuat değiştiğinde ve gerekli periyodik gözden geçirmelerde güncellenir.

Ortac Global'in desteği

İşletmenin faaliyet ve risk profiline uygun AML risk değerlendirmesi, politika ve prosedürlerin hazırlanmasına; iç kontrol, müşteri inceleme ve uyum süreçlerinin yapılandırılmasına destek sağlıyoruz.

Ekonomik Varlık Düzenlemeleri (ESR): Geçmiş Dönem Yükümlülükleri

Geçmiş dönemler

ESR bildirim ve raporlama yükümlülükleri, 31 Aralık 2022 sonrasında sona eren mali yıllar için kaldırılmıştır. Önceki dönemlere ilişkin sorumluluklar devam edebilir.

Yükümlülük

2024 tarihli ve 98 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, 31 Aralık 2022 tarihinden sonra sona eren mali yıllar için ESR bildirim ve raporlama zorunluluğu kaldırılmıştır. Ancak önceki mali yıllarda ESR kapsamına giren şirketlerin geçmiş dönem bildirim, raporlama ve ilgili uyum yükümlülükleri devam edebilir.

Uygulama zamanı

31 Aralık 2022 tarihinde veya öncesinde sona eren ve ESR kapsamına giren mali yıllar için geçmiş dönem yükümlülükleri değerlendirilir. İlgili otoritelerin bilgi, düzeltme veya inceleme talepleri de dikkate alınır.

Ortac Global'in desteği

Şirketinizin geçmiş dönem ESR yükümlülüklerini, bildirim ve raporlama durumunu ve varsa eksikliklerini değerlendiriyoruz. Gerekli belge hazırlığı, düzeltme ve ilgili kurumlarla yürütülecek süreçlere hizmet kapsamımız doğrultusunda destek sağlıyoruz.

04 Müşteri Tanıma ve AML Kontrol Süreci

AML yükümlüsü işletmeler için müşteri tanıma, kimlik doğrulama, yaptırım taraması ve risk değerlendirmesi süreçlerinin oluşturulmasına destek sağlıyoruz. Kontroller, müşterinin risk profiline ve ilgili mevzuata göre yürütülür.

01 Müşteri Bilgileri

Müşterinin kimliği, faaliyetleri ve iş ilişkisinin amacı hakkında gerekli bilgiler alınır.

02 Kimlik ve UBO

Kimlik ve kurumsal belgeler doğrulanır; gerçek faydalanıcılar belirlenir.

03 Yaptırım Taraması

Müşteri ve ilgili kişiler, uygulanabilir yaptırım listeleri ve PEP kriterleri açısından incelenir.

04 Risk Değerlendirmesi

Müşteri, ülke, faaliyet ve işlem özellikleri dikkate alınarak risk düzeyi belirlenir.

05 İzleme ve Kayıt

İş ilişkisi risk temelli olarak izlenir; inceleme ve kontrol kayıtları mevzuata uygun saklanır.

05 Sürekli AML Uyum Yönetimi

AML uyumu yalnızca ilk kayıt ve politika hazırlığından ibaret değildir. Müşteri ilişkileri, faaliyet değişiklikleri ve düzenleyici gereklilikler doğrultusunda kontrollerin düzenli olarak yürütülmesi ve güncellenmesi gerekir.

01 İlk Değerlendirme ve Uyum Yapısı

İşletmenin AML yükümlülükleri ve riskleri belirlenir; gerekli politika, prosedür ve kontrol mekanizmaları oluşturulur.

02 Müşteri Tanıma ve Risk Kontrolleri

Kimlik doğrulama, gerçek faydalanıcı tespiti, müşteri risk sınıflandırması ve yaptırım taraması süreçleri yürütülür.

03 Sürekli İzleme ve Bildirim

Müşteri ilişkileri ve işlemler risk temelli olarak izlenir; gerekli inceleme, eskalasyon ve bildirim süreçleri işletilir.

04 Periyodik Gözden Geçirme ve Güncelleme

Risk değerlendirmeleri, iç politikalar, kayıtlar ve kontrol süreçleri faaliyet ve mevzuat değişikliklerine göre gözden geçirilir.

06 AML Yükümlülüklerine Uyulmamasının Sonuçları

AML ve düzenleyici uyum yükümlülüklerinin ihlali; ihlalin niteliğine, kapsamına ve ilgili otoritenin değerlendirmesine bağlı olarak mali, idari ve operasyonel sonuçlar doğurabilir.

İdari Para Cezaları

AML mevzuatı ve ilgili düzenleyici yükümlülüklerin ihlali, ihlalin türüne ve ağırlığına göre idari para cezalarına neden olabilir.

Faaliyet Kısıtlamaları

Ciddi veya tekrarlanan uyum ihlalleri, yetkili düzenleyici kurumlar tarafından faaliyetlerin sınırlandırılması ya da geçici olarak durdurulması gibi idari tedbirlere yol açabilir.

Lisans ve Düzenleyici Yaptırımlar

İlgili mevzuat ve otoritenin yetkileri çerçevesinde, bazı ihlaller lisans veya faaliyet izinlerine yönelik ek yaptırımlarla sonuçlanabilir.

Bankacılık İlişkilerine Etkisi

Eksik veya güncel olmayan uyum belgeleri, bankaların ilave inceleme talep etmesine, işlemleri sınırlandırmasına ya da müşteri ilişkisini yeniden değerlendirmesine neden olabilir.

07 AML ve Uyum Hizmetlerimiz

İşletmenizin tabi olduğu AML ve düzenleyici yükümlülükleri değerlendiriyor; gerekli politika, prosedür, kayıt ve kontrol süreçlerinin oluşturulmasına ve uygulanmasına profesyonel destek sağlıyoruz.

Hizmet kapsamımız

- AML Uyum Değerlendirmesi
- AML Risk Değerlendirmesi
- AML Politikaları ve Prosedürleri
- KYC / CDD / EDD
- Yaptırım ve PEP Taraması
- goAML Kaydı ve Desteği
- UBO ve Kurumsal Uyum
- AML Eğitimi ve Düzenli Değerlendirme

Kapsam dışındakiler

- Hukuki temsil, dava ve savunma hizmetleri
- Şüpheli işlem bildirimi konusunda karar ve sorumluluk
- Bankaların bağımsız hesap açma ve risk değerlendirme kararları
- Müşterinin kendi yasal yükümlülükleri ve bunların ihlalinin doğan yaptırımlar

08 Entegre Kurumsal Hizmetler

AML ve düzenleyici uyum, işletmenizin finansal ve kurumsal yönetim süreçleriyle yakından ilişkilidir. Ortac Global olarak muhasebe, bankacılık, kurumsal danışmanlık ve şirket kuruluşu alanlarında birbirini tamamlayan profesyonel hizmetler sunuyoruz.

Banka ve Ödeme Sistemleri

Kurumsal banka hesabı başvuruları, KYC dosyalarının hazırlanması ve ödeme altyapısı danışmanlığı.

Muhasebe ve Raporlama

Muhasebe kayıtları, finansal tablolar ve düzenleyici raporlama süreçlerine profesyonel destek.

Kurumsal Danışmanlık

Şirket yapılanması, ortaklık düzenlemeleri ve kurumsal yönetim süreçlerine danışmanlık.

Şirket Kuruluşu ve Kurumsal İşlemler

Dubai'de şirket kuruluşu, lisans işlemleri ve kuruluş sonrası kurumsal hizmetler.

09 Sık Sorulan Sorular

Her şirketin goAML kaydı yapması gerekiyor mu?

Hayır. goAML kaydı; gayrimenkul aracılığı, kıymetli maden ve taş ticareti, muhasebe, denetim ve kurumsal hizmet sağlayıcılığı gibi belirlenmiş faaliyetler için zorunludur. Gerçek faydalanıcı kaydı ise her şirket için geçerlidir.

Tek ortaklı şirketlerde de gerçek faydalanıcı kaydı gerekir mi?

Evet. Tek ortaklı şirkette gerçek faydalanıcı şirketin ortağıdır ve kayıt yine oluşturulur.

ESR bildirimi yükümlülüğü devam ediyor mu?

31 Aralık 2022'den sonra sona eren mali yıllar için bildirim verilmez. 2019-2022 dönemlerine ait yükümlülükler ise devam etmektedir.

Faaliyet göstermeyen şirketin yükümlülükleri devam eder mi?

Evet. Şirketin faaliyet göstermemesi lisans yenileme, vergi, muhasebe ve diğer yasal yükümlülükleri kendiliğinden ortadan kaldırmaz. Şirket kullanılmıyacaksa resmî olarak kapatılması gerekir.

Bankalar neden ayrıntılı bilgi ve belge talep eder?

Bankalar da kara para aklamanın önlenmesi mevzuatına tabidir. Ortaklık yapısını, fiili faaliyeti ve fon kaynağını belgeyle doğrulamakla yükümlüdür.

Banka hesabının açılması garanti edilir mi?

Hayır. Hesap açılış kararı ilgili bankaya aittir; başvuru belgeleri bankanın talep ettiği biçimde tarafımızca hazırlanır.

Ortaklık yapısı değiştiğinde hangi işlemler gerekir?

Değişikliğin tarafımıza bildirilmesi üzerine gerçek faydalanıcı ve ortak kayıtları güncellenir, lisans otoritesine bildirim yapılır.

10 Bu Belge Hakkında

Bu el kitabı genel bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır; hukuki görüş ya da kişiye özel danışmanlık niteliği taşımaz. Yükümlülüklerin kapsamı şirketin faaliyetlerine, lisansına, düzenleyici otoritesine ve yürürlükteki mevzuata göre değişebilir.

Belge Ekim 2026'da hazırlanmıştır. Şirketinizin tabi olduğu güncel yükümlülüklerin değerlendirilmesi için Ortac Global Dubai ofisiyle iletişime geçebilirsiniz.

E-posta dubai@ortacglobal.com

Telefon +971 5628 66 466