

FX/CFD aracı kurumları için AML risk göstergeleri kontrol listesi

Her madde incelemek için bir nedendir, tek başına bulgu değildir. Her göstergenin altındaki gri satır, onu doğrulayan ya da ortadan kaldıran MT5 veya back-office verisini gösterir.

Bağlantılı hesaplar arasında danişıklı işlem (wash trading)

- ☐ İki hesap arasında aynı sembolde ve aynı büyüklükte, birbirinden birkaç saniye arayla açılıp kapanan ters yönlü işlemler.
MT5 işlemleri (deals): login, sembol, hacim, açılış ve kapanış zamanı. Hesapları KYC (pasaport, adres, telefon), girişlerdeki cihaz ve IP bilgisi ve fonlama hesabı üzerinden ilişkilendirin.
- ☐ Bir hesap, diğerinin kazandığını düzenli olarak kaybediyor.
Dönem boyunca hesap çifti bazında net kâr/zarar ve yönü.
- ☐ Bağlantılı hesaplar aynı aracıya (introducing broker) bağlı ya da farklı spread gruplarında.
MT5 grubu, agent hesabı, komisyon ayarları.

IB iade (rebate) istismarı

- ☐ Bir aracının (IB) müşterilerinden gelen hacim hızla artarken net pozisyonları sıfıra yakın kalıyor.
IB bazında rebate kayıtları ile net açık pozisyonun karşılaştırması.
- ☐ IB'nin müşterileri birbirine karşı işlem yapıyor ya da pozisyonu açıp hemen kapatıyor; ortaya komisyondan başka bir şey çıkmıyor.
IB başına eşleşen hacmin payı; ortalama pozisyon tutma süresi.
- ☐ IB, müşterileri ya da fon kaynakları ortak kimlik veya ödeme bilgisi taşıyor.
IB ve alt hesaplarının KYC ve ödeme verileri.

Üçüncü kişi fonlaması

- ☐ Müşteri adına olmayan bir kart, banka hesabı veya cüzdandan yatırım.
Ödeyen adı ile hesap sahibinin karşılaştırması; PSP ödeyen referansı.
- ☐ Birbiriyle ilgisiz birkaç müşteri aynı kaynaktan fonlanıyor.
Müşteriler arasında fonlama hesabı veya kart parmak izi eşleşmesi.
- ☐ Çekim, fonlamanın yapıldığı hesaptan farklı bir hesaba talep ediliyor.
Çekim hedefi ile fon kaynağının karşılaştırması.

Aracı hesap kullanımı: az işlemle yatır-çek

- ☐ Fonlar yatırımdan kısa süre sonra çekiliyor; işlem hacmi yatırılan tutarın gerektireceğinin çok altında.
Müşteri ve dönem bazında yatırımlar, çekimler ve işlem gören nominal tutar.
- ☐ Çekim farklı bir kuruma, farklı bir ülkeye ya da kişisel (self-custody) cüzdana yapılıyor.
Çekim yöntemi ve hedefi.
- ☐ Döngü tekrarlanıyor.
30 ve 90 gün içindeki yatırım-çekim döngüsü sayısı.

Bonus istismarı

- ☐ Birden fazla hesap, ortak cihaz, IP veya ödeme bilgisiyle aynı hoş geldin ya da yatırım bonusunu alıyor.
Bonus kayıtlarının girişler ve fonlama verisiyle birleştirilmesi.
- ☐ Bonus süresince bağlantılı hesaplarda ters pozisyon açılarak bonusla fonlanan kâr sabitleniyor.
Bonus aktifken bağlantılı loginler arasında birbirini dengeleyen pozisyonlar.
- ☐ Bonus hacim şartı karşılanır karşılanmaz çekim yapılıyor.
Şartın karşılandığı tarih ile çekim tarihinin karşılaştırması.

Gecikme arbitrajı (latency arbitrage)

- ☐ Çok kısa pozisyon tutma süreleri ve portföyün geri kalanının çok üzerinde bir kazanma oranı.
Login bazında pozisyon tutma süresi dağılımı ve kazanma oranı.
- ☐ İşlemler fiyat sıçramalarında veya güncelliğini yitirmiş kotasyonlarda yoğunlaşıyor; çoğunlukla expert advisor (EA) ile açılıyor.
İşlem zamanı ile fiyat akışının karşılaştırması; MT5 işlemlerindeki EA işareti.
- ☐ Kârlar hızla, bazen üçüncü kişilere çekiliyor.
Çekim zamanlaması ve hedefi.

Uykudaki hesabın yeniden aktifleşmesi

- ☐ Aylardır işlem görmeyen bir hesaba yeni bir cihazdan veya ülkeden giriş yapılıyor.
Son hareket tarihi; giriş IP'si, ülke ve cihaz.
- ☐ Çekimden kısa süre önce banka bilgileri veya e-posta değiştirilmiş.
Ödeme ve iletişim bilgilerinin değişiklik kaydı.
- ☐ Yeniden aktifleşmeden birkaç saat sonra bakiyenin tamamı çekiliyor.
Giriş, değişiklik ve çekim talebi arasındaki süre.

İşlemleri bölme (structuring)

- ☐ Ek kontrolleri tetikleyen tutarın hemen altında tekrarlanan yatırımlar.
Yatırım tutarları ile kurumun sıkılaştırılmış tedbir (EDD) veya fon kaynağı eşiklerinin karşılaştırması.
- ☐ Kartlara, cüzdanlara veya günlere bölünmüş, toplamda eşiği aşan yatırımlar.
Kayan bir zaman aralığında müşteri bazında toplanmış yatırımlar.
- ☐ Ardından, çoğunlukla farklı bir yöntemle tek bir büyük çekim.
Çekim yöntemi ile yatırım yöntemlerinin karşılaştırması.

Bilgilendirme amaçlı içeriktir, hukuki görüş değildir. Eşikler, veri alanları ve bildirim yükümlülükleri kuruma ve ülkeye göre değişir. marqib.com