

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE ÇALIŞTAYI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı Mehmet Ali Akben, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ve Türkiye Bankalar Birliği'nce (TBB) ortaklaşa düzenlenen Türk Bankacılık Sektöründe Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Çalıştayı'na katıldı.



10-11 Mayıs 2018 tarihlerinde bankacılık sektörünün üst düzey yöneticilerinin de katıldığı çalıştayda Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Başkanı Hüseyin Aydın, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanı Osman Dereli ve T.C. Maliye Bakanı Naci Ağbal konuşma yaptı.

MASAK ve TBB tarafından düzenlenen Türk Bankacılık Sektöründe Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Çalıştayı'nda konuşma yapan Maliye Bakanı Naci Ağbal, Türkiye olarak kara para aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yürüttükleri mücadelenin son derece olumlu iş birliğini sektör ile birlikte yaptıklarını ifade ederek, ne zaman bir mesele olsa doğrudan birbiriyle paylaştıklarını ve anında çözüme kavuşturduklarını söyledi.

Maliye Bakanı Naci Ağbal, "Kantarın topuzunun kaçmaması lazım, banka olarak 'Şüpheli işlem bildiriminde bulunalım MASAK baksın' yaklaşımını doğru bulmuyorum." dedi. Ağbal, çalıştayda yapılacak sunumların ve ortaya konulacak görüşlerin suç ekonomisi ve terörün finansmanı mücadelesine önemli katkılar sağlayacağına inandığını ifade etti.



Bir ülkenin kara para aklama ile mücadelesinde en önem unsurlardan birisinin paydaşlar arasındaki iletişim ve olumlu iş birliği olduğunu aktaran Maliye Bakanı Ağbal sözlerine şöyle devam etti: "Türk bankaları kara para aklamayla, terörün finansmanı ile yürütülen uluslararası mücadeleye tam uyumludur. Bizim bankalarımız uluslararası örgütler tarafından ortaya konulan kurallar ve yaklaşımlar konusunda çok hassastır. Kara paranın aklanmasıyla mücadele ülkenin ekonomik güvenliğiyle ilgili bir konu, bu konuda hassasiyetinizi görmekten mutluluk duyuyorum. Gençlerimizi zehirleyen, tamamen suç örgütlerinin, illegal örgütlerin organize ettiği, kaynaklarımızın yurt dışına bir şekilde bu sistem kullanılarak aktarıldığı bir mesele üzerinde ilk andan itibaren BDDK, TBB ve bankalarımız tam bir iş birliği içerisine girdiler."

Maliye Bakanı, bu konuda bütün bankalar için ileriye dönük eylem planı geliştirme kararı aldıklarını anımsatarak, bankalardan bu anlamda olumlu dönüşler aldıklarını; her bankanın, illegal bahisle ilgili yürüttüğü mücadeleyi, yöntemlerini kendileriyle paylaştığını ve ileriye dönük hangi tedbirlerin alınacağını ifade ettiğini aktardı.



Özellikle uyum görevlilerimize büyük görevler düştüğünü vurgulayan Ağbal sözlerini sürdürdü: "En küçük şüpheli işlem bildiriminde bulunulması doğru değil. Bir ülkede şüpheli işlem bildirim sayısı önemlidir ama tek başına bir ölçü değildir. Bankalarımızın önleyici tedbirleri geliştirmeleri kanaatimce daha önemlidir. O açıdan BDDK'nın TBB'nin regülasyon olarak yaptığı önleyici düzenlemeler şüpheli işlem bildirimlerinden daha önemlidir. Bu konuda adımlar atılıyor. Bankacılık sistemimizin, temel rasyolarının güçlü olması bizi mutlu ediyor finansal rasyolarının, nakit

akışının güçlü olması, kaynak girişinde zorluk yaşamaması bizim açımızdan ekonomiye önemli katkı veriyor."

Bakan Ağbal, bankacılık sisteminin 15 Temmuz alçak darbe girişimi sonrasındaki dönemde de ortaya çıkan risklerin yönetilmesi noktasında önemli inisiyatifler aldığını, önemli girişimlere öncülük ettiğini belirterek, ülke olarak 15 Temmuz darbe girişiminin ekonomide yarattığı tahribatları hızlı şekilde aşmasını bildiklerini kaydetti. Herkesin bankacıların gözüne, konuşmalarına baktığını belirten Ağbal, "Bankacılık sisteminin güçlü olması bize ciddi destekler verdi. Maliye politikası alanında da ülke olarak güçlü rasyolara sahibiz. Türkiye ekonomisinin en güçlü olduğu alanlardan birisi mali disiplin ve kamu maliyesindeki sürdürülebilirlik." diye konuştu.

BDDK Başkanı Mehmet Ali Akben'in de katıldığı Türk Bankacılık Sektöründe Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı İle Mücadele Çalıştay'ında konuşan MASAK Başkanı Osman Dereli, illegal bahis ve kumar suçlarıyla



mücadelede 2017 yılının ikinci yarısından itibaren önemli çalışmalar yaptıklarını ve bankalar ile işbirliğinin önemine dikkat çekerek, "Geçen yıl, Eylül Ayı'nda çıkan 7258 sayılı kanunda yapılan düzenlemeyle bu illegal bahis ve kumar suçlarından elde edilen fonlara 'CMK128' kapsamında el koyma kararı çıktı. Bu kararın çıkmasıyla birlikte biz de mücadelemizi son süreçte artırdık. Biz mücadelemizi artırdıkça 'cebe havale' yöntemi yaygınlaştı. Önceden klasik banka havalesi yöntemi vardı. Sonra BDDK Başkanlığımız cebe havaledede bazı kısıtlamalara gitti. Hangi yolu tıkarsak başka yollar buldular. Şimdi cebe havale için yapmış olduğumuz kısıtlamaların benzerini 'QR Kod' uygulaması için de yapmamız gerekiyor", dedi.



Osman Dereli, "Gerçek isimlerini kullanmayan, kod isimlerini kullanan kişilerin yoğun bir şekilde



ATM'lerde kartsız işlem uygulaması gerçekleştirdiğini, "Bu konuyu da önümüzdeki süreçte sizlerle beraber yakın bir şekilde çalışacağız" diye konuştu.

TBB Başkanı Hüseyin Aydın ise konuşmasında, şüpheli işlem bildirim sayısının artması baskısı ve ceza uygulaması nedeniyle , 'Biz bildirelim MASAK karar versin' yaklaşımının ön plana çıktığını dile getirerek, bu yaklaşım devam ederse 10 yıl içinde müşterilerin yarısı şüpheli olacak." dedi. Kurumlar arası işbirliği konusunun önemine dikkat çeken TBB Başkanı Aydın çok sayıda önemsiz işlem için de şüpheli işlem bildirim yapıldığını, her yıl yüzbinlerce şüpheli işlemin yapılmasının sektörü olduğundan daha yüksek gibi gösterdiğini ifade etti.