

Sayın Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı,

Kamu ve Finans Kurumlarımızın Değerli Başkanları, Temsilcileri ve Çalışanları,

Değerli Basın Mensupları, Değerli Konuklar,

Sizleri saygıyla selamlıyorum.

Birlikte önemli çalışmalar yaptığımız iki kurum; T.C Merkez Bankası ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun müştereken düzenledikleri "Finansal Eğitim ve Finansal Farkındalık; Zorluklar, Fırsatlar ve Stratejiler" konulu uluslararası konferansa hoş geldiniz.

Türkiye ekonomisi, 1990'lı yıllardan itibaren sıklaşan aralıklarla krizlerle karşı karşıya kalmış, uygulamaya konulan istikrar programlarının çeşitli nedenlerle sonuçlandırılmaması nedeniyle ekonomideki sıkıntılar, 2000'li yıllarda daha da artmış ve meşhur 2001 ekonomik krizini yaşamıştır.

2002 yılından itibaren bankacılık başta olmak üzere finans sektörüyle ilgili "Yeniden Yapılandırma Programı" uygulamaya konulmuş, düzenleme, gözetim ve denetim çerçevesi güçlendirilerek, sektörde güveni kalıcı kılacak yasal ve kurumsal düzenlemeler yapılmış, yasal çerçeve uluslararası standartlarla uyumlaştırılmıştır.

Bilindiği üzere, finansal sektörün oluşum ve gelişiminde üç temel unsur bulunmaktadır. Bunlar; güven, itibar ve istikrardır. Ülkemiz, bu unsurları sistemle bütünleştirmiş ve başarıyla uygulamaktadır.

Türkiye deneyimi, 2007 yılının ikinci yarısından itibaren başlayan, küresel ekonomik krizde ve sonrasında, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelere örnek olmuştur.

Bununla birlikte, küresel ekonomik krizlerle mücadelenin, bireysel çabalarla değil, bütün ülkelerin işbirliğiyle geliştirilecek uyumlu politikalarla başarılacağı gerçeği, bir kez daha görülmüştür.

Çünkü finans, ekonomi içerisinde dinamik bir unsurdur. Sektörün dengesi ve istikrarı sağlansa dahi, bunun sürdürülebilir olması büyük önem arz etmektedir.

Bu kapsamda G-20 oluşumu, 2008 yılındaki liderler zirvesiyle birlikte, küresel finansal sistemin reformu için uygun platform olarak benimsenmiş; Türkiye, üyesi

bulunduğu bu platform kapsamında gerçekleştirilen Liderler Zirvesine katılım ve katkı sağlamıştır.

Diğer bir önemli konu da, finans sektörünün ekonomik gelişmeye paralel olarak steril hale getirilmesidir.

Bugün artık uluslar arası platformda, paranın kaynağı ve paranın gittiği yer noktasında, çok önemli çalışmalar yapılmaktadır.

Paranın, suç gelirleriyle bağlantısı nedir ve para hangi suçları finanse etmekte kullanılmaktadır? Bu iki sorunun cevabı ve tespiti son derece önemlidir.

Suç gelirlerinin aklanmasıyla uluslar arası ortak mücadele amacıyla, 1989 yılında OECD bünyesinde oluşturulan Mali Eylem Görev Gücüne (FATF'a) Türkiye, 1991 yılında üye olmuş ve 1996 yılında da, Mali Suçları Araştırma Kurulu kurularak çalışmalarına başlamıştır.

11 Eylül 2001 saldırıları sonucu, terörün finansmanı ile mücadele de, suç gelirleriyle mücadele içerisinde öncelikli yerini almıştır.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunla, suç gelirlerinin aklanması ile mücadele yanında, 2006 yılından itibaren terörün finansmanı ile mücadeleyle görevlendirilen MASAK, bu konuda da, başta T.C Merkez Bankası ve Sermaye Piyasası Kurulu olmak üzere, paydaş kurumlarla etkin çalışmalar yapmaktadır

Bu kapsamda, uluslar arası standartlara uygun olarak, paranın steril hale getirilmesi için, MASAK mevzuatındaki yükümlülere yönelik olarak getirilen;

- müşterinin tanınması,
- kimlik tespiti,
- adres teyidi,
- řüpheli işlemlerin bildirimini,
- iç kontrol, iç denetim, risk yönetimi,
- uyum görevlisi atanması ve eğitim

gibi önleyici tedbirlerin ihdası hayati öneme haizdir.

Bu nedenle, 5549 sayılı Kanun ve ikincil mevzuat uygulaması bakımından belirlenen 25 yükümlü grubun, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede “**önleyici tedbirler**” olarak bilinen yükümlülükler konusundaki farkındalıkların artırılması gereklidir.

Özellikle finansal sektördeki yükümlülerimizin, suç geliri aklayıcıları ya da terörün finansörleri tarafından bir araç olarak kullanılmasının engellenmesi büyük önem taşımaktadır.

Önleyici tedbirler olarak bilinen yükümlülükler konusunda, gerek finansal kuruluşlar gerekse finansal kuruluşlar dışındaki yükümlülerin farkındalıklarının artırılması amacıyla, Başkanlığımız tarafından geçmiş yıllarda olduğu gibi 2010 yılında da eğitim faaliyetlerine yoğun bir şekilde devam edilmiş ve 28 eğitim faaliyeti kapsamında 1741 katılımcıya, toplam 124 saat eğitim verilmiştir.

Ayrıca, yükümlülere yönelik broşürler ve belli suç tiplerine ilişkin duyurular hazırlanarak web sitemizde kullanıma sunulmuştur.

Biz, her konuda olduğu gibi, finans kesiminin mali suçlarla mücadeleye yönelik yükümlülüklerini yerine getirme noktasında da; öncelikle bilgilendirilmelerini, eğitim ve farkındalık oluşturulmasını, cezalandırmanın ise daha sonraki bir alternatif olarak dikkate alınması gerekliliğini düşünüyoruz.

Değerli konuklar,

Suç gelirleriyle yani kara para ile mücadelede karşımıza, ekonomide puslu alanı oluşturan ve kara paranın etki alanını genişletip kendine güçlü bir zemin sağlayan kayıt dışı ekonomi çıkmaktadır.

Kayıt dışı ekonominin ve bu yapı içerisinde kendisine anlamlı yer edinen suç ekonomisinin ne denli sorunlara yol açtığı konusunu tartışmaya dahi gerek yok.

Fırsat eşitliğinin olmadığı adaletsiz bir yapı, haksız rekabete dayalı ekonomi, daha da önemlisi suç ekonomisinin gelişip güçlenmesindeki puslu alan...

Kara para, geniş anlamdaki kayıt dışı ekonominin bir parçasıdır ve kayıt dışı ekonominin en karanlık yüzüdür.

Suç gelirinin özellikle terörü finanse etmekte kullanılması, sorunu daha da çözülmez noktalara taşımaktadır. Bu nedenle, kayıt dışılığın karanlık alanı ile mücadelenin ayrı bir önemi vardır.

Konuya ilişkin yapılan uluslar arası çalışmalar, kayıt dışı ekonominin, kara paracıların tespitini zorlaştırdığını, bu nedenle de kara para aklamayla mücadeleyi olumsuz yönde etkilediğini göstermektedir.

Bu durum, suç geliri elde edenlerin suç işleme motivasyonunu artırmaktadır.

Dolayısıyla, kara parayla etkin mücadele için öncelikle kayıt dışı ekonomi ile mücadeleye ağırlık verilmesi gerekliliği ve öncelikli bir konu olduğunu vurgulamakla yetinelim.

Değerli Konuklar,

Hazine Müsteşarlığı, T.C Merkez Bankası, SPK, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, MASAK, TMSF gibi **kamu kurumlarının** yanında, Türkiye Bankalar Birliği, Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği, Sigorta Reasürans Şirketleri Birliği gibi **birlikler ve kamu meslek örgütleri** ile, faktöring, finansal kiralama, finansman şirketleri gibi **kurumlara ait dernekler**, finansal piyasaları **düzenli hale getirmede**, eğitim ve farkındalıkta, önemli katkı sağlamaktadır.

Ulusal ve uluslar arası piyasaların takip edilerek, yerinde ve zamanında tedbirlerin alınması, sorunların daha büyümeden çözülmesi büyük öneme haizdir.

Tam da bu noktada, kamu kurumları olarak bizlere ve sektörün aktörlerine çok önemli görevler düştüğünün bilincinde olmalıyız.

Çeşitlenen ve giderek daha karmaşık hale gelen finansal hizmet, ürünlerin amacına uygun kullanılması ve bireylerin yatırım ve tasarruf kararlarını bilinçli şekilde vermelerinin sağlanması daha fazla önem taşıyor.

İşte konferansın bu noktada ciddi katkı yapacağına inanıyorum.

Finans sektöründe uluslar arası işbirliği ile birlikte, bir yandan, finansal kurumların eğitimi ve farkındalığı, diğer yandan da, finans hizmeti ve ürünlerinden yararlanan kişi ve kurumların eğitimi ve farkındalığı sağlanmalıdır.

Finansal eğitim ve farkındalık konusunda, uluslar arası işbirliği bağlamında bir konunun özellikle altını çizmek istiyorum.

Sermayenin renginin olmadığı gibi terörün renginin ve dininin de olmadığı açıkça bilinmesi gereklidir. Bu konuda yabancı konuklarımızın doğru bilgilenmesi ve farkındalıklarının artırılması gereklidir.

Eğitim konusunda bilinen in Atasözünü hatırlatarak konuşmama son vermek istiyorum:

“Planınız bir yıl içinse piriñ ekin, on yıl içinse ağaç dikiñ, yüz yıl içinse insanları eđitiñ.”

Finansal sektörde eğitimi esas alan konu seçimi ve üst düzey organizasyonları nedeniyle, T.C Merkez Bankası ile Sermaye Piyasası Kurulu Başkanları ile çalışanlarına huzurlarınızda teşekkürü bir borç bilirim.

Konferansın;

- finansal eğitimle ilgili ulusal ve uluslararası kurumlar arasında işbirliğine,
 - farkındalığa ve bilgi paylaşımının artırılmasına;
 - finansal eğitim stratejisi oluşturulmasına
- önemli katkı sağlayacağına olan inancımı belirtiyor, saygılar sunuyorum.