

T.C. MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu
Başkanlığı

Türkiye'deki Finansal Eğitim:
Paydaşların Roller ve Sorumlulukları

09-11 Mart 2011

İstanbul

Fatih DEMİR
Mali Suçları Araştırma
Uzmanı

Fırsatlar

- “Finansal Bilgi ve İletişim Platformu”
- “Ülke çapında finansal anlamda kurumsal bir bilgi hafızasının oluşturulması”
- “Kurumsal Bir Platform”

Gelişen ve Değişen Finans Literatürü

- Teknolojik gelişmelerin ve değişimlerin yaşandığı bilgi çağı
- Yeni finansal kavramlar

Yasal Dzenlemelerde Yer Alan Caydırıcı Tedbirler

- Karapara
- Karapara aklama
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi
- Aklama suçu

Finansal Sistemin Steril Kalmasına Yönelik Önleyici Tedbirler

- Şüpheli işlem bildirimleri
- Şüpheli işlem tipleri
- Müşterini tanı ilkesi
- Gerçek faydalanıcının tanınması
- Özel dikkat gerektiren işlemler

Finansal Sistemin Kontrol ve Denetimi

- Yüklümlülük denetimi
- Yüklümlülüklerc uyum programı
- Uyum görevlisi atanması

Finansal Sistemin İşleyişini Kolaylaştıran Önleyici Tedbirler

- Üçüncü tarafa güven ilkesi
- Basitleştirilmiş tedbirler

MASAK'ın Temel Fonksiyonları

- Bastırıcı tedbirler
- Önleyici tedbirler

MASAK'ın Temel Görev ve Yetkileri

- Suç gelirlerinin aklanmasına yönelik olarak politika hazırlamak ve uygulama stratejileri geliştirmek
- Bu amaçla kurum ve kuruluşlar arasında koordinasyonu sağlamak
- Belirlenen politikalar çerçevesinde kanun, tüzük ve yönetmelik tasarıları hazırlamak
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında veri toplamak, şüpheli işlem bildirimlerini almak, analiz etmek ve değerlendirmek
- Kamuoyu duyarlılığını ve desteğini artırmaya yönelik çalışmalar yapmak
- Yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla bilgi ve belge değişiminde bulunmak, bu amaçla uluslararası antlaşma niteliğinde olmayan mutabakat muhtırası imzalamak

Uluslararası Perspektif

- Ulusal mevzuatın uluslararası standartlara paralel düzeye getirilmesi
- FATF tarafından hazırlanan ve suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele sisteminin değerlendirildiği Türkiye III. Tur Karşılıklı Değerlendirme Raporu

Uluslararası Kuruluşların Ülkelere Yönelik Uyguladıkları Yaptırımlar ve Takip Süreçleri

- Çeşitli yaptırımlar uygulanması
- Çok sıkı takip süreçleri
- Ülke Risklerinin artması
- Kredi notlarının düşmesi
- Zaman ve çok yoğun prosedür maliyeti

Temel Yaklaşımımız

- Yükümlülerin önleyici tedbirler konusundaki farkındalıklarını artırmak ve bu tedbirleri uygulamalarını sağlamak MASAK'ın temel öncelikleri arasında yer almaktadır.
- 2010 yılında ayrı bir “Eğitim Grubu” oluşturulmuştur.
- 2005-2010 yılları arasında 228 adet eğitim faaliyeti düzenlenmiş ve toplam 11.056 yükümlü personeline eğitim verilmiştir.

Eğitim Faaliyetleri

Yıl	Eğitim Faaliyeti	Eğitilen Kişi Sayısı
2005	32	38
2006	59	3.611
2007	51	3.016
2008	24	1.038
2009	40	1.884
2010	22	1.469
Toplam	228	11.056

Çalıştaylar

- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadeleye ilişkin olarak düzenleyici ve denetleyici kurumlar ile kolluk birimleri arasında işbirliği ve koordinasyonun sağlanması çalıştayı
 - (11 Mayıs 2010)
- Aklama suçu incelemeleri ve yükümlölük denetimlerinde etkinliğin artırılması amacıyla Bakanlığımız koordinatörlüğünde denetim elemanlarının ve yöneticilerin katılımıyla düzenlenen çalıştay
 - (25-26 Mayıs 2010)

Çalıştaylar

- Suç gelirleriyle mücadelede düzenleyici ve denetleyici kurumlar ile kolluk birimleri arasında **işbirliği ve koordinasyonun sağlanmasına yönelik bir metodolijinin** oluşturulması amacıyla, Başkanlığımız koordinatörlüğünde Adalet ve Dışışleri Bakanlığı, Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu Başkanlığı, Hesap Uzmanları Kurulu Başkanlığı, Gelir İdaresi Başkanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Emniyet Genel Müdürlüğü, Jandarma Genel Komutanlığı, Sahil Güvenlik Komutanlığı, Tapu Kadastro Genel Müdürlüğü, BDDK ve SPK temsilcilerinin katılımıyla düzenlenen bir çalıştay
 - (27 Aralık 2010)

Yayınlar-Rehberler

- Rehberler
 - Karaparanın Aklanması Suçu ile Mücadele ve Bankaların Yükümlülükleri
 - Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi
 - Yükümlülük Denetimi Rehberi
 - Aklama Suçu İnceleme Rehberi
 - Kurum Politikası Rehberleri
 - Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşların Terörün Finansmanı Amacıyla Kötüye Kullanılmalarının Önlenmesine Yönelik Rehber
 - Aklama Suçu Hakkında Denetim Elemanlarına Yönelik Bilgilendirme El Kitabı

Yayınlar-Broşürler

- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Broşürü
Finansal Kuruluşlar İçin Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar
- Finansal Kuruluşlar Dışındaki Yükümlüler İçin Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar
- Banka Müşterileri İçin Bankacılık İşlemlerinde Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar
- Sermaye Piyasası Aracı Kurum Müşterileri İçin Sermaye Piyasası İşlemlerinde Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar
- Sigorta Yaptıranlar İçin Sigortacılık İşlemlerinde Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar
- Kiracılar İçin Finansal Kiralama İşlemlerinde Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar
- Finansman ve Faktöring İşlemlerinde Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar
- İkrazaatçılardan Borç Alanlar İçin İkrazaat İşlemlerinde Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar
- Döviz Bürosu Müşterileri İçin Döviz Bürolarında Yapılan İşlemlerde Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar
- PTT İşlemlerinde Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar
- Tarihi Eser, Antika ve Sanat Eseri Alım Satımı İle Uğraşanlar ve Bunların Müzayedeciliğini Yapanlar İçin Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar.
- Ticaret Amacıyla Taşınmaz Alım Satımıyla Uğraşanlar ve Bu İşlemlere Aracılık Edenler İçin Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar.
- İş Makineleri Dahil Her Türlü Deniz, Hava ve Kara Nakil Vasıtalarının Alım Satımı İle Uğraşanlar İçin Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar.
- Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşları İçin Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar.
- Kıymetli Maden, Taş veya Mücevher Alım Satımı Yapanlar İçin Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar.
- Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirler İçin Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar.

Yayınlar-Kitaplar

- KARAPARA AKLAMA (TANIMI, AŞAMALARI, YÖNTEMLERİ VE İLGİLİ ULUSLARARASI ÇALIŞMALAR)
- İNGİLTERE'DE KARAPARA AKLAMAYLA MÜCADELE
- HOLLANDA'DA KARAPARA AKLAMAYLA MÜCADELE
- AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ'NDE KARAPARA AKLAMAYLA MÜCADELE
- TÜRK HUKUK MEVZUATINDA MÜSADERE VE TEDBİRİN KAPSAMI VE 4208 SAYILI KANUN AÇISINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ
- İNGİLTERE'DE KARAPARA AKLAMA İLE MÜCADELE - II
- MALİ EYLEM GÖREV GRUBU KARAPARA AKLAMA TİPOLOJİLERİ
- TERÖRÜN FİNANSMANI
- SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE MEVZUATI
- ALTERNATİF FİNANSMAN TEKNİKLERİ VE KARAPARA AKLAMA İLİŞKİSİ
- SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELEDE BİLDİRİMLER



İLGİNİZE TEŞEKKÜR EDERİM.

fdemir@masak.gov.tr

Tel: (0312) 4153813

Fax: (0312) 4152535