



TC Maliye Bakanlığı MASAK - TBB alıştayı

**Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Başkanı
Türkiye Bankalar Birliği**

**26 - 28 Nisan 2017
İstanbul**

Sayın Bakanım, Sayın Başkanım, Değerli Meslektaşlarım, Değerli Basın Mensupları, geleneksel çalıştaya hoş geldiniz.

Türkiye Bankalar Birliği ve şahsım adına sizleri saygıyla selamlıyorum.

Suç gelirleri ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin uygulamaların değerlendirilmesi amacıyla yapılan bu alıştay, kurumlar arasında tesis edilmiş olan işbirliğinin verimli örneklerinden bir tanesidir

Bu çerçevede; bankacılık sektörü olarak suç gelirleriyle ve terörizmin finansmanı ile mücadelenin etkinleştirilmesine katkı yönünde çalışıyoruz.

Uluslararası alanda, son dönemde önem kazanan ortak raporlama standartları, uluslararası vergi anlaşmaları ve uygulama kurallarındaki gelişmeleri de yakından takip ediyoruz ve ülkemizin çıkarlarını dikkate alarak doğru uygulama için çaba sarf ediyoruz.

Ölçülü ve hesap verebilir olmak hedefimizdir. Bu konuda teknik ve operasyonel kabiliyetlerimizi tabi ki geliştiriyoruz. Ancak ifrat ve tefritten kaçınmak esasımız olmalıdır. Her sürecin yönetiminde kontrol noktaları olmalıdır. Ancak söz konusu kontrol noktalarının içerik ve sayısının, sürecin etkin çalışmasını engellemiyor olması gerekmektedir.

Resmin tamamını görmeliyiz. Sürecin kendisi, paydaşları ve rollerinin iyi tarif edilmesi ve değerlen koşullarla güncellenmesine ihtiyaç vardır.

Bunu teminen; sürecin bir tarafı olarak geliştirilmesine ihtiyaç duyulduğunu düşündüğümüz birkaç hususa da değinmek istiyorum:

Farklı ülkelere uygulanmakta olan yaptırım, 3 ana listeden kontrol edilmektedir; ABD, AB ve BM. Biz bankalar olarak, bu çok başlı yapıda çözümüne ihtiyaç duyduğumuz konuları görüreceğimiz bir muhatap bulamıyoruz. Yasaklı listelerindeki güncellemelerin Masak tarafından gelmediği, Dışişleri Bakanlığı kanalı ile geldiği dikkate alındığında; Masak'ın bu alana daha fazla eğilmesinin faydalı olacağını ifade ediyoruz. Bu konuda Masak'ın koordinasyonu sağlamak konusunda daha etkin olması bu eksikliği belirli ölçülerde giderebilecektir.

Masak, bankalardaki denetimlerini BDDK murakıpları aracılığıyla yapıyor. Bu husus uygulamada bazı aksaklıklara neden olabiliyor. Bir bankanın bir işlemini bildirim yaptığı bir müşteriye diğer bir banka bildirmeyince bu kez BDDK bu konuda ceza kesiyor. Bu konularda sürecin gözden geçirilmesine ihtiyaç bulunmaktadır

Yükümlülük denetimleri ile ilgili düzenlenen raporlar sonucunda Bankaların savunması alınmadan cezaların verildiği, raporlar sonucunda kesilen ceza konularının alanında uzman olmayan mahkemelerce değerlendirilmesi sonucu Bankaların aleyhine kararların verildiği görülüyor.

Masak'ın şüpheli işlem tipolojileri ve trendlere ilişkin Bankalara daha fazla bilgilendirme yapmasının faydalı olacağını düşünuyoruz.

Sadece Bankalar Birliği çalışma gruplarının yeterli olmadığından hareketle; Masak ve bankalar arasında birebir iletişimin yoğun olduğu kanalların tesisine ve bankaların Masak tarafından doğru yönlendirmesine ve uzmanlık gerektiren bilgilerin bankalara sağlanmasına ihtiyaç olduğu görüşündeyiz

Sayın Bakanım, Değerli konuklar,

Geçici olduğuna inandığımız bu dönemdeki muhtemel olumsuzlukları en aza indirmek amacıyla işimizi daha iyi yapmanın ve ülkemize en doğru katkıyı vermenin bilinci ve çabası içindedir.

Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörü öngörülmedik şoklara son derece dayanıklı olduğunu bir kez daha gösterdi. Hükümetimiz ve ilgili tüm kurumların proaktif yaklaşımı, açık iletişimi ve etkili koordinasyonu sayesinde piyasaların kısa sürede toparlanması ve büyümenin sürdürülmesine yönelik çok hızlı kararlar alındı ve uygulandı. Geçen yılın son çeyreğinden itibaren kredilerde başlayan hızlanma bu yılın ilk çeyreğinde de sürdü. Milli gelir büyümesi beklentilerin üzerinde gerçekleşti. Son on yılda yeniden şekillenmekte olan uluslararası ekonomik-politik ilişkilerde hak ettiğimiz yeri almak ve söz sahibi olmak için daha hızlı büyümemiz gerektiği aşıkardır.

Sağlıklı bilanço yapısı, güçlü özkaynakları ve tecrübeli yönetimi ile bankacılık sektörü büyümenin ve kalkınmanın sürdürülmesine, refah artışına ve ülkemizin zenginleşmesine katkı vermeye devam edecektir.

Bu süreçte, çalışmalarımıza ve önerilerimize olan olumlu ve yapıcı yaklaşımlarınızdan dolayı Şahsınıza, Hükümetimize, Çalışma Arkadaşlarınıza teşekkür ediyorum.

Toplantımızın yararlı olmasını diliyor, emeği geçenleri kutluyor ve katılımınızdan dolayı teşekkür ediyorum.