



TC Maliye Bakanlığı MASAK - TBB 6. Çalıştayı

**Ümit Leblebici
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Türkiye Bankalar Birliği**

**13 - 14 Nisan 2016
İstanbul**

Sayın Bakanım, Sayın Başkanım, Değerli Meslektaşlarım, Değerli Basın Mensupları,

Mali Suçları Araştırma Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile sektör temsilcilerini buluşturan çalıştaya hoş geldiniz. Türkiye Bankalar Birliği ve Şahsım adına sizleri saygıyla selamlıyorum.

Altıncısı düzenlenen bu çalıştayla, suç gelirleri ve terörizmin finansmanı ile mücadele alanlarında düzenleme, uygulama, denetim ve gözden geçirme çevriminin değerlendirilmesi açısından kurumlararası işbirliğinin verimli örneklerinden birini oluşturmaktayız.

Suç gelirleri ve terörizmin finansmanı ile mücadelenin temelini yükümlüler tarafından kamu otoritesine iletilen şüpheli işlem bildirimleri oluşturmaktadır.

Şüpheli işlem bildirimlerinin sayısı ve kalitesi, ilgili kuruluşların işlenen suçlarla mücadele kapasitesini ortaya koymaktadır.

Ülkemizde şüpheli işlem bildirimlerinin sayısında, raporlanmasında ve kalitesinde artış ve iyileşme vardır. Bu gelişmeye, suç gelirleri ve terörizmin finansmanı ile mücadele alanında MASAK tarafından uluslararası iyi örnekler dikkate alınarak yapılan düzenlemeler, düzenlemelerin doğru anlaşılması ve etkin uygulanması için MASAK ile bankalarımız arasındaki sürekli işbirliği, iyi yetişmiş insan kaynağı, operasyon sistemlerinin entegrasyonu, bildirim sistemlerinin sürekli güncellenmesi ve iyileştirilmesi amacıyla yapılan yeni teknoloji yatırımları, muhabir bankalar ile işbirliği, FATF toplantılarına aktif olarak katılım olumlu katkı yapmıştır.

Tarafların çabaları sayesinde, ülkemiz Mali Eylem Görev Gücü'nün yaptığı sınıflandırmada gri listeden çıkarak, uyumlu ülkeler arasında yer almıştır.

Sayın Bakanım,

Faaliyetlerinin tümü kurallara ve denetime tabi, kayıt altında ve düzenli olarak raporlanan bankacılık sektörünün çalışma ve uygulamalarını kanunlar, ilgili otoriteler tarafından hazırlanan alt düzenlemeler ve bankacılık prensipleri belirlemektedir.

Sektör olarak talebimiz, her alandaki düzenlemelerin küresel piyasalarda rekabet içinde olduğumuz finansal kurumların tabi olduğu standart ve iyi uygulamalara yakın olmasıdır. Düzenlemeler ve uygulamalar rekabette bizi desteklemeli, kolay anlaşılır, uygulanır ve denetlenir olmalı, gri alan barındırmamalıdır. Uygulamada yaşanabilecek farklılıklar konusunda denetim yaklaşımı yol gösterici olmalıdır, yükümlü kurumlar öncelikle ikaz edilmeli, hatada ısrarcı olunursa ceza verilmelidir.

Küresel ekonominin ve finansal piyasaların en önemli kurumlarından olan bankacılık sektörü olarak gerek yurtiçinden gerekse yurtdışından daha fazla kaynak toplayıp ve en verimli şekilde kullanılmak üzere kredilendirilerek milli gelir büyümesine katkı yapmaya devam edeceğiz. Potansiyel büyüme hızında sürekli büyümek için kredilerin büyütülmesinin bu nedenle özkaynakların güçlendirilmesinin önemini farkındayız.

Operasyon sistemlerimizi yeni teknoloji ile sürekli güncelleyerek şubelerimiz ve alternatif dağıtım kanallarımız yoluyla temel bankacılık ve ödeme sistemi hizmetlerimizi geliştirirken yaygın uluslararası muhabirlik ilişkilerimiz sayesinde dünyanın her köşesinden kaynak bulmaya ve girişimcilerimize hizmet vermeye devam ediyoruz.

Küresel ekonomideki sorunların, yakın coğrafyamızdaki olumsuzlukların ve sınırlı bazı bölgelerimizde yaşanan gelişmelerin muhtemel yansımalarının farkındayız. Geçici olduğuna inandığımız bu dönemde ülkemiz için sorunları en azda tutmak amacıyla işimizi daha iyi yapmanın çabası içindeyiz.

Bu bağlamda, bankacılık sektörünün suç gelirleriyle mücadele kapasitesinin daha da artırılmasının önemini bilincindeyiz, bu yönde gayretlerimiz devam edecektir. Uluslararası alanda, son dönemde önem kazanan ortak raporlama standartları, uluslararası vergi anlaşmaları ve uygulama kurallarındaki gelişmeleri de yakından takip ediyoruz ve uygulama için gerekli hazırlıkları sürdürüyoruz.

Çalışmalarımıza olumlu ve yapıcı yaklaşımlarınızdan dolayı Şahsınıza, çalışma arkadaşlarınıza ve MASAK Başkanlığımıza teşekkür ediyorum.

Çalıştayımızın yararlı olmasını diliyor, katılımınızdan dolayı teşekkür ediyorum.