

Finansal Kurumlar Birliği



Birleşmiş milletler Uyuşturucu ve Suç ofisi, UNODC'nin Devlet dışı aktörler tarafından sunulan **Terörün Finansmanı ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasıyla Mücadele** konulu, e-öğrenme kursunun orijinaline <https://golearn.unodc.org/lms/login/index.php> adresinden ulaşabilirsiniz. Takip edeceğiniz bu sunum ilgili eğitim anlatımının Finansal Kurumlar Birliği tarafından Türkçe 'ye çevrilmiş versiyonudur.



E-LEARNING ON

Countering the Financing of Terrorism and Proliferation
of Weapons of Mass Destruction (WMDs) by
non-State actors



1



Print Handout

2



References

Bu eğitim bir kerede alındığında yaklaşık 40 dakika sürmektedir, ancak eğitimi kendi belirleyeceğiniz düzende tamamlayabilirsiniz. Referanslar bölümünde içerik ile ilgili referans dokümanlara erişebilirsiniz.



Eğitimin amacı;

Devlet dışı aktörler tarafından terörist finansmanı ve Kitle İmha Silahlarının yaygınlaşması ile mücadele, herhangi bir ülkenin terörizmi tespit etme, caydırma ve önleme çabaları hakkındadır.

Terör örgütlerinin nasıl para toplayıp taşıdığını, kolluk kuvvetlerinin, sınır kontrol görevlilerinin, finans uzmanlarının ve istihbarat görevlilerinin teröristlerin toplanmasını önlemek için uygun önlemleri alma, terörist fonlarını ele geçirme ve bu süreçte terör örgütünün hayatta kalmalarını çok zor hale getirme yöntemlerini anlamak,

Bu modül boyunca edineceğiniz bilgiler, görevlerinizde size yardımcı olacak ve dolayısıyla hükümetinizin ülkenizdeki terörist faaliyetleri önleme ve bunlara karşı koyma çabalarını destekleyecektir.



Once you have completed this module, you will have learned about:



Various financial schemes used by terrorist organizations



The role of social media in terrorist financing



The stages and various methods used in proliferation financing



How can proliferation financing be detected, prevented or disrupted



Bu modülü tamamladıgınızda öğrenecekleriniz;

- Terör örgütleri tarafından kullanılan çeşitli mali planlar
- Terörün finansmanında sosyal medyanın rolü
- Nükleer silahların yayılmasının finansmanında kullanılan çeşitli yöntemlerin aşamaları
- Nükleer silahların yayılması finansmanı nasıl tespit edilebilir, önlenabilir veya kesintiye uğratılabilir

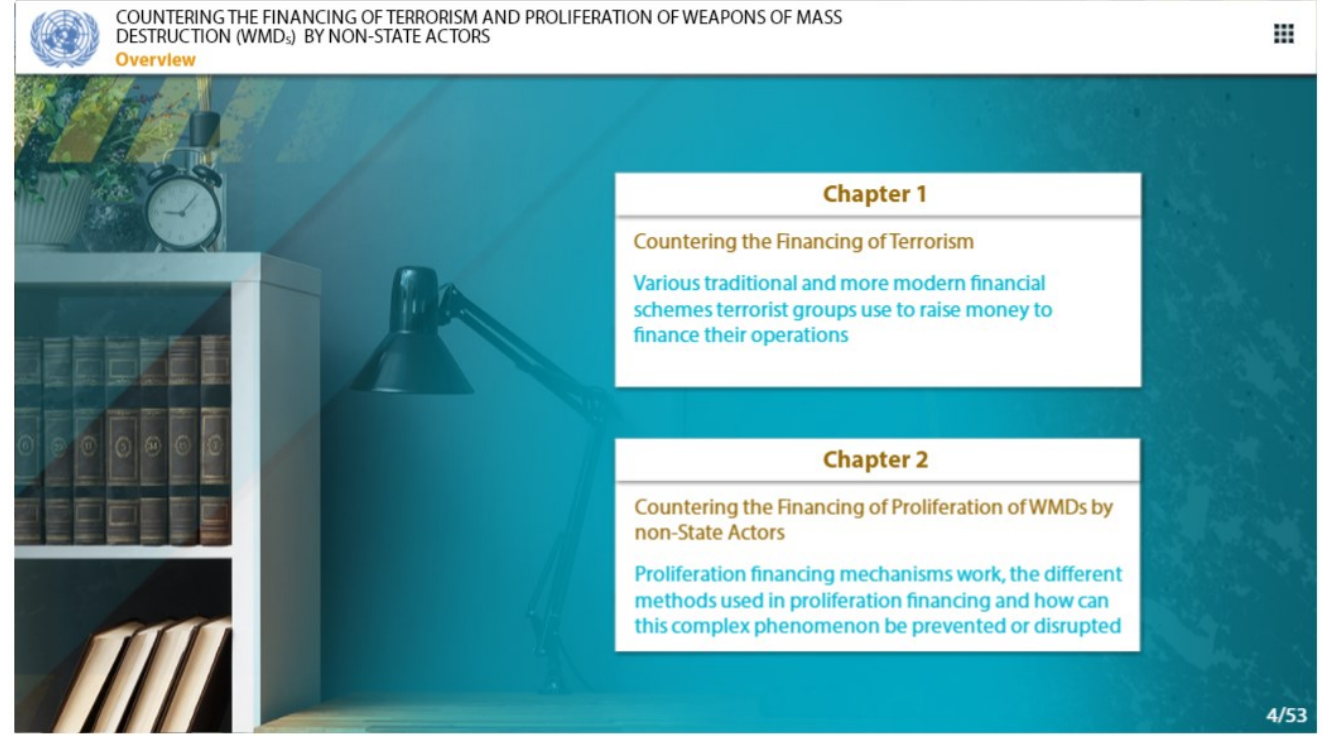
Bu modül iki bölüm halinde yapılandırılmıştır;

Bölüm 1.

Bu modülün ilk bölümünde, terörist grupların operasyonlarını finanse etmek, para toplamak için kullandıkları çeşitli geleneksel ve daha modern finansal yöntemler hakkında bilgi edineceksiniz.

Bölüm 2

İkinci bölümde, nükleer silahların yayılmasının finansman mekanizmalarının nasıl işlediğini, nükleer silahların yayılmasının finansmanında kullanılan farklı yöntemleri ve bu karmaşık olgunun sekteye uğratılıp nasıl engellenebileceğini inceleyeceğiz.





Chapter 1

Understanding Terrorist Financing

How terrorists finance their operations

5/53

Bölüm 1

Terörün Finansmanını Anlamak

Bu bölümde teröristlerin operasyonlarını nasıl finanse ettikleri ile ilgili kısa bir bilgi edineceksiniz. Terör örgütleri çoğu zaman geniş çeşitlilikteki yasal ve yasal olmayan eylemleri, operasyonlarını desteklemek için para ve malzeme edinmek amaçlı yerine getirirler. Terör grupları, terör eylemlerini finanse etmek için, hem hayır işlerini sömürmek gibi geleneksel, hem de siber alanlar gibi daha modern yöntemleri kullanırlar. Üyelerini toplamak ve eğitmek, donanım, silah ve patlayıcı temin etmek, üsler ve güvenli evler kurmak ve ulaşım masraflarını ödemek için paraya ihtiyaçları vardır. Bir terör örgütü finansman olmadan varlığını sürdüremez.

Çözüm:

Terörün finansmanı tam olarak ne demektir?

Basitçe söylendiğinde, terörün finansmanı ulusal ve uluslararası güvenliğe tehdit teşkil eden eylemlerini finanse etmek amaçlı terör örgütleri tarafından kullanılan kaynak ve yöntemleri kapsar.

Walter Laqueur'ün dediği gibi, **'Modern teröristler sadece tutkuları ile yaşamazlar, aynı zamanda paraya da ihtiyaç duyarlar.'**



Para terör örgütlerinin eylemlerini gerçekleştirmeleri için güç sağlar. Bunları yapabilmek için geniş sınırlara sahip kaynak ve yöntemleri vardır. İşte buradan hareketle teröristlerin tüm çok çeşitli fon sağlama yöntemlerine aşina olmalısınız. Onların bu fonları hangi yöntemlerle elde ettiklerini anlamak; kanunları, prosedürleri, taktikleri ve diğer mekanizmaları olgunlaştırarak terörün finansmanını önlemenize yardımcı olacaktır.

Terör grupları çok geniş çeşitlilikte; fidye için adam kaçırmaya gibi klasik veya yüzeysel ve karanlık ağ olarak tabir edilen internet ağlarında kitlesel fonlama gibi daha modern yöntemler kullanırlar. Bu yöntemler diğer yöntemler gibi bu bölümün sonunda detaylı olarak tartışılacaktır.



Legitimate Sources

- Personal donations
- Profits from businesses and charitable organizations



Criminal Sources

- Drug trade
- Weapons smuggling
- Fraud
- Kidnapping for ransom
- Extortion
- Theft

Terör grupları yasal kaynaklardan sağlanan kişisel bağışlar, şirket ve yardım kuruluşlarının karları gibi fonları da ele geçirebilirler. Aynı zamanda uyuşturucu ticareti, silah kaçakçılığı, sahtecilik, fidye için insan kaçırma, haraç toplama ve hırsızlık gibi suç kaynaklarından da fon sağlayabilirler. Teröristler interneti, artan oranda, kanuna aykırı eylemlerini gerçekleştirmek amaçlı operasyonlarını fonlamak için, siber boyut olarak kullanmaktadırlar.



Gelecek birkaç yansının akışında, odak; sosyal medyanın toplum üzerindeki etkisinin yanı sıra terörün finansmanı alanındaki etkisi üzerinde olacaktır. Sosyal medyanın terörün finansmanında nasıl kullanıldığına dair özgöl duruma değinmeden önce, sosyal medyanın ne olduğu ve nasıl işlediğini anlamak önemlidir.



What is social media?

Websites and applications such as Facebook, Instagram, LinkedIn, Sina or Weibo that allow the sharing of information and the creation of communities through online networks of people



Click on plus icons to learn more.

Sosyal medya tüm web siteleri ve bilgi paylaşımına ve kişilerin internet üzerinden bağlantılarını kullanarak topluluklar oluşturulmasına izin veren Facebook, Instagram, LinkedIn, Sina veya Weibo gibi uygulamaları kapsar.



How does social media work?

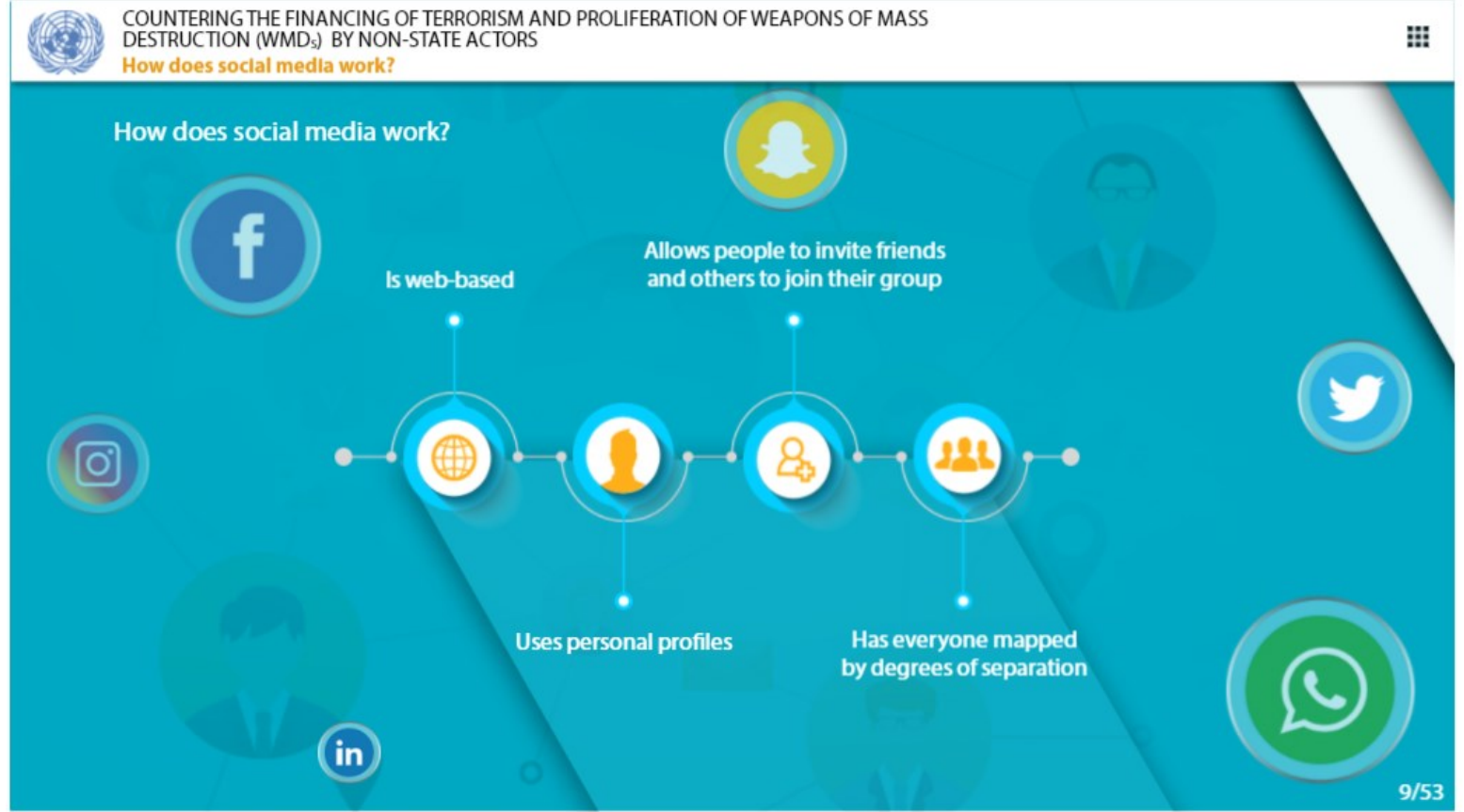
Social networking uses social media sites to create and maintain contacts and relationships among individuals and groups connected by friendship, kinship or common interests



Click on plus icons to learn more.

Sosyal ağ oluşturma olgusu, bağlantıyı devam ettirmek ve kişiler ve arkadaşlar, akrabalar ve ortak ilgi alanları ile bağlanan gruplar arası ilişki sağlamak amaçlı sosyal medya sitelerini kullanır.

Sosyal medya kişilerin ağıları arasında web tabanlı bir iletişim yoludur. Kişiler diğer kullanıcılarla kişisel ve işle ilgili bilgi paylaşımı amacıyla Facebook, LinkedIn veya RenRen gibi platformlarda kişisel profiller yaratır. Çoğunlukla bu sosyal ağlar kişiler arası davetlere bağlı olarak genişlerler. Davetler kabul edildiğinde, ilgili platformda bağlantılar oluşur. Sosyal ağlarda diğerleri ile ilişkiler derecelendirme ayrımı ile ölçülür. Eğer bir arkadaşınıza davet gönderirseniz ve davetiniz kabul edilirse; siz ve arkadaşınız 'aynı derece' olarak görülerek ayrıştırılır. Arkadaşınızın arkadaşı sizden ikinci derece olarak ayrışır vb gibi.



Sosyal ağlar kişisel sosyal sermaye (değer) sağladıklarından önemlidirler. Sosyal sermaye kişiler arası ilişkilerle gelişen kaynakların toplanmasını ifade etmektedir. Sosyal sermaye organize olmayı ve amaçlara ulaşmayı kolaylaştırır. Bu tür örgüt eylemlerinin bazıları, nakit, maddi ve maddi olmayan aktif değişimini kapsayabilir. Terörün finansmanı kapsamında, örgütler ve bireyler maddeleri ve parayı, geniş kapsamlı sosyal medya platformlarında toplanan sosyal sermaye aracılığıyla da hareket ettirebilirler.



Huge userbase, huge revenue

Social Media Users 2018



1 billion users

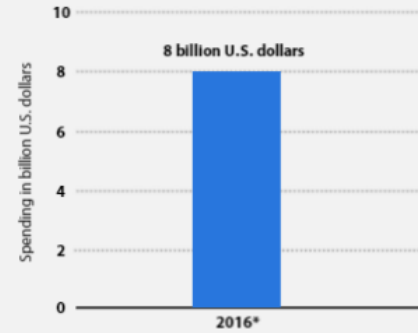


500 million users



160 million users

Social networks advertising revenue 2016. (in billion U.S. dollars)

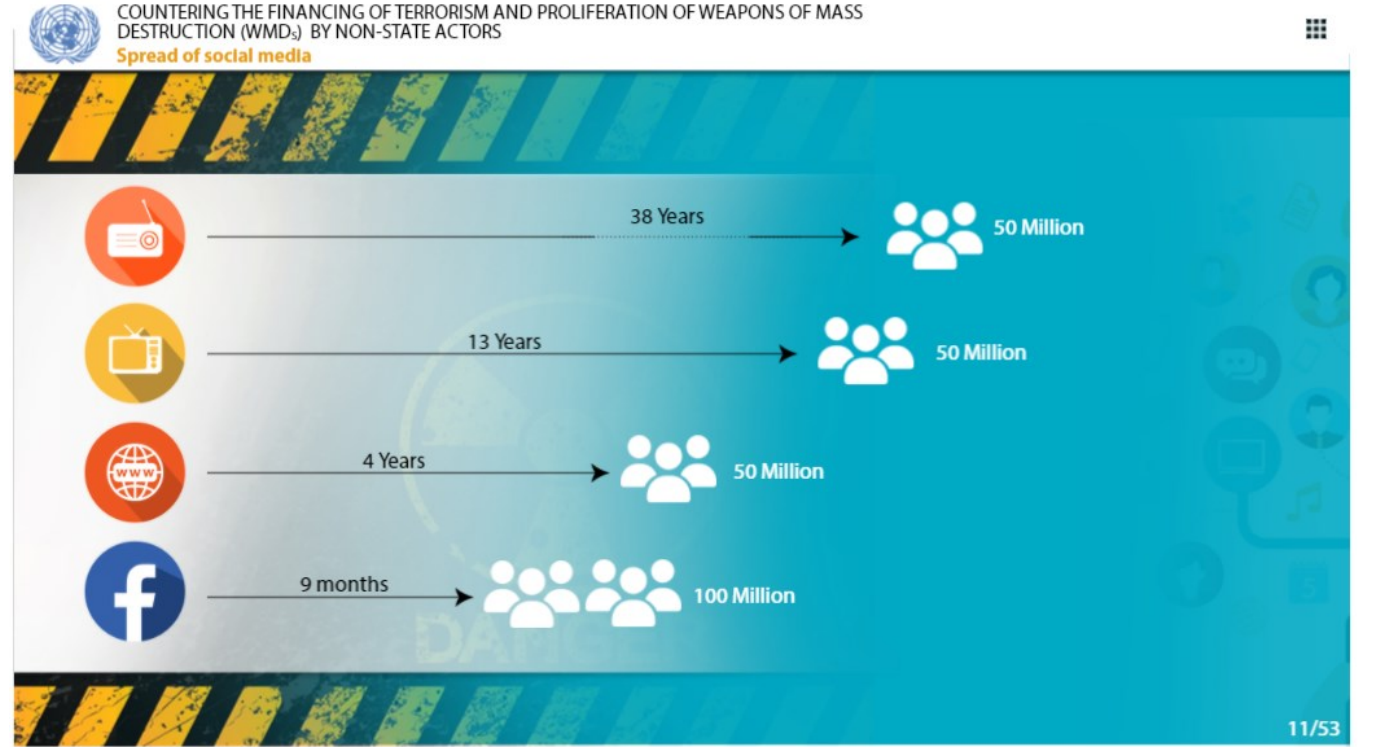


Gelecek birkaç yansının akışında, odak; sosyal medyanın toplum üzerindeki etkisinin yanı sıra terörün finansmanı alanındaki etkisi üzerinde olacaktır. Öncelikle sosyal medyanın toplum üzerindeki etki ölçeğini kavrayalım. Örneğin, dünyanın en popüler sosyal medya sitesi Facebook'un dünya çapında 1 milyar kayıtlı kullanıcı vardır. İletişim amaçlı diğer bir sosyal medya aracı olan Twitter'ın dünya çağında 500 milyon kullanıcısı vardır. Facebook'a benzeyen bir sosyal ağ hizmeti sağlayan RenRen'in Çin'de 160 milyondan fazla kayıtlı kullanıcısı bulunmaktadır. Sosyal medya siteleri, hem global hem de ülkeye özel talepler alabilmektedir.

Sosyal medya aynı zamanda yasal yollardan türetilmiş çok fazla kar yaratmaktadır. 2016 yılı itibariyle, sosyal ağlar reklamlar aracılığıyla sekiz milyar Amerikan Doları'ndan fazla kazanç yaratmıştır.

Sosyal medyanın dünya çapındaki yayılım ve kabulünün eşi benzeri görülmemiştir. Daha önce hiçbir iletişim aracı insanlar üzerinde bu kadar büyük ve hızlı etki bırakmamıştır. Radyonun elli milyon kullanıcıya ulaşması otuz sekiz yıl almıştır. Televizyonun elli milyon kullanıcıya ulaşması on üç yıl sürmüştür. İnternetin elli milyon kişilik kitleye ulaşması dört yıl almıştır. Facebook'un yüz milyon kullanıcıya ulaşması ise sadece dokuz ayda gerçekleşmiştir. Sosyal medya iletişiminin kapsamının kanunun zorlayıcılığı ve devlet görevlilerinin terör fonlamalarını ve iletişimlerini takip etmeye çalışmaları ile geniş çaplı sonuçları mevcuttur. Devletlerin teröre karşı çalışan uzmanlarının, sosyal medya üzerinden teröre finansman sağlanmasını engellemek için stratejiler geliştirirken, sosyal medya iletişimlerinin kapsamını akılda tutmaları gerekmektedir.

Şimdi sosyal medyanın terörün finansmanında nasıl kullanıldığını öğreneceğiz.



Teröristler ve terör grupları, internet ve sosyal medyayı sadece terör eylemleri yapmak için istismar etmezler, aynı zamanda çok daha geniş anlamda; kışkırtma, radikalleşme, devşirme, eğitime, planlama, bilgi toplama, iletişim, hazırlık ve fonlamayı da içeren eylemlerle terörü kolaylaştırmak amacıyla da kullanırlar.

Teröristler çoğunlukla sosyal medya araçlarını operasyonlarında ve finansman planlarında haberleşmek amaçlı kullanırlar. Bu haberleşme Facebook ve Twitter gibi herkese açık platformlarda ya da Signal, Teelgram ve

WhatsApp gibi kapalı, şifreli platformlar aracılığıyla yapılabilir. Teröristlerin internet üzerinden kendi alt kültürlerini kurma yetileri vardır. Böylece, operasyonlarını yürütebilmeleri, finansman sağlayabilmeleri ve kendi grupları içerisinde özgürce konuşabilmeleri için yollar oluştururlar. Çünkü içlerinde yaşadıkları internet dünyası gizlidir ve fiziksel baskı olmadan hareket edebilirler ve keşfedilmekten kaçınmak amaçlı hızlıca gözden kaybolabilirler. Sosyal medyanın her yerde var olması sebebiyle, teröristler kolaylıkla tekrar ortaya çıkabilir ve iletişime tekrar başlayabilirler. Gelecek iki yansıda göreceğiniz üzere, teröristler sosyal medyada destek, finansman ve farklı amaçlarla herkesin görebildiği birçok talepte bulunabilirler. Bu mesajlar genelde ulaşabildikleri kişi sayısı bakımından çok güçlüdür. Bir mesajı yazmak saniyeler sürerken, teröristler milyonlarca kişiden destek talebinde bulunabilirler.



Terrorists and terrorist groups exploit the Internet and social media not only to commit terrorist acts, but also to facilitate a wide range of terrorist activities, including incitement, radicalization, recruitment, training, planning, collection of information, communications, preparation, and financing.

Security Council Counter Terrorism Committee

<https://www.un.org/sc/ctc/focus-areas/information-and-communication-technologies/>

<https://www.un.org/sc/ctc/focus-areas/information-and-communication-Technologies/>



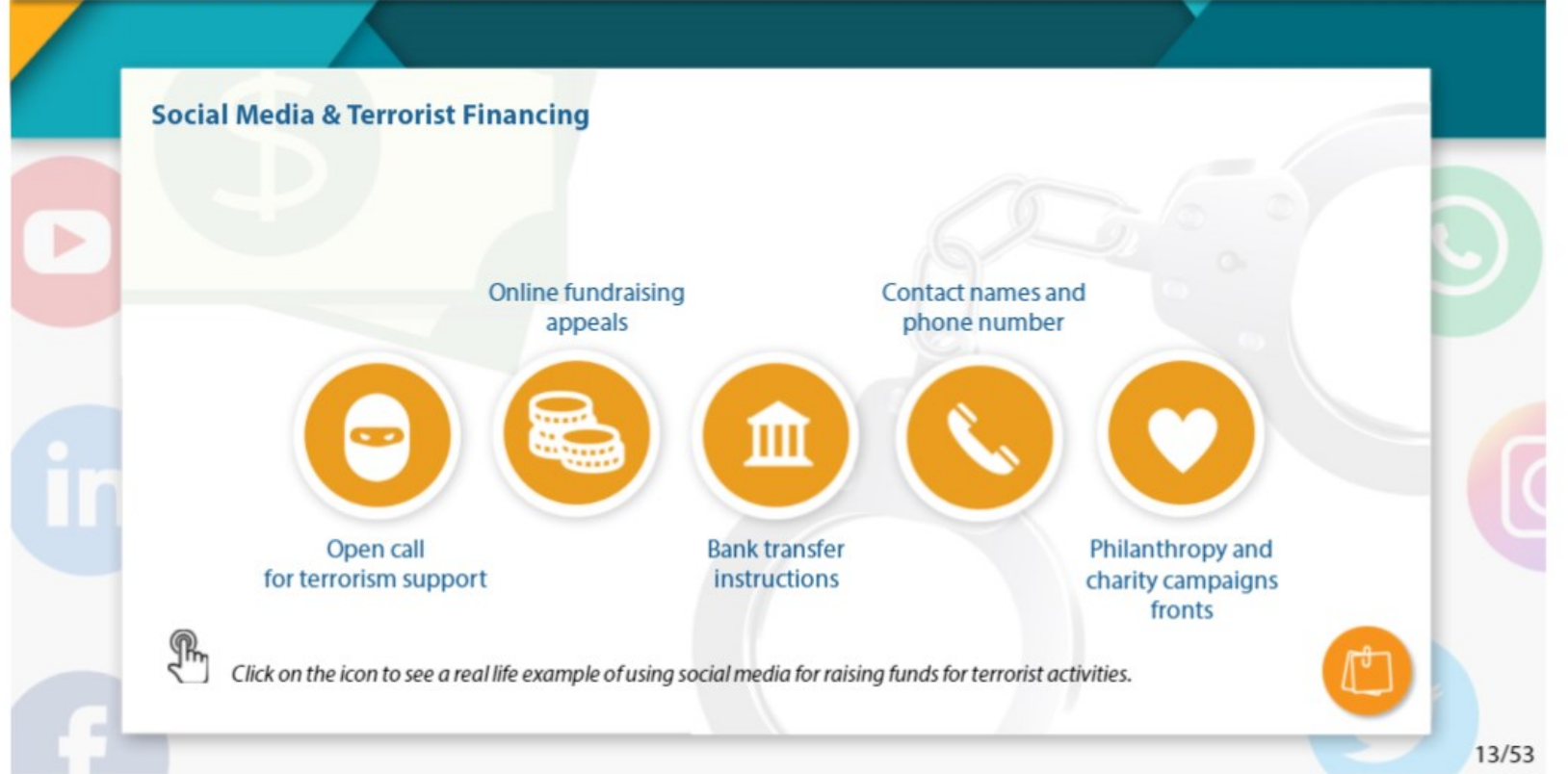
Social Media & Terrorist Financing

Social media tools are increasingly used to raise funds for terrorist organizations. Because the use of social media is rapidly growing, it is challenging for law enforcement to track and investigate activities because anyone with an Internet connection can establish themselves as a terrorist financier.



Sosyal medya araçları terör örgütlerine fon sağlamak amaçlı artan oranda kullanılmaktadır. Çünkü sosyal medyanın kullanımı çok hızlı artmaktadır, internete erişimi olan herhangi birinin kendini terörün finansmanı için konumlandırabilmesi, kanun güçleri için takip ve araştırma çalışmaları zorlayıcıdır.

Teröristler terörün desteklenmesi için sosyal medyayı açık bir arama alanı olarak kullanırlar. Irak'taki DAEŞ'in sözcüsü Abu, Muhammed Al Adani rutin olarak IŞİD ve DAEŞ üyelerini aramakta ve üye olmayanlarda ve bıçaklama gibi, basit saldırı yöntemlerini uygulamaktadır.



Birçok durumda, sosyal medya terörü destekleyenlere fonlama araçları bilgisini yaymakta, böylece yerel bankalara fon transferleri sağlanmakta ve karşılığında uluslararası aracı banka ilişkileri devam etmektedir.

Internet üzerinden destekleyicilere gönderilen talimatlarda, paranın resmi finansal sisteme aktarımını sağlamak için bilgi verilmektedir. Bu finansçılar, sosyal medyada iletişim bilgilerini muhtemel fon sağlayıcılara iletmekte ve gerektiğinde fon transferleri için ayrıca yardımcı olmaktadır.



Example

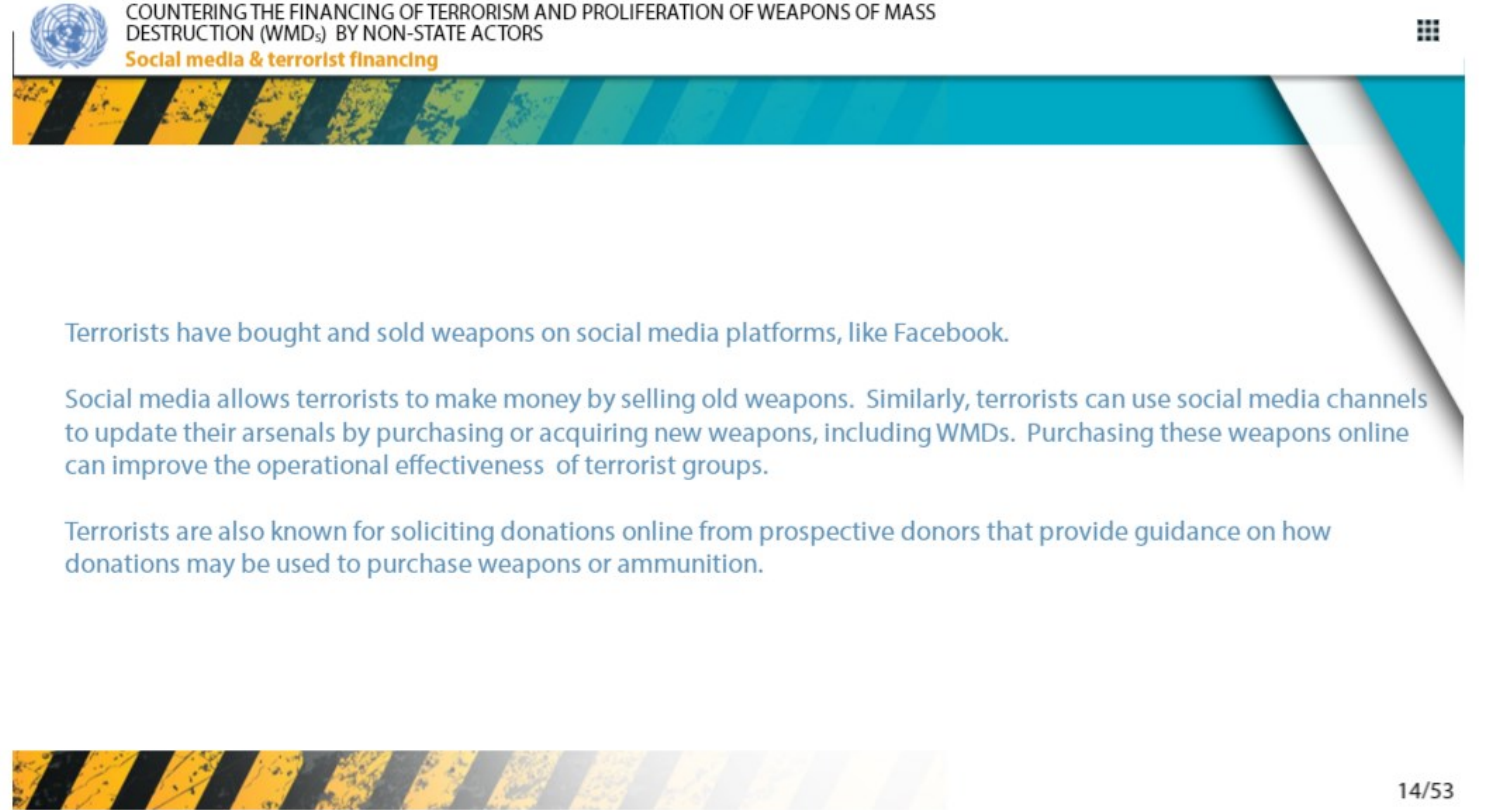
A good example of terrorists using social media to raise funds is that of Hajjaj Bin Fahd Al Ajmi. Al-Ajmi, who is now listed as a terrorist by the United Nations 1267 sanctions regime, was responsible for raising money for Jabhat al-Nusrah over Twitter. Al-Ajmi also made appeals for donations over his Instagram account, which had more than 1.7 million followers. Social media made it easier for Al-Ajmi to raise money. Instead of having to physically meet with more than one million people, Al-Ajmi and people like him can reach a greater number of people in no time on social media. Social media can also lessen risks for online fundraisers. Instead of a face to face solicitation meeting where law enforcement can apprehend the financier, the financier can now hide behind a Twitter handle.



Sosyal medyanın teröristler tarafından nasıl kullanıldığına dair iyi bir örnek Hajjaj Bin Fahd Al Ajmi'ninkidir. Şu an Birleşmiş Milletler'in 1267 yasaklı listesinde yer alan Al-Ajmi, Twitter üzerinden Jabhat al Nusrah için fon sağlamaktan sorumlu idi. Ayrıca Al-Ajmi 1,7 milyon takipçisi olan kendi Instagram hesabından da bağış taleplerinde bulunmuştur. Sosyal medya Al-Ajmi'nin fon sağlamasını kolaylaştırmıştır. Bir milyondan fazla kişi ile fiziksel olarak görüşmek yerine, Al Ajmi ve onun gibiler hiç zaman harcamadan sosyal medya üzerinden çok daha fazla kişiye ulaşabilmektedirler. Ayrıca sosyal medya internet üzerinden fon sağlayanların riskini de azaltmaktadır. Yüz yüze gerçekleşen ve kanun uygulayıcılarının bu finansçıları yakalama ihtimali olan görüşmeler yerine, bu durumda bu fon sağlayıcılar Twitter aracının ardına saklanabilmektedirler.

Teröristler Facebook gibi sosyal medya platformları üzerinde silah satın almış ve satmışlardır. Sosyal medya teröristlerin eski silahları satarak para kazanmalarına imkan sağlamaktadır. Aynı şekilde, teröristler sosyal medya kanallarını KİS'ler dahil olmak üzere yeni silahlar satın alarak veya sağlayarak cephaneliklerini yenilemek amaçlı kullanmaktadırlar. İnternet üzerinden bu silahları satın almak terör örgütlerinin operasyonel etkinliğini de artırmaktadır.

Teröristler aynı zamanda bağışların silah ve mühimmat satın almada nasıl kullanılacağına rehberlik eden muhtemel bağışçılardan bağış talep etmeleri ile de bilinirler.



Terör eylemlerinde kullanılmak üzere nasıl fon sağlandığına dair gerçek bir örneği görelim.



COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM AND PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (WMDs) BY NON-STATE ACTORS

Social media & terrorist financing

Let's see a real life example of using social media for raising funds for terrorist activities.



It is Example of an "Illicit weapons for sale" page on a social media website

2013'te internet üzerinden 'Paranızla Cihat Ücreti' adında bir kampanya yaratıldı. Internet üzerinden Twittter'ı kullanarak yapılan bu çağrıda, El Kaide'ye bağlı bir birey bağış tutarlarına bağlı olarak aday bağışçılara özel statü vaadinde bulunmuştur. 50 sniper mermisi için 175 USD bağışta bulunan gümüş statü kazanabiliyordu. Daha varlıklı bağışçılar, 8 havan topu mermisi alımı için 350 USD bağışlayarak altın statü kazanabiliyordu. Sosyal medyadan yapılan taleplerde çoğu zaman bağışlar için teslimat noktaları açıklanmakla birlikte telefon operatörlerinin ödeme süreçlerine dahil edilmesi olabilmektedir. 'Paranızla Cihat Ücreti' kampanyasını yürüten kişinin Twitter hesabı askıya alındığında, terörü finanse edenler sosyal medyayı karışıklık yaratmak ve uluslararası güvenliği tehdit etmek amaçlı silah alımı için bağış toplamakta kullanmaya devam etmişlerdir.

Sosyal medya teröristler için nispeten fon yaratmak amaçlı yeni bir yol olup kapsamı da giderek genişlese de, teröristler hala geleneksel yöntemlerle de fon sağlayabilmektedir.

1. Başarılı terör örgütleri gelir akışlarını çeşitlendirmek zorunda olduklarından, geleneksel yöntemleri kullanarak fon sağlamak hala önemlidir. Terörün finansmanının sadece bir terör saldırısının maliyetini içermediğini akılda tutmak önemlidir. Para aynı zamanda sığınak, yiyecek, kıyafet, propaganda, eleman temini ve diğer tali faaliyetler için de gereklidir.

COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM AND PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (WMDs) BY NON-STATE ACTORS
Traditional Financing Schemes Used by Terrorist Organizations

Traditional financing schemes used by terrorist organizations

1. diversified income streams
2. diverse range of needs and overhead cost



The image is a slide from a presentation. At the top, it features the United Nations logo and the text 'COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM AND PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (WMDs) BY NON-STATE ACTORS' followed by 'Traditional Financing Schemes Used by Terrorist Organizations'. Below this, a white box contains the title 'Traditional financing schemes used by terrorist organizations' and a numbered list: '1. diversified income streams' and '2. diverse range of needs and overhead cost'. The background of the slide is a collage of social media logos (Twitter, Facebook, YouTube, Yahoo, Google+) with a silhouette of a person pointing at them. To the left of the collage is a large dollar sign, and to the right is a silhouette of a person in a balaclava.



Traditional financing schemes used by terrorist organizations

1. diversified income streams
2. diverse range of needs and overhead cost



2. Bu farklı genişlikteki ihtiyaçlar ve yüksek maliyetlerden dolayı, teröristler yasal kuruluşları da kullanırlar ve gafil avladıkları devlet dışı organizasyonları manipüle ederek fon sağlarlar, aynı zamanda;

Yasal işletmeler

Yasal olmayan organizasyonlar

Haraç ve vergi,

Fidye için adam kaçırma

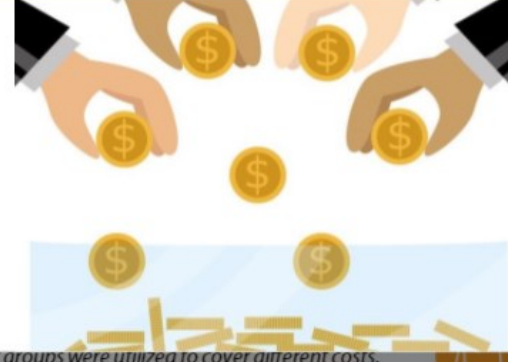
Uyuşturucu, insan ve silah kaçakçılığı gibi aktivitelerde bulunurlar.



Traditional financing schemes used by terrorist organizations

1. diversified income streams
2. diverse range of needs and overhead cost

In 2003, for example, the Australian Commonwealth Director of Public Prosecutions, estimated that al-Qa'ida used only 10% of its income on operations. The other 90% was utilized to cover costs related to administering and maintaining the organization, including the costs of operating training camps and maintaining an international network of cells.



Click on the icon to view an example of how funds raised by terrorist groups were utilized to cover different costs.

Örneğin, 2003'te, Avustralya Cumhuriyeti Savcılık Başkanı El Kaide'nin operasyonlarında gelirinin sadece yüzde onunu kullandığını tahmin etmiştir. Kalan yüzde doksan ise, yönetim giderleri, örgütün devamı, eğitim kamplarının maliyetleri ve uluslararası hücre bağlantıları için kullanılmıştır.

Yasal İşletmeler

Terör örgütleri çoğunlukla operasyonlarını fonlamak amaçlı yasal işletmeler açarlar. Yasal bir işletmenin operasyonlarını yürütmek terör örgütüne bir mekan, ulaşım ve hatta üyelerini istihdam imkanlarını sağlar.

İlk olarak örgüt işi yürüterek bir miktar kar elde eder.

İkinci olarak, işletme; örgütün kanun dışı fon yaratma aktivitelerinden elde edilen parayı, kanun dışı fonların kaynağının müphem hale getirilerek, bu fonların yasal finansal sisteme aktarılması yolu ile aklamasına hizmet eder.

Üçüncü olarak; işletme terör örgütü üyelerinin yasal çalışanlar gibi görünmesine paravan olarak hizmet eder.

Dördüncü olarak, yasal işletme terör örgütünün yerel halk ile bütünleşmesini kolaylaştırır.

COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM AND PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (WMDs) BY NON-STATE ACTORS
Traditional financial schemes used by terrorist organizations

Now click on each tab to learn more about below financing schemes.

- Legitimate Businesses
- Extortion and Taxation
- Non-Profit Organizations
- Kidnapping for Ransom
- Drug, Human and Weapon Trafficking

Terrorist groups will often open legitimate businesses to fund their operations. Running a legitimate business operation allows a terrorist group to provide lodging, transportation, and even employment for its members

First, the group may accrue some profit by running the business.

Second, the business can serve as a place to launder money associated with any illegal fundraising activities, obscuring the source of the illegal funds and allowing the organization to place these funds into the formal financial system.

Third, the business can serve as a front to employ terrorist group members to make it seem like they are legitimate employees.

Fourth, the legitimate business could facilitate the integration of the terrorist group within the local community.

Click on the icon to see the examples of using legitimate business for funding for terrorist activities.

16/53

In the 1970s the Irish Republican Army (IRA), created a taxi company, a drinking club, and breweries in an effort to supplement its illegal means of income, such as through extortion. The group also needed to establish legitimate cash-intensive businesses in an effort to re-circulate its money which was generated through illegal endeavors. The taxi company, in particular, became a lucrative source of revenue, even more so after a significant bombing operation against the Belfast's city-run bus system was carried out. The bombings pushed people to the IRA's taxi cab company because of fears they'd die in a bus bombing. This maneuver gave the IRA a monopoly over transportation in much of Belfast. Between January and June 1972, after only six months of running the taxi cab company, which consisted of 600 cab cars, the IRA's capital had amounted to more than 1.5 million U.S. dollars.



1970'lerde, İrlanda Cumhuriyet Ordusu (IRA) haraç yoluyla elde ettiği yasal olmayan gelirlerine katkı sağlamak için bir taksi şirketi, bir içki kulübü ve bira fabrikası kurmuştur. Örgüt ayrıca yasal olmayan çalışmalardan yaratılan parasını tekrar sirküle etmek çabası ile nakde yoğunlaşmış yasal işletmelere ihtiyaç duymuştur. Taksi şirketi özellikle, Belfast'ın şehir içi otobüs sistemine karşı işlenen önemli bombalı saldırı sonrası çok karlı bir gelir kaynağı olmuştur. Otobüs kullanılırsa bombalı saldırıda ölme korkuları yüzünden bombalama olayları, halkı IRA'nın taksi şirketini kullanmaya zorlamıştır. Bu manevra Belfast'ın çoğunluğu için ulaşımda IRA'ya monopollük sağlamıştır. Ocak-Haziran 1972 arasında, sadece 6 ayda, 600 taksiden oluşan taksi şirketini yönetmek, IRA'nın sermayesinin 1,5 milyon dolardan fazlaya ulaşmasına yol açmıştır.



COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM AND PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (WMDs) BY NON-STATE ACTORS

Traditional financial schemes used by terrorist organizations



Now click on each tab to learn more about below financing schemes.

Legitimate Businesses

Extortion and Taxation

Non-Profit Organizations

Kidnapping for Ransom

Drug, Human and Weapon Trafficking

Extortion is the crime of obtaining money or property by threatening a victim's loved ones or property, intimidation or false claim of a right

Taxation is the practice of collecting taxes from citizens based on their earnings and property.



Click on the icon to see an example of using extortion and taxation for funding for terrorist activities.



16/53

Haraç alma, kurbanı sevdikleri ya da malıyla tehdit ederek korkutmak, sindirmek veya haksızca hak talep etmek yoluyla parasını alma suçudur.

Vergilendirme ise vatandaşlardan kazançları ve varlıkları üzerinden vergi toplama uygulamasıdır.

Terrorist groups such as ISIL have raised money through both extortion and taxation to build its so-called caliphate. For ISIL, extortion and taxation represent a less conspicuous and potentially superior means to raise funds through complex and tightly controlled systems of taxes within ISIL-controlled territories. These modes of finance allowed ISIL to maintain reliable sources of internal funding minimizing as a result, reliance on foreign sources of funding. ISIL demanded revenue from businesses controlled in its territory in Syria and Iraq with heavy sanctions to delayed payments.

In 2015, the Financial Action Task Force documented how ISIL extorted its captive population including Syrian and Iraqi civil servants who received salaries from their governments. Civil servants would often drive to the nearest government-controlled area to pick up their salaries and accept for their own safety, that a cut of their salary be taken when crossing ISIL-controlled check points.



İŞİD gibi terör örgütleri hem haraç alma, hem de hilafet devleti kurmak amaçlı vergilendirme yoluyla para toplamaktadır. İŞİD için, haraç alma ve vergilendirme, fon toplamak amacıyla İŞİD'in kontrol ettiği bölgelerde, karmaşık ve sıkı kontrol altındaki vergi sistemlerinde fazla belirgin olmayan ve potansiyel olarak daha üstün araçlardır. Bu finansman yöntemi İŞİD' in içerdeki fonlamanın güvenilir kaynaklarının devam ederek sonuçta azaltılmasına, dış fonlama kaynaklarından teminat sağlamalarına izin verir. Ertelenmiş ödemelere ağır yasaklar koyarak, Suriye ve Irak'ta kendi kontrolü altındaki bölgelerdeki işletmelerden İŞİD gelir talep etmektedir.

2015 yılında, FTAF, İŞİD'in kendi devletlerinden maaş alan Suriye ve Irak'taki devlet memurlarını da içeren tutsak nüfusunu nasıl gasp ettiğini belgelendirmiştir. Devlet memurları genellikle devlet kontrolü altındaki en yakın alana gidip maaşlarını almakta, ancak yolda İŞİD kontrolündeki hudutlarda kendi güvenlikleri için maaşlarının bir kısmının kesilmesini kabul etmektedirler.

Kar amacı gütmeyen kuruluşlar FATF tarafından, ‘Yardım, dini, kültürel, eğitim, sosyal veya dostluğa dayanan amaçlarla veya diğer farklı tiplerde ‘iyi iş’ yapan; fon toplayan ve dağıtan tüzel kişi, düzenleme ve organizasyonlar’ olarak tanımlanmışlardır.

Suçlular ve teröristler bu tür organizasyonları kurarak yardım görünümü altında bağış istemek ya da kendi üyelerini gizli olarak yasal yardım kuruluşlarına yerleştirerek, onların bilgisi olmadan kanunsuz amaçlarla fonları yönlendirerek fon toplamak amaçlı sömürürler.

 COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM AND PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (WMDs) BY NON-STATE ACTORS
Traditional financial schemes used by terrorist organizations

 Now click on each tab to learn more about below financing schemes.

- Legitimate Businesses
- Extortion and Taxation
- Non-Profit Organizations
- Kidnapping for Ransom
- Drug, Human and Weapon Trafficking

"Non-profit organizations have been defined by the FATF as "a legal person or arrangement or organization that primarily engages in raising or disbursing funds for purposes such as charitable, religious, cultural, educational social or fraternal purposes, or for the carrying out of other types of "good works".

<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/BPP-combating-abuse-non-profit-organisations.pdf>

Criminals and terrorists have exploited such organizations to raise funds, by establishing them to solicit donations under the guise of charity, or by covertly placing their members inside legitimate charities, without their knowledge, in an effort to divert funds for their unlawful purposes.



 Click on the icon to see an example of using non-profit organization's operations for funding for terrorist activities.

16/53

<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/BPP-combating-abuse-non-profit-organisations.pdf>

Most of al-Qa'ida's money for the 9/11 terrorist attack came from non-profit organizations that were either run by the group or infiltrated amounting to more than 30 million U.S. dollars a year in the lead to 9/11.



11 Eylül terör saldırısı için kullanılan El Kaide'nin parasının çoğu örgüt tarafından yönetilen sivil toplum örgütlerinden sağlanmış, yılda 30 milyon Amerikan Doları'ndan fazlası 11 Eylül için kullanılmıştır.



Now click on each tab to learn more about below financing schemes.

Legitimate Businesses

Extortion and Taxation

Non-Profit Organizations

Kidnapping for Ransom

Drug, Human and Weapon Trafficking

The unlawful taking away or transportation of a person against their will, usually in furtherance of another crime:

- Low level of investment
- Low risk
- Often produces quick financial returns (Generates around \$1 billion a year)
- Politically motivated kidnapping for ransom of foreigners and journalists



Click on the icon to see an example where ransoms of kidnapping activities are used for funding for terrorist activities.



16/53

Fidye için Adam Kaçırma

Adam kaçırma, genellikle başka bir suçu da desteklemek üzere; bir kişinin isteği dışında kanunlara aykırı şekilde olduğu yerden alınıp uzaklaştırılmasıdır.

Adam kaçırma operasyonları sayısız yolla aşamalandırılabilir. Bir suç veya terör örgütü için adam kaçırma daha düşük yatırım ve risk içerir ve genellikle hızlı finansal gelir sağlar.



2009'da zirve yaptığında, Somali korsanları adam kaçırma yaptıkları gemilerden 400 milyon Amerikan Doları kazanç sağlamışlardır. Bu adam kaçırmalar, geleneksel korsan formunun evrilerek kargoyu ele geçirip geminin tüm mürettebatını ve gemiyi rehin tutarak geminin sahibine geri satmaları şeklinde örneklendirilir. Adam kaçırma teröristler, suçlular ve açık denizlerdeki korsanlar için çok verimli bir finansman kaynağıdır.

 COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM AND PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (WMDs) BY NON-STATE ACTORS
Traditional financial schemes used by terrorist organizations

 Now click on each tab to learn more about below financing schemes.

- Legitimate Businesses
- Extortion and Taxation
- Non-Profit Organizations
- Kidnapping for Ransom
- Drug, Human and Weapon Trafficking

Drug, Human and Weapon Trafficking

- Selling drugs, humans and weapons on the black market are three of the most lucrative methods for terrorist financing
- Although the risk varies from country to country, huge profits can be generated.

 Click on the icon to see an example of smuggling legitimate commodities for funding for terrorist activities.



16/53

Terör örgütleri kara borsada **uyuşturucu, insan ve silah** satarak, hem sanal, hem gerçek dünyada, fon sağlayacaklardır.

Bu yöntemlerle ilgili riskler her ülkenin yasal zorunlulukları ve sınırlarındaki kontrol becerilerine göre ülkeden ülkeye değişir. Ülkeye rağmen, terör örgütleri yasa dışı kara borsa işlemlerle çok önemli karlar elde ederler.

Terör örgütleri ayrıca yasal malların kaçakçılığı yolu ile de kar elde ederler.



In the 1970s, an IRA member named Thomas Murphy built a farm that allowed him to raise various kinds of livestock. He would smuggle livestock between the United Kingdom and Ireland in an effort to take advantage of various subsidies offered by the European Economic Community. Moving livestock between various European economic jurisdictions, allowed Murphy to take advantage of the subsidies and avoid tax penalties.



1970'lerde Thomas Murphy adında bir IRA üyesi, çeşitli hayvanları yetiştirebileceği bir çiftlik kurdu. Hayvanları İngiltere ve İrlanda arasında kaçıracaktı, Avrupa Ekonomik Topluluğu tarafından sağlanan çeşitli sübvansiyonlarından yararlanmak çabasındaydı. Hayvanları Avrupa'daki farklı ekonomik yetkilere dayanarak taşımak, Murphy'e sübvansiyonlardan yararlanma ve vergi cezalarından kaçınma avantajlarını sağlamıştır.

Sanal adam kaırma

Bugün, adam kaırma faaliyetinde bulunanlar, adam kaırma ve fide alma süreçlerini etkilemek için modern teknolojiyi kullanmayı benimsemektedir.

Sanal kaırma birçok formda olabilir ve failin, kaırıldığını iddia ettiğı bir kişinin sevdiklerinden para gaspını (fide) içerir. Bir telefon, mağdur olduğı iddia edilen kişi ve sevdikleriyle ilgili bazı kişisel bilgiler (ör. telefon numarası) ve mağdura zarar verme tehdidi yoluyla fide alma imkanından biraz daha fazlasını gerektirdiğı için giderek daha yaygın hale gelmektedir.



COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM AND PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (WMDs) BY NON-STATE ACTORS

Modern kidnapping trends

Today, kidnappers are adopting modern technology to affect the kidnapping and receive payoffs.

Virtual kidnapping	Flash kidnapping	Politically motivated kidnapping of foreigners and journalists
Virtual kidnapping takes many forms and involves the extortion of funds (in the form of a ransom) from the loved ones of a person which the perpetrator claims (falsely) to have kidnapped. It is becoming increasingly commonplace as it requires little more than a phone, some personal information about the alleged victim and their loved ones (e.g. phone number), and the ability to extort the payment of a ransom through threats of harm against the alleged victim.		



Click on the tabs to check out the modern trends of kidnapping which are gaining popularity among kidnappers.

17/53



Today, kidnappers are adopting modern technology to affect the kidnapping and receive payoffs.

Virtual kidnapping

Flash kidnapping

Politically motivated kidnapping of
foreigners and journalists

Flash kidnappings, also known as express kidnappings, are also gaining in popularity. This form of kidnapping consists in targeting random victims held for brief periods in exchange for small ransoms . Flash kidnappings are based on the 24 hour withdrawal limit placed on the ATM cards industry-wide with kidnapped victims held 24 to 48 hours to maximize withdrawal amounts.



Click on the tabs to check out the modern trends of kidnapping which are gaining popularity among kidnappers.

Flaş adam kaçırma

Hızlı adam kaçırma olarak da bilinen Flaş adam kaçırma olayları da popülerite kazanmaktadır. Bu tür adam kaçırma, küçük bir fidye karşılığında kısa süre alıkoymak için rastgele kurbanları hedef almaktadır. Bu tür olaylarda, ATM kartlarına uygulanan 24 saatlik para çekme limiti nedeniyle çekilebilecek tutarı en üst seviyede tutabilmek için kaçırılan kurban 24 – 48 saat arasında alıkonulmaktadır.

Yabancıların ve gazetecilerin siyasi amaçlı kaçıırılması

Suriye, Yemen ve Mali çatışma bölgelerinde, yabancıların ve gazetecilerin siyasi ve kâr amaçlı olarak kaçıırılması popülerdir. Fidyeye ödeme uygulaması, terörist faaliyetlerini finanse etmek için kaynağa ihtiyaç duyan suçluları motive eder. Adam kaçıırma, BMGK 1267 tarafından El Kaide ve bağlı örgütleri gibi yaptırıma tabi grupların kullandığı temel taktiklerden biri olarak kabul edilmiştir.

Suç grupları tarafından fidye talebi amacıyla yapılan adam kaçıırma olaylarının hacmi yılda 1 milyar USD'den fazladır. Uluslararası toplum fidye ödeyip ödememe, tahliye pazarlığı yapma veya kaçıırılan kişileri kurtarmaya çalışma konusunda tartışmaya devam etmektedir. Bununla birlikte, BM yaptırımına tabi terörist gruplara ve kişilere fidye ödemeleri, BMGK 1267 yaptırımlarının ihlalini teşkil etmektedir.

Daha fazlasını öğrenmek için linke tıklayınız. <https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267>



Today, kidnappers are adopting modern technology to affect the kidnapping and receive payoffs.

Virtual kidnapping

Flash kidnapping

Politically motivated kidnapping of foreigners and journalists

Politically and profit motivated kidnappings for ransom of foreigners and journalists are popular in conflict zones such as Syria, Yemen and Mali. The practice of paying ransoms motivates kidnappers who need resources to fund their terrorist activities. Kidnapping has been recognized by the UNSCR 1267 as one of the core tactics used by sanctioned groups such as Al-Qaida and its affiliates. Kidnappings conducted by criminal groups claiming ransom payments generate more than 1 billion U.S. dollars a year. The international community continues to debate whether to pay ransom, negotiate release, or attempt to rescue kidnapped individuals. Ransom payments to UN sanctioned terrorist groups and individuals constitute however, a violation of UNSCR 1267 sanctions.

<https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267>



Click on the tabs to check out the modern trends of kidnapping which are gaining popularity among kidnappers.



The Financial Cycle of A Kidnapping Operation

2011 yılında FATF, fidye almak için kaçırılma olayının mali döngüsünü oluşturan altı adımı özetlemiştir.



İlk olarak örgütü, adam kaçırmayı düşünmeye iten bir finansman gereksinimi olmalıdır. Bu gereksinim, yiyecek veya giyecek gibi temel bir ihtiyaç olabilir veya silah satın almak gibi taktik operasyonun planlanmasıyla ilgili olabilir. Bazı durumlarda adam kaçırma, grubun siyasi hedefine yönelik de olabilir.

bulundurmaktadır. Öncül suç genellikle daha ciddi bir suçun hazırlanmasında işlenir. Fidye için adam kaçırma bağlamında; öncül suç, kişiyi yasadışı olarak alıkoymaktır. Buradaki para transferi (fidye), terör saldırısı gibi daha önemli bir suçta destekleyebilir.

Üçüncü aşama, mağdurun sömürülmesidir. Mağdur, genellikle kaçırılan kişinin ailesi veya kişinin çalıştığı işidir. Müzakere aşaması bu noktada başlar ve grup nakit veya diğer değerli eşya taleplerini yapar.

Dördüncü aşama, ister nakit ister bankaya para yatırma yoluyla fidyenin fiilen tahsilidir. Aile veya işletme, kurbanı kurtarmak için gereken mal veya parayı toplamaya başlar.

Beşinci aşama, banka havaleleri, üçüncü şahıslar, kuryeler, değiş-tokuş veya güvenilir aracılar yoluyla yapılabilen fiili fidye aktarımıdır.

Adam kaçırma döngüsünün son aşaması, suçluların kendi gizliliğini korumak için kesintiler veya aracılar yoluyla yapılabilen fidye gelirinin dağıtılmasıdır.



Worldwide illicit trade involving the cultivation, manufacture, distribution and sale of illicit substances such as marijuana, heroin, cocaine, and methamphetamine.



Uyuşturucu kaçakçılığı; esrar, kokain ve metafetamin gibi yasadışı maddelerin ekilmesi, üretimi, dağıtımı ve satışını içeren dünya çapında yasa dışı ticarettir.



Worldwide illicit trade involving the cultivation, manufacture, distribution and sale of illicit substances such as marijuana, heroin, cocaine, and methamphetamine.

Widespread drug use and addiction and resulting civilian deaths.



Cocaine and Heroin Trafficking by
terrorist Organizations



Click to know more.

Yasadışı uyuşturucu kaçakçılığı, küresel olarak, hem terörist hem de suç grupları için kazançlı ve tarihsel olarak önemli bir finansman biçimi olmuştur. Teröristler ve diğer suçlular tarafından yapılan uyuşturucu kaçakçılığının olumsuz etkisi bu uyuşturucuların kullanıldığı ülkelerin üzerinde de olmakta, bu da yaygın uyuşturucu kullanımına ve bağımlılığa, buna bağlı olarak da sivil ölümlere yol açmaktadır.

Narkotik suçlar ile terörizmin finansmanı arasındaki bağlantıların varlığı, Birleşmiş Milletler ve uluslararası toplum için yıllardır endişe kaynağı olmuştur. Bu tür bağlantılara dair bazı kanıtlar mevcut olsa ve BMGK'nın çeşitli kararlarında (örneğin, Karar 2195 (2014) ve Karar 2482 (2019)) atıfta bulunulmuş olsa da, bunun kesin uygulama alanı ve kapsamı bilinmemektedir.

2013 yılında, İslami Mağrip El Kaide'sinin (AQIM) uyuşturucu ticaretine katılımının artması olasılığına ilişkin endişelerin ortasında, 1,25 milyar USD değerinde kokainin Batı Afrika üzerinden Avrupa'ya kaçırıldığı bildirilmiştir (UNODC, 2013). Avrupa Birliği tarafından hazırlanan 2016 tarihli bir rapor, El-Şebab'ı, kontrolü altındaki bölgelerden Avrupa'ya ve Kenya'daki kokain kaçakçılığına kadar eroin ticareti ile ilişkilendirmiştir. 2017 yılında, Boko Haram'ın Batı Afrika'da eroin ve kokain kaçakçılığını kolaylaştırdığı bildirilirken, bir UNODC Raporu, bu grubun Çad'da psikotrop madde kaçakçılığı ile ilgili bir denemesine atıfta bulunmuştur.



The existence of linkages between narcotics trafficking and the financing of terrorism has been of concern to the United Nations and international community for many years. While some evidence of such linkages exist, and has been referred to in various resolutions of the UN Security Council when recognizing such links (e.g. Resolution 2195 (2014)* and Resolution 2482 (2019)**), the precise nature and extent of this is unknown.

In 2013, cocaine to the value of \$1.25 billion was reported to have been trafficked through west Africa to Europe amidst concern over the possibility of Al Qaida in the Islamic Maghreb's (AQIM) increased involvement in the drug trade (UNODC, 2013). A 2016 report commissioned by the European Union associated Al-Shabaab with heroin trafficking, from ports in areas under its control to Europe and cocaine trafficking in Kenya. In 2017, Boko Haram was reported to be facilitating heroin and cocaine smuggling across West Africa, whilst a UNODC Report refers to a trial of that group in Chad in trafficking psychotropic substances.

Daha fazlasını öğrenmek için linklere tıklayınız.

[https://undocs.org/en/S/RES/2195%20\(2014\)](https://undocs.org/en/S/RES/2195%20(2014))

[https://undocs.org/S/RES/2482\(2019\)](https://undocs.org/S/RES/2482(2019))

* [https://undocs.org/en/S/RES/2195%20\(2014\)](https://undocs.org/en/S/RES/2195%20(2014))

** [https://undocs.org/S/RES/2482\(2019\)](https://undocs.org/S/RES/2482(2019))



İnsan kaçakçılığı, küresel kapsamda bir sorun olup sömürü amacıyla insanların, zor kullanma, dolandırma ve aldatma gibi uygunsuz yollarla iktisabıdır. 2010-2012 yılları arasında, yüz elliden fazla ülkede insan ticareti yapılmıştır.

Kurbanların çoğu kadın iken, önemli sayıda erkek ve erkek çocuk ticareti de yapılmıştır. Çocuklar, insan kaçakçılığı mağdurlarının içinde artan bir orana sahip olmakta ve şu anda insan kaçakçılığına maruz kalanların neredeyse üçte birini oluşturmaktadır.

Kadınlar ve kız çocukları genellikle cinsel taciz ve zorla çalıştırma nedeniyle kaçırılmaktadır.

İnsan kaçakçılığının bir türü de göçmen kaçakçılığıdır.

Göçmen kaçakçılığı, bir kişinin, vatandaşı veya yerleşği olmayan bir ülkeye mali veya diğer maddi menfaatler sağlamak amacıyla yasadışı girişi olarak tanımlanabilir. Göçmen kaçakçılığı sorununun kapsamı hakkında kesin ve güvenilir rakamlar yoktur, ancak kaçakçılar ulusal sınır kontrollerinden, göç düzenlemelerinden ve vize şartlarından kaçınmak için giderek daha fazla kaçakçılık faaliyeti yapmaktadır. Bazı ender durumlarda, teröristler, sınır kontrollerini aşan bu faaliyetlerde bulunan suçluların müşterisi olmuştur.

İronik olarak, göçmen kaçakçılığının yaygınlaşmasının ana nedenlerinden biri, sınır kontrolü ile ilgili gelişmelerdir. Sınırları geçmek zorlaştıkça, göçmenler sınırları yasadışı olarak geçmek için profesyonel suçlulara güvenmeye başlamıştır.

Göçmen kaçakçılığı, suçlular için düşük yakalanma oranı ve ceza riski nedeniyle giderek daha çekici hale gelen oldukça karlı bir iştir. Göçmen kaçakçılığı için izlenen yöntem, sahte seyahat belgesi düzenlemenin yanı sıra kolluk kuvvetleri tarafından tespit edilemeyen rotaları belirleme uzmanlığını da içerir. Genellikle bu rotalar açık denizleri ve nehirleri, sıcak çöller ve dağları kapsar.

Suçlular ve teröristler insan ticareti yapmak için genellikle birlikte çalışırlar.



Migrant smuggling can be defined as procuring, for financial or other material benefit, illegal entry of a person into a country of which that person is not a national or resident.

- Highly profitable business
- Low risk of detection
- Low risk of punishment

Modus operandi of migrant smugglers includes

- forging fraudulent travel documents
- expertise in identifying routes free from law enforcement detection.

Criminals and terrorists will often work in tandem to traffic humans.



[Click here to see the examples how some terrorist groups have also directly benefitted from the practice.](#)



Migrant smuggling can be defined as procuring, for financial or
other
whic

- Hig
- Low
- Low

Mod

- for
- exp

Crim

Human Trafficking



According to the Financial Action Task Force's 2015 report on Daesh/ ISIL's finances, the group has sold women and children to make sizeable profits, as was the case with the victims of the Yazidi community in Northern Iraq who have fallen victim to the abuse of the group before eventually being sold in ISIL slave auctions.



benefitted from the practice.

IŞİD'in mali durumuyla ilgili FATF'in 2015 yılı raporuna göre, IŞİD, daha önce yine kendileri tarafından istismar edilen Kuzey Irak'taki Ezidi toplumunda olduğu gibi, yüklü miktarda kar elde etmek için kadın ve çocukları satmıştır.



Weapons trafficking is the illegal sales and smuggling of contraband weapons and ammunition

- Facilitates violent crimes and terrorist acts
- Generates large profits to finance terrorist activity
- Fuels armed conflicts, crime, and more generally perpetuates international instability
- Is linked to traditional and transnational organized crime networks and terrorist organizations
- Is linked with human and drug trafficking



Click on the icon to see the examples where weapon trafficking is used for terrorist activities.



Silah kaçakçılığı, silahların ve mühimmatın yasa dışı satışı ve kaçakçılığıdır. Günümüzde suçluların ve terörist grupların silah kaçakçılığına karışması pek çok biçimde gerçekleşmektedir. Ateşli silahlar, roket rampaları ve patlayıcı mühimmat gibi yasadışı silahların hareketi, şiddet suçlarını ve terörist eylemleri kolaylaştırır.

Bununla birlikte, silahların yalnızca doğrudan şiddet biçimlerini gerçekleştirme araçları değil, aynı zamanda terörist faaliyetleri finanse etmek için büyük karlar elde etme araçları olduğuna da dikkat etmek gerekmektedir.

Silah kaçakçılığı; silahlı çatışmaları, diğer suçları ve daha genel olarak uluslararası istikrarsızlığı beslemektedir.

Teröristler, saldırılarını gerçekleştirmek için yasadışı ticareti yapılmış silahları edinip kullanmaktadır.

Geleneksel ve ulusötesi organize suç ağları ve terör örgütleriyle bağlantılıdır. Ayrıca, insan ve uyuşturucu kaçakçılığı ile de bağlantılıdır.

Çatışma dışı silahlı olaylarda, devam eden savaşlardan daha fazla hayat kaybedilmektedir.



Weapon Trafficking



The ISIL terrorists who staged the France attack in November 2015, used trafficked weapons that were once in the military stockpiles of a South-Eastern European country. Several of the perpetrators of the France attack were also known to be involved in illicit drug and arms sales. These funds helped the perpetrators with the operational and non-operational expenses of their terrorist activity.



Kasım 2015'te Fransa saldırısını düzenleyen IŞİD teröristleri, bir Güneydoğu Avrupa ülkesinin askeri stoklarında bulunan kaçak silahları kullanmışlardır. Fransa saldırısının birkaç failinin de yasadışı uyuşturucu ve silah satışına karıştığı bilinmektedir. Bu fonlar, faillere terör eylemlerinin operasyonel ve operasyonel olmayan giderlerini karşılamada yardımcı olmaktadır.

Hükümetler, teröristlerin resmi ve gayri resmi finansman sistemlerine erişimini engellemek için stratejiler geliştirmeye devam ettikçe, teröristler de operasyonlarını finanse etmek için uyguladıkları yöntemleri bu şartlara uyarlamaya devam edecektir. Fon toplamak için kullandıkları sayısız yöntem, teröristlerin para akışını tamamen kesmeyi son derece zorlaştırmaktadır. Tamamen tek bir sermaye kaynağına bağımlı olan organizasyonlar ise sonuçta yok olacaktır.

Başarılı bir terörist grubun, bir yandan internet üzerinden kitle fonlaması yoluyla para toplayabilen, öte yandan bankayı soyacak ve

doğal kaynakları çalacak güce sahip bir dizi yetenekli üyesi olacaktır. Benzer şekilde, hükümetler terörist finansmanını tespit etmek için kendi yöntemlerini geliştirmeye devam etmezse, terör finansmanı sağlayanlar tarafından suistimal edilmeye açık olacaktır. Ulusal yargı soygunlara kolay hedef olabilir fakat kitle kaynaklarını tespit edecek kadar da sofistikedir. Bir hükümet teröristlerin her iki gelir kaynağına da erişimini engellemezse, terörün finansmanı açısından risk altında kalmaya devam edecektir. Sonraki birkaç slayt, hükümetlerin aşına olması gereken ve teröristlerin fon toplamak için kullandıkları çeşitli yolları vurgulamaktadır. Yetkili görevliler için bu bilgiyi edinmek ve uzmanlık eğitimi almak, hükümetlerin terör finansörlerinin fon toplama yöntemlerini daha iyi tespit etmelerine yardımcı olacaktır.





Bank Robberies

- One of the primary sources of funding for the Italian Red Brigades was from the series of bank robberies it conducted in the 1970s and 1980s throughout Italy.
- The Spain-based Basque Fatherland and Liberty Party, also known as ETA, was also known to have financed itself via bank robberies.
- In April 1967, ETA terrorists robbed a bank in Spain, and took more than one million pesetas.



illicit trafficking of cultural property

Click on each icon to learn more.

23/53

Dünyanın dört bir yanındaki terörist gruplar, organizasyonlarını finanse etmek için banka soygunlarını kullanmıştır.

İtalyan Kızıl Tugaylarının başlıca finansman kaynaklarından biri, 1970'lerde ve 1980'lerde İtalya'da gerçekleştirdiği banka soygunlarıydı. İspanya merkezli Bask Anavatan ve ETA olarak da bilinen Özgürlük Partisi'nin de banka soygunları yoluyla kendisini finanse ettiği biliniyor. Örneğin; Nisan 1967'de ETA teröristleri İspanya'da bir bankayı soydu ve bir milyon Peseta'dan fazla para çaldı.

Stolen goods and jewellery

- In Indonesia, Jemmah Islamiyah, a UN Security Council Resolution 1267 sanctioned terrorist group, would often rob jewellery stores.
- The costs associated with terrorist attacks perpetrated by the group in 2002 in Indonesia were reportedly funded by the revenues generated from through stolen goods.



Teröristler sadece banka soygunu yapmazlar, aynı zamanda mal ve mücevher de çalarlar.

Endonezya'da, BMGK'nın 1267 sayılı kararıyla onaylanmış bir terörist grup olan Jemmah Islamiyah, genellikle mücevher dükkanlarını soyardı. Grubun 2002 yılında Endonezya'da gerçekleştirdiği terörist saldırılarının, daha önce çalınan mallardan elde edilen gelirlerle finanse edildiği bildirilmiştir.

Mücevherat gibi çalınan mallar, teröristler tarafından indirimli olarak satılmaktadır. Teröristler ve diğer suçlular, çalıntı malları satmaya yardımcı olmak için genellikle paravan olarak bilinen aracıları kullanmaktadır. Hırsızların kimliğini belirlemeye yönelik model ve trendlerin farkında olmak kolluk kuvvetlerinin görevidir. Modelleri tanımak, soygunun arkasındaki gerçek motivasyonlara ilişkin bilgiler de sağlayabilmektedir.

- [illegible]

Daha fazlasını öğrenmek için linke tıklayınız. [https://www.undocs.org/S/RES/2347%20\(2017\)](https://www.undocs.org/S/RES/2347%20(2017))

- Illegal removal of timber or other types of flora
- The slaughter of elephants or other animals for hides or their ivory
- Illegal fishing



Teröristler ve diğer suçlular, egemen ulusların doğal kaynaklarını uzun zaman kendi çıkarları için kullanmışlardır. Her yıl çalınan milyarlar nedeniyle, bu kaynakların çalınması uluslararası bir mezarlığa dönüşüyor. Ağaç veya diğer bitki türlerinin yasadışı olarak sökülmesi, fillerin veya diğer hayvanların derileri veya dişleri için katledilmesi veya yasadışı balıkçılık olsun doğal kaynakların sömürülmesi terörizmin finansmanına yardımcı olmak için kullanılabilir.

Energy Resources

At its highpoint when ISIL controlled vast tracts of land, the group may have earned upwards of one million dollars a day from the exploitation of oil and gas. The 2015 Financial Action Task Force report on ISIL finance noted that the group benefit mostly from using petroleum and petroleum products by selling these resources to locally based customers in Syria and Iraq. The remaining portion of ISIL's oil revenue, according to the FATF, stemmed from sales routed through middlemen and smugglers who specialize in the trade and transport of illicit petroleum. ISIL's profits from the sale of oil were not as large as originally thought because ISIL sold its oil near wellheads anywhere from 20 to 35 U.S. dollars per barrel, far below fair market prices. In contrast, the ISIL-linked middlemen were selling the products later at 60 to 100 U.S. dollars per barrel. Despite this discrepancy, ISIL had a consistent stream of revenue for years because of its immediate access to oil and gas reservoirs.



IŞİD'in Irak ve Suriye'den petrol ve doğalgaz çalmasından daha iyi yeni bir örnek yoktur.

IŞİD'in en geniş arazileri kontrol ettiği anda petrol ve gaz satışından günde bir milyon USD'den fazla kazanmış olabileceği tahmin edilmektedir. IŞİD'in finansman kaynakları ile ilgili 2015 FATF raporu, grubun daha çok petrol ve petrol ürünlerini Suriye ve Irak'taki yerel müşterilere satarak kazanç sağladığını belirtmiştir. FATF'a göre IŞİD'in petrol gelirinin geri kalan kısmı, yasadışı petrol ticareti ve nakliyesinde uzmanlaşmış aracılar ve kaçakçılar aracılığıyla yapılan satışlardan kaynaklanmaktadır. IŞİD'in petrol satışından elde ettiği kar, başlangıçta düşünüldüğü kadar büyük değildi çünkü IŞİD, petrol kuyularındaki petrolü varil başına 20 ila 35 USD arasında, yani normal piyasa fiyatının çok altında satmıştı. Buna karşılık, IŞİD bağlantılı aracılar, ürünleri daha sonra varil başına 60 ila 100 USD arasında satıyorlardı. Bu farka rağmen, IŞİD yıllardır tutarlı bir gelir akışına sahipti, zira petrol ve gaz rezervlerine çabuk ulaşabiliyordu.

Kitle kaynak kullanımı ve kitle fonlaması kavramları birbirinden biraz farklı olmakla birlikte birbiriyle ilişkili kavramlardır. Kitle fonlaması daha dar bir kavramdır.

Kitle kaynak kullanımı, ihtiyaç duyulan hizmetleri, fikirleri veya içeriği, büyük bir grup insandan, özellikle geleneksel finansman kaynaklarından ziyade online olarak bir topluluktan toplama sürecidir.

Crowdsourcing

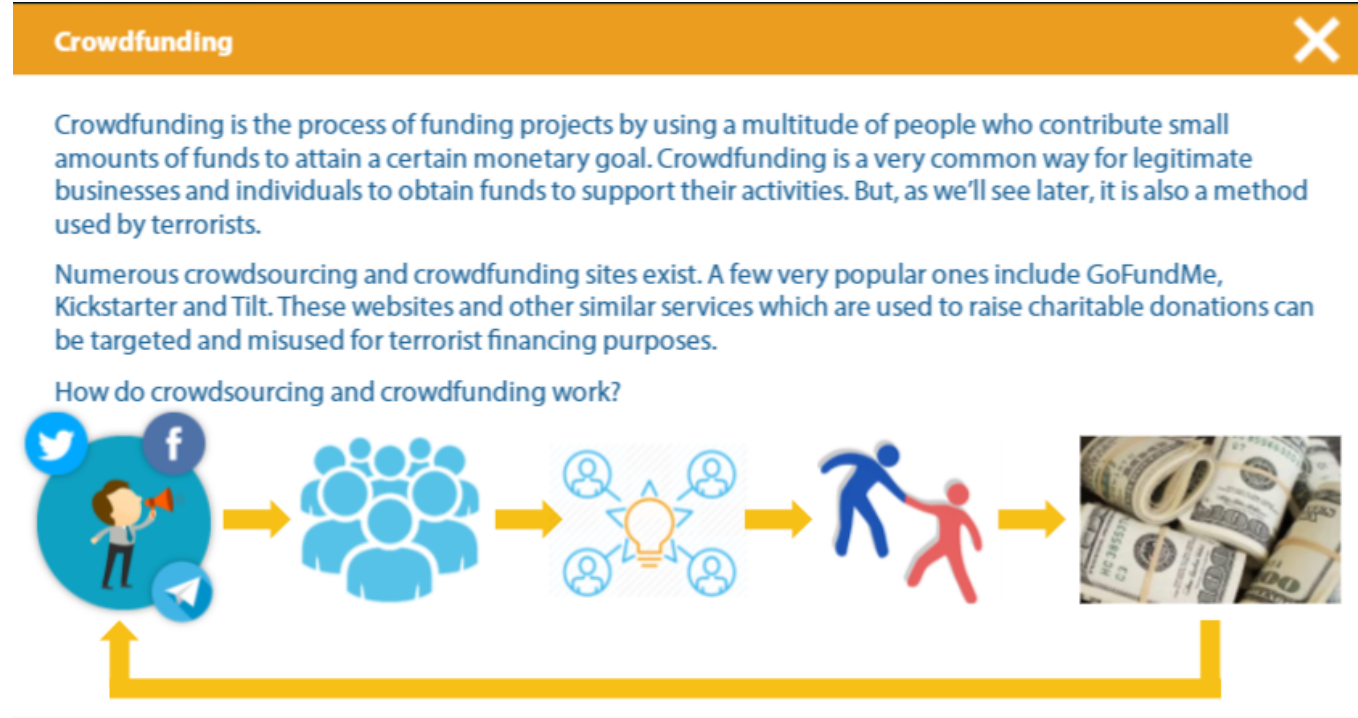
Crowdsourcing is the process of obtaining needed services, ideas, or content by soliciting contributions from a large group of people, especially from the online community rather than from traditional sources of funding.



Kitle fonlaması, belirli bir parasal hedefe ulaşmak için küçük miktarlarda fon sağlayan çok sayıda insanı kullanıp projeleri finanse etme sürecidir. Kitle fonlaması, meşru işletmeleri ve bireylerin faaliyetlerini desteklemek için fon elde etmenin çok yaygın bir yoludur. Ancak ileride göreceğimiz gibi, aynı zamanda teröristlerin de kullandığı bir yöntemdir.

Çok sayıda kitle kaynak ve kitle fonlaması web sitesi mevcuttur. Çok popüler olan birkaç tanesi GoFundMe, Kickstarter ve Tilt'dir. Hayır amaçlı bağış toplamak için kullanılan bu web siteleri ve benzeri hizmetler, terörün finansmanı amacıyla kötüye kullanılabilir. Kitle kaynak kullanımı ve kitle fonlaması nasıl çalışır?

İlk olarak, Facebook, Telegram veya Twitter gibi bir sosyal medya platformu üzerinden bir finansman talebi gerçekleşir. Bu platformlar, çok sayıda insana sanal erişim sağlaması nedeniyle önemli bir kitle kaynağıdır. Kitle kaynağı olan bu platformlar, daha sonra olası sempatizanları kitle fonlaması kampanyasına yönlendirir. Kötü niyetli bir kişi veya grup, meşru bir amaç gibi görünmesi için hayır işi etiketiyle bu faaliyetleri gizler. Çoğu zaman, kitle fonlaması platformu, kullanıcısının kötü niyetinin farkında olmaz. Son adım ise yönlendirilecek fonların toplanmasıdır.





2. Bölüm

Chapter 2

Countering the Financing of Proliferation of Weapons of Mass Destruction by non-State Actors

24/53

Bu bölümde, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanını ele alacağız. Hangi devlet dışı aktörlerin ve onların işbirlikçilerinin bu silahların edinimini finanse ettiğine bakacağız. Bu bölüm, aynı zamanda özel sektör ve kamu kesiminin, silahların yayılmasına ilişkin finansman faaliyetlerine müdahale etme yollarına da odaklanacaktır.



In 2004, the UN Security Council for the first time addressed the proliferation of weapons of mass destruction by non-State actors in UNSCR 1540.

The resolution requires states to, among other things, refrain from providing any form of support to non-State actors that attempt to develop, acquire, manufacture, possess, transport, transfer or use nuclear, chemical or biological weapons and their means of delivery; adopt and enforce appropriate effective laws which prohibit any non-State actor to manufacture, acquire, possess, develop, transport, transfer or use nuclear, chemical or biological weapons and their means of delivery; and take and enforce effective measures to establish domestic controls to prevent the proliferation of nuclear, chemical or biological weapons and their means of delivery.

UNSCR 1540 and subsequent Security Council resolutions adopted by the UN Security Council under Chapter VII of the UN Charter, the most recent being UNSCR 2325, are considered binding upon all UN Member States under international law. This includes those elements related to the financing of proliferation by non-State actors.

UNSCR 1540

UNSCR 2325



Click on the buttons to see the main excerpts of UNSCR 1540 and UNSCR 2325.

BMGK 1540, üye devletleri kimyasal, biyolojik ve nükleer silahların ve bunların dağıtım araçlarının yayılmasına karşı önlemler geliştirmeye ve uygulamaya çağıran asıl karardır.

Silahların yayılmasına karşı koymanın birçok yolu varken, bu kısım özellikle devlet dışı aktörlerin ve onların işbirlikçilerinin bu silahların elde edilmesini finanse etme yollarına odaklanmaktadır. Ayrıca özel sektör ve kamu kesiminin, silahların yayılmasını finanse etme faaliyetlerine müdahale etme yollarına da bakılacaktır.

BM tüzüğü'nün 8. bölümü kapsamında BMGK tarafından kabul edilen 1540 sayılı karar ve ardıl kararları, uluslararası hukuk kapsamında tüm BM üye devletleri için bağlayıcıdır. Bu karar, silahların yayılmasının devlet dışı aktörler tarafından finanse edilmesiyle ilgili unsurları içermektedir.

2. Tüm Devletler, ulusal prosedürlerine uygun olarak, kimyasal veya biyolojik silahlar ve bunların teslim araçlarını üretmek, elde etmek, sahip olmak, geliştirmek, taşımak, transfer etmek veya nükleer kullanmak için, terörist amaçların yanı sıra yukarıdaki faaliyetlerden herhangi birine yapma girişimleri, onlara suç ortağı olarak katılmak, onlara yardım etmek veya finanse etmek amaçlı her türlü kamu dışı aktörleri yasaklayan uygun ve etkili yasaları kabul edecek ve uygulayacaktır,

3. Tüm Devletler, nükleer, kimyasal veya nükleer silahların yayılmasını önlemek için yerel kontroller kurmak biyolojik silahlar ve bunların teslim araçları, tesisler dahil ilgili malzemeler üzerinde uygun tedbirler almak ve bu amaçla:

- bu tür öğeleri üretim, kullanım, depolama veya nakliye sırasında güvence altına almak için uygun etkili önlemler geliştirmek ve sürdürmek;
- Uygun etkili fiziksel koruma önlemleri geliştirmeli ve sürdürmeli;
- Gerektiğinde uluslararası işbirliği yoluyla, ulusal yasal otoriteleri ve mevzuatı uyarınca ve uluslararası hukuka uygun olarak bu tür maddeleri, yasa dışı ticaret ve aracılık dahil, tespit etmek, caydırmak, önlemek ve mücadele etmek için uygun etkili sınır kontrolleri ve kanun uygulama çabaları geliştirmek ve sürdürmek
- İhracat, transit, aktarma ve yeniden ihracatı kontrol etmeye yönelik uygun yasalar ve düzenlemeler ve bu ihracatla ilgili fon ve hizmetlerin sağlanmasına ilişkin kontroller dahil olmak üzere, bu tür ürünler üzerinde uygun etkin ulusal ihracat ve aktarma-sevkiyat kontrollerini oluşturmak, geliştirmek, gözden geçirmek ve sürdürmek ve Nükleer silahların yayılmasına katkıda bulunacak finansman ve nakliye gibi aktarma ve son kullanıcı kontrollerinin oluşturulması; ve bu tür ihracat kontrol yasaları ve yönetmeliklerinin ihlalleri için uygun cezai veya hukuki cezaların oluşturulması ve uygulanması;

- All States, shall, in accordance with their national procedures, adopt and enforce appropriate effective laws which prohibit any non-State actor to manufacture, acquire, possess, develop, transport, transfer or use nuclear, chemical or biological weapons and their means of delivery, in particular for terrorist purposes, as well as attempts to engage in any of the foregoing activities, participate in them as an accomplice, assist or finance them ;
- All States shall take and enforce effective measures to establish domestic controls to prevent the proliferation of nuclear, chemical, or biological weapons and their means of delivery, including by establishing appropriate controls over related materials and to this end shall:
 - Develop and maintain appropriate effective measures to account for and secure such items in production, use, storage or transport;
 - Develop and maintain appropriate effective physical protection measures;
 - Develop and maintain appropriate effective border controls and law enforcement efforts to detect, deter, prevent and combat, including through international cooperation when necessary, the illicit trafficking and brokering in such items in accordance with their national legal authorities and legislation and consistent with international law;
 - Establish, develop, review and maintain appropriate effective national export and trans-shipment controls over such items, including appropriate laws and regulations to control export, transit, trans-shipment and re-export and controls on providing funds and services related to such export and trans-shipment such as financing, and transporting that would contribute to proliferation, as well as establishing end-user controls; and establishing and enforcing appropriate criminal or civil penalties for violations of such export control laws and regulations;



“All States, in accordance with their national procedures, shall adopt and enforce appropriate effective laws which prohibit any non-State actor to manufacture, acquire, possess, develop, transport, transfer or use nuclear, chemical or biological weapons and their means of delivery, in particular for terrorist purposes, as well as attempts to engage in any of the foregoing activities, participate in them as an accomplice, assist or finance them”

Tüm devletler, ulusal prosedürlerine uygun olarak, nükleer, kimyasal veya biyolojik silahları ve bunların dağıtım araçlarını devlet dışı herhangi bir aktörün üretim, satın alma, özellikle terörist amaçlarla ve bunlardan herhangi birine katılma girişimlerini, onlara suç ortağı olarak katılma, onlara yardım veya finanse etmeyi yasaklayan uygun etkili kanunlar kabul eder ve uygular.



UNSCRs 1540 and 2325 relate to Weapons of Mass Destruction, or WMDs, which was defined in a resolution adopted by the Commission for Conventional Armaments reporting to the Security Council in 1948 (S/C.3/32/Rev.1) as:

"[...] Weapons of mass destruction should be defined to include atomic explosive weapons, radio-active material weapons, lethal chemical and biological weapons, and any weapons developed in the future which have characteristics comparable in destructive effect to those of the atomic bomb or other weapons mentioned above."

This definition was further reaffirmed by the General Assembly in 1977 (A/RES/32/84-B)

WMDs include nuclear, chemical or biological weapons and their means of delivery and related materials, including both technologies and dual use goods (which have both civilian and military uses) referred to in UNSCRs 1540 and 2325.

BMGK 1540 ve 2325, Kitle İmha Silahları veya 1948'de Güvenlik Konseyi'ne (S/C.3/32/Rev.1) rapor veren Konvansiyonel Silahlar Komisyonu tarafından kabul edilen bir kararda tanımlanan Kitle İmha Silahları ile ilgilidir:

"... Kitle imha silahları; atomik patlayıcı silahlar, radyoaktif maddeli silahlar, ölümcül kimyasal ve biyolojik silahlar ve gelecekte geliştirilecek, atom bombası veya yukarıda belirtilen diğer silahlar ile benzer yıkıcı etkiye sahip silahları içerecek şekilde tanımlanmalıdır."

Bu tanım, 1977'de Genel Kurul tarafından tekrar tasdik edilmiştir. (A/RES/32/84-8)

Kitle İmha Silahları, BMGK'nın 1540 ve 2325 sayılı kararlarında atıfta bulunulan hem teknolojiler hem de çift kullanımlı mallar (hem sivil hem de askeri kullanıma sahip) dahil olmak üzere nükleer, kimyasal veya biyolojik silahları ve bunların teslimat araçlarını ve ilgili malzemeleri içerir.



Financial Action Task Force

The Financial Action Task Force definition of proliferation financing effectively covers all financial activity related to

- CBRN weapons,
- their delivery systems,
- dual use goods.

It applies to anyone funding the transshipment of dual-use goods that are intended for the development of any CBRN weapons

- Manufacturers
- end-users
- financial institutions,
- transportation companies,
- insurers,
- freight forwarders,
- customs brokers etc.

<http://www.fatf-gafi.org/about/>

FATF Definition of Proliferation Financing

27/53

Silahların yayılması finansmanının FATF tarafından yapılan tanımı; kimyasal, biyolojik, radyolojik ve nükleer (KBRN) silahları, bunların dağıtım sistemleri ve en önemlisi çift kullanımlı mallarla ilgili tüm finansal faaliyetleri bilfiil kapsamaktadır. Tanım, herhangi bir KBRN silahının geliştirilmesine yönelik çift kullanımlı malların aktarımını finanse eden herkes için geçerli olacak şekilde geniştir. Finans kuruluşları, nakliye şirketleri, sigortacılar, nakliye komisyoncuları, gümrük komisyoncuları gibi üreticiler ve son kullanıcıların yanı sıra sürece dahil olan çok sayıda aracı vardır. Bu aracılarn her biri, KBRN silahların yayılmasının finansmanının önlenmesi ve tespit edilmesinde bir role sahiptir. Çift kullanımlı mallar hakkında daha sonra daha fazla bilgi verilecektir.

Daha fazlasını öğrenmek için linke tıklayınız. <http://www.fatf-gafi.org/about/>

FATF Definition of Proliferation Financing

In the absence of a universally agreed definition of what constitutes “proliferation financing”, in a 2010 publication, a FATF Project Team proposed this provisional, working definition of the term referring to:

“the act of providing funds or financial services which are used, in whole or in part, for the manufacture, acquisition, possession, development, export, trans-shipment, brokering, transport, transfer, stockpiling or use of nuclear, chemical or biological weapons and their means of delivery and related materials (including both technologies and dual use goods used for non-legitimate purposes), in contravention of national laws or, where applicable, international obligations.” This definition remains in use by the FATF.



«Silahların yayılması finansmanı» nı neyin oluşturduğuna dair evrensel olarak kabul edilmiş bir tanım bulunmadığından, 2010 tarihli bir yayında, FATF Proje ekibi, terimin aşağıda belirtilen geçici tanımını önerdi:

“Nükleer, kimyasal veya biyolojik silahların, ulusal yasalara veya geçerli olduğu hallerde uluslararası yükümlülüklerle aykırı olarak teslimat araçları ve ilgili malzemelerin (hem teknolojiler hem de meşru olmayan amaçlarla kullanılan çift kullanımlı mallar dahil) üretimi, edinimi, bulundurulması, geliştirilmesi, ihracatı, başka yere taşınması, aracılığı, nakliyesi, transferi, stoklanması veya kullanımı için kısmen veya tamamen kullanılan fon veya finansal hizmetler sağlama eylemidir. Bu tanım FATF tarafından kullanılmaya devam etmektedir.”

Daha fazlasını öğrenmek için linke tıklayınız.

<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Status-report-proliferation-financing.pdf>

Kara Para Aklama

Yerleştirme

(haksız kazanılmış parayı resmi finansal sisteme yerleştirmek)



Katmanlama

(fonların cezai kaynağını veya yasa dışı amaçlanan amaçlarını gizlemek için tasarlanmış çoklu işlemler)



Entegrasyon

(paranın görünüşte temiz bir varlığa dönüştürülmesi)

Terörün Finansmanı

Para toplama

(çeşitli yollarla para toplamak)



Katmanlama

(fonların cezai kaynağını veya yasa dışı amaçlanan amaçlarını gizlemek için tasarlanmış çoklu işlemler)



**Terör Örgütlerini ve Eylemlerini
Fonlamak**

KİS'nin Yayılmasının Finansmanı

Para toplama

(çeşitli yollarla para toplamak)

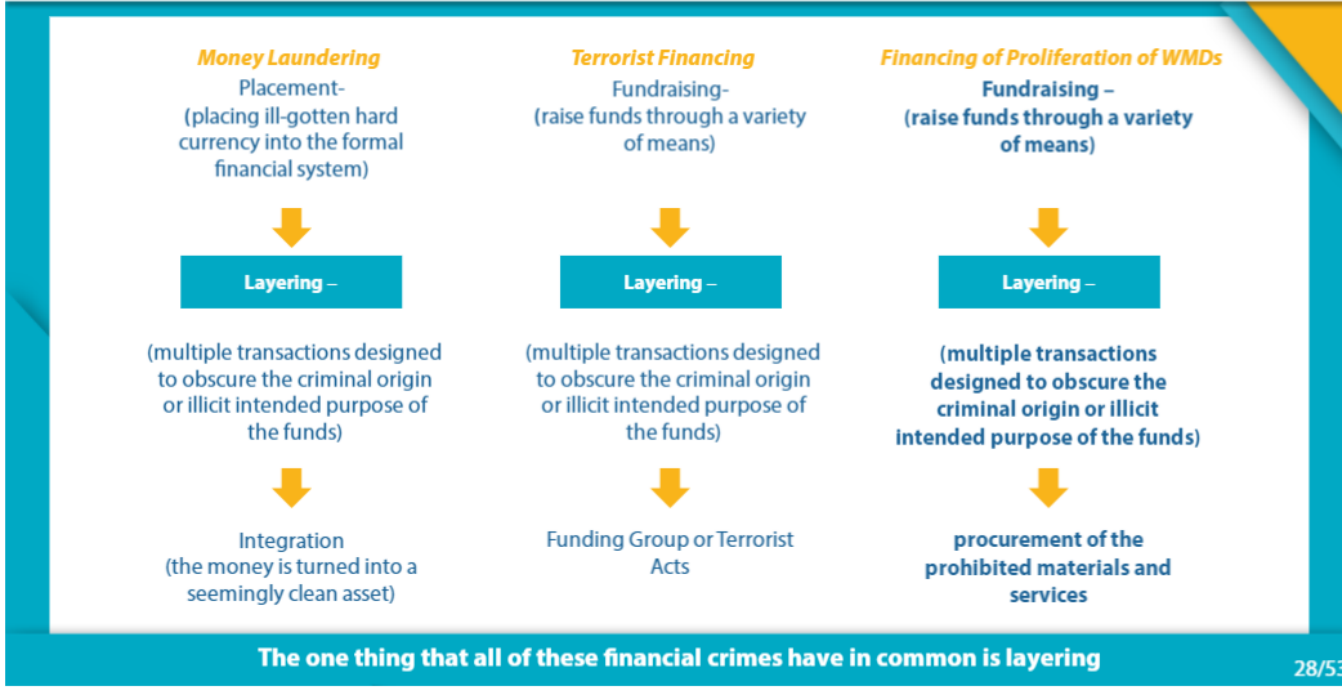


Katmanlama

(fonların cezai kaynağını veya yasa dışı amaçlanan amaçlarını gizlemek için tasarlanmış çoklu işlemler)



**Yasaklı malzeme ve hizmetlerin satın
alınması**



Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanını detaylandırmadan önce, yayılım finansmanının geleneksel kara para aklama ve terörizmin finansmanından ayrımını netleştirmek gerekir. Bu üç tür finansal suç kendi tipik özellikleri açısından farklılaşırlar.

Geleneksel kara para aklama ile suçtan türetilmiş fonlar finansal sisteme “yerleştirilir”. Bu haksız kazanılmış paraları finansal sisteme yerleştirme süreci para hizmeti işletmeleri, bankalar, hatta kripto paralar aracılığıyla yapılabilir.

İkinci geleneksel aşama: Katmanlama, sıklıkla fonların cezai kaynağını veya yasa dışı amaçlanan amaçlarını gizlemek için tasarlanmış çoklu işlemler içerir. Ve son olarak, entegrasyon aşaması, paranın gayrimenkul, hisse senetleri veya tahviller gibi görünüşte temiz bir varlığa veya hatta orijinal suç eylemiyle kolayca izlenemeyen bir banka hesabına dönüştürülmesidir.

Terörün finansmanı ile terörist gruplar önce çeşitli yollarla para toplarlar, daha sonra fonların kaynağını veya yasa dışı amaçlarını gizlemek için bu fonları ancak o zaman kendi terör örgütlerini ve eylemlerini desteklemek için kullanırlar.

Yayılımın finansmanı terörün finansmanı ile benzerdir; kaynak yaratma ile başlar, ardından katman oluşturma ve yasaklı malzeme ve hizmetlerin satın alınmasıyla sona erer.



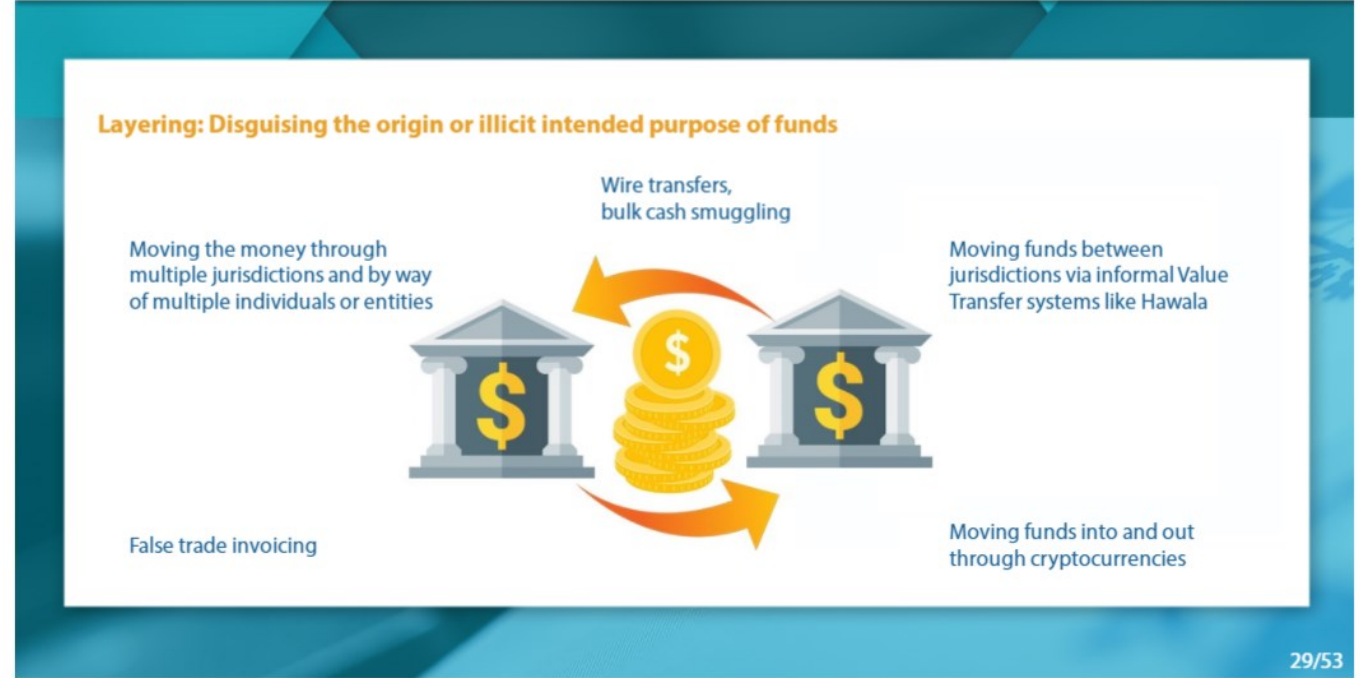
Katmanlama, çoğu insanın mali suç eylemini düşündüklerinde akla ilk gelen yöntemdir.

Amaç, fonların menşeyini veya yasadışı amaçları gizlemektir ve bu genellikle parayı aşağıdaki şekilde hareket ettirerek yapılır:

- Banka havaleleri, toplu nakit kaçakçılığı,
- Sahte ticaret faturası,
- Kripto para birimleri aracılığıyla fonları içeri ve dışarı taşımak,
- Paranın birden çok yargı alanında ve birden çok kişi veya kuruluş aracılığıyla taşınması,
- Paranın birden fazla yargı yetkisi, kanun yaptırımı veya kuruluş arasında taşınması.

Başka bir ülkeden mali istihbarat elde etmek zaman alıcı ve zor olabileceğinden, paranın birden fazla yargı alanında taşınması kanun uygulama soruşturmalarını daha zor hale getirir.

Suçlular, bu işlemlerin çoğunu yapmak için paravan şirketler gibi anonim kurumsal yapılar kullanarak araştırma sürecini daha zor hale getirmeye çalışacaklardır.





Layering Strategies

- Shell companies/Front companies
- False trade invoicing
- Brokers as middlemen
- Cryptocurrencies



Katmanlama Stratejileri

Önümüzdeki slaytlar, paravan şirketler, sahte ticaret faturalaması, işlemler için aracı olarak aracılar ve çoğalma finansörlerinin araştırmacıların izini karmaşıktırmak için kullandıkları kripto para birimleri gibi birkaç stratejiyi size tanıtacaktır.



Shell companies exist only on paper, and do not have physical operations per se. The vast majority are set up as legal tax avoidance mechanisms. Sometimes they are created and then sold at a later date. These aged shell companies are known as **shelf companies**.

Shell/ Shelf Companies vs Front Companies

Front companies may or may not have a physical presence. They are, by definition, a “front” for secret activity.

Need a company today?

Over 1100 Aged Shelf Corporations and LLC's For Sale From 1 month to 33 years old, in over 25 states



31/53

Suçlular genellikle **tabela şirketler** ya da **raf şirketleri** kullanma yoluna giderler. Bir tabela  irket sadece kağıt üstünde var olur ve genellikle yasal vergi kaçınma planı için kullanılır. Bazen bu tabela şirketler sanki olduklarından çok daha uzun süredir faaliyetteymi  gibi görünmesini isteyen kişilere kurulduktan aylar veya yıllar sonra satılmak üzere faaliyetless bırakılır. Böylelikle bu şirketlere neden tabela  irket denildiğini, önce kurulup sonra bir rafa konulmak için kenara bırakılması ile anlayabiliriz.

Tabela  irketlerin büyük çoğunluğunun yasal bir amacı olduğu için kendi başına şüphelidir. Fakat bu kurumsal varlıkların k  k bir azınlığı, bir işlemin veya bir planın arkasındaki gerçek yararlanıcıyı gizlemek için suçlular tarafından kurulur. Bazı insanlar bir işletme kredisini hızlandırmak için eski bir raf  irketi satın alabilir, ancak devlet dışı suçlular da araştırmacıların kafasını karıştırmak için bunu yapabilir.

Bazen bu tabela şirketler ve raf şirketler “**paravan şirketler**” (front companies) olarak adlandırılır. Çünkü bu şirketler cephede veya suç faaliyetleri için kılık de i tirmi lerdir. Cephe  irketlerin çoğunun yasa dışı veya etik olmayan davranışlarla bağlantısı varken, paravan şirketlerin çoğunun meşru olduğu varsayılır. Ancak me ruiyetlerini kanıtlamak için daha fazla araştırma yapılması gerekir.



Yaptırımlar listesinde kara listeye alınmış bir paravan şirket varsa, minimum müşteri kimliğiyle yeni bir şirket kaydetmenin kolay olduğu bir yargı alanında yeni bir paravan şirket kurabilirler.

« **Bu kurumsal varlıklardan birini kurmak ne kadar kolay?»**

« Maalesef, çok kolay. Ve bunu yapmak için bir vergi gizliliği yargısına veya açık deniz adasına gitmek zorunda değilsiniz. Bu kurumsal varlıkları birçok yargı alanında kurmak kadar kolaydır. »

Gerçek faydalanıcı bilgilerini listeleyen ulusal, bölgesel ve kurumsal siciller oluşturmaya çalışılmaktadır. Nihai intifa hakkı sahibi, kuruluş adına olan gerçek kişidir. Ancak şu anda siyasi irade eksikliği bulunmaktadır.

Bu nedenle, Birleşmiş Milletler üye devletleri, teröristlerin ve diğer suçluların asgari kimlik bilgileriyle paravan şirketler kurmalarını çok kolaylaştıracak şekilde yargı yetkisine daha fazla baskı uygulamalıdır. Bazı kurumsal sicil memurları, kimlik sorsalar bile doğru bilgi alamayabileceklerini iddia etmektedir. . Bu zayıf bir bahanedir, çünkü ajansların tüm fotoğraflı kimliklerin elektronik taramasını yapmalarını gerektiren katı bir düzenleme uygulanabilir. Belge sahte olsa bile, kolluk kuvvetleri için işlem yapılabilir bir istihbarat parçası olacak, eşleşen bir fotoğraf olmalıdır.



Bazen suçlular, iç içe geçmiş bir kurumsal yapının arkasına saklanarak, bir yargı alanında bir paravan şirket kurarlar, bu da başka bir yargı alanında başka bir paravan şirket oluşturur veya bu şirkete sahip olur, bu da üçüncü bir yargı alanında başka bir paravan şirkete sahip olur. Daha sonra, yasadışı çift kullanımlı KBRN tedarikini yapmak için üçüncü bir paravan şirket kullanabilirler. Bu tür iç içe geçmiş yapı, kasıtlı olarak, diğer ülkelerden bilgi almak için karmaşık ve zaman alıcı prosedürlerden geçmek zorunda olan kanun uygulayıcı araştırmacıları engellemek için tasarlanmıştır. Bu kadar karmaşık bir kurumsal yapının genellikle meşru bir nedeni yoktur ve bu nedenle şüpheli bir kırmızı bayrak olarak düşünülmelidir.



- **Ürün tipinin yanlış beyan edilmesi**
- **son kullanıcının yanlış beyan edilmesi**
- **Sahte fatura göstergeleri**
 - Alışılmamış ticaret rotası
 - Ticari belgeler arasındaki tutarsızlık
 - Gerçek ve belirtilen boyut, ağırlık arasındaki tutarsızlık
 - Piyasa ve belirtilen fiyat arasındaki tutarsızlık
 - Gerçek ve belirtilen adet arasındaki tutarsızlık

Başka bir katmanlama stratejisi, sahte ticari faturalandırmadır. Sahte ticari faturalama, doğrudan banka havalesi olmadan bir yerden başka bir yere para aktarmak isteyen kara para aklayanlar için yaygın bir tekniktir.

Örneğin, başka bir ülkeye para göndermek isteyen biri, o ülkeden fazla fatura kesilen bir ithalat için ödeme gönderebilir veya asla gönderilmeyen hayali gönderi için ödeme gönderebilir.

Ancak, silahların yayılması finansmanı söz konusu olduğunda, bilmemiz gereken sahte ticari faturalama planları, konşimentodaki malların gereksiz yere karmaşık nakliye rotası kullanımı gibi yanlış beyan edilebileceğini gösteren tutarsızlıklar içerir. Ticaret finansmanı veya kurumsal bankacılık alanındaki uyum uzmanlarının yanı sıra gümrük memurları, ticari belgeler arasındaki tutarsızlıkları, ürünün boyutu, ağırlığı, fiyatı ve miktarı ile gerçek ürün arasındaki farklılıkları ve son kullanıcı hakkında belirsiz veya eksik bilgileri aramalıdır.

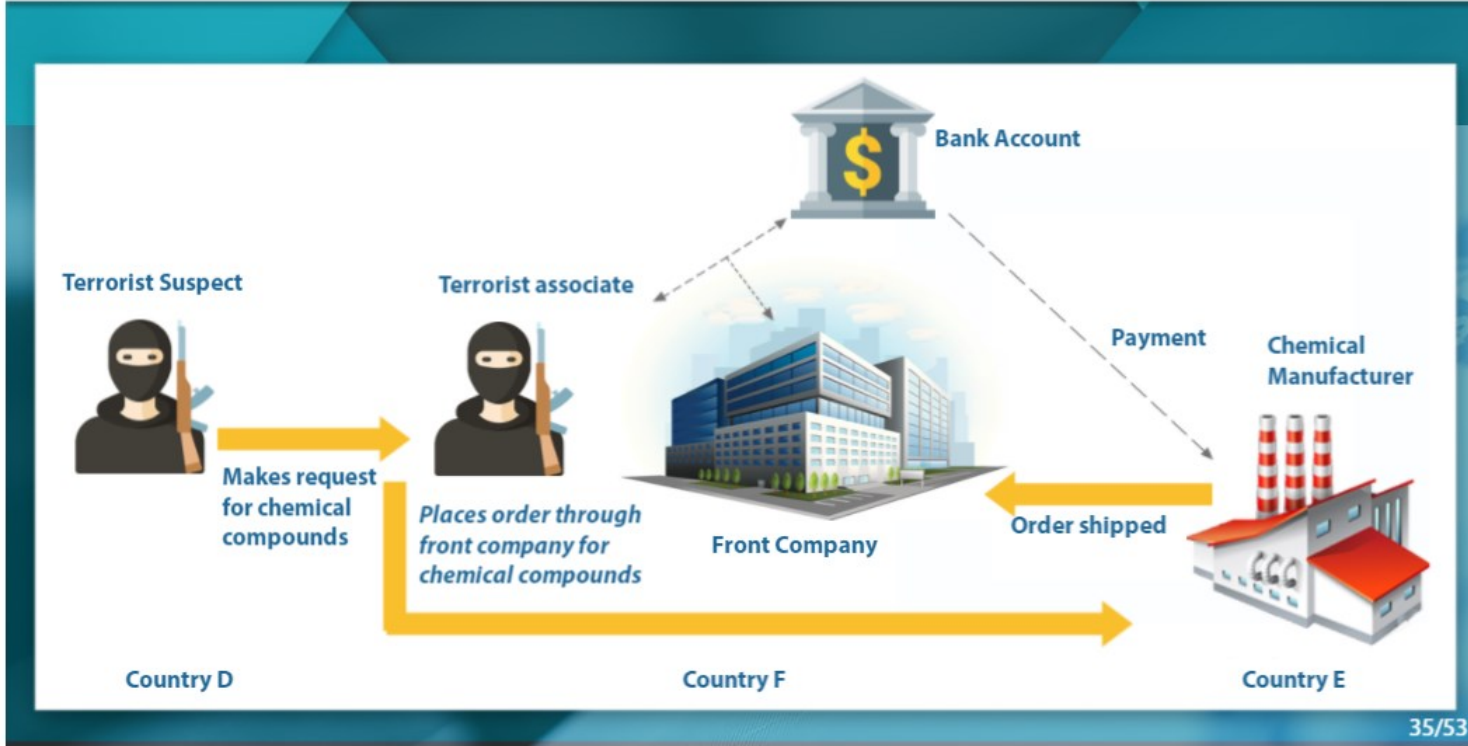
- **Misrepresenting the type of product**
- **Misrepresenting the end-user**
- **Indicators of mis-invoicing:**

- Peculiar trade route
- Discrepancy between trade documents
- Discrepancy between actual & stated size, weight
- Discrepancy between market & stated price
- Discrepancy between actual & stated quantity





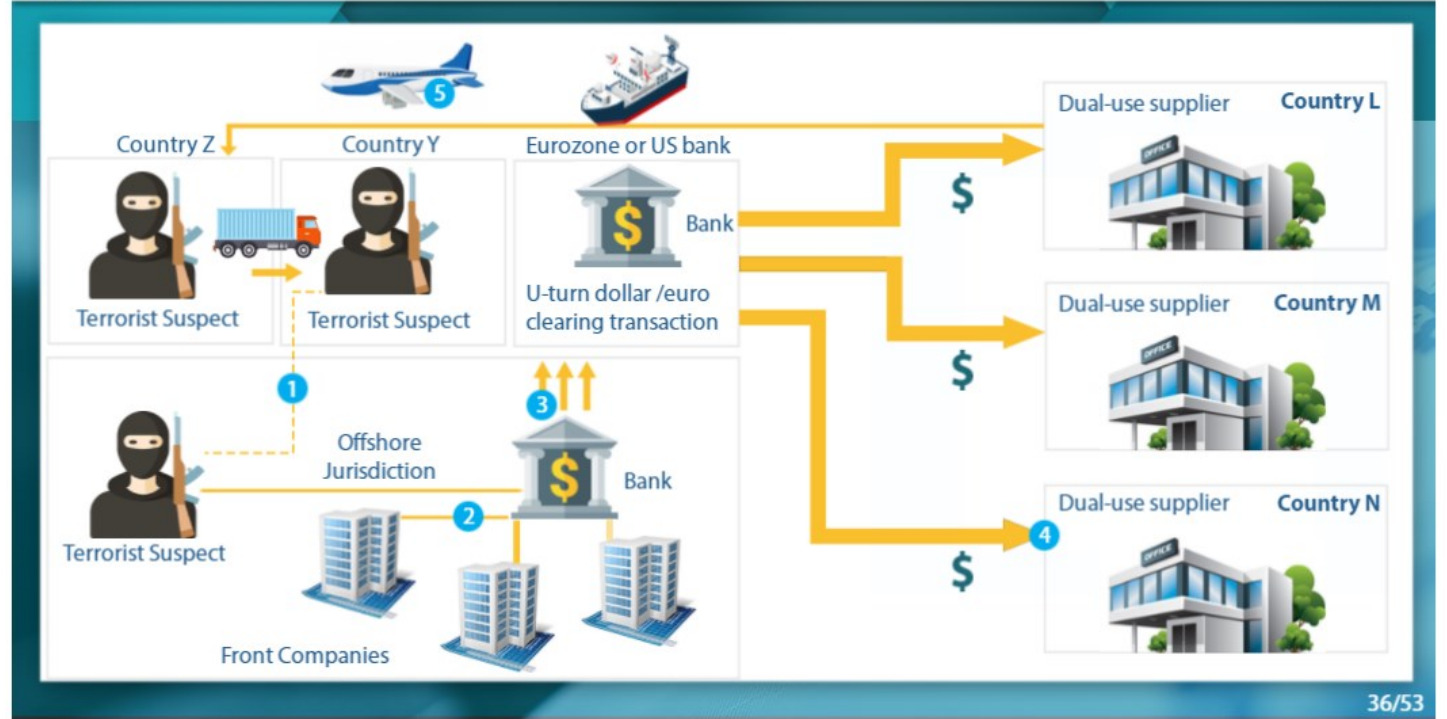
Silahların yayılmasını finanse edenlerin, mali istihbaratçılar için iz takip etmeyi karmaşıktırmanın bir başka yolu da, komisyoncuları işlemleri için aracı olarak kullanmak veya benzer şekilde üçüncü bir ülkede borçlandırılan ve alacaklandırılan hesapları kullanmaktır.



Kimyasal silah yapmak için malzeme satın almak üzere E ülkesine para göndermek isteyen D ülkesindeki terörist şüphelinin varsayımsal bir örneğini ele alalım. Ancak terörist, bir banka veya resmi para hizmeti işletmeleri aracılığıyla para aktararak veya E ülkesindeki kimyasal üreticisine bir çek yazarak ne yapabileceği konusunda yetkililere tüyo vermek istemiyor. Bunun yerine, kredileri ve borçları takip eden üçüncü bir ülkede bir ortak olarak temas kuruyor. İştirakçi, F ülkesindeki bir banka hesabında saklanan bir paravan şirket adına paraya sahip olabilir; bu, terörist grup üyeleri adına emirler veren ve ödeyen ve hesaba buna göre borç veren ortak tarafından kontrol edilir. E ülkesindeki kimyasal üretici, F ülkesindeki paravan şirketten ödeme aldığı anda, emrin D ülkesindeki terörist zanlı tarafından verildiğini bilmenin hiçbir yolu yoktur.

Şimdi, bir terör örgütü tarafında kitle imha silahlarının yayılması finansmanında devlet dışı aktörlerin işlemlerini nasıl gizlemeye çalışabileceklerini görmek için biraz daha karmaşık varsayımsal bir örneğe bakalım. Bu örnekteki ana terör zanlısı Y ülkesinde yaşıyor ve Z ülkesinde ve bir offshore vergi cenneti bölgesinde ortaklığı var. Terör şüphelileri, vergi cennetindeki iştirakçiyle, varlıkların gerçek suç amacını gizleyecek paravan şirketler kurmak için temas kurar. Bu ortak daha sonra paravan şirketler için banka hesapları açar ve bu hesapları L, M ve N ülkelerindeki üç ayrı ikili kullanım tedarikçisine havale yapmak için kullanır. Bu işlemlerin çoğunun, işlemi takas

etmek için ABD veya Euro bölgesindeki bir bankadan anlık olarak geçmesi gerekecektir. ABD veya Euro bölgesi bankaları, karşı taraflar hakkında bazı bilgilere sahip olacak, ancak bu bilgilerin kapsamı değişebilir. Fonlar üç tedarikçiye aktarıldıktan sonra, tedarikçiler malları, belki deniz veya hava taşımacılığı ile Z ülkesindeki terör şüphelisine gönderecekler. Tabii ki, tedarikçiler sevkiyatın terör zanlısına yapıldığını bilmiyorlar, malların Y ülkesine gideceğini de bilmiyorlar. Tedarikçiler, paravan şirketlerden birinin yabancı bir yan kuruluşuna sevkiyat yaptıklarını düşünüyor. Son olarak Z ülkesindeki terör zanlısı, KBRN (Kimyasal, Biyolojik, Radyolojik veya Nükleer) malzemelerini kara yolu ile Y ülkesindeki terör şüphelisine gönderebilir.



Bu karmaşıklığın komploları nasıl engellenebilir veya kesintiye uğratılabilir?

Bu stratejilerden biri **mali yaptırımları** hedef alabilir. Terör zanlıları ve bunların üç paravan şirketi yaptırım listesine alınabilir. Bazen bu tür listeler, özellikle karşı taraflardan birinin cezalandırıldığı U dönüşü işlemlerini engellemek için yararlıdır.

Bununla birlikte, akıllı suçlular hesap açmak ve işlemleri gerçekleştirmek için büyük olasılıkla sahte kimlik kullanacak veya alternatif olarak yaptırıma tabi olmayan veya kolluk kuvvetleri tarafından bilinmeyen araçlar kullanacaktır.

Paravan şirketlerinden biri yaptırımlar listesine yerleştirilirse, sonunda yeni paravan şirketler kurabilirler.

İkinci seçenek, çift kullanımlı mal üreticilerinin, varsayılan son kullanıcı üzerinde müşterini tanı durum tespiti yapmasını ve şüpheli işlemleri **rapor etmesini zorunlu kılmak** olabilir. Şu anda sadece finans kuruluşlarının şüpheli işlemleri bildirmesi gerekmektedir. En azından ilk kez müşteri oluyor ise, paravan şirkette gelişmiş durum tespiti yapmaları gerekebilir.

Üçüncü bir seçenek, şirket acenteleri ve yeni hesaplar açan bankalar için daha katı **müşteri tanıma** gereklilikleri uygulamak olabilir. Şimdi çoğu büyük banka bunu yapıyor, ancak tüm kuruluş acenteleri aynı incelemeleri kullanmıyor. Bunlar, nükleer silahların yayılmasına ilişkin bir finansman planının kesintiye uğratılabileceği yollardan sadece birkaçı.



How can a conspiracy of this complexity be prevented or interrupted?



Targeted Sanctions on the terror suspects and their front companies



Tougher reporting requirements for manufacturers of dual-use goods



Know your customer (KYC) requirements for incorporating new entities and setting up bank accounts



Click on the icons to know the answer.



KRİPTO PARALAR

Şimdi varsayımsal durumumuza bir kurnazlık ekleyelim ve terörist grubun bazı işlemlerini kripto para birimlerinde yapmayı seçtiğini hayal edelim. Kripto para birimleri, tıpkı sıradan para gibi bir değişim aracıdır.



CRYPTOCURRENCIES vs FIAT currencies

Bitcoin and Ethereum

- Generated and traded digitally using encryption techniques
- Price volatility
- Secure transmissions on blockchain

dollar, euro and pound

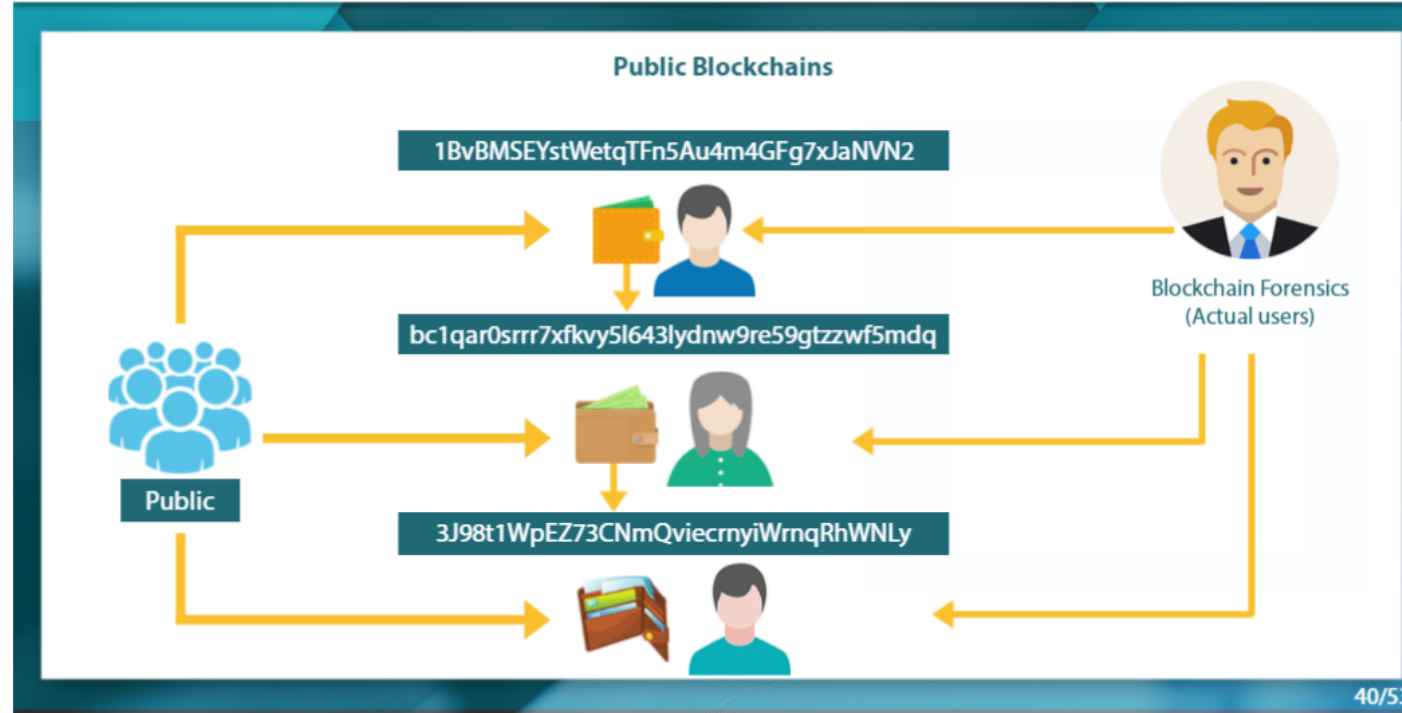
- Uses bank
- Transparent pricing
- Transparent transmission through banks

39/53

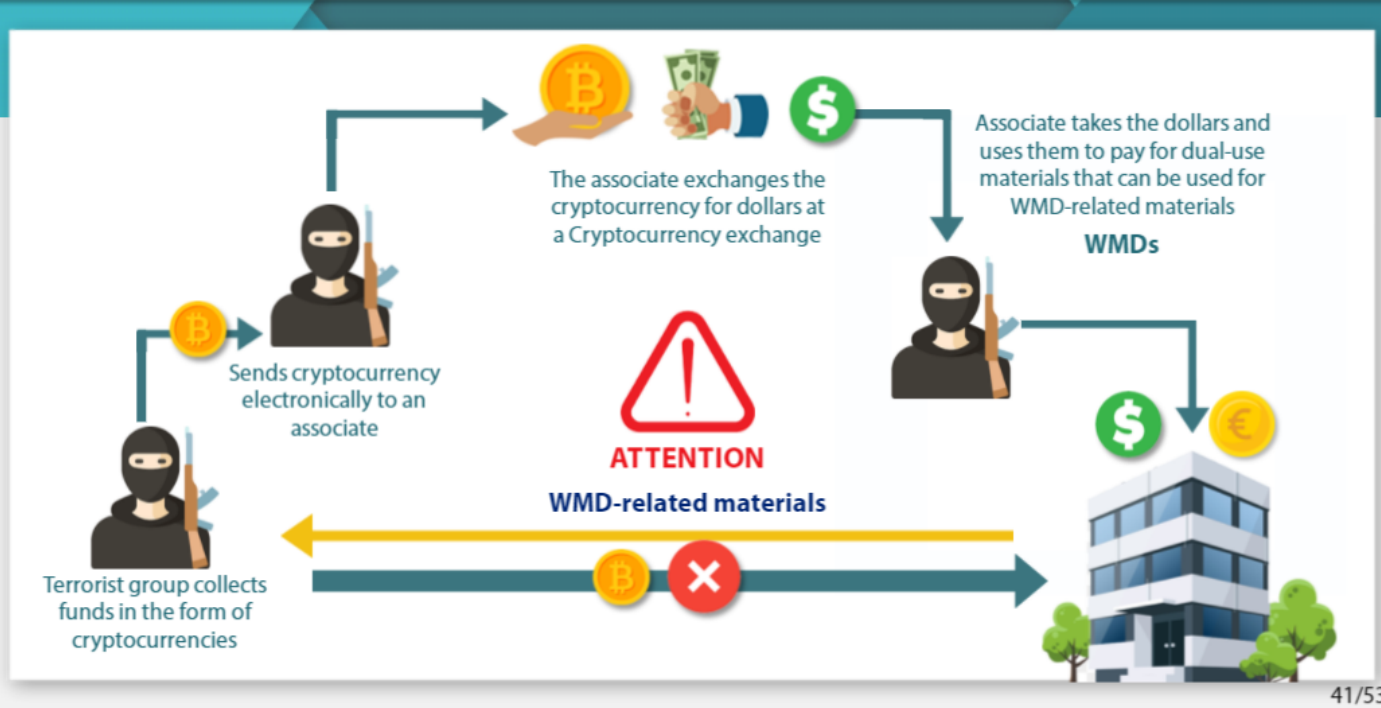
Dolar, euro ve pound gibi para birimleri, itibari (FIAT) para birimleri dediğimiz şeydir. Bitcoin ve Ethereum gibi kripto para birimleri, itibari para birimlerine bir alternatiftir ve ticaret için itibari para birimi tarafından kullanılan geleneksel bir banka kullanılmadan şifreleme teknikleri kullanılarak dijital olarak üretilir ve takas edilir. Kripto para birimleri fiyat dalgalanmalarından muzdarip olsa da, bir kripto para birimi cüzdanından diğerine yapılan tüm işlemler kalıcı olarak blok zincirine kaydedildiği için iletimler oldukça güvenli kabul edilir.



Bitcoin ve Ethereum gibi en yaygın kripto para birimi, halka açık blok zinciri olarak bilinen yerde işlem görür.



Halka açık blok zincirinin varlığı, araştırmacıların farklı kripto para birimi cüzdanları arasındaki işlemleri izlemelerinin mümkün olduğu anlamına gelir. Kripto para cüzdanları, bir bireyin kripto para birimi varlıklarının depolandığı yerdir. Teknik olarak anonim olarak kabul edilirler çünkü yalnızca uzun bir alfanümerik karakter dizisiyle tanımlanırlar. Ancak, anonimlik, mahremiyete eşit değildir. Biraz araştırma yaparak, özel bir kripto para cüzdanının arkasında kimin olduğunu belirlemek mümkündür. Blockchain adli tıp alanında, bu tür kripto para birimi araştırmalarında kolluk kuvvetlerine yardımcı olmak için yeni endüstri şirketleri uzmanlaşıyor.

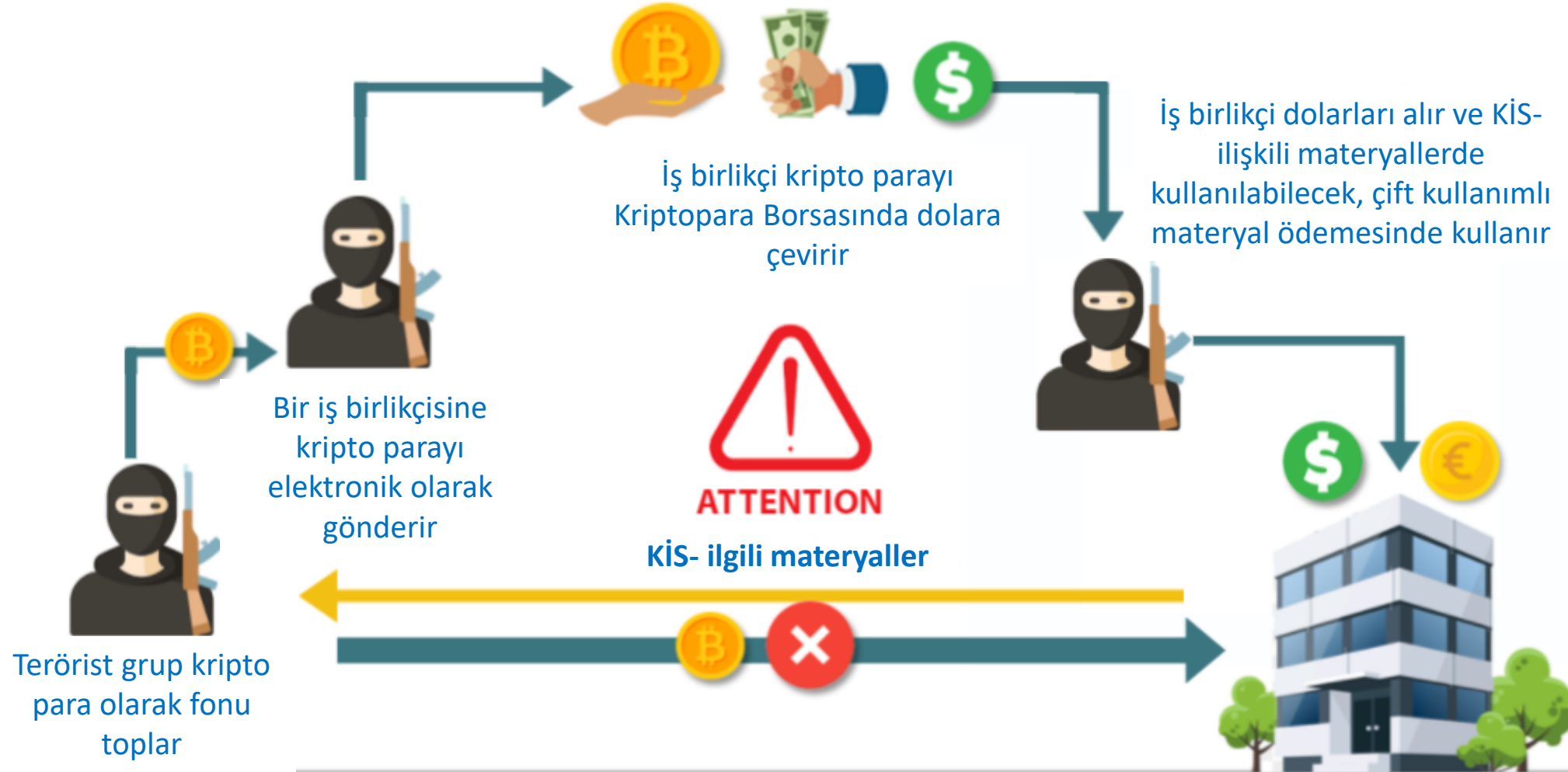


Bir terörist grup kripto para birimlerinde para biriktirebilse ve parayı kripto para birimleri şeklinde hareket ettirebilse bile, yasal tedarikçilerden KBRN malzemeleri satın almak için kripto para birimlerini kullanamaz.

Dünyanın dört bir yanındaki çoğu tedarikçi, ABD doları veya euro ya da yerel yerel para birimi gibi itibari bir para biriminde ödeme yapmakta ısrar edecektir. Bu, terörist grubun Cryptocurrency Exchange olarak bilinen yöntemle kripto para birimlerini itibari para birimine dönüştürmesi gerektiği anlamına gelir.

Kripto para birimi borsaları, kripto para birimini itibari para birimlerine ve itibari para birimlerini kripto para birimine dönüştürür, tıpkı geleneksel bir döviz borsasının doları pesoya veya dinarlara veya riyallere dönüştürebilmesi gibi.

Bazı ülkelerde bu kripto para birimi borsaları para hizmeti işletmeleri olarak kaydolmalıdır ve dikkatlice düzenlenmelidir. Ayrıca, kara para aklamayı önleme programları olmalı ve şüpheli işlemleri bildirmelidirler. Ancak diğer birçok ülkede bu kripto para birimi borsaları düzenlenmemiştir. Bu, dikkat gerektiren bir yasal ve düzenleyici reform alanıdır.





Kanun yapıcılar durumu değerlendirmelidir

- Bu tür hizmetleri yasaklamak veya düzenlemek için yeni mevzuatın çıkarılması gerekiyor
- Gizlilik, korumaya değer bir özellikse, diğer müşteri tanımlama protokolleri uygulamaya konulabilir

Law makers should consider

- New legislation needs to be passed to ban or regulate such services.
- If privacy is a feature worth preserving, other customer identification protocols could be put in place

Privately traded cryptocurrencies



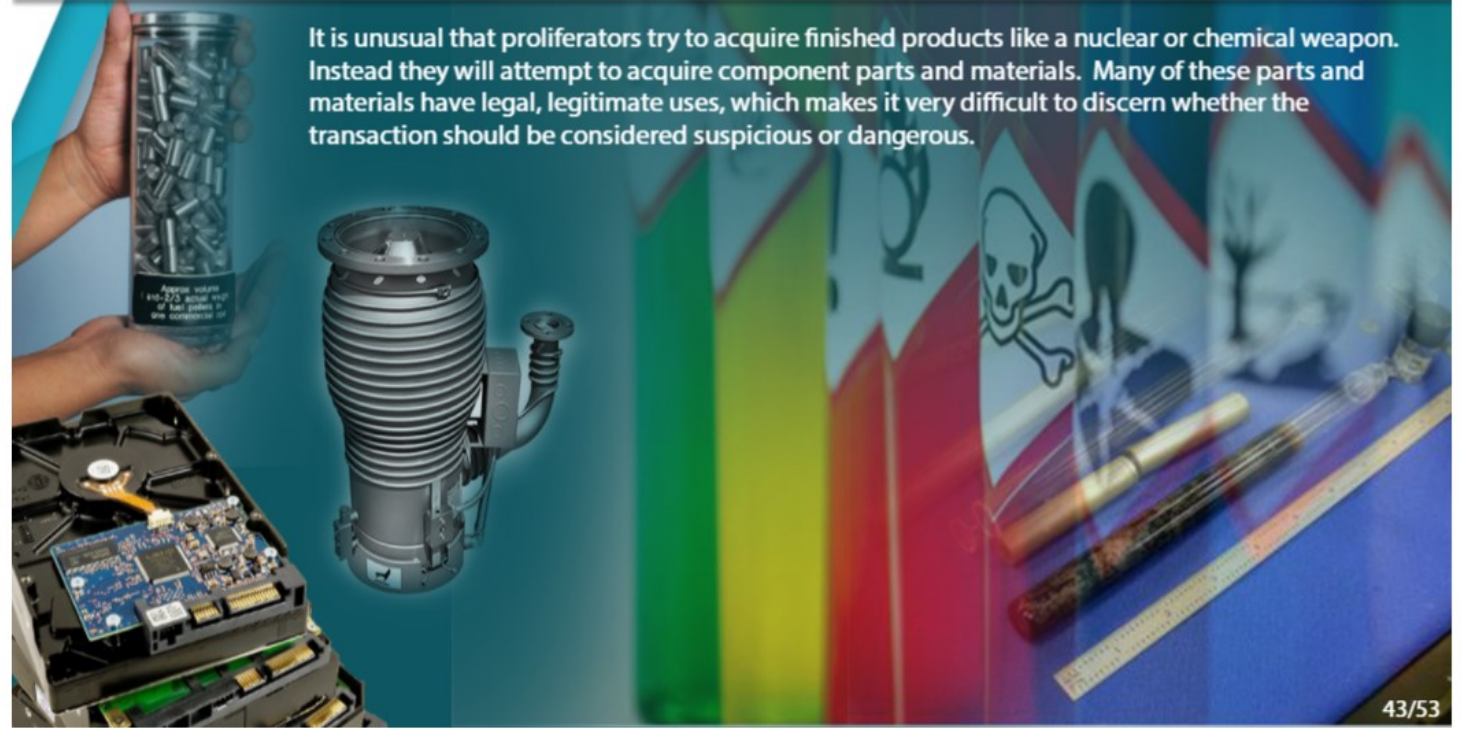
Mixer/tumblers



Kripto para birimi işlemlerini karmaşıklaştıran iki faktör daha var. Tüm kripto para birimleri halka açık blok zincirlerinde işlem görmez. Monero, ZCash ve Dash'ta gerçekleştirilen kripto para birimi işlemleri varsayılan olarak özeldir ve bu, başka bir gizlilik katmanı ekleyerek araştırmacıların işini daha zor hale getirir. Ayrıca, işlem zincirini ve fonların izlenebilirliğini tamamen parçalamak için kripto paraları bir araya getirecek kripto para birimleri veya karıştırma hizmetleri de vardır. Yetkili organlar, bu tür karma hizmetlerine herhangi bir şekilde izin verilip verilmeyeceğini ve bu tür hizmetleri yasaklamak veya düzenlemek için yeni yasaların çıkarılması gerektiğini düşünmelidir. Bir ülke gizliliğin korunmaya değer bir özellik olduğunu düşünürse, suçluların bu hizmetleri kullanmasını engellemek için kripto para birimi değişimleri için başka müşteri tanımlama protokolleri uygulanabilir. Monero gibi özel kripto para birimlerinden yararlanan devlet dışı şiddet yanlısı aktörlerin kanıtları zaten var, bu nedenle bu sorunun zamanında ele alınması gerekiyor.

KİS'lerinin yayılmasının finansmanının durdurulmasındaki bir diğer zorluk, ürünün gerçekten tehlikeli bir yasadışı amaç için kullanılıp kullanılmayacağını belirlemektir. Yayılımcıların nükleer veya kimyasal silah gibi bitmiş ürünler elde etmeye çalışmaları alışılmadık bir durum. Bunun yerine bileşen parçalarını ve malzemeleri almaya çalışacaklardır. Bu parçaların ve malzemelerin birçoğunun üretim veya tıpta yasal, meşru kullanımları vardır ve bu da işlemin şüpheli veya tehlikeli olarak değerlendirilip değerlendirilmeyeceğini ayırt etmeyi çok zorlaştırır. Bu öğelerin " ikili kullanımları " nedeniyle, bu öğelerin çoğu ihracat

lisansı gerektirir, ancak finans kuruluşlarının farklı ihracat kontrol rejimlerinin ayrıntılarına aşina olmasını ve bir müşterinin ticari işleminin ikili kullanım içerip içermediğini, mallar veya bir şeyin yanlış faturalandırılıp faturalanmadığını bilmesini beklemek gerçekçi değildir. Ve daha da önemlisi, bugün akreditiflerle çok az ticaret yapıldığından, finans kuruluşlarının ilgili ticaret belgelerini görmesi nadirdir. Bunun yerine, potansiyel olarak tehlikeli çift kullanımlı malların üreticilerine daha fazla sorumluluk verilmelidir. Bu üreticilere daha fazla sorumluluk yüklemek, finansal kurumları nükleer silahların yayılmasının finanse edilmesinin olası örneklerini tespit etme sorumluluğundan kurtarmaz. Ancak yük yalnızca finans kurumlarına yüklenmemelidir. Şüpheli işlemleri tespit etmek ve bildirmek için üreticiler, sigortacılar, nakliye şirketleri, nakliye komisyoncuları ve gümrük komisyoncularının hepsinin bu çabaya dahil edilmesi gerekiyor.



Tüm bu farklı varlıklar ne aramalı? Şüpheye ne sebep olur?

Burada listelenemeyecek kadar çok şüpheli gösterge var, ancak işte işletmelerin ve finans kurumlarının daha derinlemesine araştırması gereken davranış türlerine birkaç örnek.

- Adresler, telefon numaraları yaptırıma tabi şahısların ve işletmelerinkilerle eşleşmesi
- KİS ihracat kontrol rejimleri altında kontrol edilen kalemleri içeren işlem olması
- Gönderinin son kullanıcısı açıkça tanımlanmamış olması (örneğin, alıcı olarak bir nakliye ücreti listelenmiştir)
- Malların siparişinin varış ülkesinde olmayan bir kişi veya işletme tarafından verilmesi
- Sanayi ürünlerinin nakit olarak ödenmesi
- İşlemin, işletmenin normal faaliyet modeline uymaması



- Çok fazla geçmişi veya web varlığı olmayan birçok paravan şirketin katılımının olması
- Ürünlerin ticari belgeler üzerindeki açıklaması belirsiz veya olağandışı olması
- Endüstriyel ürünler satın almak için kişisel bir hesabın kullanılması
- Malların ilgisiz bir nakliye rotası üzerinden gönderilmesi



Counter-proliferation financing due diligence

Automated Sanctions Screening

False names,
False passports, Middlemen,
New front companies



Manual Screening

Google to check addresses and
phone numbers

company registries to see when
established and under whose
name, address and phone
number of the entity.



45/53

Az önce listelenen şüpheli göstergelerin çoğunun ilgili yaptırımlar listesi ile bağlı olmadığı unutulmamalıdır. Silahlanmanın yayılmasını önleme finansmanı çoğu zaman yaptırım taraması ile karıştırılır veya bununla eşleştirilir. Yaptırım taraması hala gereklidir, ancak yeterli olmaktan uzaktır. Çoğu büyük uluslararası banka, şüpheli davranışları tanımak için karmaşık algoritmalara sahip olsa da, daha küçük bankalar veya gevşek yargı alanlarında faaliyet gösteren bankalar, bazen müşteri listelerini ve karşı tarafları yaptırım uygulanan kişi ve kuruluşların adlarına karşı taramanın, terörle mücadele ve yayılım karşıtı mücadele için yeterli durum tespiti olduğunu varsayar.

Yaptırımlar listesindeki sorun, yayılımcıların çoğunun sahte isimler, sahte pasaportlar, araçlar kullanacak veya yaptırım listelerine konulanların yerini alacak yeni paravan şirketler oluşturacak kadar akıllı olmalarıdır. Ancak her zaman yeni paravan şirketler veya telefon numaraları için farklı adresler kullanacak kadar akıllı değildirler. Finans kurumları, en azından, adresleri ve telefon numaralarını kontrol etmek için Google gibi çevrimiçi bir arama motoru kullanmalıdır. Ayrıca, bir paravan şirketin ne zaman kurulduğunu ve kimin adı altında kayıtlı olduğunu ve kuruluşun adını, adresini ve telefon numarasını görmek için şirket kayıtlarını da kontrol edebilirler.

Düşük kaliteli şüpheli işlem raporları ile onlarca yıllık deneyime ve uzun yıllara dayanan kamu-özel sektör görüşmelerine dayanarak, uyum şimdi büyük ölçüde kural tabanlı bir sistemden risk temelli bir yaklaşıma kaymaktadır.

Pratikte bu ne anlama geliyor?

Yine de, müşteri veri tabanlarının, özellikle işe alım aşamasında, düzenli olarak otomatik yaptırım taramasına tabi tutulması gerektiği anlamına gelir. Ancak finans kurumları artık şüpheli faaliyetlerin birden çok göstergesini içeren daha karmaşık algoritmalar geliştiriyor. Bu tür karmaşık sistemler, bir veya iki çalışanı olan küçük paralı hizmet işletmeleri için isteğe bağlı değildir, ancak bu işletmeler, yüz yüze müşteri etkileşiminden daha çok bilgiyi oradan öğrenebilirler. Her ay milyonlarca müşteri işlemi olan daha büyük finansal kuruluşlar için risk göstergeleri aramanın yanı sıra, en yüksek riski oluşturan müşterileri daha sık işlem ve hesap takibine tabi tutmaları gerekir.



COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM AND PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (WMDs) BY NON-STATE ACTORS

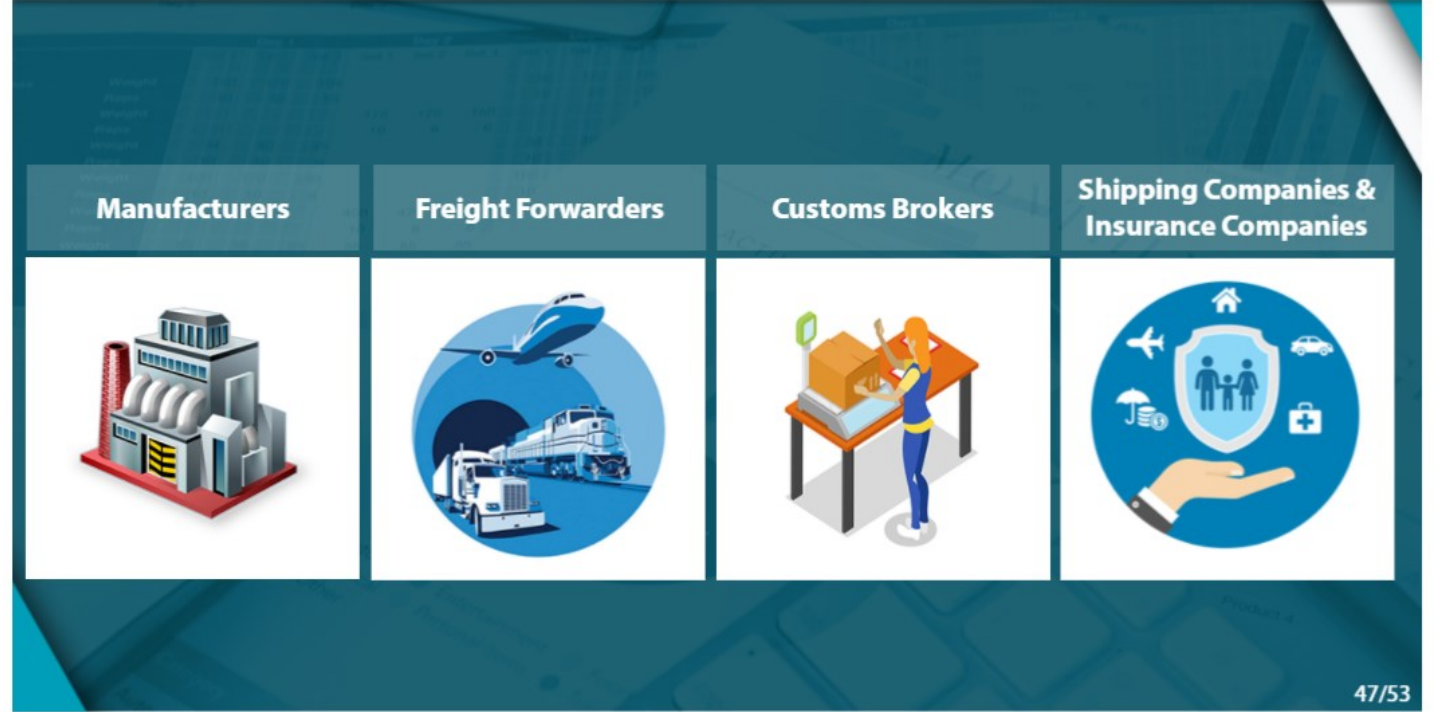


RULE-Based Approach	vs	RISK-Based Approach
• Implement automated sanctions screening for all customers • Ask all customers to answer a survey and certify that they are not shipping any dual-use goods for diversion to a prohibited end-user		• Develop more sophisticated algorithms that include not just sanctions screening, but also other indicators of suspicious activity • Subject highest risk customers to more frequent reviews and regular transaction monitoring

Üreticiler, nakliye komisyoncuları, gümrük komisyoncuları, nakliye şirketleri ve sigorta şirketlerinin tümü şüpheli işlemleri bildirmek zorundadır.

Kitle imha silahlarının yayılması tehlikesini ele almak için diğer birçok sektörde bu tür gelişmiş durum tespiti önlemlerine ihtiyaç duyulması yönünde artan bir baskı vardır. Bu, çift kullanımlı malzeme ve bileşen parçaları üreticilerinin yanı sıra nakliye komisyoncuları, gümrük komisyoncuları, sigorta şirketleri ve nakliye şirketlerini tüketici durum tespiti ve şüpheli işlem raporlama gereksinimlerine tabi tutmak anlamına gelir.

Bu sektörler büyük olasılıkla yeni yasal düzenleyici gerekliliklerine itiraz edeceklerdir, ancak çoğu finans kurumunun 11 Eylül'den önce kara para aklamayla mücadele düzenlemelerini protesto ettiğini hatırlamalıyız. 11 Eylül'den sonra uluslararası çevrelerce terörün finansmanı ile mücadele öncelikli olması gerektiği konusunda hemfikir olduğundan, yeni mali suçla mücadele yasaları ve düzenlemeleri hızlı bir şekilde çıkarılıp yürürlüğe girmiştir. KİS'nin yayılmasını önlemeye yönelik bir öncelik olması gerektiğinin giderek daha fazla kabul görmesiyle, yasa koyucular hangi endüstrilerin şüpheli işlem raporlama gereksinimlerine tabi olması gerektiğini ciddi bir şekilde yeniden değerlendirmelidir.





Finansal ayak izlerini aramak ve izlemek



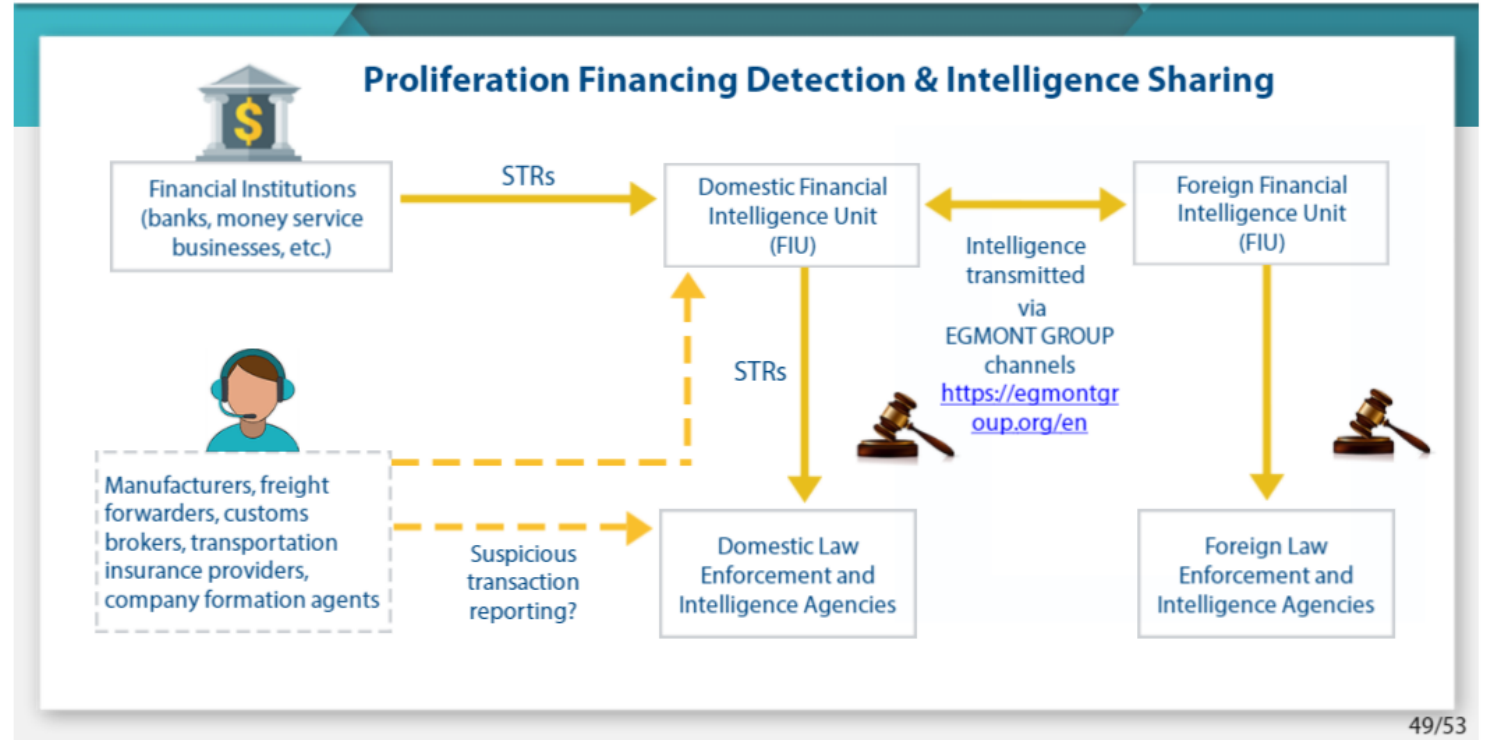
Şüpheli işlem raporları veya ŞİB'ler, birçok önemli mali suç soruşturmasının temelini oluşturan temel taşlarıdır. Ancak bunlar, mali ayak izi araştırmacısının gözden geçirmesi gereken tek tür finansal ayak izi değildir. ŞİB'lere ek olarak, bir ülkenin mali istihbarat birimi tarafından toplanan para birimi işlem raporları ve sınır ötesi para birimi işlemleri gibi başka raporlar da vardır. Diğer eyleme geçirilebilir istihbarat parçaları arasında ticari belgeler, ödeme makbuzları (özellikle işlemler nakit olarak yapılıyorsa), ATM işlemleri ve kamera görüntüleri, kripto para blok zincirleri vb. yer alabilir.

Uygulamanın her zaman bu kaynaklardan yararlanmaması üzücüdür. Çoğu durumda, kolluk kuvvetleri böyle bir mali istihbarat hazinesinin var olduğunun farkında bile değildir veya bilgileri nasıl arayacaklarını veya alabileceklerini bilmeyebilirler.

İstihbaratın etkili bir şekilde toplanması ve paylaşılması hem yerel hem de uluslararası silahlanmanın yayılmasına karşı finansman çabalarında kritik bir bileşendir. Ne yazık ki bu süreç her zaman sorunsuz çalışmıyor. Şu anda çoğu ülkede, yalnızca finans kuruluşlarının şüpheli faaliyetleri bildirmesi gerekmektedir. Bu şüpheli faaliyet raporları veya ŞİB'ler ülkenin Mali İstihbarat Birimine (MİB'e) gönderilir ve ardından MİB, en kullanışlı ŞİB'leri en uygun kolluk kuvvetlerine en eyleme geçirilebilir istihbarat ile iletir. ŞİB'lerin dağılımı, bir dizi farklı faktör tarafından engellenebilir. Bir MİB'in ele aldığı ŞİB sayısı, bunları gözden geçirmek için

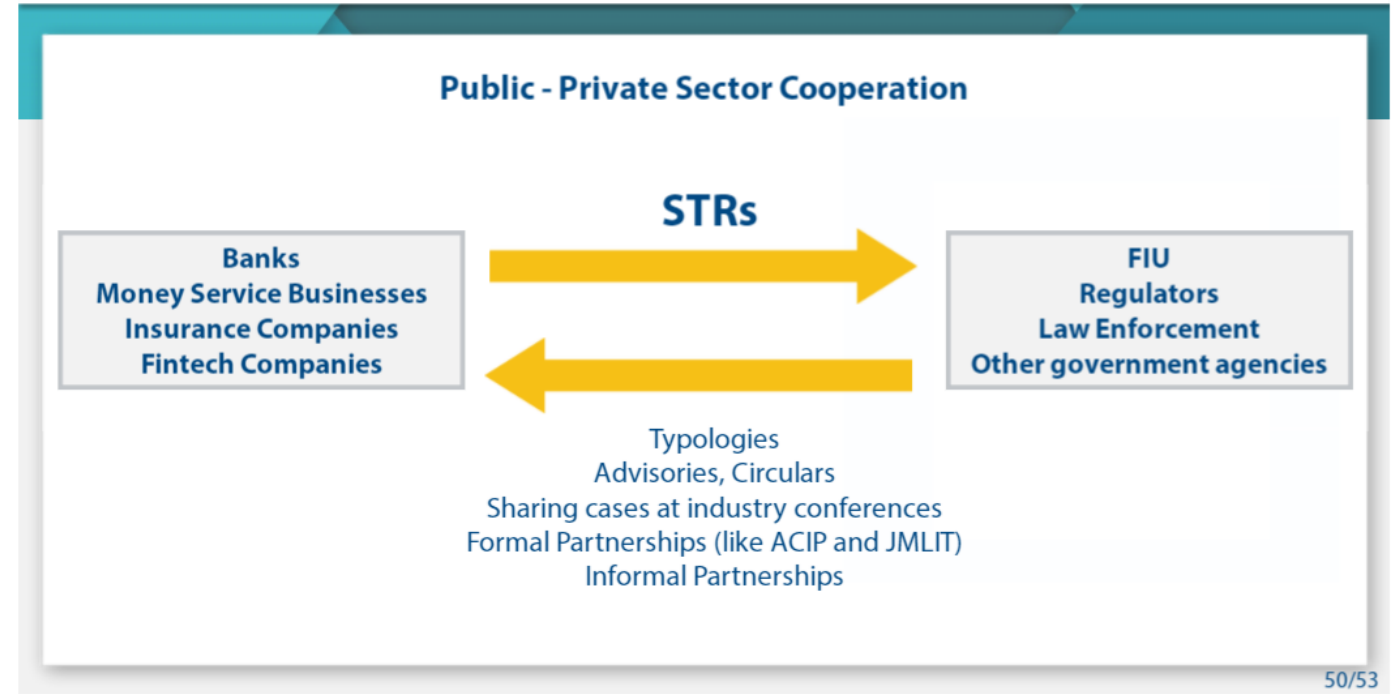
yeterli personel yoksa çok fazla olabilir. Bazen, MİB'ler yerel kolluk kuvvetlerinin yabancı bir ülkeden mali istihbarat talep etmesini bekleyebilir. Bu talepler genellikle MİB tarafından Egmont Group kanalları aracılığıyla ele alınır. Egmont grubu, MİB'lerin yabancı meslektaşlarıyla iletişim kurmaları ve bilgi paylaşımları için bir platform sağlar. Halihazırda 149'dan fazla Egmont üye ülkesi bulunmaktadır. İlk olarak, kolluk kuvveti, talebi yabancı MİB'e ileten yerel MİB'i aracılığıyla göndermelidir. Cevap vermedeki gecikmelerin veya taleplerin reddedilmesinin her türlü nedeni olabilir, ancak genel olarak bu mekanizma uluslararası araştırmalar için önemli bir yoldur.

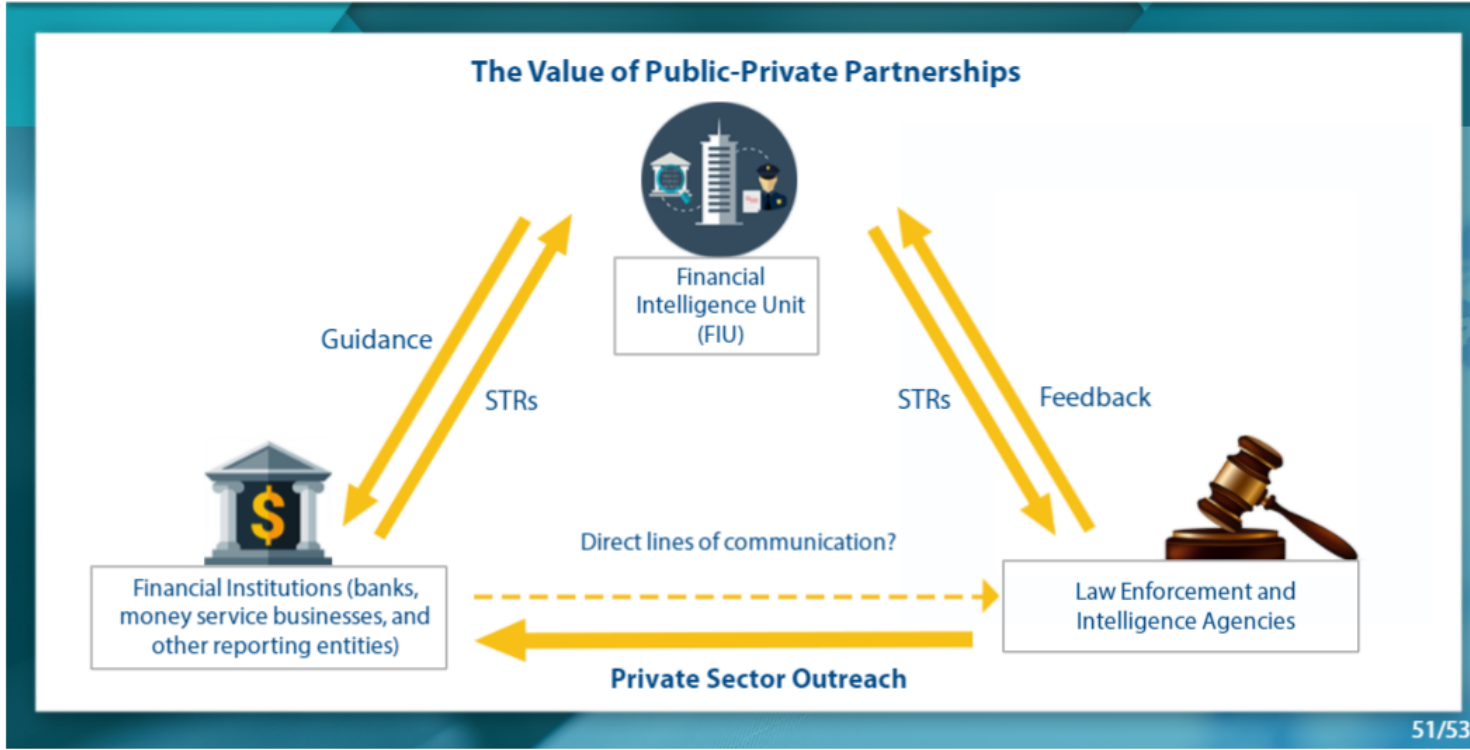
Daha fazlasını öğrenmek için bağlantıya tıklayın. <https://egmontgroup.org/en>



Bilgi paylaşımına yönelik uluslararası kanalların yanı sıra, yerel düzeyde kamu-özel sektör işbirliğine daha fazla vurgu yapılmalıdır. Bunun gerçekleşmesinin birkaç yolu vardır. Özel sektör zaten şüpheli işlem raporları yoluyla bilgi paylaşıyor. Ancak genellikle eksik olan şey, şüpheli işlem raporlarının yararlı olup olmadığını bildiren kurumlara kamu sektöründen gelen geri bildirimlerdir. Özel sektör sık sık, MİB'lerinden (Mali İstihbarat Birimi - Financial Intelligence Unit – FIU) veya düzenleyicilerden veya kanun uygulayıcılarından yeterince spesifik rehberlik almadıklarından şikayet eder. Kamu sektörü, neyi arayacaklarını bilmelerine yardımcı olmak için finansal kurumlara tipoloji raporları ve tavsiyeler yayınlarak daha fazlasını yapabilir. Ayrıca, başarılı

bir şekilde yargılanan vakaları Profesyonel Sektör Konferanslarında paylaşabilirler, bu da doldurmak için çok fazla zaman harcadıkları şüpheli işlem raporlarının gerçek bir etkiye sahip olduğu noktaya götürür. Özel sektör kara para aklama ile mücadele uzmanları, bu başarı hikayelerini dinlemekten çok memnun. Bir başka yararlı gelişme, Singapur'daki Kara Para Aklama (Anti-Money Laundering) AML) / Terörün Finansmanı Önleme (Counter-Financing of Terrorism CFT) Sektör Ortaklığı veya Birleşik Krallık'ın Müşterek Kara Para Aklama İstihbarat Görev Gücü gibi resmi ortaklıkların kurulmasıdır. Bu kamu / özel ortaklıklar, yasa uygulayıcıların ve finans kurumlarının, şüpheli işlem raporlarının incelenip MİB (Mali İstihbarat Birimi) tarafından dağıtılması için aylarca beklemeden eyleme geçirilebilir istihbaratı gerçek zamanlı olarak paylaşmalarına olanak tanır.





Tüm bu mekanizmaların zaman içinde sürekli gözden geçirilmesi ve uyarlanması gerekir. Örneğin, MİB (FIU) çok fazla savunma amaçlı ŞİB doldurulduğunu tespit ederse (finansal kuruluşlar bildirim yapmaları beklendiği için düşük düzeyde şüpheli işlemler için de ŞİB'leri dosyaladıkları gözlemlendiğinde), o zaman MİB'nin finansal kuruluşlarla daha ayrıntılı rehberlik etmesi gerekir ve yapmaları gereken ŞİB'leri doldurulurken ne tür bilgiler yer alması istediğini belirtmelidir. Aynı şekilde, kolluk kuvvetleri ve istihbarat kurumları, ŞİB'lerin kalitesi ve bunların nasıl iyileştirilebileceği konusunda MİB'e geri bildirim sağlamalıdır. Son olarak, acil müdahale ve soruşturma için finansal kuruluşlar ve emniyet güçleri arasında doğrudan iletişim hatlarına sahip olmanın mantıklı olup olmadığını veya belki de finans kuruluşlarının, şüpheli bir terör finansmanı veya nükleer silahların yayılması finansmanı şüphesiyle karşılaştıklarında arayabilecekleri bir yardım hattına sahip olmanın mantıklı olup olmadığını düşünmeye değer.



Additional reading should start with the numerous FATF reports on this topic, and in particular the most recent guidance paper from February 2018.

[http://www.fatf-gafi.org/publications/financingofproliferation/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/publications/financingofproliferation/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate))



52/53

Mali Eylem Görev Gücü (FATF), 2012'de Kitle İmha Silahları - KİS'in yayılmasını en önemli önceliklerinden biri haline getirdiğinden beri, nükleer silahların yayılması konusunda daha çok taraflı raporlar, akademik makaleler ve tipoloji raporları üretiliyor. Başlamak için en iyi yer, kitle imha silahlarının yayılmasına karşı koymak için BM Güvenlik Konseyi Kararlarının uygulanmasına ilişkin en son FATF rehberliğidir. FATF tarafından üretilen bazı eski raporlar da faydalıdır. Bu raporlara ek olarak, ek kaynaklar için lütfen bu eğitimin Referanslar bölümüne bakın.

Daha fazlasını öğrenmek için bağlantıya tıklayın



TEŞEKKÜRLER

THANK YOU!

You have now completed

**You have now completed E-Learning on Countering the Financing of Terrorism
and Proliferation of Weapons of Mass Destruction (WMDs) by non-State actors.**

Your certificate has been saved in the "My Certificates" section that can be accessed
through the "Dashboard" tab. You may close the window now.