

TERÖRİZMİN FİNANSMANI KAVRAMINA GENEL BAKIŞ

Dr.Öğr.Üyesi Bürke Uğur BAŞARANEL
bubasaranel@gmail.com

TERÖR, TERÖRİST VE TERÖRİZM

- TERÖRİZMİN
ORTAK BİR
TANIMININ
YAPILAMAMIŞ
OLMASI
SORUNSA LI ?????



Terörizm Kavramı

TERRORISM

Terörizmin Finansmanı

- Terörizm paraya ihtiyaç duyar!!!
- Terörizmin motoru paradır!!!
- Parasız terörizm olmaz!!!



Terörizmin Finansmanı

- Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşme (1999);

Madde 2

1. Herhangi bir kişi, her ne suretle olursa olsun, tümüyle veya kısmen, aşağıda tadat edilen eylemlerin gerçekleştirilmesinde kullanılması niyetiyle veya kullanılacağını bilerek, doğrudan veya dolaylı olarak, yasa dışı bir şekilde ve kasten, fon sağlamakta veya toplamakta ise, bu Sözleşmeyi ihlâl eder :

a) Ekte tadat olunan antlaşmaların herhangi biri kapsamında ve vazettiği tanım çerçevesinde suç teşkil eden eylem,

b) Niteliği veya kapsamı itibariyle, bir halkı korkutmak, ya da bir hükümeti veya uluslararası örgütü herhangi bir eylemi gerçekleştirmeye veya gerçekleştirmekten kaçınmaya zorlamak amacını gütmesi halinde, bir sivilin ya da bir silâhlı çatışma durumunda muhasemata doğrudan katılmayan herhangi başka bir kişiyi öldürmeye veya ağır şekilde yaralamaya yönelik diğer tüm eylemler, olarak tanımlanmıştır.

Terörizmin Finansmanı

- **Dünya Bankası ve IMF tarafından**
- *“her hangi bir terörizm faaliyetinin ve bu faaliyetleri teşvik edenlerin, planlayanların ya da bunlara katılanların mali olarak desteklenmesi”*

Terörizmin Finansmanının Aşamaları



Terörist Örgütleri n Harcama Kalemleri

Terörist Örgütlerin Harcama Kalemleri

- Komuta Kontrol Faaliyetlerinin Sağlanması
- Eğitim Faaliyetleri
- Güvenli Barınaklar
- Eleman Temini Faaliyetleri
- Propaganda Faaliyetleri
- İletişim
- Saldırı/Eylem Düzenleme
-



Terörizmin Finansmanı Kavramı



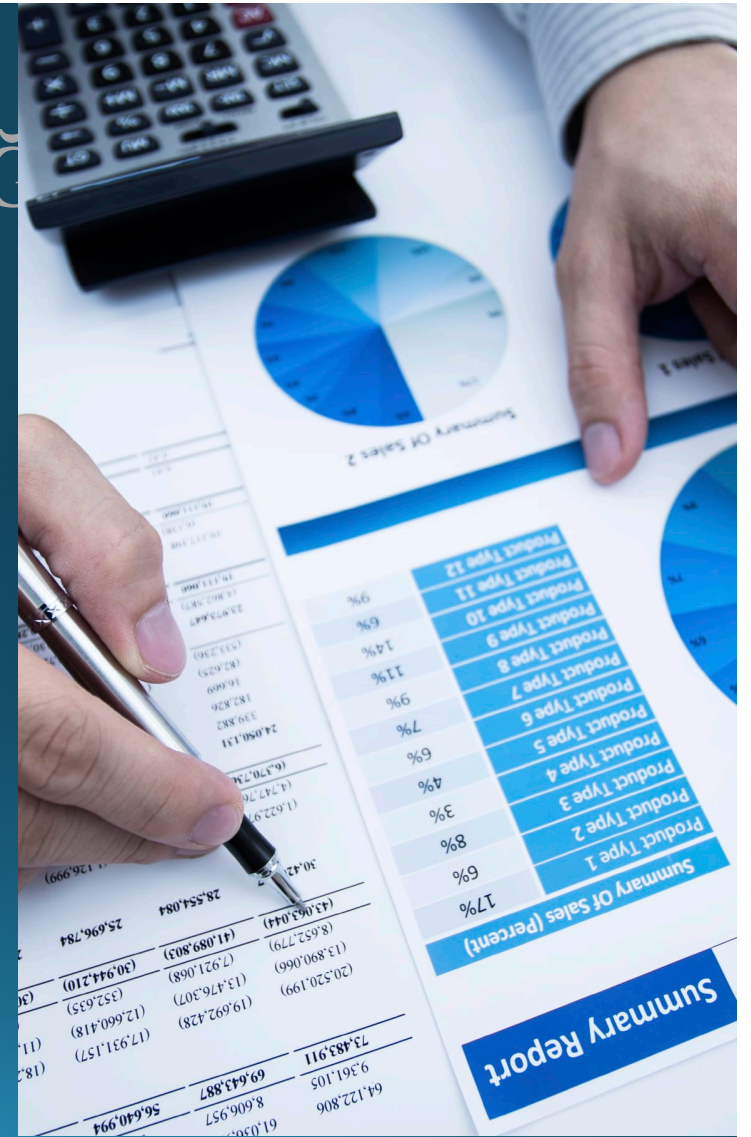
- **Financing of Terrorism -Terrorist Financing (1998 Dar es Salam -**

Nairobi- Devlet Destekli anlayışı, 9/11)

- **Terrorist Resourcing- Her türlü kaynak sağlanması**
 - Para ve benzeri likit varlıklar
 - Somut fiziksel Varlıklar (yaşamsal ihtiyaçlar, personel, silah...)
 - Elle Tutulamayan Varlıklar(hareket sahası, güvenlik, istihbarat, eğitim ve uzmanlık...)
- **Tehdit Finansmanı (Threat Finance)-Her tür yapı ve tehdit**

FİNANSAL ROL UZMANLIĞI

- ÖRGÜTSEL YAPI VE ÖĞRENME BECERİSİ –FİNANSAL OPERASYONLARIN İCRASI
- VİTTORİ (2009) BEKA-FONKSİYONEL FARKLILAŞMA
- GENİŞ VE FARKLILAŞAN FİNANSAL TEMEL- FARKLI KAYNAK ÇEŞİTLİLİĞİ
- LEMİEUX VE PRATES (2011)-
 - YAPISAL KARMAŞIKLIK (KOORDİNASYON)
 - SOFİSTİKE YÖNETİM (İLETİŞİM)
 - FAALİYET ALANI (UZMANLAŞMA)
- BÜROKRATİK YAPI –KARMAŞIK VE FARKLI İŞLEMLERİ YERİNE GETİREBİLME KABİLİYETİ
- BAŞARI İÇİN FİNANSAL UZMANLIK ŞART!!
- FİKİR AYRILIKLARI-NEPOTİZM-YOLSUZLUK
- ÖRGÜTSEL ESNEKLİĞİN KAYBOLMASI-RAKİP ÖRGÜTLER KARŞISINDA ZAYIFLIK
- KAYNAK FARKLILIĞI –YATIRIMLARIN GÜVENLİĞİNİN SAĞLANMASI !!!



TERÖRİZMİN FİNANSMAN KAYNAKLARI

**GELTZER (2011);
OTONOMİ SEVİYESİNE
GÖRE:**

- 1. DEVLET DESTEĞİ**
- 2. OTONOM FİNANSAL
AKTİVİTELER**

- A. YASAL AKTİVİTELER**
- B. YASADIŞI
AKTİVİTELER**



DEVLET DESTEĞİ

VATANDAŞLARIN (BÜYÜK



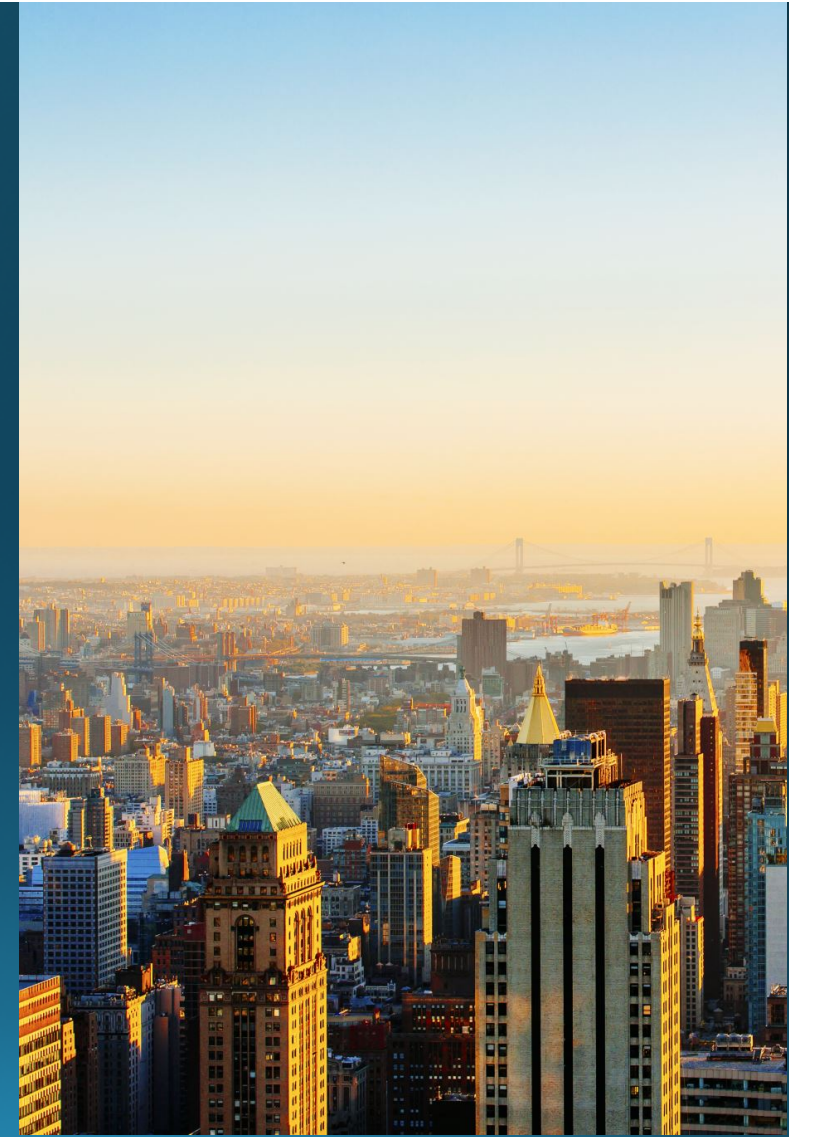
LMESİ
LANA

ULUKLARA

ME

ETME

KEŞİT DEĞİŞİKLİKLERİNE DESTEK
SAĞLAMA





This Photo by Unknown Author is licensed under CC BY-SA



This Photo by Unknown Author is licensed under CC BY-SA

DEVLET DESTEĞİ

- SOĞUK SAVAŞ SONRASI DÖNEM AZALMA
- SSCB- KOMÜNİST GRUPLAR
- ABD -CONTRA (NİKARAGUA)
- LİBYA -IRA, ETA, KIZIL TUGAYLAR, JAPON KIZIL ORDUSU GİBİ...

DEVLET DESTEĞİ

DEVLETLER İÇİN,

- **YÜKSEK MİKTARDA FİNANSAL DESTEK**
- **STRATEJİK KARAR ALMA**
- **ÖRGÜT ÜZERİNDE ÖNEMLİ İ ETKİLEME**

- **ÖZGÜRLÜĞÜN KISITLANMASI**
- **ÖRGÜT YERİNE KARAR ALINMASI**
- **DEVLET VE ÖRGÜTÜN KADER BAĞLILIĞI**
- **CT FAALİYETLERİNİN HEDEFİ OLUNMASI**

- **LIBYA**



This Photo by Unknown Author is licensed under [CC BY](#)

OTONOM
FINANSMA
N

YASAL ŞİRKETLER

- GÜVENLİDİR
- KOLLUĞUN DİKKATİNİ ÇEKEBİLİR
- İLERİ SEVİYE İŞ BECERİSİ GEREKTİRİR
- GÖRELİ OLARAK DÜŞÜK MEBLAĞ SAĞLANIR



HALK DESTEĞİ

- **BİREYLER**
- **YARDIM KURULUŞLARI**
- **NGO'LAR**
- **İNANÇ GRUPLARI**
- **BAĞIŞ**



This Photo by Unknown Author is licensed under CC BY-SA

HALK DESTEĞİ

- TERÖRİST ÖRGÜTÜN
MEŞRUIYETİ
- AZ ÇABA , BASİTLİK VE
KOLAYLIK
- GÜVENİLİR VE COĞRAFİ
ESNEKLİK



This Photo by Unknown Author is licensed under [CC BY-SA-NC](#)

- **FAKİRLİK**
- **RAKİP ÖRGÜT ORTAYA
ÇIKABİLİR**
- **OLUMSUZ EKONOMİK
KOŞULLAR**

YASADIŞI FAALİYETLER

HARAÇ,
VERGİ TOPLAMA
(DEVİRİM VERGİSİ),
ADAM KAÇIRMA VE
FİDYE,
KAÇAKÇILIK,
KÜÇÜK SUÇLAR,
SAHTECİLİK,
BANKA SOYMAK,
HIRSIZLIK,
UYUŐTURUCU TİCARETİ,



This Photo by Unknown Author is licensed under CC BY-NC-

İnternetin Terör Örgütlerince Kullanım Alanları

- **Bilgilendirme** (propaganda),
- Finansman,
- **Örgütlenme** (networking),
- Eleman Temini

Doğrudan Bağış Yöntemi

- **Websiteleri**

- **El Kaide** Usame Bin Ladin ve Ayman El-Zevahiri
- **Bağış** yapma düğmelerinin konulması
- Bankaların **transfer sistemlerini** kullanmak, **kredi kartı** ve online **ödeme hizmetleri** (PayPal)
- Muhtemel Donörlerin **Profillerinin** Çıkarılması

- **Sosyal Medya**

- Büyük Ölçekli **Kitlesel Fonlama** kampanyaları
- Facebook, Twitter, Instagram, WhatsApp, Viber, Surespot ve VoIP gibi **uygulama ve platformlar**
- **Küresel Erişim**

Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar (KAGK) ile Yardım Kurumları

- **KAGK** sektörü, terör örgütleri tarafından **gelir elde etmek** ve özellikle bu **gelirleri transfer etmek amacıyla** istismar edilmektedir.
- **Coğrafi yakınlık** – Yüksek İstismar Riski (FATF,2015)
- Yardım Kuruluşlarına **Sızma**
- **Sahte Yardım Kuruluşu Kurma**
- **Sosyal Medyanın** Kullanılması

Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar (KAGK) ile Yardım Kurumları

- **DAEŞ**

- **Kayıt Dışı Yardım Kuruluşları-Kara Para Aklama;**
- **Küresel Konumlama Sistemi (GPS)Teknolojisi**
- **Gizlilik** Sağlayan **Kriptolanmış** İletişim Uygulamaları
- **Teslimat Noktasına Para Dağıtımı**

İnternet ve Sosyal Medyadaki Ticari Faaliyetler

- **Online Satış ve Web Siteleri**

- Kitaplar
- DVD ve CDler
- Bayrak ve Flamalar
- Tişörtler

Kurulumu ve işletmesi **kolay** – **Küresel** seviyede icra imkanı

Siber Suçlar

- **Kredi kartı** dolandırıcılığı
- **Kimlik** hırsızlığı
- Sahte **şirket** web siteleri
- **E-Posta** Dolandırıcılığı
- **Oltalama** (Phishing)
- El Kaide'nin **Kredi kartı** dolandırıcılığı **Eğitim Kampı**

Darknet

Clear web

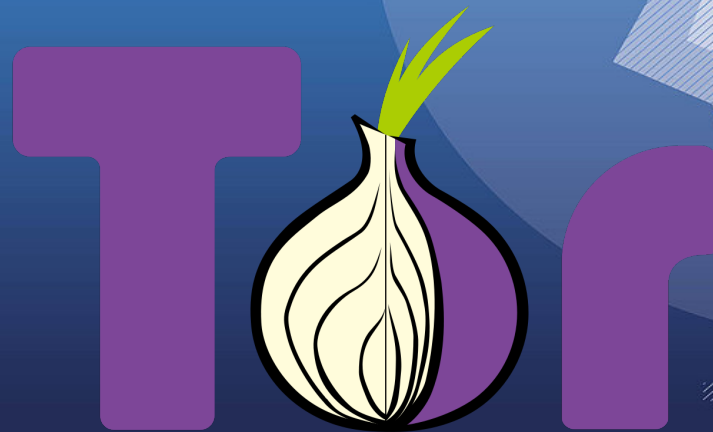
Deep web

Non-indexed pages

TOR-Browser
.onion-address

Darknet

TOR-Browser
.onion-address
Invitation
Password



Illegal areas

Online Ödeme Sistemleri ve Paranın Transfer Yöntemleri

- Serbest ve Hızlı **Küresel Dolaşım**
- **Anonimlik**
- Hem **teröristler** hem de **suçlular**
- **Zayıf** kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile **mücadele** rejimleri

İnternet Tabanlı Ödeme Sistemleri

- **PayPal**,
- **“M-payment”**.
- Online **Kumar** Siteleri
- Kitlese Katılımlı Çok Oyunculu Çevrimiçi Oyunlar (**Massively Multi Player Online Games**)
- **“Second Life”** ve **“World of Warcraft”**
- **Online bankacılık sistemi**





- **Blokzincir Teknolojisi**

- "Bir verinin iki parti arasında **herhangi bir aracıya** ihtiyaç duyulmadan değiştirilebilmesini sağlayan teknoloji protokolüdür. Bu ağda bulunan taraflar **şifreli** kimliklerle **anonim** olarak işlemlerini gerçekleştirir ve bu her işlem **değiştirilemeyen** bir işlem zincirine eklenerek ağdaki bütün taraf ve kullanıcılara **dağıtımı** yapılır."

- Kayıtların **değiştirilemediği**,
- Yetkili kişilerin işlemleri **şifreli** olarak yapabildiği,
- Verinin tüm ağ üzerinde **dağıtık** olarak saklanabildiği,
- Merkezi **kontrole** sahip 3ncü bir **onay makamının**
olmadığı bir veri tabanı ya da **kayıt defteri**



Kripto Paralar



- Matematiksel bir formülasyona dayalı
- Kriptografi ile korunan
- Merkezi olmayan
- Konvertibl
- P2P transferi
- Dağıtık
- Bitcoin -2009
- 22.000'den fazla türevi mevcut

- Merkezi otoriteye bağımlı olmadıkları,
- Devlet veya merkez bankası yok arkasında,
- Hacklenme ya da siber saldırılara karşı **Dağıtık**
bir yapıda dizayn edilmiş olduğunu ,
- Belli miktarda arz edildiği görülmektedir.

[illegible]

- Anonimlik sağlar
- Değer transferlerinin **merkezi olarak takibinin** yapılabıımesi
- Kolluk güçleri için zorluklar mevcut: **takip, izleme ve el koyma**
- Kara para aklama ve terörizmin finansmanı için **potansiyel risk**
- Suçlular tarafından kullanım yaygınlığı

Kripto Para Birimleri

- 28 Ağustos 2015 **Ali Şükrü Amin** 11 yıl hapis cezası
- **Twitter** iletişimlerinde :
- **Kripto para birimleri ile** Daes'e nasıl finansal destek sağlanır
- Nasıl **güvenli bir bağış sistemi** veya Daes'e nasıl güvenli para aktarımı yapılır.
- Amin tarafından atılan tweetdeki link "BitCoin wa' Sadaqat al-Jihad"
(Bitcoin ve Cihada Yardım)başlıklı makaleye aitti. Makalenin konusu Bitcoin'in nasıl kullanılacağı ve teröristlerin bu para biriminden nasıl yararlanabilecekleri anlatılıyordu. (FATF, 2015)

Anonimite:

Takma ad –Alfanumerik Adres

Kronolojik Kayıt-Kimlik Tespiti

Twitter ve ilgili programlarla takip

Karıştırıcı- Tumbler



My Wallet Be Your Own Bank.

Wallet Home My Transactions Send Money Receive Money Import / Export

Total Transactions	0	
Total Received	0.00 BTC	
Total Sent	0.00 BTC	
Final Balance	0.00 BTC	

 This Is Your Bitcoin Address
19emjx4vqHPn6ZTsh1ZNbBD7uFZFqWA5Cq
Share this with anyone and they can send you payments.

Gizlilik Odaklı Alternatif Kripto Paralar

- Monero, Dash ve Zcash gibi paralar yapılan işlemlere ilişkin bilgilere erişimi kısıtlayabilmektedir.
- Özellikle Monero ile illegal transferlerin %25i
- Aşırı Sağ örgütler paralarını saklamak için kullanıyor
- AQ gibi Dini istismar eden örgütlerde de bağış toplama

Sınır Ötesi Transfer ve Taşınabilirlik

- P2P (Eşler Arası) Transfer ile UA düzenlemelere maruz kalmadan transfer edilebilir.
- Bir kağıt parçası
- Telefon
- Bilgisayar
- USB....

Sınır Ötesi Transfer ve Taşınabilirlik



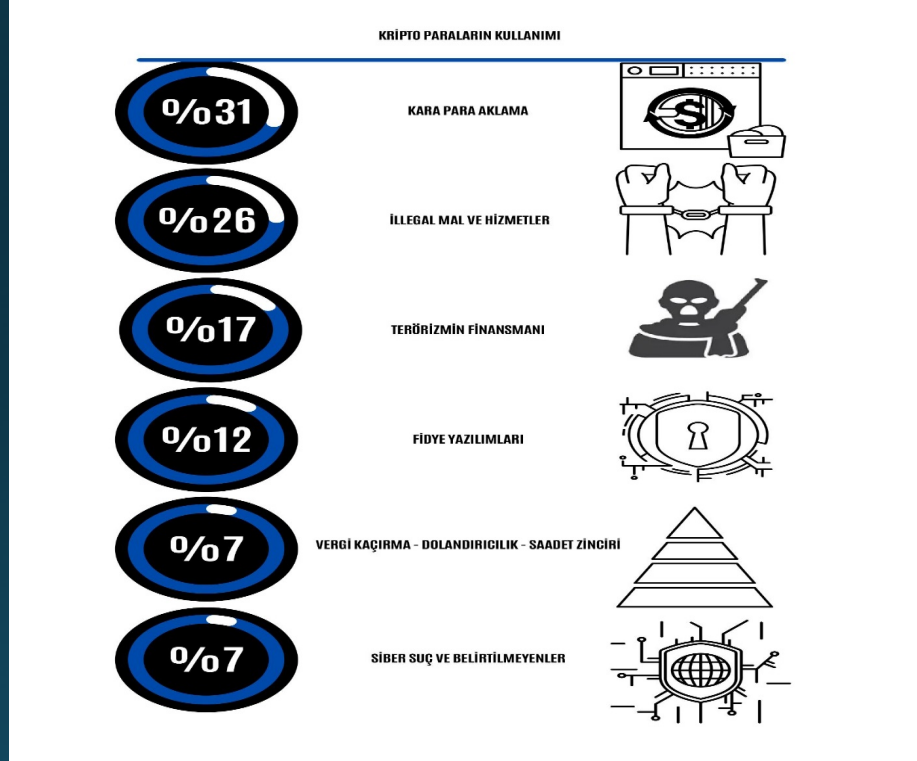
Merkezi Olmama

- **Kontrol Mekanizması Yok**
- **Devlet parasına çevirme aşaması hassas –ATM vb.**
- **Kripto Para Borsaları AML/CTF KYC kapsamında düzenlemeler mevcut**
- **Ancak Merkezi olmayan Exchange Platformları geliştirilme aşamasında**

Siber Suç-Terörizm Yakınlaşması

- Fidyeye Yazılımları –Kripto Para
- Siber Suçların Teröristlerce İşlenmeye Başlanması
- Hacker veya Hizmet alımı olasılıkları mevcut
- Terör örgütlerinin kendi kripto para birimlerini oluşturmaları
 - Otoriteyi tanımamak
 - Ekonomik Bağımsızlık
 - Ekonomik zarar vermek- Düşük olasılıkla
 - Mevcut uygulamaların kullanımına devam muhtemel
 - ICO ve DAPPs lar istismar edilebilecek yapılar olarak ortaya çıkıyor.

Siber Suç-Terörizm Yakınlaşması



GLOBAL DREAMS
YOUR ONE-STOP VENDORSHOP SINCE 2017

CUSTOMER FEEDBACK
amazing products, shipping and stealth is out of this world >
View all feedback >

MDMA PILLS

CART
No products in the cart.

PRODUCT CATEGORIES
4-MMC (5)
Amphetamine (6)
Cannabis (15)
Cocaine (5)
Hash (16)
Ketamine (6)
LSD (20)
MDMA Pills (35)
Party Packs (4)

GLOBAL DREAMS YOUR ONE-STOP VENDORSHOP →
XTC - 2CB - 4MMC - HASH - WEED - KETAMINE - LSD - MDMA

THE BEST PRICES FOR THE BEST QUALITY PRODUCTS!

BEFORE DOING ANYTHING ELSE LOGIN OR MAKE YOUR ACCOUNT [HERE](#).

THE REAL ORIGINAL 4-MMC IS BACK IN STOCK ORDER NOW!

WE NOW ACCEPT THE FOLLOWING CURRENCIES

WE HAVE BEEN THE NUMBER 1 VENDOR SHOP SINCE 2017. NO OTHER VENDOR SHOP COMES CLOSE WHEN IT COMES TO THE FOLLOWING POINTS:

RELIABILITY, STEALTH, QUALITY, QUANTITY AND MORE IMPORTANT THE COMPETITIVE PRICES.

OUR CURRENT MOST POPULAR PRODUCTS

• TERÖR ÖRGÜTLERİ

- Coğrafi Şartların İnternet Erişimine Etkisi
- Mevcut Klasik Yöntemlerin Geçerli, ucuz ve basit olması
- Suç örgütleri kripto para kullanımında daha ileri konumda.
- Lider kadronun elemanlarının üzerindeki kontrolünün ve takibinin azalması



GUNS FOR SALE



SIG SAUER P220



\$980.00

Kolluk Güçleri

- Anonimite
- Merkezi olmama
- Takip kontrol zorluğu
- El koyma
- Sınır ötesi transfer kolaylığı
- AML CTF konularında hassasiyet
- ATM, değişim büroları gibi dönüşüm noktaları kritik öneme haiz
- Teknolojik kabiliyet, kapasite gelişimi
- Eğitim

Sonuç

- Online ortamın karakteristikleri hız, güven, mekânsal sınırsızlık ve anonimliktir.
- Terör örgütleri çeşitli online araçlar ve uygulamalar kullanarak farklı ve değişken kaynaklardan finansal faaliyetlerini sürdürmektedir.
- Terör örgütlerinin ilgisi bu alana doğru kaymaktadır.
- Bu faaliyetleri engellemek ve mücadele etmek ayrı bir zorluk olarak ortaya çıkmaktadır.

Öneriler

- Teröristleri **daha gizli bir ortama** itme tehlikesi
- Sadece para kaynaklarını kesmeye **odaklanmamak**
- Yeni istihbarat araç, teknoloji ve yaklaşımları ile terör örgütlerinin **basınç noktalarını, ağlarını** ve muhtemel **eylemlerini** tespit etmek
- Alternatif yöntem ve **yan faydalardan** yararlanma **becerisi** geliştirmek.

Sabrınız ve ilginiz için teşekkürler.