

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

Koordinasyon

İşbirliği

Mücadele Etkinliği

Senin Teröristin Kötü Benim Özgürlük Savaşçım İyi...

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 sağlamak 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



Gelir ve kazanç elde etmek için yapılan faaliyetler;

Elde edilen para ve mali kaynakların transferi ve dağıtımı;

Paranın ihtiyaç oluncaya kadar güvenli ve emniyetli bir şekilde saklanması ve korunması.

Terörist Örgütlerin Harcama Kalemleri

Operasyonel Harcamalar (Daha düşük miktarda)

Örgütsel Harcamalar (Daha yüksek ve önemli miktarda)

Kısa Dönemli Harcamalar

Uzun Dönemli Harcamalar

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

Terörizmin Finansmanı Kavramı

- Akademik anlamda kavramın anlaşılması kapsamında engeller mevcut
- Bilimsel çalışmalar daha çok keşfi ve betimsel, açıklayıcı çalışmalar eksik
- Çalışmaların çoğunluğu terörizmin finansman kaynakları ve yöntemleri üzerine odaklanmış,
- Terörizm ve Terörizm dışı finansal faaliyetler benzer dinamiklere sahip bir görünüm vermekte,
- Terörizmin finansmanı kapsamında güçlü delillere dayanan bir kuramsal açıklama yok
- Terörizmin finansmanı konusu nasıl araştırılmalı sorusunun cevabı yok
- İkincil kaynak kullanımı ağırlıkta
- Problem çözmeye yönelik bir yaklaşım mevcut
- Eylemlerde kullanılmayan paraların akıbeti sorunsalı
- Örgütler arası uygulama ve yaklaşım paternleri değişiyor mu yoksa birbirleriyle aynı olup ortak açıklama sağlayabilir mi
- Tekrar eden örnek olaylar
- Aşırı atıf verme , tekrarlarla gerçek haline getirme süreci

DOĞRU SORULARI SORMAK (Wittig, 2009)



- MEVCUT ANLAYIŞ VE YAKLAŞIMLAR YANLIŞ ÇÜNKÜ YANLIŞ SORULAR SORULUYOR;
- KİM FİNANSE EDİYOR?
- NASIL FİNANSE EDİYORLAR?
- FİNANSAL AKTİVİTELER TERÖRİSTLERİN DAVRANIŞLARINI NASIL ETKİLİYOR?
- BU TÜR BİR AKTİVİTE BİZE TERÖRİSTLER HAKKINDA NE ANLATMAKTADIR?

FİNANSAL AKTİVİTELER TERÖRİSTLERİN DAVRANIŞLARINI NASIL ETKİLİYOR?

- ARAÇSAL (INSTRUMENTAL) BAKIŞ
- KABİLİYETLER
- MEVCUT SİYASİ VE EKONOMİK ÇEVRE
- POLİTİK-EKONOMİK KARAR VERME
- ANALİZ İÇİN BELİRGİN SINIRLAR
- TERÖRİST KABİLİYETLERİ-ÇOK BOYUTLU İLİŞKİLER –ETKİN KARŞI POLİTİKALAR



FİNANSAL AKTİVİTELER TERÖRİSTLERİN DAVRANIŞLARINI NASIL ETKİLİYOR?

- DEĞİŞKENLERİN ÖLÇÜMÜ MUTLAK DEĞİL
- DEĞİŞKENLERİN ÖNEM DERECEİ DİĞER PARAMETRELER ARASINDAKİ İLİŞKİYE BAĞIMLI:
- MOTİVASYON-İDEOLOJİ- EKONOMİK ŞARTLAR-KÜLTÜREL GEREKLİLİKLER
- MEVCUT DURUMDA ; TERÖRİSTLERİN NE KADAR PARASI VAR?
- BUNU NASIL ELDE EDİYOR, TRANSFER EDİYOR VE HARCİYOR?
- SİSTEMATİK BİR ANALİZ SUNMUYOR!!!



BU TÜR BİR AKTİVİTE BİZE TERÖRİSTLER HAKKINDA NE ANLATMAKTADIR?

- TOPLUM VE O TOPLUMUN İÇİNDEKİ
TERÖRİSTLER ARASINDAKİ İLİŞKİ ORTAYA
ÇIKAR,
- TERÖRİZMİN FİNANSMANINI ORTAYA ÇIKARAN;
 - SOSYAL, SİYASİ, EKONOMİK, KÜLTÜREL,
NORMATİF VE BİLİŞSEL FAKTÖRLERİN
ETKİLEŞİMİ
 - HİZBULLAH -ABD ÖRNEĞİ
 - OLGUYU DAVRANIŞSAL YAKLAŞIMLA
AÇIKLAMA İMKANI



Bana kendinden bahset

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

DANZIGER(2012);

- **KENDİ KENDİNE FİNAN ELDE ETME FAALİYETLERİ**
- **SUÇDAN ELDE EDİLEN PARALAR**
- **KURUMSAL BANKA SİSTEMİNDEN GEÇEN YASAL PARALAR**
- **ALTERNATİF PARA AKTARIM SİSTEMLERİ**

TERÖRİZMİN FİNANSMAN KAYNAKLARI

TOFANGSAZ(2012); ÖRGÜTLERİN AMAÇLARI, ÖRGÜTSEL YAPI VE FORMLAR ETKİLİDİR:

1. FİNANSAL DESTEK:

BAĞIŞLAR,

DESTEKLEYEN GRUPLARCA SAĞLANAN FONLAR

DEVLETLER, ÖRGÜTLER VE BİREYLER TARAFINDAN SAĞLANAN FONLAR

2. GELİR GETİRİCİ FAALİYETLER:

KRİMİNAL AKTİVİTELER

YASAL FAALİYETLER

TERÖRİZMİN FİNANSMAN KAYNAKLARI

FREEMAN(2011);

1. DEVLET DESTEĞİ

2. YASAL FAALİYETLER

3. YASADIŞI FAALİYETLER

4. HALK DESTEĞİ

TERÖRİZMİN FİNANSMAN KAYNAKLARI

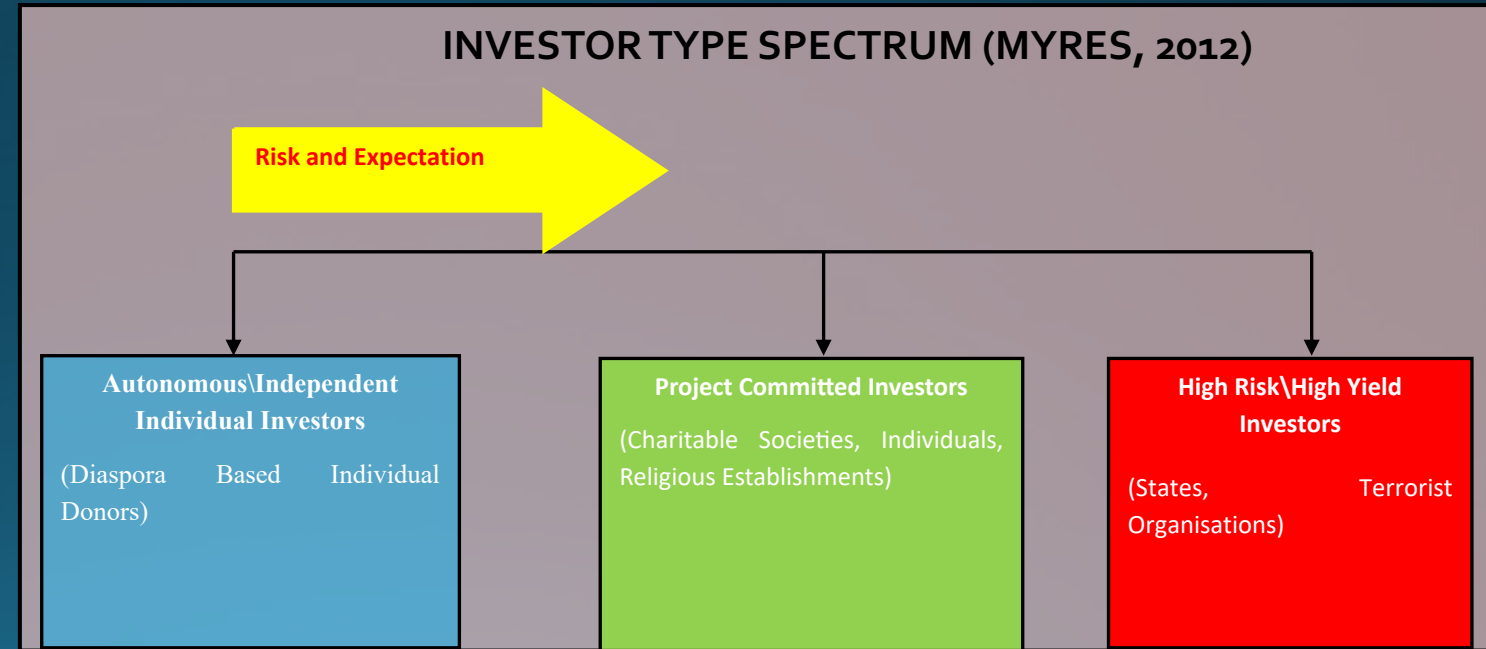
MYRES(2012); ANA PARA YATIRIMLARI:

1. GÖNÜLLÜ ANA PARA YATIRIMLARI:

DEVLETLER,
DEVLET ALTI GRUPLAR,
BİREYLER

2.TAHSİS EDİLMİŞ YATIRIMLAR:

YASAL
YASADIŞI
RANT PEŞİNDE KOŞMA FAALİYETLERİ



TERÖRİZMİN FİNANSMAN KAYNAKLARI

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

1. DEVLET DESTEĞİ
2. OTONOM FİNANSAL
AKTİVİTELER
 - A. YASAL AKTİVİTELER
 - B. YASADIŞI AKTİVİTELER

100%



DEVLET DESTEĞİ

YATIRIM AMAÇLARI (BYMAN):

- DÜŞMAN BİR DEVLETE KARŞI AMAÇLARIN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ
- BELLİ BİR İDEOLOJİNİN ÖN PLANA ÇIKARILMASI
- BENZER VEYA AKRABA TOPLULUKLARA YARDIMCI OLMAK

+

BÖLGESEL ETKİNLİK GELİŞTİRME
DİĞER ÜLKELERİ DESTABİLİZE ETME
REJİM DEĞİŞİKLİKLERİNE DESTEK SAĞLAMA





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...



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

DEVLET DESTEĞİ

DEVLETLER İÇİN,

- YÜKSEK MİKTARDA FİNANSAL DESTEK
- STRATEJİK KARAR ALMA
- ÖRGÜT ÜZERİNDE ÖNEMLİ ETKİLEME GÜCÜ
- YÜKSEK YAPTIRIMLARA MARUZ KALMA RİSKİ

TERÖRİSTLER İÇİN;

- KOLAY VE YÜKSEK MİKTARDA FİNANSMAN
- DÜZENLİ VE GÜVENİLİR PARA AKIŞI
- BAŞKA KONULARA ODAKLANABİLME ÖZGÜRLÜĞÜ
- CT FAALİYETLERİNE KARŞI KORUNMA
- UZUN DÖNEM VAROLABİLME ŞANSI

- ÖZGÜRLÜĞÜN KISITLANMASI
- ÖRGÜT YERİNE KARAR ALINMASI
- DEVLET VE ÖRGÜTÜN KADER BAĞLILIĞI
- CT FAALİYETLERİNİN HEDEFİ OLUNMASI
- LİBYA VE SOVYET RUSYA ÖRNEĞİ



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

YASAL(GÖRÜNÜMLÜ) FAALİYETLER

-YASAL ŞİRKETLER

-HALK DESTEĞİ

OTONOM
FİNANSMAN

YASADIŞI FAALİYETLER

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
- DİASPORA



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

HALK DESTEĞİ



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

- TERÖRİST ÖRGÜTÜN MEŞRUIYETİ
- KONTROL KAYBEDİLEBİLİR
- AZ ÇABA , BASİTLİK VE KOLAYLIK
- RAKİP ÖRGÜT ORTAYA ÇIKABİLİR
- GÜVENİLİR VE COĞRAFİ ESNEKLİK
- OLUMSUZ EKONOMİK KOŞULLAR

YASADIŞI FAALİYETLER

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



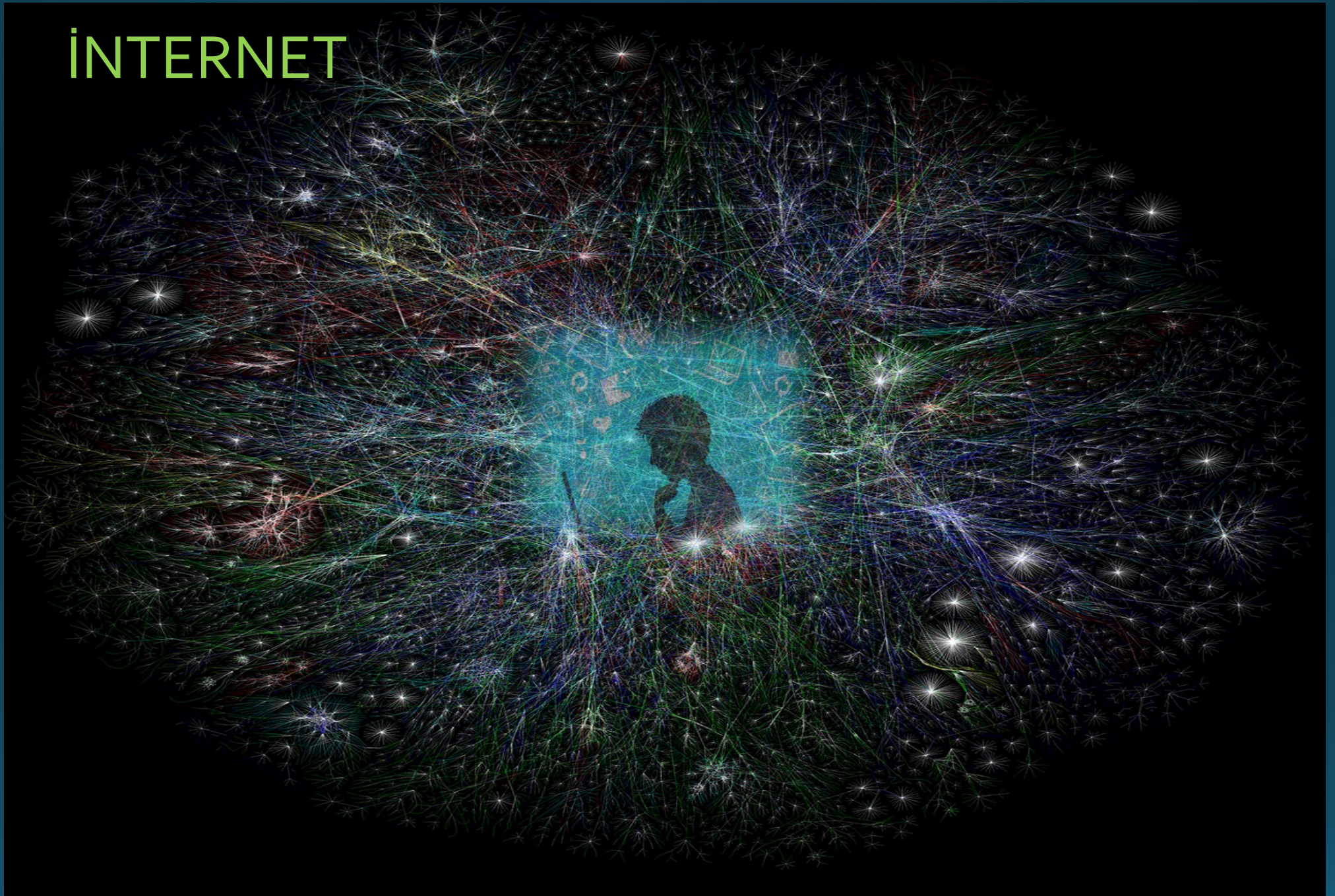


Küresel Köy
(McLuhan, 1962)

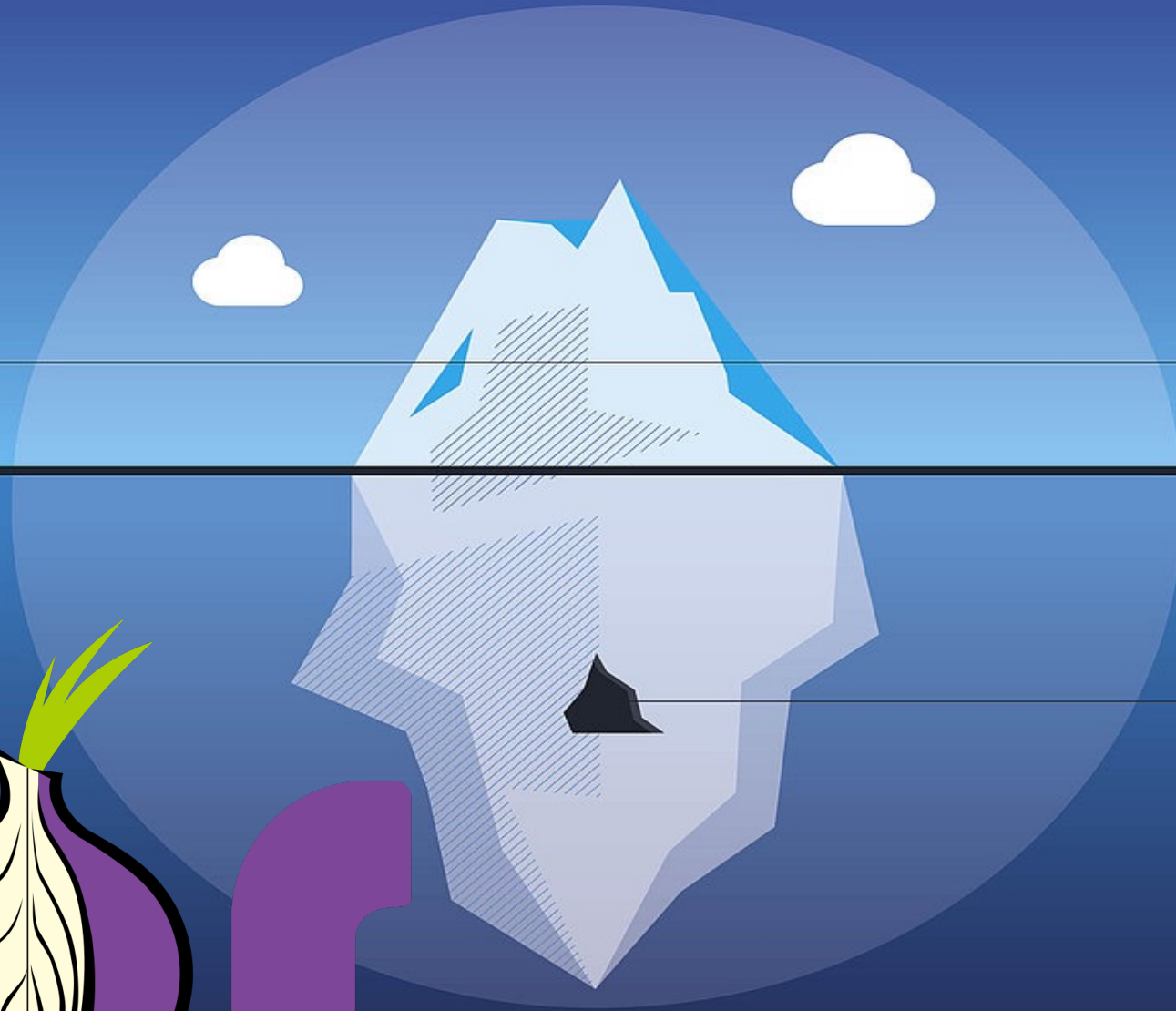
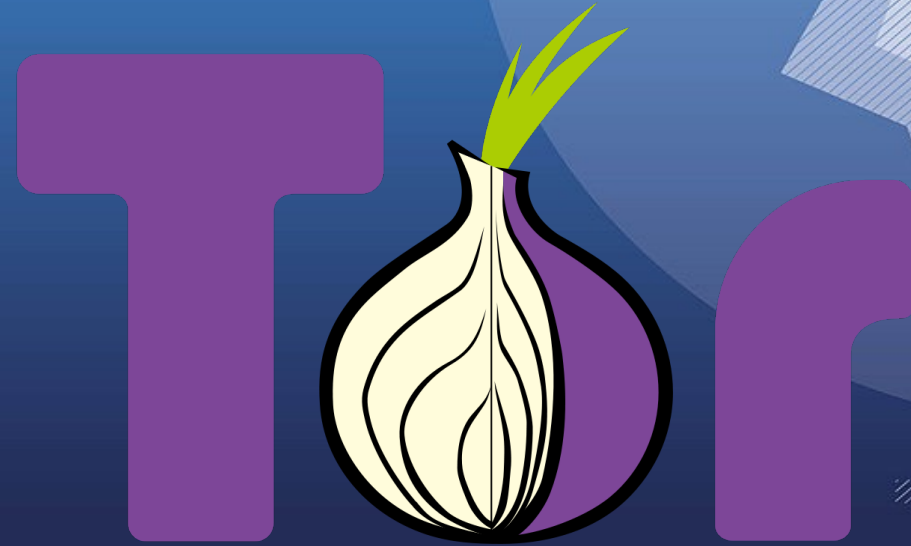
Küreselleşme-Teknolojik İlerlemeler



INTERNET



Darknet



Clear web

Deep web
Non-indexed pages

TOR-Browser
.onion-address

Darknet
TOR-Browser
.onion-address
Invitation
Password

Illegal areas

İnternetin Terör Örgütlerince Kullanım Alanları

- Bilgilendirme (propaganda),
- Finansman,
- Örgütlenme (networking),
- Eleman Temini
- Bilgi Toplama

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**

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
- Kitlesele Katılımlı Çok Oyunculu Çevrimiçi Oyunlar (**Massively Multi Player Online Games**)
- “Second Life” ve “World of Warcraft”
- Online bankacılık sistemi





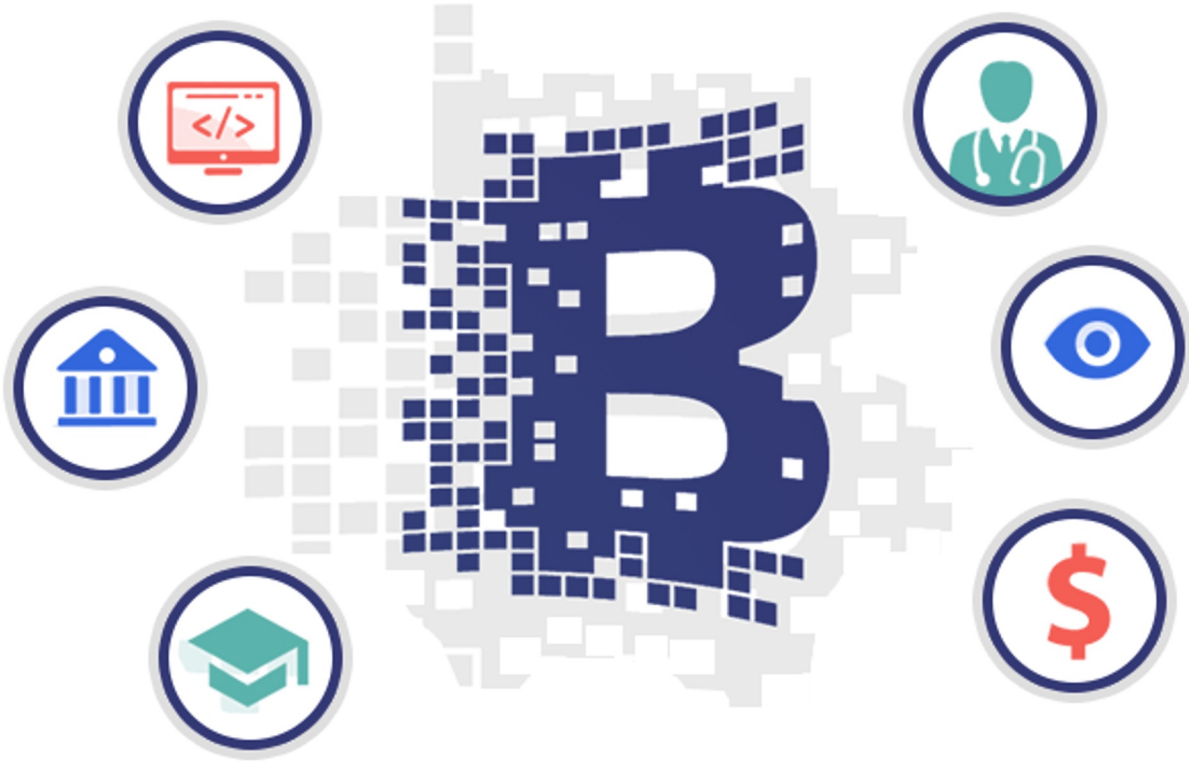
Blockchain revolution



- **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 **dağıtım**ı 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**



Sütrat

Gizlilik

Düşük Maliyet

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.



Kripto Para Birimleri



- Anonimlik sağlar
- Değer transferlerinin **merkezi olarak takibinin** yapılabilmesi
- 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** Daeş'e nasıl finansal destek sağlanır
- Nasıl **güvenli bir bağış sistemi** veya Daeş'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

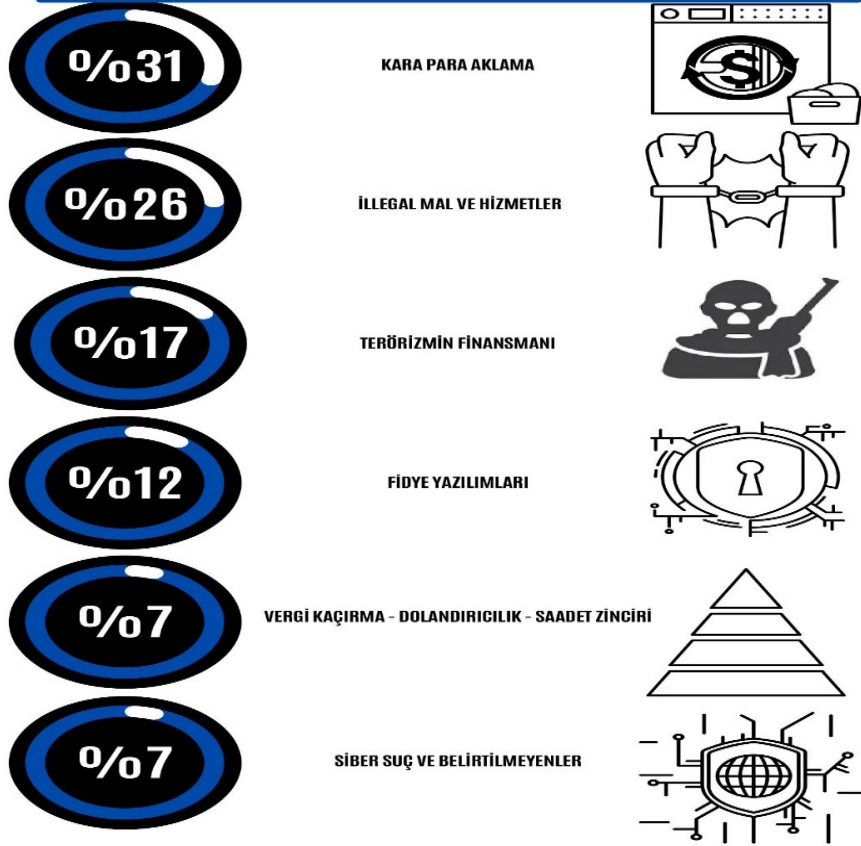
- **Kontrol Mekanizması Yok**
- **Devlet parasına çevirme aşaması hassas –ATM vb.**
- **Kripto Para Borsaları AML/CTF KYC kapsamında düzenlemeler mevcut**
- **Ancak Merkezi olmayan Exchange Platformları geliştirilme aşamasında**

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

KRİPTO PARALARIN KULLANIMI



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

Terör Örgütleri Açısından Kripto Paralar

Kripto Para	Güçlü Yönleri	Zayıf Yönleri	Yarattığı Fırsatlar	Yarattığı Tehditler
Bitcoin	Yaygın Kullanım Alanı ve ATM Aracılığıyla Ulaşılabilirlik	Takip Edilebilirlik Oranının Yüksek Olması	Yüksek Oranda Geçerlilik Sebebiyle Dark Web Üzerinde Temel Para Birimi	Karıştırıcılar Yardımı Olmazsa Yapay Anonimite
Ethereum	Yaygın Kullanım Alanı ve ATM Aracılığıyla Ulaşılabilirlik	Takip Edilebilirlik Oranının Yüksek Olması	Görece Temiz Bir İsim Sahibi Olması	Karıştırıcılar Yardımı Olmazsa Yapay Anonimite
Dash	Görece Gizlilik Sağlayabilmesi	Düşük Piyasa Hacmi Neticesinde Güvenilirlik Zedelenmesi	Sadece Masternode olarak Finansman Sağlama İhtimali Ortaya Çıkabilir	Terör Örgütleri Tarafından Kullanılmış Olması Nedeniyle Kirlenmiş İsmi
Litecoin	Atomic Swap ile Üçüncü Partiler Olmaksızın Bitcoin ile Swap Gerçekleştirilebilirliği	Takip Edilebilirlik Oranının Yüksek Olması	Düşük İşlem Ücreti ve Hızlı İşlem Onayı	Paypal ile Transfer Edilebilme Özelliği Nedeniyle Merkezi Sistemlere Entegre Olmasının Gizliliği Zedelenmesi
Monero	Yüksek Oranda Gizlilik Sağlayabilmesi	Telegram Üzerinden Monero'nun Gizlilik Özelliklerinin Detaylı Kullanımının Terör Örgütlerince Yayınlandığı İddiası	Gizli Adres - Halka Onayı - Gizlenmiş İşlemler Gibi Özellikler Neticesinde Tespit Edilmesinin Zorlaştırılması	Terör Örgütleri Tarafından Kullanılmış Olması Nedeniyle Kirlenmiş İsmi
Zcash	Tam Gizlilik Sağlayabilmesi	Düşük İşlem Hacmi	Terörizmin Finansmanı Konusunda Kısmen Aklanmış Olması	Sanal Varlık Servis Sağlayıcıları (VASP) Tarafından Terörizmin Finansmanı Konusunda Kayıt ve Denetim Gerçekleştirmeleri

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 anonimlik.
- 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.

Sonuç

- Kolluk ve adli birimler tarafından konuyla ilgili olarak eğitim ve farkındalığın artırılmasının,
- Kripto para birimlerinin takibinin yapılabilmesi için teknik imkân, kabiliyet ve kapasite gelişimine önem verilmesinin,
- Özel sektör ve kamu kuruluşları arasında etkin bir iş birliğinin oluşturulmasının,
- Kripto para borsaları ve değişim mekanizmaları ile ATM'lerin hassasiyetlerinin tespit edilerek takip edilmesinin,

Sonuç

- Gerekli yasal ve idari mevzuatın oluşturulmasının,
- Türkiye Cumhuriyeti kurumları arasında ve uluslararası alanda iş birliğinin sağlanması ve gerekli mekanizmaların oluşturulmasının,
- Alınacak tedbir ve düzenlemelerin bu alandaki milli teknoloji ve gelişmelerin ilerlemesini engellemeyecek ve ortadan kaldırmayacak bir şekilde dengede yapılmasının önemli olduğu değerlendirilmektedir.

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.