

**KKTC EKONOMİ VE ENERJİ BAKANLIĐI  
PARA KAMBİYO VE İNKİŞAF SANDIĞI İŞLERİ DAİRESİ**

**MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ –  
FAALİYET RAPORU - 2009**

**2009 YILI**

## İÇİNDEKİLER

I.	MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER	3
1.	MİSYON VE VİZYON	3
	➤ MİSYON	3
	➤ VİZYON	3
2.	GÖREV VE YETKİLER	3
	➤ BİRİMİN GÖREV VE YETKİLERİ	3
	➤ KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ	4
II.	FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER	5
1.	MEVZUAT DEĞERLENDİRMELERİ VE UYGULAMADA YAPILAN DÜZENLEMELER	5
2.	YAYINLAR	6
3.	DIŞ İLİŞKİLER	7
	➤ FATF İLE İLİŞKİLER	7
	➤ DİĞER ULUSLAR ARASI İLİŞKİLER	8
4.	EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	8
	➤ EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	8
	➤ IT VE GÜVENLİK	8
III.	MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ	9
1.	NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN NAKİT İŞLEM BİLDİRİMLERİ	9
2.	ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ	9
3.	ALINAN İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR	15
	➤ MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	15
	➤ KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	16
4.	ULUSLAR ARASI İŞBİRLİĞİ	17
5.	DÜZENLENEN EĞİTİMLER	18
IV	SONUÇ	19

## I - MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### 1.MİSYON VE VİZYON

#### 1.1. MİSYON:

Aklama suçunun önlenmesi ve tespitine yönelik olarak; politika oluşturulması ve düzenleme yapılmasına katkıda bulunmak, hızlı ve güvenilir bir şekilde bilgi toplamak ve analiz etmek, araştırma ve değerlendirme yapmak, elde edilen bilgileri ve sonuçları Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu'na ve ilgili makamlara iletmektir.

#### 1.2. VİZYON

Suç gelirlerinin aklanmasıyla etkili bir şekilde mücadele ederek etkin bir ekonomi ve temiz bir toplum oluşmasına katkıda bulunmaktadır.

### 2- GÖREV VE YETKİLER

4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın yürürlüğe girmesi ile birlikte Yasa'nın Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ne verdiği görev ve yetkiler Mali Bilgi Edinme Birimi aracılığı ile yürütülmeye başlanmıştır. Birimin görev ve yetkileri 29 Ocak 2008 tarih ve 20 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 16. maddesinde düzenlenmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik Daire tarafından yapılan çalışmalar sonucu elde edilen bilgileri değerlendirmek, bu bilgiler ışığında incelemeler yapıp bulgularını Hukuk Dairesine ve ilgili diğer mercilere aktarmak amacıyla Yasa'nın 17. maddesine istinaden Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu oluşturulmuştur.

#### 2.1. BİRİMİN GÖREV VE YETKİLERİ :

- Birim suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik çalışmalar yapar ve bu konuda alınması gerekli her türlü önlemi alır.
- Suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizme finansman sağlanmasına ilişkin olabilecek işlemlerle ilgili her türlü bilgi ve belgeyi yükümlülerden, tüm kamu kurum ve kuruluşlarından ile gerçek ve/veya tüzel kişilerden talep eder.

- Suç gelirlerinin aklanması suçu ile terörizmin finansmanı suçunun işlenip işlenmediği konusunda inceleme yapar ve gerek duyulduğunda ilgili birimlerin kendi görev alanlarında inceleme ve araştırma yapmaları talebinde bulunur.
- İnceleme sonucunda suçun işlendiğine dair ciddi emareler olduğunun saptanması halinde konuyu Kurula bildirir.
- Yükümlülerden nakdi para limitini aşan nakit işlem bildirimlerini alır.  
(€ 10,000.- aşan nakit işlemler veri tabanına işlenir.)
- Birim ayrıca suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi mücadelesi kapsamındaki mevzuat düzenlemelerinin yapılmasına katkı sağlar ve görüş bildirir.
- Suç gelirlerini aklamayla mücadelede yükümlü olan kuruluşların farkındalığını artırmak amacıyla eğitim seminerleri düzenler ve uzman kuruluşlar tarafından eğitim seminerlerinin yapılmasını planlar.
- Diğer ilgili birimlerle koordinasyonu sağlar.
- Suç gelirlerini aklamayla mücadelede diğer ülkelerle işbirliği sağlar.
- İstatistikler oluşturur (yasa uygulamaları ve şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin olarak)

## 2.2. KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ

- Kurul, 4/2008 sayılı Yasa uyarınca kendisine verilen görevleri yapar.
- Daire tarafından aktarılan bilgileri değerlendirmek ve gerektiği zaman daha detaylı bilgi ve belge istemek ve bu bilgi ve belgelere dayanarak gerekli işlemlerin yapılmasına karar verir.
- Bilgi ve belgelerden, suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizmin finansmanına yönelik ciddi bulgu ve emarelerin varlığını tespit etmesi halinde, durumu Hukuk Dairesi'ne intikal ettirir.

- Yasa'nın 20. maddesinin 5. fıkrası kuralları uyarınca tedbire konu mal varlıklarının iki yıl süre sonunda hazineye gelir olarak kaydedilmesine ilişkin karar verir.
- Kurul görevlerini yerine getirirken suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili olarak araştırma yapmak üzere uygun göreceği teknik kişilerin danışmanlık hizmetlerinden yararlanabilir, bu amaçla kişileri konu ile ilgili evrağın tetkikine yetkili kılabilir ve uygun gördüğü kamu kurum ve kuruluşlarda görev yapan uzman kişileri araştırma yapmak üzere görevlendirebilir.
- Kurul ve Daire ayrı ayrı veya birlikte mütekabiliyet esasına göre olmak koşuluyla suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile mücadele eden ülkelerle bilgi ve belge alışverişinde bulunabilir veya herhangi biri ile bilgi ve belgelerin değişimini sağlayacak anlaşma yapabilir.

## II- FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER

### 1. MEVZUAT DÜZENLEMELERİ VE UYGULAMADA YAPILAN DÜZENLEMELER

- 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 29.01.2008 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmesini müteakip 4 adet Tebliğ 2008 yılı içerisinde yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.
- Şüpheli İşlem Bildirim Formunu (ŞİBF) ihtiyaca göre yükümlü niteliklerine uygun formatlarda belirlemeye ve şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması ile ilgili usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlenebilmesine olanak sağlamak amacıyla hazırlanan Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları (Değ) Tebliği 21.4.2009 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.
- Nakdi Para Limitini Aşan Nakit İşlem Bildirim Formunun ihtiyaca göre ve yükümlü niteliklerine uygun formatlarda belirlenebilmesine olanak sağlamak amacıyla hazırlanan Nakdi Para Limitini Aşan Nakit İşlem Bildirim (Değ) Tebliği 27.4.2009 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.
- 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın Bakanlık tefsirinde yapılan bir değişikliği içeren Yasa Değişikliği 22 Ekim 2009 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasasında yükümlü grubu içerisinde sayılan kumarhanelerin çalışma usul ve esaslarını düzenleyen yeni mevzuatların yasallaşma sürecinde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi kurallarının dahil edilmesi yönünde katkılar sağlanmıştır.

- Gazinolarla ilgili kuralları düzenleyen Şans Oyunları Yasası ise 12 Mart, 2009 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’nın etkili bir şekilde uygulamasının sağlanabilmesi amacıyla Yasa’nın getirdiği yükümlülükler ve mücadelede işbirliğinin önemi hususlarında yükümlü grubu uyum görevlilerine eğitim seminerleri yapılmış ve ilgili sektörlerin sorunları ve sıkıntıları hususunda bilgi alış verişinde bulunulmuştur.
  - 15.4.2009 tarihinde Bankalar Uyum Görevlileri
  - 19.10.2009 tarihinde Gazino Uyum Görevlileri
- Karapara ile mücadelede Bakanlıklararası işbirliğinin sağlanması amacıyla yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasasında belirlenmiş bulunan yetkili organların görev ve yetkilerinin tüm kurum ve kuruluşların bilgisine getirilmek üzere hazırlanan genelge Başbakanlık tarafından 26 Mart, 2009 tarihinde yayımlanmıştır. İlgili genelgenin yayımlanması ile devletin tüm kurum ve kuruluşlarına Birimin ve Kurulun görev ve yetkileri ile çalışma esasları bildirilerek ilgili kurumlarda konu ile ilgili irtibat sağlayacak kişiler belirlenmesi hedeflenmektedir.

## 2.YAYINLAR

- Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda bilincini artırmak amacıyla
  - tanıtım broşürleri ,
  - yükümlü grupları için sektörel kriterleri gösteren el kitapçıları ve
  - Mali Bilgi Edinme Biriminin - 2008 yılı Faaliyetlerini gösteren Faaliyet Raporu hazırlanmıştır.  
Hazırlanan broşürler, el kitapçıları, seminer sunumlar ve yapılan mevzuat değişiklikleri güncelleştirilen Daire internet sayfasından yayımlanmaktadır.
  - ([www.kktcparakambiyo.net](http://www.kktcparakambiyo.net))
- Kamuoyunun konuya olan duyarlılığını ve bilincini artırmak amacıyla Bakanlık tarafından belirli dönemlerde suç gelirleri ile mücadele hakkında veya ilgili mevzuat değişiklikleri hakkında basın açıklamaları ile halkı bilinçlendirme çalışmaları yapılmış ve bu çalışmalar devam etmektedir.

### 3. DIŞ İLİŞKİLER

#### 3.1. FATF İLE İLİŞKİLER

2006 yılında, FATF tarafından suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda zaafiyet gösteren ve etkin bir AML/CFT (Anti- Money Laundering/Combating Terrorist Financing) sistemine sahip olmayan ülkelerin tespit ve takip edilmesi amacıyla yeni bir ülke izleme süreci kabul edilmiş ve bu amaçla FATF nezdinde “Uluslararası İşbirliği Gözden Geçirme Grubu” (ICRG) adı altında yeni bir oluşuma gidilmiştir.

2006 yılı Ekim ayında yapılan FATF Genel Kurulu’nda alınan karar uyarınca ICRG’nin ilk toplantısı, 11–12 Ocak 2007 tarihlerinde Roma’da gerçekleştirilmiş, toplantıda aralarında ülkemizin de bulunduğu 30 ülke ele alınmış ve bunlardan da 11’inin incelenmesine karar verilmiştir: Angola, Komoros, Libya, Sao Tome and Principe, Sudan, Bahreyn, İran, Kuzey Kore, Türkmenistan, Belarus ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti.

25–29 Haziran 2007 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu’nda, ülkemizin AML/CFT sistemine ilişkin olarak ICRG’nin hazırlamış olduğu Rapor görüşülmüş ve söz konusu raporda tespit edilen eksikliklerin giderilmesini teminen ülkemizin detaylı bir eylem planı hazırlamasına karar verilmiştir.

8–12 Ekim 2007 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu’nda ise ülkemiz tarafından hazırlanan “Eylem Planı” (Initial Action Plan), FATF Sekretaryasının, Planı analiz etmek için yeterli zamanı olmadığını ifade etmesi üzerine, AB Komisyonunun arabulucu olarak, ülkemizin 2008 yılı Şubat ayında yapılacak olan Genel Kurul öncesinde Planı nihai hale getirmesine yardımcı olmasına karar vermiş, ayrıca isteyen ülkelerin de sürece katkı sağlayabileceği belirtmiştir.

Ülkemiz AML/CFT sistemindeki bahsedilen eksikliklerini gidermek ve sistemini güçlendirmek amacıyla MASAK’la yakın işbirliği içinde sürdürdüğü çalışmalara ilaveten, Avrupa Komisyonu ve bazı FATF üyesi ülkelere de teknik yardım sağlamıştır. Bu çerçevede, eksik olduğu belirtilen mevzuat çalışmalarını süratle tamamlama yanında mücadele sisteminde bulunan düzenleyici ve denetleyicilerin etkin bir biçimde çalışabilmeleri için eğitim çalışmalarına yoğunluk vermiştir.

Tüm bu çabaların bir sonucu olarak;

- 16–20 Haziran 2008 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu’nda, ülkemiz tarafından hazırlanan güncellenmiş Eylem Planı olumlu karşılanmış olmakla birlikte, AML/CFT açısından hala bazı risklerin devam ettiği zikredilerek FATF’ın gelişmeleri değerlendirmeye devam etmesine,
- 13-17 Ekim 2008 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu’nda, ülkemizin FATF tarafından tespit edilen eksiklikleri büyük oranda gidererek AML/CFT açısından önemli bir ilerleme kaydettiği, uygulamaların uygun bir vasıta ile FATF tarafından takip edilmesine,

- 23-27 Şubat 2009 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu'nda da gösterdiği gelişmelerden dolayı ülkemizin ICRG sürecinden çıkarılmasına, karar verilmiştir.

### 3.2. DİĞER ULUSLARARASI İLİŞKİLER

- MASAK'la yakın işbirliği ile sürdürülen çalışmalar yanında Avrupa Komisyonu, İngiliz Yüksek Komiserliği ve ABD Büyükelçiliği yetkilileri ile de teknik yardım ve eğitim konularında çalışmalarda bulunmaktadır.
- Avrupa Birliği Muktesebatına Uyum Programı çerçevesinde FASIL 4 – SERMAYENİN SERBEST DOLAŞIMI ana başlığının, alt başlığı olan Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili 2010 – 2011 yıllarını kapsayan proje eylem planı hazırlanmıştır.

## 4- EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM

### 4.1. EĞİTİM

- Yükümlü gruplarının konuya olan farkındalığını artırmak ve yasa uygulayıcıların Yasanın kurallarını etkin uygulamalarını sağlamak amacıyla 2007 yılından itibaren başlatılan eğitim çalışmalarına 2009 yılı içerisinde de devam edilmiştir.
- Suç Gelirleri ile mücadelede yükümlü grupları ile bunların düzenleyici ve denetleyicilerinin farkındalığını artırmak amacıyla uluslararası uzmanlardan ihtiyaç duyulan eğitim ve danışmanlık konuları için 2010 yılında yapılması öngörülen çalışmalar hakkında bir çalışma programı hazırlanmıştır.
- Aralık 2009 itibarı ile yasa düzenleyici ve denetçileri ile bankacılık sektöründen toplam 87 kişi USAID tarafından finanse edilen, CDP ve EDGE işbirliği ile merkezi Florida'da bulunan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Sertifikalı Uzmanlar Birliği (ACAMS) tarafından yürütülen CAMS sertifikasyon programına katılım sağlamıştır. Program 6 aylık bir süreyi kapsamakta olup program sonunda yapılacak sınav neticesinde başarılı olan katılımcılara Sertifika verilmesi öngörülmektedir.

### 4.2. IT ve GÜVENLİK SİSTEMİ

- Birimin daha güvenli ve etkin çalışmasının sağlanması amacıyla güvenlik sistemi ve IT sistemi ile ilgili donanım için Haziran 2009'da USAID tarafından ihaleye çıkılmış ve gerekli donanım Ocak 2010 ilk haftası itibarı ile Birime teslim edilmiştir. Önümüzdeki dönemde yazılım ile ilgili çalışmaların tamamlanarak sistemle ilgili deneme çalışmalarına geçilmesi öngörülmektedir.

### III- MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ

#### 1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN NAKİT İŞLEM BİLDİRİMLERİ

4/2008 sayılı Yasa ve Yasa tahtında yayımlanan Nakdi Para Limitini Aşan Nakit İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği'ne istinaden nakdi para limitini aşan nakit işlemleri gösteren listeler işlemin yapıldığı ayı izleyen ayın 15'inci gününe kadar Daireye bildirilmekte ve bu bilgiler kullanılmakta olan veri bankasında kayıt altına alınmaktadır. Nakdi para limitini aşan nakit bildirimler liste olarak ve cd/disket ortamında Birime gönderilmektedir. IT sisteminin geliştirilmesi çalışmaları kapsamında 2010 yılı ilk çeyreğinde nakdi para limitini aşan nakit işlem bildirimleri ile havalelerin öncelikli sektör olarak bankalar sektöründen on-line olarak veri bankasına aktarılması için yapılan çalışmaların tamamlanması hedeflenmektedir.

#### 2. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ

4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve Yasa tahtında yayımlanan Şüpheli İşlemler Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tebliği yükümlülerin para miktarına bakmaksızın tespit ettikleri şüpheli işlemleri, tespit tarihinden itibaren beş iş günü içerisinde Daireye bildirmeleri zorunluluğunu öngörmektedir. Ayrıca, gecikmesinde sakınca görülen hallerde anında bildirim zorunluluğu düzenlenmektedir. Yasa tahtında yayımlanan Tebliğ ekinde şüpheli işlemlerin tespitinde yol göstermesi amacıyla rehber niteliğinde şüpheli işlem kriterleri de düzenlenmiştir. Kriterlerin sayılanlarla sınırlı olmadığı ve sadece yükümlülere şüpheli işlemleri tespit etmeye yönelik olarak yol göstermeyi hedeflediği vurgulanmaktadır.

2000-2008 yılları arasında Daire'ye yapılan şüpheli işlem bildirim (ŞİB) sayısı yıldan yıla artmış olmakla beraber esas artış eğitim ve farkındalık yaratmak amacıyla sürdürülen çalışmaların bir sonucu olarak 2007 yılından itibaren görülmeye başlanmıştır.

Yükümlü gruplarından alınan şüpheli işlem bildirimlerine ilaveten resmi yetkililer ve yasa uygulayıcıların gönderdiği bildirimler ihbar olarak değerlendirmeye alınmaktadır.

**Tablo 1-** Şüpheli İşlem Bildirimleri ve İhbarların Yıllara Göre Dağılımı

YILLAR	Ş.İ.B/İhbar Yapılan Kisi Sayısı	Gönderilen İhbar	Yeni Şüpheli İşlem Bildirimi	Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	Toplam Ş.İ.B.
2000	8	1	7	2	9
2001	2	1	1	0	1
2002	6	2	4	0	4
2003	7	3	4	3	7
2004	12	0	12	10	22
2005	26	2	17	17	34
2006	13	2	11	3	14
2007	117	3	88	19	107
2008	119	8	89	26	115
2009	115	12	45	47	92
<b>Toplam</b>	<b>310</b>	<b>22</b>	<b>233</b>	<b>80</b>	<b>313</b>

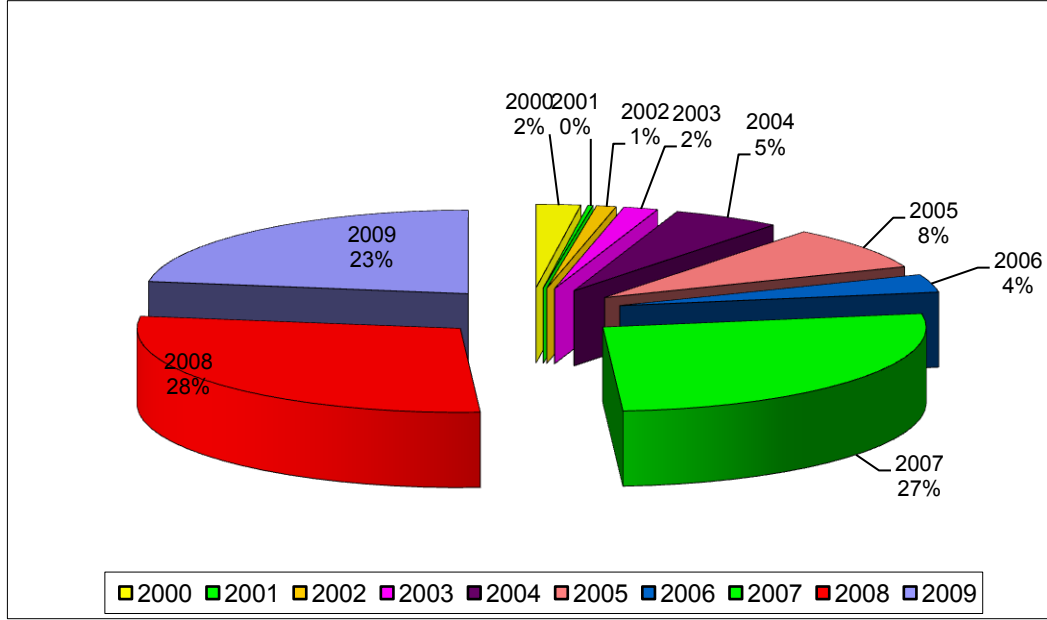
Tablo 1’de yıllar itibarı ile gönderilen ihbar, şüpheli işlem bildirimleri ve ek şüpheli işlem bildirimlerinin sayıları verilmektedir. 2000-2006 yılına kadar çok düşük sayılarda gelen şüpheli işlem bildirimleri (ŞİB) 2007 yılında yapılan çalışmaların bir neticesi olarak bir önceki yıllara oranla artış göstermiştir

4/2008 sayılı Yasa’nın yürürlüğe girmesi ile öncelikli yükümlü grubu olarak seçilen bankacılık sektörünün farkındalık yaratma faaliyetleri belirli bir noktaya getirilmiştir. Yapılan çalışmalar K.K. Bankalar Birliği tarafından da desteklenmektedir. K.K. Bankalar Birliği bankacılık sektörü ile ilgili olarak bir program dahilinde düzenlediği seminerlerde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konularında da eğitim seminerleri düzenlemektedir.

Ekim 2009 itibarı ile bankacılık sektörü dışındaki diğer yükümlü grupların farkındalık yaratma çalışmalarına başlanmıştır. Yasanın etkin olarak uygulanmasının sağlanması ve düzenlenmesi hedeflenen eğitim programları ile diğer yükümlü grupların farkındalıklarının ve konuya olan duyarlılıklarının artırılarak bildirim sayılarının artırılması hedeflenmektedir.

Şekil 1.'de 2000-2009 yılları arasındaki şüpheli işlem bildirim sayılarının yüzde olarak dağılımı gösterilmektedir.

**Şekil 1-** 2000-2009 Yılları Arası Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Sayılarının Yüzde Dağılımı



2000 yılından 2006 yılına kadar %1 ile % 10 arasında olan ŞİB sayısı ,2007-2009 yıllarında sırasıyla %23, %27 ve % 28 oranında yılına yükselmiştir.

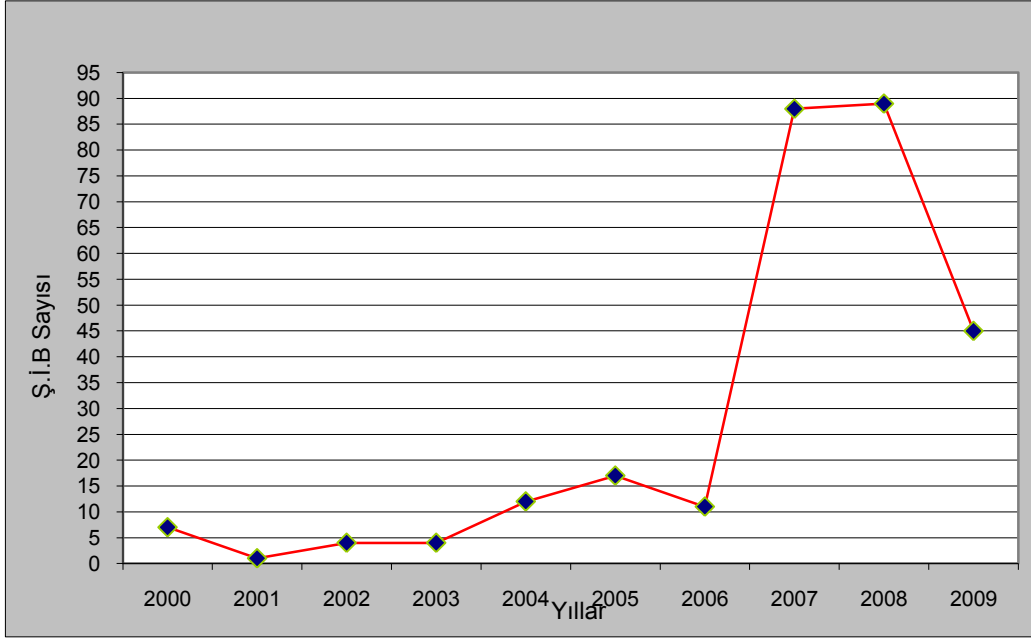
Şüpheli İşlem Bildirimlerinin artışlarına paralel olarak gönderilen ek şüpheli işlem bildirim ŞİB sayıları da yıllar itibarıyla artış göstermiştir. Gönderilen bildirimleri destekleyerek işlemlerle ilgili gelişmeleri takip etmeye olanak sağlayan ek bildirimlerin sayılarındaki artış Birimin değerlendirmelerinin ve araştırmalarının daha kaliteli bir şekilde yürütülmesini sağlamaktadır.

**Tablo 2-** Yeni Şüpheli İşlem ve ek ŞİB'lerinin Yıllara Göre Dağılımı

	YILLAR									
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Şüpheli İşlem Bildirimi	7	1	4	4	12	17	11	88	89	45
Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	2	0	0	3	10	17	3	19	26	47
<b>Toplam</b>	<b>9</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>22</b>	<b>34</b>	<b>14</b>	<b>107</b>	<b>115</b>	<b>92</b>

Yeni şüpheli işlem bildirimlerinin bildirim sayıları trendi Şekil.2’de gösterilmektedir. 2008 yılına kadar artış gösteren yeni şüpheli bildirimlerinin 2009 yılında bir düşüş göstermiş olmasına rağmen Tablo2.’den de görüleceği üzere geçmiş yıllarda bildirilmiş olan şüpheli işlem bildirimlerine yapılan ek bildirim sayılarında % 80’e varan bir artış görülmüştür.

**Şekil 2-** Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi ( 2000 - 2009)



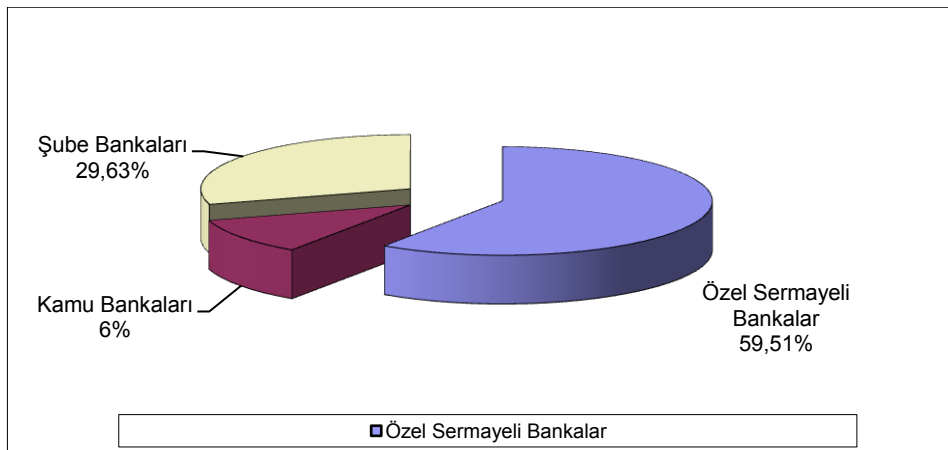
Tüm bu çalışmalarda memnuniyet verici olan başka bir olgu ise bildirim sayılarına paralel olarak bildirim kalitesinde de bir artışın oluşmasıdır. Yani artış sadece nicel olarak meydana gelmemiş nitelik olarak da gerçekleşmiştir.

Gönderilen şüpheli işlem bildirimleri gönderildikleri kaynaklara göre değerlendirilmiştir. 2000-2009 yılları arasında kaynak ve sayılarına göre yapılan değerlendirilme sonucunda oluşan dağılım Tablo 3.’te gösterilmektedir.

**Tablo 3-** Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları(Ek. Bildirimler Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı

Yıllar	Özel Sermayeli Bankalar	Kamu Bankaları (KKTC Merkez Bankası Dahil)	Şube Bankaları	TOPLAM
2000	2	1	6	9
2001	1	0	0	1
2002	3	0	1	4
2003	0	6	1	7
2004	21	0	1	22
2005	26	3	5	34
2006	11	0	3	14
2007	45	3	59	107
2008	70	5	40	115
2009	62	26	4	92
<b>Toplam</b>	<b>241</b>	<b>44</b>	<b>120</b>	<b>405</b>

Şekil 3'ten de görüleceği üzere, 2000- 2009 yılları arasındaki sürede toplam bildirim sayısının %59.51'ini özel sermayeli bankalar, % 29.63'ünü şube bankaları ve % 6'sını kamu bankalarının gönderdiği şüpheli işlem bildirimlerinin oluşturduğu görülmektedir. Birinci sırada yer alan özel sermayeli bankaları şube bankalar takip etmektedir.

**Şekil 3-** Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı (2000 - 2009 )

2008 -2009 yılları yeni şüpheli işlem bildirimlerinin kaynaklarına göre karşılaştırmalı olarak yapılan değerlendirmede 2008 yılında 51 adet bildirimle birinci sırayı alan özel sermayeli bankaların 2009 yılında % 43.13 azalma ile bildirim sayılarının 22'ye düştüğü ve 2008 yılında bildirim sayısı 34 olan şube bankaların ise bildirim sayılarının % 55.88 düşerek 19 olduğu gözlemlenmiştir.

**Tablo.4** 2007-2008 Yılları Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı

			2008	2009	
<b>Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı</b>	Banka	Özel Ser.Bankalar	51	22	
		Şube Bankalar	34	19	
		Kamu Bankalar	4	4	
		<b>Genel Toplam</b>	<b>89</b>	<b>45</b>	

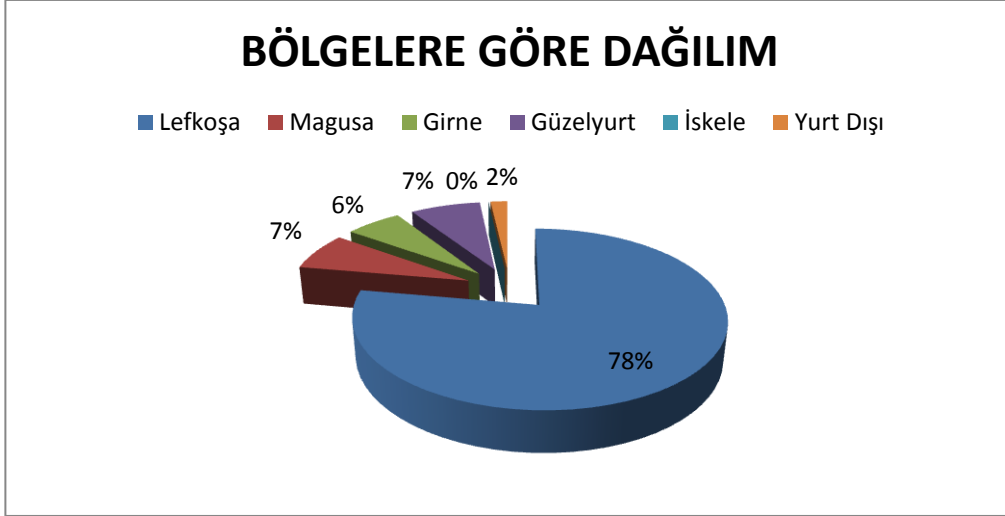
Gönderilen şüpheli işlemlerin hangi bölgelerden geldiğini saptamak amacıyla bildirimler (yeni şüpheli işlem bildirimleri, ek ŞİB ve ihbarlar toplam olarak ) gönderildikleri bölgelere göre de değerlendirilmiş ve bölgelere göre oluşan dağılım Tablo 5'te gösterilmektedir.

**Tablo 5.** 2008- 2009 Yılları Bildirimlerin bölgelere göre dağılımı

<b>BÖLGELER</b>	<b>Ş.İ.B-EK ŞİB - İHBAR SAYISI</b>	<b>Ş.İ.B-EK ŞİB - İHBAR SAYISI</b>	<b>Ş.İ.B-EK ŞİB - İHBAR SAYISI</b>	<b>TOPLAM</b>
	<b>2007 YILI</b>	<b>2008 YILI</b>	<b>2009 YILI</b>	
<b>Lefkoşa</b>	99	89	74	<b>262</b>
<b>Magusa</b>	2	19	3	<b>24</b>
<b>Girne</b>	7	6	7	<b>20</b>
<b>Güzelyurt</b>	0	8	17	<b>25</b>
<b>İskele</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Yurt Dışı</b>	2	1	3	<b>6</b>

2007-2009 yılları arasında Birime ulaşan Ş.İ.B- EK ŞİB -İHBAR SAYISI toplamının bölgelere göre dağılımında Lefkoşa Bölgesinin % 78 , Magosa Bölgesinin % 7, Girne Bölgesinin % 6 , Güzelyurt Bölgesinin %7 ve yurtdışı kaynaklı bildirimlerin ise % 2 olduğu görülmektedir.

**Şekil 5.** 2007 -2008 Yılları ŞİB-Ek ŞİB-İhbarların Bölgelere göre Dağılımı



### 3. ALINAN İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR

#### 3.1. MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

2008 yılında alınan ihbar ve bildirimler ile ilgili yapılan çalışmalar Tablo 6' gösterilmektedir. Birim tarafından alınan tüm ihbar ve bildirimler kayda alındıktan sonra öncelikle ön değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. İhtiyaca göre iç ve dış kaynaklardan alınan bilgilere göre yapılan değerlendirmeler gözden geçirilerek güncelleştirilmekte ve yapılan değerlendirmeler sonucunda hazırlanan Değerlendirme Raporları Kurul'a sunulmaktadır.

**Tablo 6.** Bildirimlerle ilgili olarak yapılan işlemler tablosu

	KİŞİ ADEDİ	İHBAR	Ş.İ.B	EK.Ş.İ.B	TOPLAM Ş.İ.B	DEĞERLENDİRME	ÖN ARAŞTIRMA	YURT DIŞI ARAŞTIRMA	SORUŞTURMA
2009	115	12	45	47	92	70	10	21	7

### 3.2. KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

Birim tarafından hazırlanan değerlendirme neticesinde ciddi bulgu ve emareler içerdiği tespit edilen ŞİB ve ihbarlar Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu'na aktarılmaktadır. Kurul tarafından değerlendirilen bildirimler durumlarına göre;

- i. yasal işlem başlatılması için adli makamlara aktarılanlar,
- ii. takip edilmesi yönünde karar üretilenler ve
- iii. yeni gelişme olması halinde yeniden gündeme getirilmesi için durgun dosya kategorisine alınanlar olarak sınıflandırılmaktadır.

Tablo 7.'de Birim tarafından Kurul'a aktarılan dosyalarla ilgili Kurul çalışmalarının neticesinde dosyaların durumları gösterilmektedir. Kurul tarafından 2009 yılında alınan toplam bildirimlerden 24 dosyanın takip edilmesine, 22 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 2 dosyanın ilgili Daireye aktarılmasına ve 7 dosya ile ilgili de soruşturma başlatılması için adli mercilere gönderilmesine karar verilmiştir.

**Tablo 7 . 2009 yılı alınan ihbar ve ŞİB durum değerlendirmesi**

Bildirimler	Durgun Dosya	Takipteki Dosyalar	Adli Mercilere Aktarılan Dosyalar	İlgili Daireye Aktarılan Dosyalar
Şüpheli İşlem Bildirimleri	18	19	6	2
İhbarlar	4	5	1	0
	22	24	7	2

Tablo 8.'de 2007-2008 yıllarında Kurul tarafında KKTC Başsavcılığına ve Mahkemeye aktararak tedbir davası açılan dosyaların sayıları gösterilmektedir. Tablo 8'den de görüleceği üzere 2009 yılında 6 şüpheli işlem bildirimine konu olan malvarlığı için tedbir kararı alınması sağlanmıştır. Söz konusu malvarlıkları için 4/2008 sayılı Yasa'nın 20. maddesine istinaden KKTC Başsavcılığı tarafından 30 gün süreli tedbir karar alınmış ve sürenin dolmasını müteakip de Mahkeme kararı ile 6 ay süreli tedbir kararı alınması sağlanmıştır. Altı aylık süreleri dolmuş ve soruşturmaları tamamlanmış bulunan konular için Mahkemeye müracaat edilerek yeniden uzatma talep edilmiştir.

**Tablo 8.** Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı

YILLAR	DOSYA SAYISI
2007	2
2008	2
2009	6

#### 4. ULUSLARARASI İŞBİRLİĞİ

Ülkemizle işbirliği yapan kurum ve ülkelerle gerçekleştirilen bilgi alış verişleri ile ilgili istatistiki bilgiler Tablo 9 ve Tablo 10'da gösterilmektedir.

Bilindiği üzere suç gelirleri ile mücadelede başarı sağlanmasında öncelikli koşullardan biri ülkelerin yapacağı uluslararası işbirliğidir. Çünkü küreseleşen dünyada ve gelişen teknoloji sayesinde para dünyayı çok hızlı bir şekilde dolaşabilmektedir. Dolaşan paranın suç geliri olup olmadığı konusunda yapılan soruşturmaların neticelendirilmesi uluslararası işbirliğinde kilitlenmektedir. Ancak ülkemiz tanınmamış olması nedeni ile çok kısıtlı imkanlarla işbirliği yapılabilmekte ve araştırmaların ileri safhalara götürülmesinde sıkıntılar yaşanmaktadır.

**Tablo 9.** Giden Bilgi Talebi

	2007	2008	2009	TOPLAM
ICC			4	4
MASAK	1	2	2	5
SOCA	1	9	11	21
ABD ELÇİLİĞİ		2	3	5
ALMAN ELÇİLİĞİ		3	1	4
	2	16	21	39

**Tablo 10.** Gelen bilgi Talebi

	2007	2008	2009	TOPLAM
MASAK	1	2	1	4
SOCA	2	1	1	4
ABD ELÇİLİĞİ				
ALMAN ELÇİLİĞİ				
İTALYAN ELÇİLİĞİ		1		1
	3	4	2	9

## 5.DÜZENLENEN EĞİTİMLERLE İLGİLİ BİLGİLER

Birim mali bilgilerin toplanarak, analiz edilmesi ve yasa uygulayıcılarına aktarılmasının sağlanması görevi yanında suç gelirlerini aklamayla mücadelede yükümlü olan sektörlerin farkındalığını artırmak ve bildirim sayılarına paralel olarak bildirim kalitesinin yükseltilmesini sağlamak amacıyla eğitim seminerlerinin düzenlenmesi görevini de yürütmektedir.

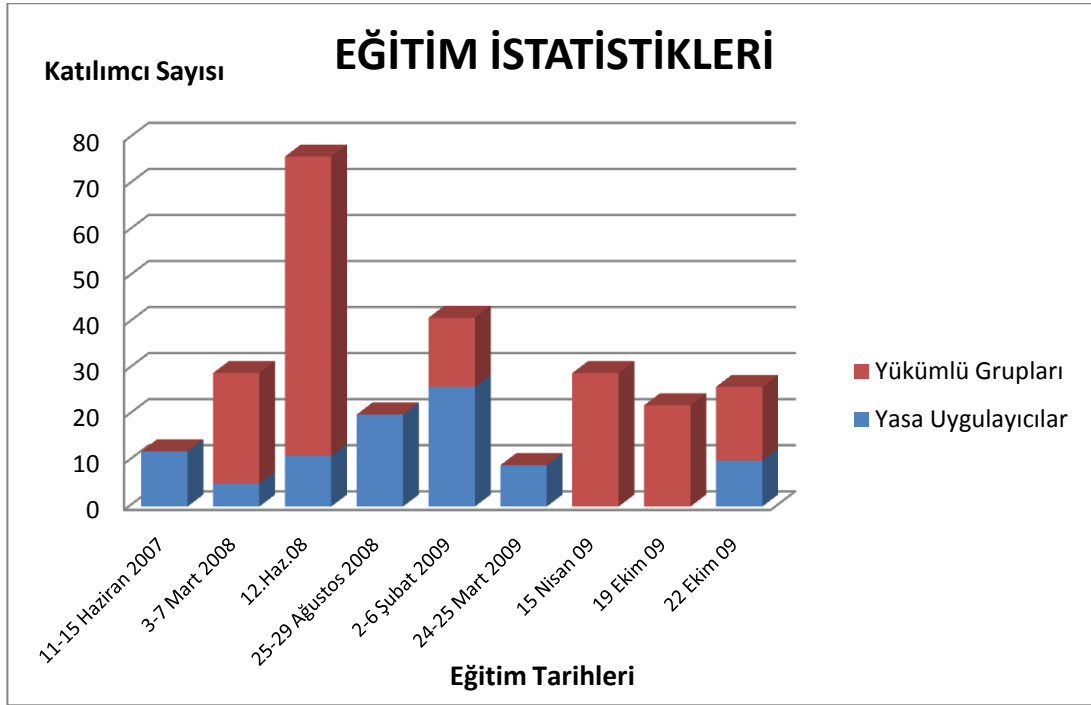
Yükümlü gruplarının konuya olan farkındalığını artırmak ve yasa uygulayıcıların Yasanın kurallarını etkin uygulamalarını sağlamak amacıyla 2007 yılından itibaren eğitim çalışmalarına ayrı bir önem verilmiş ve çeşitli kaynaklardan sağlanan uzmanların teknik desteği ile birçok eğitim faaliyeti yapılmıştır. Eğitim faaliyetlerinin bir kısmı yükümlü gruplarına yönelik olarak düzenlenirken, bir kısmı ise düzenleyici ve denetleyici olan yasa uygulayıcılarına yönelik olarak düzenlenmiştir. Bazı eğitim çalışmaları ise iki gruba ortak olarak düzenlenmiştir.

Aşağıda 2007 – 2009 yılları arasında ülkemize gelen uzmanlar ve MABEB personeli tarafından yapılan eğitim faaliyetleri ile ilgili bilgiler yer almaktadır.

**Tablo 11.** Eğitim Faaliyetleri

TARİH	Yasa Uygulayıcılar	Yükümlü Grupları	TOPLAM
11-15 Haziran 2007	12	0	12
3-7 Mart 2008	5	24	29
12.Haz.08	11	65	76
25-29 Ağustos 2008	20	0	20
2-6 Şubat 2009	26	15	41
24-25 Mart 2009	9	0	9
15 Nisan 09	0	29	29
19 Ekim 09	0	22	22
22 Ekim 09	10	16	26
<b>TOPLAM</b>	<b>83</b>	<b>171</b>	<b>238</b>

Şekil.6 Eğitim İstatistikleri



#### IV. SONUÇ

Yasal alt yapının geliştirilmesi ve yoğun eğitim faaliyetleri ile yaratılan farkındalık sonucunda suç gelirlerinin aklanması ile mücadele konusunda ülkemizin dış ülkeler karşısında itibarı artırmış olması yanında ülke içerisinde yaratılan bilinç neticesinde gün geçtikçe artan sayıda şüpheli işlem bildirimleri alınmaya devam etmektedir.

Önümüzdeki dönemde de belirlenen çalışma planları doğrultusunda farkındalık yaratma ve bilinç artırma çabalarına devam edilmesi hedeflenmektedir. Suç gelirleri ile mücadelenin öneminin tüm ilgili kesimler tarafından anlaşılması ve birlikte mücadele edilmesi oldukça önemlidir. Uluslararası işbirliğinde daha fazla ülke ile işbirliği içerisinde çalışmak ülkemizin yürütmekte olduğu bu mücadelede başarıya ulaşmasında kilit görevi görmektedir. Çünkü unutulmamalıdır ki; suç gelirleri ile mücadele tüm ülkeleri ilgilendiren ve işbirliği ile çözümlenebilecek bir sorundur. Günümüzde küreselleşen dünyada, gelişen teknoloji sayesinde hiç bir ülke bu sorun ile tek başına mücadele edebilme yeteneğine sahip değildir. Tüm ülkeler bu sorunu çözmek için uluslararası işbirliğine ihtiyaç duymaktadır.