

2010 YILI

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ FAALİYET RAPORU - 2010



KKTC EKONOMİ VE ENERJİ BAKANLIĞI
PARA KAMBIYO VE İNKİŞAF SANDIĞI İŞLERİ
DAİRESİ -
MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ
2010 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	7
3.	DIŞ İLİŞKİLER	7
	➤ FATF İLE İLİŞKİLER	7
	➤ DİĞER ULUSLAR ARASI İLİŞKİLER	8
4.	EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	8
	➤ EĞİTİM	8
	➤ IT VE GÜVENLİK SİSTEMİ	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 yükümlülere, 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 saptaması 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.
- Konu ile ilgili diğer birimlerle koordinasyonu sağlar.
- Suç gelirlerini aklamayla mücadelede diğer ülkelerle işbirliği sağlar.
- Yasa uygulamaları ve şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin olarak istatistikler oluşturur

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

- Bilindiği üzere 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 29.01.2008 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmesini müteakip Yasa tahtında yayımlanması gereken 4 adet Tebliğ 2008 yılı içerisinde yayımlanarak yürürlüğe girmişti. Ancak uygulamada görülen eksiklikler üzerine "Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tebliği" yeniden düzenlenerek 11 Haziran, 2010 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.
 - Yeni düzenleme ile KKTC'de faaliyet gösteren bankaların aracılık ettikleri nakdi para Limiti üzerindeki havale işlemleri ve KKTC'ne girişlerde yolcuların Para ve Kambiyo Yasası'nın 7. (3) maddesine istinaden Nakit Beyan Formu ile beyanda buldukları para miktarları nakdi para limiti üzerindeki işlem türleri olarak belirlenmiş ve işlemin yapıldığı ayı izleyen ayın 15'inci gününe kadar Daire'ye bildirimde bulunulması zorunluluğu düzenlenmiştir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesinde daha etkili bir mücadele sağlamak amacıyla ülkeye giriş ve çıkışlardaki yolcu beraberli nakit para hareketleri ile ilgili kuralları içeren Para ve Kambiyo Yasası'nın 7. Maddesi tahtındaki Tebliğ yeniden düzenlenerek 18 Haziran, 2010 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.
 - Yeni düzenleme ile yolcuların ülkeye girişlerinde € 10,000 veya muadili döviz veya Türk Lirasını aşan miktarlara yönelik beyanda bulunmaları , çıkışlarda ise belirtilen miktar üzerindeki meblağın ülke haricine çıkarılmasının ancak KKTC'de faaliyet gösteren bankalar aracılığı ile yapılabileceği düzenlenmiştir.

- Yeni düzenleme ayrıca ülkeye girişlerdeki nakdi para limitini aşan nakit işlemler ile giriş ve çıkışlarda şüpheli görülen işlemlerin 4/2008 sayılı Yasa kuralları çerçevesinde işleme tabi olmasını öngörmektedir.
- Yurt dışında bulunan kişilerle ilgili olarak 4/2008 sayılı Yasaya istinaden Mahkeme emri ile tedbir konulan malvarlıklarının müsadere edilmesine olanak sağlamak ve bu malvarlıklarının konu Yasa tasarısı ile oluşturulması öngörülen “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Fonu”na aktarılmasını düzenlemek amacı ile hazırlanan 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi (Değ) Yasa Tasarısı Bakanlar Kurulunda onaylanmış ve 12 Kasım, 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak, görüşülmek üzere Meclis Alt komitesine gönderilmiştir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’nın etkili bir şekilde uygulamasının sağlanabilmesi amacıyla Yasa’nın getirdiği yükümlülükler ve mücadelede işbirliğini önemi hususlarında yükümlü gruplarının farkındalığı artırmak amacıyla yükümlü sektörler için yönelik olarak farkındalık artırma seminerleri düzenlenmiştir. Farkındalık artırma seminerleri 28-30 Eylül 2010 ve 25 Ekim 2010 tarihlerinde düzenlenmiştir.
 - 28-30 Eylül 2010 tarihlerindeki seminere Bankalar ve Uluslararası Bankacılık Birimleri Uyum Görevlileri, Bankalar Birliği temsilcileri , Döviz Büroları ,Otogaleriler , Emlak Şirketleri ,Milli Piyango İdaresi ve Faktoring Şirketlerinden temsilciler katılım sağlamıştır.
 - 25 Ekim 2010 tarihli seminere ise yasa uygulayıcılardan KKTC Merkez Bankası ve Kooperatif Şirketler Mükayitliğinden temsilciler ve yükümlü gruplardan ise kuyumcular, muhasip ve murakıplar, sigorta şirketlerinden temsilciler katılım sağlamıştır.
- Karapara ile mücadelede tüm yükümlü sektörlerin farkındalığının sağlanması amacıyla yükümlü sektörlerin tespit edilmesi çalışmaları yapılmış olup tespit çalışmaları tamamlanan sektörler için yükümlülük bildirim genelgeleri gönderilmiştir. Buna göre;
 - 20 Ocak, 2010 tarihinde Döviz Bürolarına
 - 8 Şubat, 2010 tarihinde Sigorta Şirketlerine
 - 15 Temmuz, 2010 tarihinde Emlak Şirketlerine
 - 15 Eylül, 2010 tarihinde Posta ve Kargo Şirketlerine
 - 15 Eylül, 2010 tarihinde Talih Oyunları İşletmecilerine
 - 13 Aralık, 2010 tarihinde Kuyumculara
 - 24 Aralık, 2010 tarihinde Otogalerilere yükümlülük bildirim genelgeleri gönderilmiştir.

2.YAYINLAR

- Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda bilincini artırmak amacıyla
 - Eğitim seminerlerinde aktarılan bilgileri içeren eğitim çalışmaları
 - Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili duyurular ve
 - Mali Bilgi Edinme Biriminin - 2009 yılı Faaliyetlerini gösteren Faaliyet Raporu hazırlanarak Daire'nin internet sayfasından yayımlanmıştır.
 - Hazırlanan formlar, seminer sunumlar ve yapılan mevzuat değişiklikleri güncelleştirilen Daire internet sayfasından yayımlanmaktadır.
 - (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

- 23-27 Şubat 2009 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu'nda, ülkemizde gösterilen gelişmelerin bir neticesi olarak ülkemiz ICRG sürecinden çıkarılmıştı. Ayrıca, ülkemiz bu tarihten sonra yapılan FATF Genel Kurul toplantı gündemlerinde yer almamıştır.

Ancak, yürürlüğe giren suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mevzuatının uygulanması ve Avrupa Birliğine uyumun sağlanması amacıyla TAIEX uzmanlarının katkıları ile hazırlanan proje eylem planlarında yer alan aktivitelerin tam ve eksiksiz olarak yerine getirilmesi ile ilgili çalışmalar, belirli dönemlerde ülkemize gelen uzmanlar tarafından yakinen takip edilerek Avrupa Komisyonu aracılığı ile rapor edilmektedir.

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 konularındaki çalışmalara 2010 yılı içerisinde de devam edilmiştir.
- Avrupa Birliği Muktesebatına Uyum Programı çerçevesinde FASIL 4 – SERMAYENİN SERBEST DOLAŞIMI ana başlığının, alt başlığı olan Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili olarak 2011 yılı için 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 önceki yıllarda başlatılan eğitim çalışmalarına 2010 yılı içerisinde de devam edilmiştir.
 - Eylül ve Ekim aylarında yükümlü gruplarının farkındalığı artırmak amacıyla yükümlü sektörler için yönelik olarak farkındalık artırma seminerleri düzenlenmiştir.
 - IT sistemi ile ilgili olarak bankalara Mayıs ayı içerisinde bilgilendirme amaçlı eğitim toplantısı yapılmış ve sisteme giriş şifreleri verilerek verilerin on-line olarak gönderilmesi ile ilgili deneme süreci başlatılmıştır.
- 2009 yılı sonunda başlatılan ve USAID tarafından finanse edilerek CDP ve EDGE işbirliği ile merkezi Florida'da bulunan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Sertifikalı Uzmanlar Birliği (ACAMS) tarafından yürütülen ülkemizdeki yasa düzenleyici ve denetçilerinden 87 kişinin katılım sağladığı 6 ay süreli CAMS sertifikasyon programı tamamlanmış ve yapılan sınav neticesinde 13 kişi sınav sonucunda başarılı olarak CAMS sertifikasını almaya hak kazanmıştır.

4.2. IT ve GÜVENLİK SİSTEMİ

- Birimin daha güvenli ve etkin çalışmasının sağlanması amacıyla USAID tarafından birime hibe edilen güvenlik sistemi ve IT donanımı 2010 yılında kullanılmaya başlanmıştır. Verilerin on-line olarak IT sistemi aracılığı ile gönderilmesi için öncelikli sektör olarak bankalar sektörü seçilmiştir. Mayıs ayı içerisinde yapılan bilgilendirme toplantısını müteakip bankaların nakdi para limitini aşan nakit

işlemleri ile havale işlemlerini on-line olarak göndermesi için çalışmalar başlatılmıştır. Önümüzdeki dönemde diğer sektörlerin de aynı şekilde programa dahil edilmesi planlanmaktadır.

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. 2010 yıl sonu itibarı ile bankaların nakdi para limitini aşan nakit işlem bildirimleri ile havale işlemleri on-line olarak veri bankasına aktarılmaktadır.

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.

2000-2010 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 ile uluslararası işbirliği bağlamında bilgi talep edilen konu veya kişiler de ihbar olarak değerlendirilmeye alınmaktadır.

Tablo 1- Şüpheli İşlem Bildirimleri ve İhbarların Yıllara Göre Dağılımı

YILLAR	Ş.İ.B/İhbar Yapılan Kisi Sayısı	Gönderilen İhbar	Şüpheli İşlem Bildirim	Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	Toplam Ş.İ.B.
2004	12	0	12	10	22
2005	26	2	17	17	34
2006	13	2	11	3	14
2007	117	3	88	20	108
2008	119	8	89	26	115
2009	115	12	45	47	92
2010	140	16	62	34	96

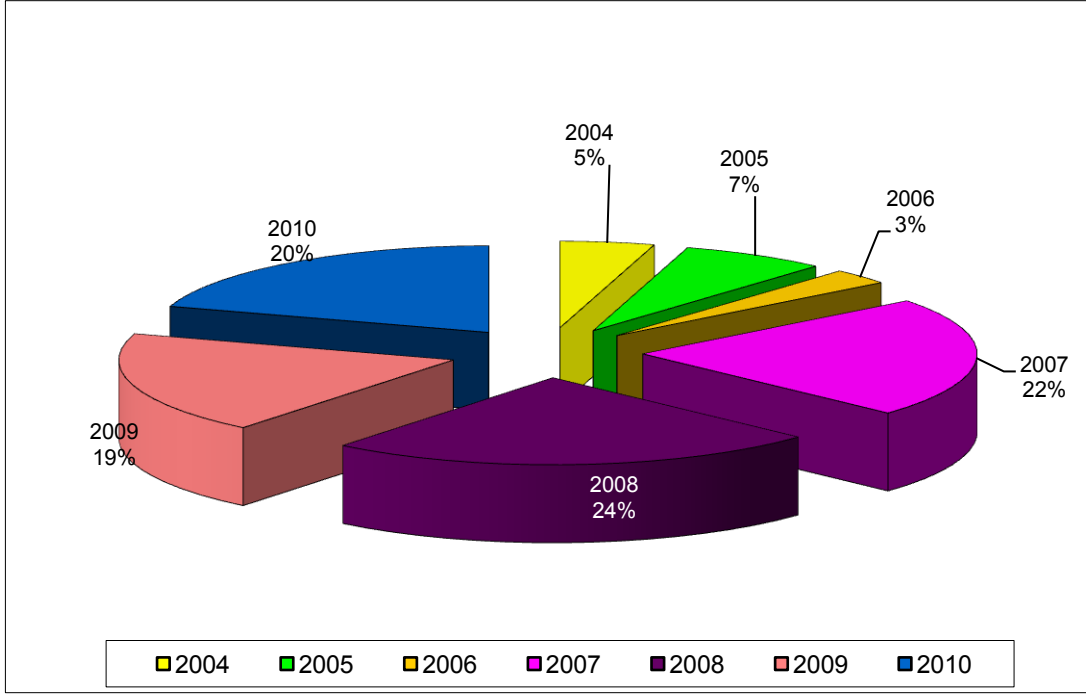
Tablo 1’de son 7 yıl içerisinde Birime gönderilen ihbar, şüpheli işlem bildirimleri ve ek şüpheli işlem bildirimlerinin sayıları verilmektedir. 2004-2006 yılına kadar çok düşük sayılarda gelen şüpheli işlem bildirimleri (ŞİB) 2007 yılında yapılan çalışmaların bir neticesi olarak bir önceki yıllara oranla 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.

Eylül -Ekim 2010 itibarı ile bankacılık sektörü dışındaki diğer yükümlü grupların farkındalık yaratma çalışmalarına hız verilmiştir. 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 2004-2010 yılları arasında Birim'e gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinin sayılarının yüzde olarak dağılımı gösterilmektedir.

Şekil 1- 2004-2010 Yılları Arası Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Sayılarının Yüzde Dağılımı



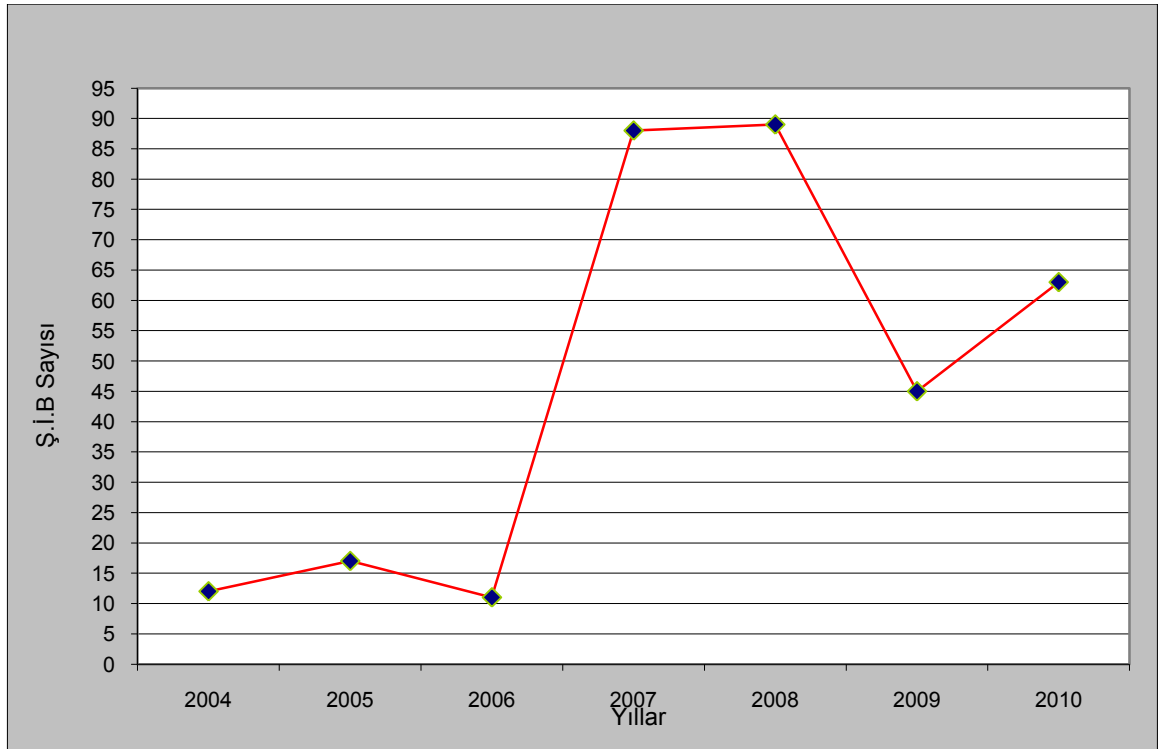
2004-2010 yılları arasındaki bildirim toplamları göz önüne alındığında 2004 yılından 2006 yılına kadar %3 ile %7'lik bir paya sahip olan ŞİB sayısı ,2007-2010 yıllarında sırasıyla %22, %24, %19 ve %20'lik orana yükselerek istikrarlı bir yükseliş göstermiştir.

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- Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Şüpheli İşlem Bildirimi	12	17	11	88	89	45	62
Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	10	17	3	19	26	47	34
Toplam	22	34	14	107	115	92	96

Yeni şüpheli işlem bildirimlerinin bildirim sayıları trendi Şekil.2’de gösterilmektedir. 2008 yılına kadar artış gösteren yeni şüpheli bildirimleri 2009 yılında bir düşüş göstermiş olmasına rağmen 2010 yılında % 40 oranında bir artış göstererek 62’ye yükselmiştir. 2010 yılında gönderilen ek şüpheli işlem bildirimleri ile birlikte ise toplam şüpheli işlem bildirim sayısı 96’ye ulaşmıştır.

Şekil 2- Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi (2004 - 2010)

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.

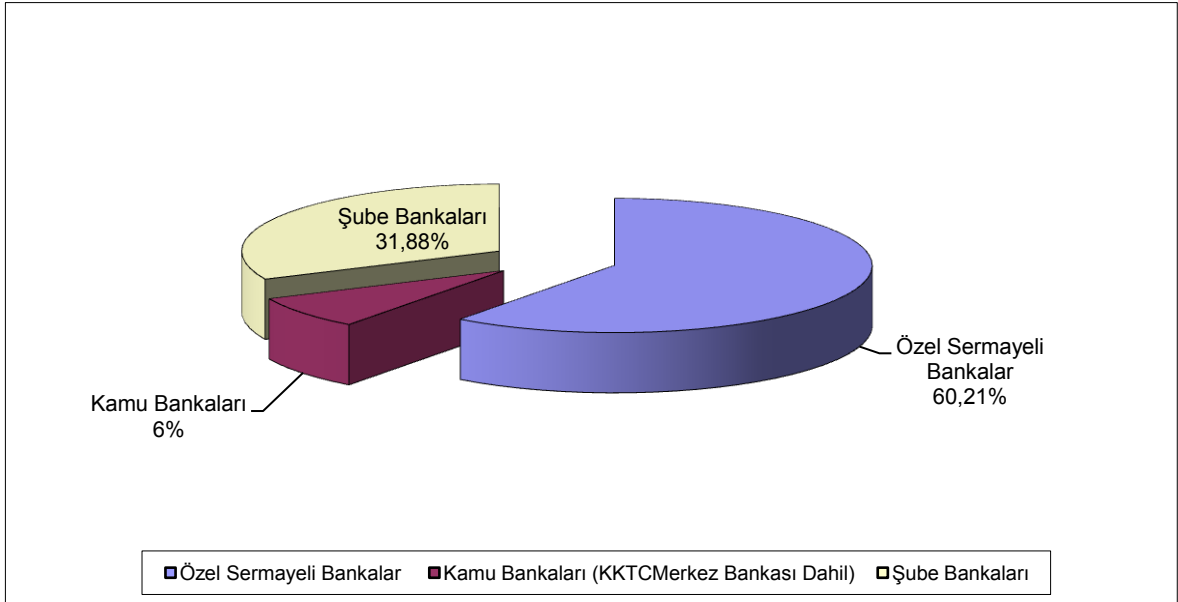
Gönderilen şüpheli işlem bildirimleri gönderildikleri kaynaklara göre değerlendirilmiştir. 2004-2009 yılları arasında kaynak ve sayılarına göre yapılan değerlendirilme sonucunda oluşan dağılım Tablo 3.'te gösterilmektedir.

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

Yıllar	Özel Sermayeli Bankalar	Kamu Bankaları (KKTCCMerkez Bankası Dahil)	Şube Bankaları	TOPLAM
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
2010	54	1	41	96
Toplam	289	38	153	384

Şekil 3'ten de görüleceği üzere, 2004- 2010 yılları arasındaki sürede toplam bildirim sayısının % 60.21'ini özel sermayeli bankalar, % 31.88'ini 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 (2004 - 2010)



2009 - 2010 yılları yeni şüpheli işlem bildirimlerinin kaynaklarına göre karşılaştırmalı olarak yapılan değerlendirmede 2009 yılında 22 adet bildirimle birinci sırayı alan özel sermayeli bankaların 2010 yılında % 27'lik artış ile bildirim sayılarının 28'e yükselttiği ve 2009 yılında bildirim sayısı 19 olan şube bankaların ise bildirim sayılarının % 79 oranında yükselme göstererek 34'e yükselttiği gözlemlenmiştir.

Tablo.4 2009-2010 Yılları Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı

			2009	2010	
Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı	Banka	Özel Ser.Bankalar	22	28	
		Şube Bankalar	19	34	
		Kamu Bankalar	4	0	
		Genel Toplam	45	62	

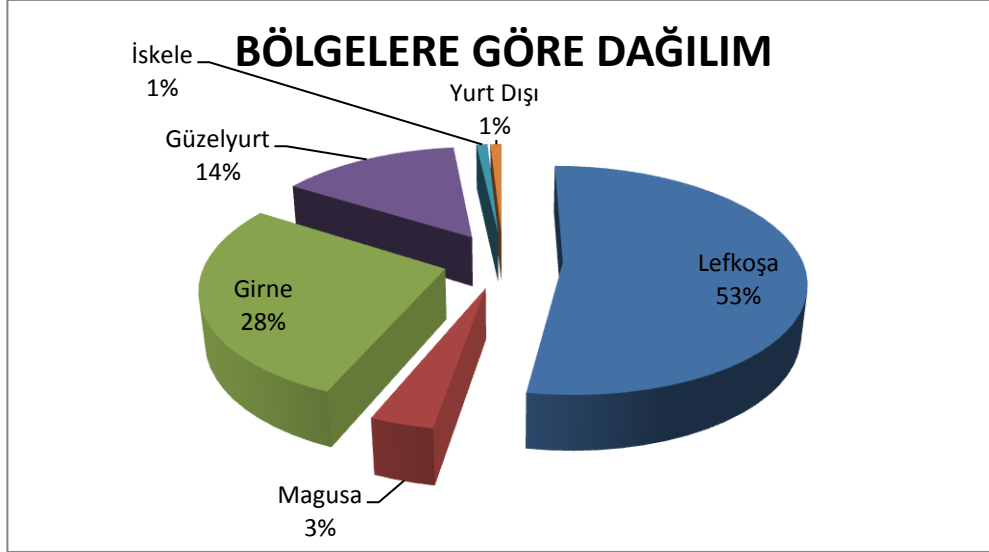
Gönderilen şüpheli işlemlerin hangi bölgelerden geldiğini saptamak amacıyla bildirimler (yeni şüpheli işlem bildirimleri, ek ŞİB ve ihbarlar toplam olarak) gönderildikleri bölgelere göre de değerlendirilmiş ve bölgelere göre oluşan dağılım Tablo 5'te gösterilmektedir.

Tablo 5. 2007- 2010 Yılları Bildirimlerin bölgelere göre dağılımı

BÖLGELER	Ş.İ.B-EK ŞİB - İHBAR SAYISI	Ş.İ.B-EK ŞİB - İHBAR SAYISI	Ş.İ.B-EK ŞİB - İHBAR SAYISI	Ş.İ.B-EK ŞİB - İHBAR SAYISI	
	2007 YILI	2008 YILI	2009 YILI	2010 YILI	TOPLAM
Lefkoşa	99	89	74	59	321
Magusa	2	19	3	4	28
Girne	7	6	7	31	51
Güzelyurt	0	8	17	16	41
İskele	0	0	0	1	1
Yurt Dışı	2	1	3	1	7

2010 yılları arasında Birime ulaşan Ş.İ.B- EK ŞİB -İHBAR SAYISI toplamının bölgelere göre dağılımında Lefkoşa Bölgesinin % 53 , Magosa Bölgesinin % 3, Girne Bölgesinin % 28 , Güzelyurt Bölgesinin %14, İskele Bölgesi % 1 ve yurtdışı kaynaklı bildirimlerin ise % 1 olduğu görülmektedir.

Şekil 5. 2010 Yılı'nın ŞİB-Ek ŞİB-İhbarların Bölgelere göre Dağılımı



3. ALINAN İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR

3.1. MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

2010 yılında alınan ihbar ve bildirimler ile ilgili Birimde yapılan çalışmalar Tablo 6'da 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
2010	139	16	62	34	96	88	9	9	3

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 2010 yılında alınan toplam bildirimlerden 19 dosyanın takip edilmesine, 52 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına ve 7 dosyanın adli mercilere gönderilmesine karar verilmiştir.

Tablo 7 . 2010 yılı alınan ihbar ve ŞİB durum değerlendirmesi

Bildirimler	Durgun Dosya	Takipteki Dosyalar	Adli Mercilere Aktarılan Dosyalar
Şüpheli İşlem Bildirimleri	39	19	4
İhbarlar	13	0	3
	52	19	7

Tablo 8.'de 2007-2010 yıllarında Kurul tarafında KKTC Başsavcılığına ve Mahkemeye aktararak tedbir davası açılan dosyaların sayıları gösterilmektedir. Tablo 8'den de görüleceği üzere 2010 yılında 3 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
2010	3

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	2010	TOPLAM
ICC			4		4
MASAK	1	2	2	2	7
SOCA	1	9	11	3	24
ABD ELÇİLİĞİ		2	3	4	5
ALMAN ELÇİLİĞİ		3	1	0	4
	2	16	21	9	44

Tablo 10. Gelen bilgi Talebi

	2007	2008	2009	2010	TOPLAM
MASAK	1	2	1	1	5
SOCA	2	1	1	1	5
ABD ELÇİLİĞİ					
ALMAN ELÇİLİĞİ					
İTALYAN ELÇİLİĞİ		1			1
	3	4	2	2	11

5.DÜZENLENEN EĞİTİMLERLE İLGİLİ BİLGİLER

Birim mali bilgilerin toplanarak, analiz edilmesi ve yasa uygulayıcılara 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.

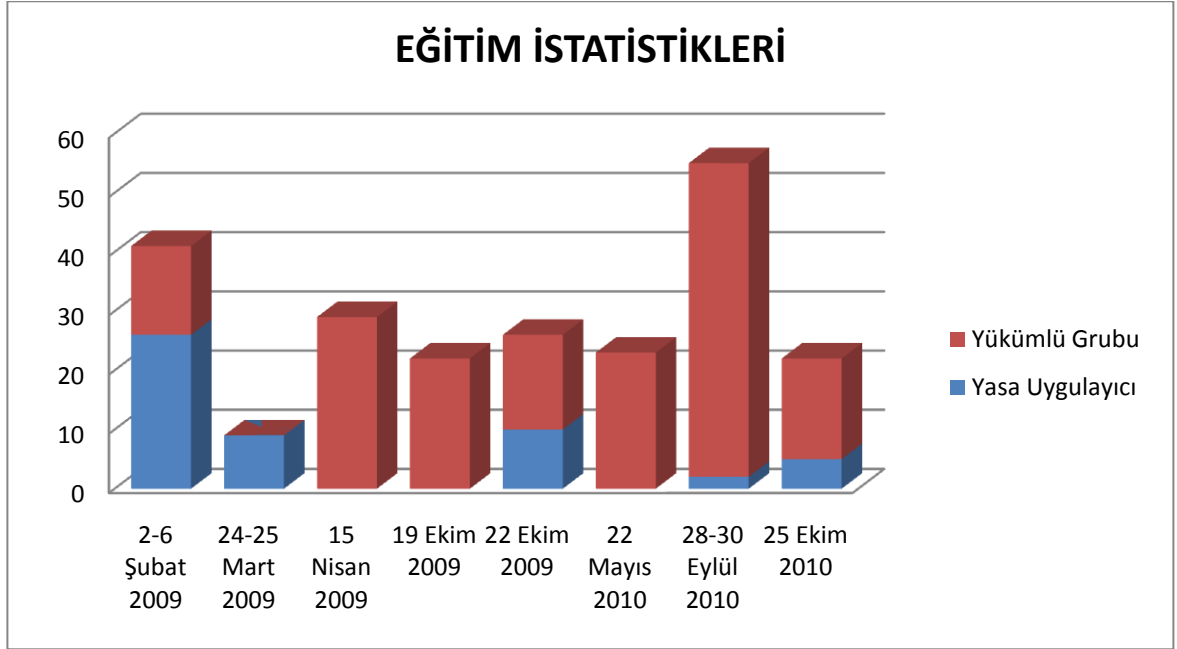
Yükümlü gruplarının konuya olan farkındalığını artırmak ve yasa uygulayıcıların Yasanın kurallarını etkin uygulamalarını sağlamak amacıyla 2007 yılından itibaren eğitim çalışmalarına ayrı bir önem verilmiş ve çeşitli kaynaklardan sağlanan uzmanların teknik desteği ile birçok eğitim faaliyeti yapılmıştır. 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.

2009 – 2010 yılları arasında ülkemize gelen uzmanlar ve MABEB personeli tarafından yapılan eğitim faaliyetleri ve katılımcılar ile ilgili bilgiler Tablo 11’de yer almaktadır.

Tablo 11. Eğitim Faaliyetleri

TARİH	Yasa Uygulayıcılar	Yükümlü Grupları	TOPLAM
2-6 Şubat 2009	26	15	41
24-25 Mart 2009	9	0	9
15 Nisan 2009	0	29	29
19 Ekim 2009	0	22	22
22 Ekim 2009	10	16	26
22 Mayıs 2010	0	23	23
28-30 Eylül 2010	2	53	55
25 Ekim 2010	5	17	22
TOPLAM	35	175	101

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 ihtiyacı duymaktadır.