



KKTC EKONOMİ VE ENERJİ BAKANLIĞI
PARA KAMBIYO VE İNKİŞAF SANDIĞI İŞLERİ DAİRESİ
MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

FAALİYET RAPORU – 2011 YILI

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ	2-3
I. MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER	4
1. MİSYON VE VİZYON	4
➤ MİSYON	4
➤ VİZYON	4
2. GÖREV VE YETKİLER	4
➤ BİRİMİN GÖREV VE YETKİLERİ	4
➤ KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ	5
II. FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER MEVZUAT DEĞERLENDİRMELERİ VE UYGULAMADA YAPILAN	6
1. DÜZENLEMELER	6
2. YAYINLAR	7
3. DIŞ İLİŞKİLER	7
➤ FATF İLE İLİŞKİLER	7
➤ DİĞER ULUSLAR ARASI İLİŞKİLER	7
4. EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	8
➤ EĞİTİM	8
➤ IT VE GÜVENLİK SİSTEMİ	9
III. MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ	9
1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN NAKİT İŞLEM BİLDİRİMLERİ	9
2. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ	10
3. ALINAN İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR	15
➤ MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	15
➤ KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	16
4. ULUSLAR ARASI İŞBİRLİĞİ	18
5. DÜZENLENEN EĞİTİMLER	19
IV SONUÇ	20
EKLER	22
KISALTMALAR	23

SUNUŞ

Ülkemizde Kara Para ile mücadele 1999 yılında başlamış, Avrupa Birliği uyum çalışmaları çerçevesinde Mali Eylem Görev Gücü (FATF)'nin öngördüğü tavsiyeler ve uygulamada görülen olumsuzluklar dikkate alınarak eksikliklerin ortadan kaldırılması için mevcut yasamız yeniden düzenlenerek 2008 yılında Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası yürürlüğe girmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasasının, 2008 yılında yürürlüğe girmesi ile yasanın öngördüğü görev ve yetkileri yapmak üzere Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesinde Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) oluşturulmuştur. MABEB, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede önemli bir role sahiptir.

Suç gelirlerinin aklanması suçu ile terörizmin finansmanı suçunun işlenip işlenmediği konusunda inceleme yapma, inceleme sonucunda suçun işlendiğine dair ciddi emareler olduğunun saptanması halinde konuyu Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kuruluna bildirme ve suç gelirlerini aklamayla mücadelede eğitim seminerleri düzenleme gibi görevleri olan MABEB'in, insan kaynaklarının yetersiz olmasına rağmen gayretli çalışmaları ile suç gelirlerini aklamayla mücadelede yükümlü olan kuruluşların farkındalığını artırmak amacıyla düzenlenen eğitim

seminerlerinin olumlu sonuçları alınmış yükümlüler tarafından yapılan şüpheli işlem bildirimlerinin nicelik ve nitelikleri yıllar içinde artmıştır.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mevzuatının uygulamada görülen eksikliklerinin saptanması ve Avrupa Birliği müktesebatı ile FATF kriterlerine uyumun sağlanması çalışmaları 2011 yılında da sürdürülmüştür. Bu kapsamda AB uzmanlarının katkıları ile mevzuat Boşluk Analizi (Gap Analysis) hazırlanmıştır. Boşluk analizi neticesi ortaya çıkan mevzuat eksikliklerinin giderilmesi ve AB Direktifleri ve FATF kriterlerine uygunluğunun sağlanması açısından yeni bir Yasa hazırlanması ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.

Amacımız suç gelirlerinin aklanmasıyla etkili bir şekilde mücadele ederek temiz ekonomi ve temiz toplum oluşmasına katkıda bulunmaktır. Polis Genel Müdürlüğü bünyesinde Mali Suçlarla Mücadele Birimi oluşturulması ülkemizdeki mali suçlarla, yolsuzluk ve kaçakçılıkla mücadelede önemli bir adım atıldığını göstermektedir. Ancak ülkelerin bu mücadeleyi tek başına yürütmesinin yeterli olamayacağı açıktır. Tüm ülkeler bu sorunu çözmek için uluslararası işbirliğine ihtiyaç duymaktadır. Ülkemizin mevcut siyasi durumu nedeniyle, diğer ülkelerin mali istihbarat birimleri ile işbirliği içinde olamaması ve

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

bilgi alış verişinde bulunamaması suç gelirleri ile mücadelede araştırmaların ileri safhalara götürülüp sonuçlandırılmasında sıkıntılar yaşanmasına neden olmaktadır.

2011 Yılı Faaliyet Raporunun, kara para ile mücadelede ülkemizin nerede olduğu

ile ilgili kamuoyunun bilgi ihtiyacını karşılamasını temenni eder, raporun hazırlanmasında emeği geçen MABEB'de görevli personele teşekkür ederim.

Şifa KARAHASANOĞLU

Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi
Müdürü

ve

Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu
Başkan Yardımcısı

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 bulunmaktır.

2- GÖREV VE YETKİLER

4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın yürürlüğe girmesi ile birlikte Yasa'nın Para Kambiyo ve İnkışaf 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 saptaması halinde konuyu Kurula bildirir.
- Yükümlülerden nakdi para limitini aşan nakit işlem bildirimlerini alır.
- Birim ayrıca suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 FAALİYETLER

- ❖ 2011 yılı için hazırlanan Eylem Planı Projesinde yer alan AB Muktesebatına ve FATF kriterlerine uygunluğun saptanması amacını hedefleyen mevzuat Boşluk Analizi (Gap Analysis) TAIEX uzmanlarının katkıları ile hazırlanmıştır.
- ❖ Hazırlanmış bulunan mevzuat boşluk analizi ile mevzuattaki eksikliklerin tespit edilmesi için çalışmalar başlatılmış ve bu çalışmaları yürütmek amacı ile Eylül ayı içerisinde MABEB, Başsavcılık, Polis Genel Müdürlüğü, KKTC Merkez Bankası ve Devlet Emlak ve Malzeme Dairesi temsilcilerinin katılımı ile genişletilmiş karapara çalışma grubu oluşturulmuştur. Oluşturulan çalışma grubu TAIEX uzmanlarının teknik desteği ile 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nı AB Direktifleri ve FATF kriterlerine uygunluğu yönünden gözden geçirerek yeni bir Yasa hazırlanması çalışmalarına başlamıştır.
- ❖ 2011 yılı Nisan ayında Moneyval ve FATF'ın ülke değerlendirmelerine paralel olarak hazırlanan ve ülkemizdeki suç gelirlerinin aklanması ile mücadelenin etkinliği ölçmeyi hedefleyen Kendi kendini Değerlendirme Anket soruları (Self Evaluation Questioneries) TAIEX

Uzmanları tarafından hazırlanarak tarafımıza sunulmuştur.

- ❖ Kendi Kendini Değerlendirme Anketleri (Self Evaluation Questioneries) Mayıs 2011'de KKTC Başsavcılığı, Polis Genel Müdürlüğü, Döviz Büroları Denetçileri, Sigorta Şirketi Denetçileri, Gümrük Dairesi yetkilileri, KKTC Merkez Bankası yetkilileri, Şans Oyunları Kurulu yetkilileri ve Mali Bilgi Edinme Birimi tarafından doldurulmuş ve uzmanlar tarafından değerlendirmeye alınmıştır.
- ❖ 2011 yılı içerisinde Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu ve Şans Oyunları Kurulu yetkilileri uyumlu çalışmak ve mücadelede etkinliği artırmak amacıyla iki kurulun koordinasyon çalışmalarına önem vermiştir. Bu çalışmalar neticesinde her iki kurulun katılımı ve Gazino İşletmeciler Birliği yetkililerinin işbirliği ile Şubat 2011'de gazino uyum görevlilerine bilgilendirme seminerleri yapılarak mücadelede işbirliğinin önemi vurgulanarak bilinç seviyesinin yükseltilmesi hedeflenmiştir.
- ❖ Şubat 2011'de Müşterek Bahis Şirketlerini düzenleyen ve denetleyen Spor Dairesi yetkilileri ile işbirliği yapılarak yükümlü sektör içerisinde yer alan Müşterek Bahis Şirketi temsilcilerine bilgilendirme toplantısı yapılmış ve yapılan toplantıda yürütülen mücadelenin amacı, yürürlükteki mevzuat ve 4/2008 sayılı Yasa'ya göre sektörün yükümlülükleri konusunda bilgilendirme yapılmıştır.

- ❖ 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası yükümlü gruplarına nakdi para limitini aşan nakit işlem bildirim, şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü v.s birçok yükümlülük getirmektedir.

Mevzuatın daha etkin uygulamasını takip etmek amacı ile 2011 yılının ikinci yarısında yükümlü grubu içerisinde yer alan döviz bürolarını düzenlemek ve denetlemekle yetkili görevliler tarafından hem döviz bürolarının kuruluşunu düzenleyen Para ve Kambiyo Yasası'na uyumu hem de 4/2008 sayılı Yasa'ya uyumu denetlemek amacı ile bir denetim süreci başlatılmıştır. Denetim kapsamında tüm bölgelerde faaliyette olan döviz büroları denetlenmiş ve eksikliklerini giderme amacı ile süre verilenler ikinci kez yeniden ziyaret edilerek kontrol edilmiştir.

2.YAYINLAR

Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda bilincini artırmak amacıyla

- Eğitim seminerlerinde aktarılan bilgileri içeren eğitim çalışmaları (Mali Polise verilen eğitim semineri)
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili duyurular ve
- Mali Bilgi Edinme Biriminin - 2010 yılı Faaliyetlerini gösteren MABEB Faaliyet Raporu hazırlanarak Daire'nin internet sayfasından yayımlanmıştır.

- Hazırlanan formlar, seminer sunumlar ve yapılan mevzuat değişiklikleri güncelleştirilen Daire internet sayfasından yayımlanmaktadır.

(www.kktceparakambiyo.net)

3. DIŞ İLİŞKİLER

3.1. FATF İLE İLİŞKİLER

- 23-27 Şubat 2009 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu'nda, ülkemizin ICRG sürecinden çıkarılması sonrasında 2011 yılı içerisinde yapılan FATF Genel Kurul toplantı gündemlerinde ülkemiz yer almamıştır.
- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mevzuatının uygulaması ve uygulamada görülen eksikliklerin saptanarak Avrupa Birliği muktesebatına uyumun sağlanması amacıyla hazırlanan 2011 yılı proje eylem planında yer alan aktivitelerin tam ve eksiksiz olarak yerine getirilmesi ile ilgili çalışmalara, yıl içerisinde ülkemize gelen uzmanların teknik desteği ile devam edilmiştir.

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 2011 yılı içerisinde de devam edilmiştir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

- Avrupa Birliği Muktesabatına 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.
- Kasım 2011’de ülkemizle ilgili bir rapor hazırlamak üzere ülkemizde incelemelerde bulunan Dünya Bankası yetkilileri ile Suç gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi konusunda görüşmeler yapılmış ve gelen uzmanlara ülkemizde yürütülmekte olan mücadele ile ilgili bilgilendirme yapılmıştır.

İngiltere’deki London Clubs International’dan getirilen uzmanlar tarafından ülkemizdeki gazinoların uyum görevlilerine bir eğitim semineri düzenlenmiştir.

- ❖ Nisan 2011’de İstanbul’da Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS) tarafından gerçekleştirilen “Türkiye’deki AML/CFT Tekniklerinin ,Trendlerinin ve Teknolojilerinin Değerlendirmesi” konulu seminere ülkemizden de ACAMS sertifikası sahibi MABEB yetkilileri , Maliye Bakanlığı - Teftiş İnceleme Kurulu yetkilileri, KKTC Merkez Bankası yetkilileri ve bazı banka personeli katılım sağlamıştır.

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 2011 yılı içerisinde de devam edilmiştir. Yürütülmekte olan çalışmalar gerek yurt dışından getirilen ve konusunda uzman olan kişiler tarafından, gerekse MABEB personeli tarafından yürütülmektedir.
- ❖ Şubat 2011’de Suç Gelirlerinin Aklanması ile mücadelede diğer ülkelerin hangi uygulamaları kullanarak mücadele ettiği hususunda farkındalık yaratılması amacı ile TAIEX uzmanlarının teknik desteği ile

- ❖ Suç gelirleri ve mali suçlarla mücadelede mali istihbarat birimlerinin (FIU) öneminin yanısıra mali polisin varlığının ne kadar önemli olduğu bilinmektedir. Ülkemizde de kurumsal yapı içerisinde eksikliği bulunan mali polisin oluşturulması için 2011 yılı içerisinde Polis Genel Müdürlüğü tarafından gerekli adımlar atılmış ve Polis Genel Müdürlüğü bünyesinde Mali Suçlarla Mücadele Birimi oluşturulmuştur. Oluşturulan birimde görev alan Polis Genel Müdürlüğü personeli Mart-Mayıs 2011’de üç ay süreli bir eğitim programına tabi tutulmuştur. Mayıs ayı içerisinde Mali Bilgi Edinme Birimi olarak suç geliri aklama, Mali Eylem Görev Gücü (FATF), ülkemizdeki mevzuat konularını içeren bir eğitim semineri

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

ile eğitim programına katkı sağlanmıştır.

- ❖ Ekim –Kasım 2011’de TAIEX uzmanlarının teknik desteği ile Mali Suçlarla Mücadele Biriminden 24 personel ve MABEB’ten de 4 personelin katılımı ile International Academy Bramshill - National Policing Improvement Agency (NPIA) uzmanları tarafından Finansal Araştırma Kursu düzenlenmiştir.
- ❖ 20-26 Kasım 2011 tarihleri arasında Mali Suçlarla Mücadele Birimi personeli ile MABEB personelinin katılımı ile İngiltere’ye bir çalışma ziyareti gerçekleştirilmiştir. Çalışma Ziyaretinde yasa uygulayıcı birçok kurum ve kuruluş yetkilisi ile

temaslarda bulunularak İngiltere’deki mücadele sisteminin çalışmasıyla ilgili bilgiler alınmıştır.

4.2. IT ve GÜVENLİK SİSTEMİ

2010 yılında kullanılmaya başlayan IT sistemi 2011 yılında da etkin bir şekilde kullanılmaya devam etmiştir. Öncelikli sektör olarak seçilen bankalar sektörü nakdi para limitini aşan nakit işlemler ile gelen ve giden havaleleri on line olarak MABEB’e göndermektedir.

Önümüzdeki dönemde diğer sektörlerin de aynı şekilde IT programına dahil edilmesi için karar üretilmiş ve 2012 yılının ilk çeyreğinde Sigortacılık Sektörünün programa dahil edilmesi öngörülmüştür.

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.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

2. ŞÜPHELİ İŞLEM VE İHBAR 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 yılından beridir Daire'ye gönderilen şüpheli işlem bildirimleri, bildirim sayısı ve kalitesi itibarı ile esasen 2007 yılından sonra artma yönünde bir ivme kazanmıştır.

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.
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
2011	956	21	78	44	122

Tablo 1'de son 7 yıl içerisinde Mali Bilgi Edinme Birime gönderilen ihbar, şüpheli işlem bildirimleri ve ek şüpheli işlem bildirimlerinin sayıları verilmektedir.

2005 ve 2006 yıllarında çok düşük sayılarda gönderilen toplam şüpheli işlem bildirimleri (Toplam ŞİB), 2007 ve daha sonraki yıllarda yapılan farkındalık

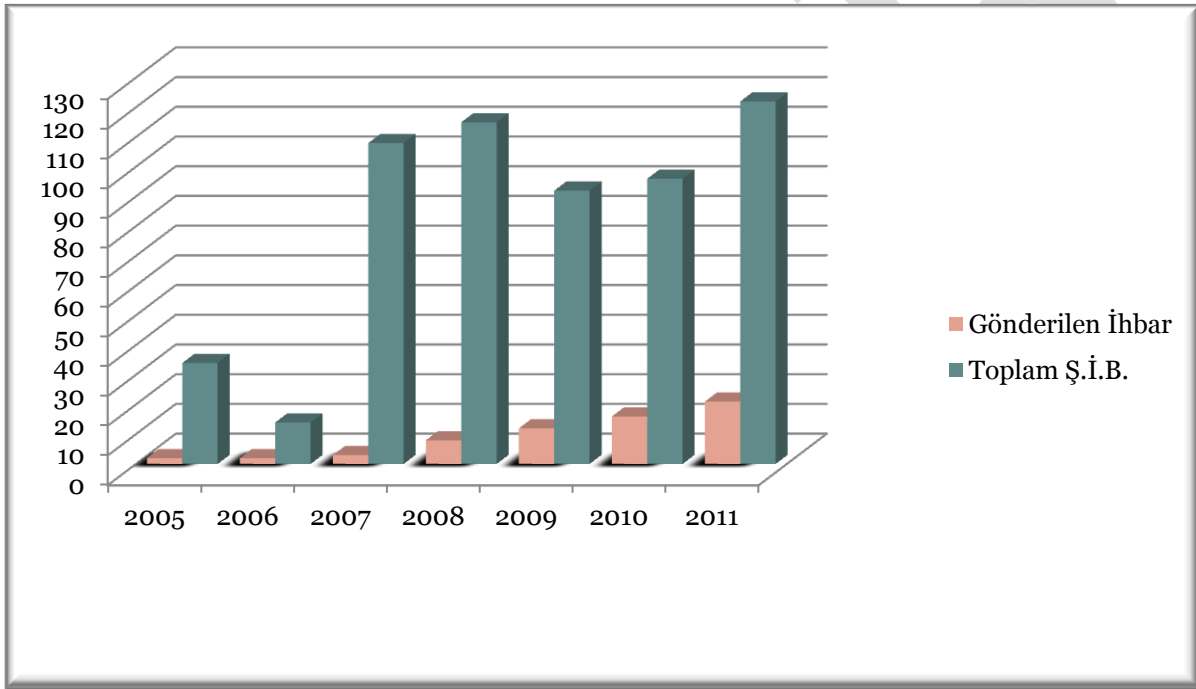
MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

çalışmalarının bir neticesi olarak önceki yıllara oranla artış göstermiştir .

2006 yılında 14 adet toplam ŞİB sayısı 2007 yılında yaklaşık yedi buçuk kat

artarak 108'e ulaşmıştır. 2008-2010 yıllarında sırasıyla 115, 92 ve 96 olan toplam ŞİB sayısı 2011 yılında ise 122'ye ulaşmıştır.

Grafik 1- 2005-2011 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB'lerin Dağılımı



Grafik 1.'de 2005-2011 yılları arasında Birim'e gönderilen toplam şüpheli işlem bildirimlerinin ve ihbar sayılarının dağılımı gösterilmektedir.

Yükümlülerin gönderdiği şüpheli işlem bildirimleri yanında resmi kurumlardan alınan ihbar bildirimlerinin sayılarında da yıllar itibarı ile artış gözlemlenmektedir. 2005'te 2 olan ihbar bildirim sayısı 2011 yılında 10.5 kat artarak 21'e ulaşmıştır.

Şüpheli İşlem Bildirimlerinin artışlarına paralel olarak gönderilen ek şüpheli işlem bildirim sayıları da yıllar itibarıyla artış göstermiştir. Tablo 2'de 2005-2011 yılları arasındaki ŞİB sayıları ile ek ŞİB sayıları gösterilmektedir. Gönderilen bildirimleri destekleyerek işlemlerle ilgili gelişmeleri takip etmeye olanak sağlayan ek şüpheli işlem bildirimlerinin sayılarındaki artış Birimin değerlendirmelerinin ve

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

araştırmalarının daha kaliteli bir şekilde yürütülmesini sağlamaktadır.

Özellikle uyum görevlilerinin suç gelirleri ile mücadele ve müşteri

tanınması konularında kendilerini geliştirmeleri bildirimlerdeki kalitenin artmasına ve işlem takiplerinin daha sistemli olmasına olanak sağlamaktadır.

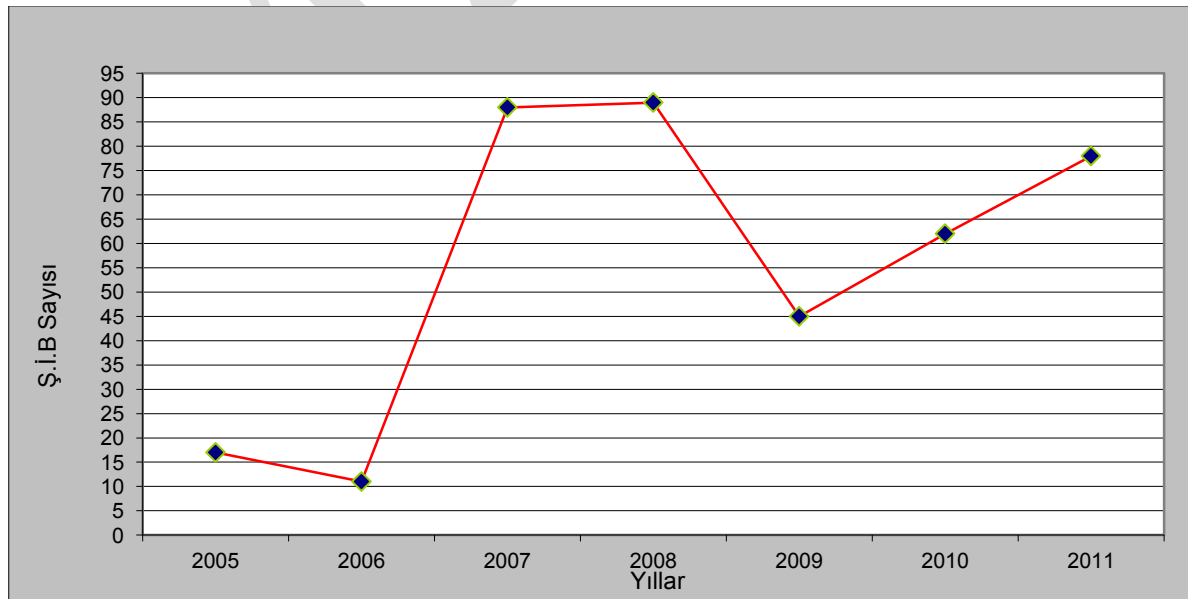
Tablo 2- Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Şüpheli İşlem Bildirimi	17	11	88	89	45	62	78
Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	17	3	19	26	47	34	44
Toplam	34	14	107	115	92	96	122

Yeni şüpheli işlem bildirimlerinin bildirim sayıları trendi Grafik. 2'de gösterilmektedir. 2008 yılına kadar artış gösteren yeni şüpheli bildirimleri 2009 yılında bir düşüş göstermiş olmasına rağmen 2010 yılından sonra yeniden artma trendine geçerek yıllar

itibarı ile sırasıyla % 40 ve % 26 oranında bir artış göstererek 2010 yılında 62'ye ve 2011 yılında ise 78'e yükselmiştir. 2011 yılında gönderilen ek şüpheli işlem bildirimleri ile birlikte ise toplam şüpheli işlem bildirim sayısı 122'ye ulaşmıştır.

Grafik 2- Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi (2005 - 2011)



MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 de değerlendirilmiştir. 2005-2011 yılları arasında kaynak ve sayılarına göre yapılan değerlendirilme sonucunda oluşan dağılım Tablo 3.'te gösterilmektedir.

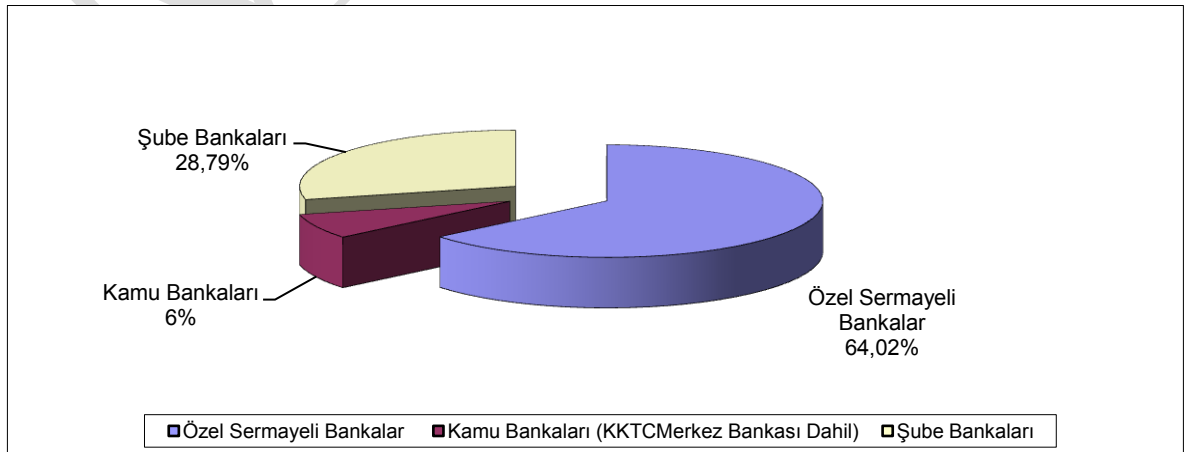
Tablo 3- Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları (Ek. Bildirimler Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı

Yıllar	Özel Sermayeli Bankalar	Kamu Bankaları (KKTCCMerkez Bankası Dahil)	Şube Bankaları	TOPLAM
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
2011	70	0	52	122
Toplam	338	38	152	458

Grafik 3'ten de görüleceği üzere, 2005- 2011 yılları arasındaki sürede toplam bildirim sayısının % 64.02'ini özel sermayeli bankalar, % 28.79'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.

Grafik 3- Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı (2005 - 2011)



MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

2010 - 2011 yılları şüpheli işlem bildirimleri kaynaklarına göre karşılaştırmalı olarak yapılan değerlendirmede 2010 yılında 34 adet şüpheli işlem bildirimini gönderen kamu bankaları 2011 yılında % 44

artışla 49 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği ve özel sermayeli bankaların ise 2011 yılında 29 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği saptanmıştır.

Tablo.4 2010-2011 Yılları Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı

			2010	2011	
Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı	Banka	Özel Ser.Bankalar	28	29	
		Şube Bankalar	34	49	
		Kamu Bankalar	0	0	
		Genel Toplam	62	78	

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.

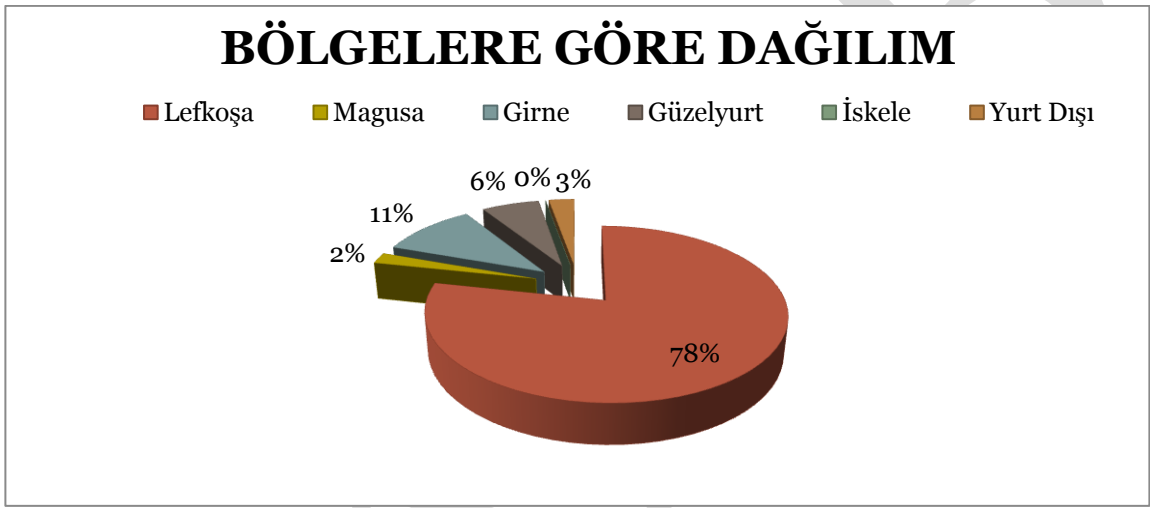
Tablo 5. 2008- 2011 Yılları Bildirimlerin bölgelere göre dağılımı

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	
	2008 YILI	2009 YILI	2010 YILI	2011 YILI	TOPLAM
Lefkoşa	89	74	59	112	334
Mağusa	19	3	4	3	29
Girne	6	7	31	15	59
Güzelyurt	8	17	16	9	50
İskele	0	0	1	0	1
Yurt Dışı	1	3	1	4	9

2011 yılı itibarı ile Birime gönderilen Ş.İ.B- EK ŞİB -İHBAR SAYISI toplamının bölgelere göre dağılımında Lefkoşa Bölgesinin % 78, Magosa Bölgesinin % 3, Girne

Bölgesinin % 11 , Güzelyurt Bölgesinin % 6, İskele Bölgesi % 0 ve yurtdışı kaynaklı bildirimlerin ise % 3 olduğu görülmektedir.

Grafik 4. 2011 Yılı'nın ŞİB-Ek ŞİB-İhbarların Bölgelere göre Dağılımı



3. ALINAN İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR

3.1. MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele mekanizmasında en önemli kurumsal yapıların başında mali istihbarat birimleri gelmektedir. Mali istihbarat birimleri arasında işbirliği yapılmasına yönelik olarak kurulan EGMONT Grubu mali istihbarat birimini;

“Suçtan elde edildiğinden şüphe duyulan gelirlere ve potansiyel terörün finansmanına veya karapara aklama ve terörün finansmanı ile mücadele amacıyla ulusal mevzuat ve düzenlemelerin gerektirdiği mali bilgilere ilişkin bildirimleri toplamak, analiz etmek ve ilgili makamlara sevk etmekle sorumlu merkezi ulusal birimdir.” şeklinde tanımlanmaktadır.

Günümüzde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele eden her ülkede idari yapısı, yeri, yetkisi değişse de “mali bilgileri alan, analiz eden, sonuçlarını ilgili birimlere dağıtan” bir mali istihbarat birimi bulunmaktadır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Ülkemizde, 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'na istinaden mali istihbarat birimi olarak oluşturulan MABEB tarafından yapılan analiz çalışmaları sonucunda gerekli görülen hususlarda ilgili kurum ve kuruluşlar bilgilendirilmektedir.

2011 yılında alınan ihbar ve bildirimler ile ilgili olarak Mali Bilgi

Edinme Biriminde 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	TOPLAM Ş.İ.B+ İHBAR	DEĞERLENDİRME	ÖN ARAŞTIRMA	YURT DIŞI ARAŞTIRMA	SORUŞTURMA
2011	956	142	165	64	18	9

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;

- yasal işlem başlatılması için adli makamlara aktarılanlar,
- takip edilmesi yönünde karar üretilenler ve
- yeni gelişme olması halinde yeniden gündeme getirilmesi için durgun

dosya kategorisine alınarak sınıflandırılmaktadır.

Tablo 7.'de Birim tarafından Kurul'a aktarılan dosyalarla ilgili Kurul çalışmalarının neticesinde dosyaların durumları gösterilmektedir. Kurul tarafından 2011 yılında alınan toplam bildirimlerden 49 dosyanın takip edilmesine, 25 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 9 dosyanın soruşturma amacı ile adli mercilere gönderilmesine ve 13 dosyanın Para Kambiyo Yasası'na aykırılık teşkil ettiğinin ilgili makamlara bildirilmesine karar verilmiştir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Tablo 7 . 2011 yılında alınan ihbar ve ŞİB durum değerlendirmesi

Bildirimler	Durgun Dosya	Takipteki Dosyalar	Adli Mercilere Aktarılan Dosyalar	Para Kambiyo Yasasına Aykırılık
Şüpheli İşlem Bildirimleri	19	49	7	0
İhbarlar	6	0	2	13
	25	49	9	13

Tablo 8.'de 2008-2011 yıllarında Kurul tarafında KKTC Başsavcılığına ve Mahkemeye aktarılarak tedbir davası açılan dosyaların sayıları gösterilmektedir. Tablo 8'den de görüleceği üzere 2011 yılında 3 şüpheli işlem bildirimine konu olan malvarlığı için tedbir kararı alınması sağlanmıştır. Sözkonusu 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 dolanlar ve soruşturmaları tamamlanmış bulunan konular için Mahkemeye müracaat edilerek yeniden uzatma talep edilmiştir.

Tablo 8. Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı

YILLAR	DOSYA SAYISI
2008	2
2009	6
2010	3
2011	3

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

4. ULUSLARARASI İŞBİRLİĞİ

Aklama ile mücadele, günümüzde ekonomik, politik ve sosyal yaşamı tehdit eden suçlarla etkin mücadelede önemli bir araç olarak görülmektedir. Uluslararası kamuoyu, suçluların ve suç örgütlerinin gelir kaynaklarından mahrum bırakılmasının bunlarla mücadele için önemi konusunda son derece duyarlıdır. Uluslararası nitelik arz eden yasal olmayan uyuşturucu ve silah ticareti, insan ticareti ve organize olarak işlenen pek çok suç ve karapara aklama ile mücadele konusunda hükümler içeren uluslararası sözleşmelerin, pek çok ülke tarafından çok kısa süre içinde imzalanarak yürürlüğe girmiş olması bu duyarlılığın önemli bir göstergesidir.

Ancak bu duyarlılık kadar, aklama ve aklamının öncül suçları ile mücadele için en az organize suç örgütleri kadar organize olma ve işbirliği yapma kaçınılmazdır. Bunun için uluslararası işbirliği her geçen gün önemini daha da artırmakta ve mücadelede başarı sağlanmasında öncelikli bir koşul olmaktadır.

Ancak ülkemiz tanınmamış olması nedeni ile ülkelerin birbirleri ile işbirliği için imzaladıkları uluslararası sözleşmelerde yerinin alamamakta, çok kısıtlı imkanlarla işbirliği yapılabilmektedir. Bu nedenle suç gelirleri ile mücadelede araştırmaların ileri safhalara götürülmesinde sıkıntılar yaşanmaktadır.

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

Tablo 9. Giden Bilgi Talebi

	2008	2009	2010	2011	TOPLAM
ICC		4			4
MASAK	2	2	2	12	18
SOCA	9	11	3	3	26
ABD ELÇİLİĞİ	2	3	4	3	5
ALMAN ELÇİLİĞİ	3	1	0		4
	16	21	9	18	57

Tablo 10. Gelen bilgi Talebi

	2008	2009	2010	2011	TOPLAM
MASAK	2	1	1	2	6
SOCA	1	1	1	2	5
İTALYAN ELÇİLİĞİ	1				1
	4	2	2	4	12

5.DÜZENLENEN EĞİTİMLERLE İLGİLİ BİLGİLER

Son yıllarda, karaparanın aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak artan riskler karşısında, ülkemizde ve dünyada konuya ilişkin yasal düzenlemeler güçlendirilmekte ve denetim çalışmaları yoğunlaştırılmaktadır.

Mevcut gelişmeleri dikkatle izlemek suretiyle, Birim olarak bu mücadeledeki yükümlülüklerimizin bir sonucu olarak yükümlü grupların ve yasa uygulayıcılarının bilgilerini sürekli güncel tutmaya yönelik eğitim faaliyetlerine büyük önem verilmektedir.

Yükümlü gruplarının konuya olan farkındalığını artırmak ve yasa uygulayıcıların Yasanın kurallarını

etkin uygulamalarını sağlamak amacıyla önceki yıllarda başlatılan eğitim çalışmalarına 2011 yılı içerisinde de devam edilmiştir. Yürütülmekte olan çalışmalar gerek yurt dışından getirilen ve konusunda uzman olan kişiler tarafından, gerekse MABEB personeli tarafından yürütülmektedir.

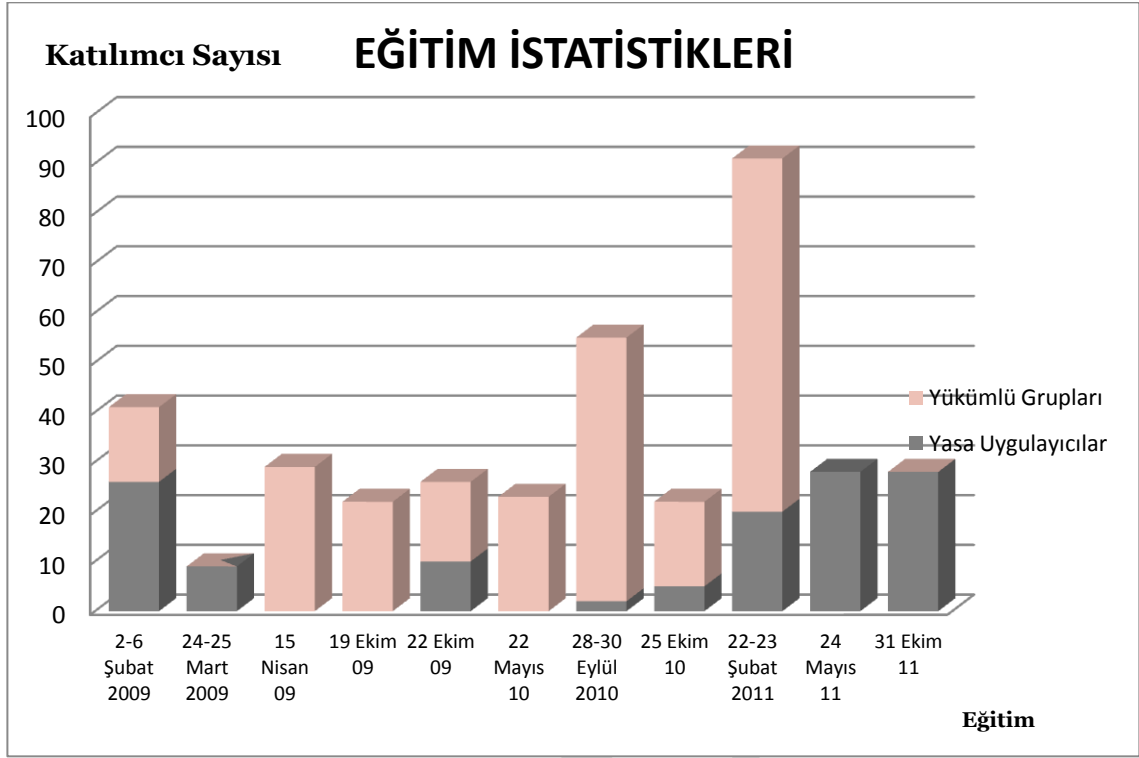
Eğitim faaliyetlerinin bir kısmı yükümlü gruplarına yönelik olarak düzenlenirken, bir kısmı ise düzenleyici ve denetleyici olan yasa uygulayıcılarına yönelik olarak düzenlenmiştir. Bazı eğitim çalışmaları ise iki gruba ortak olarak düzenlenmiştir.

2009 – 2011 yılları arasında ülkemize gelen uzmanlar ve MABEB personeli tarafından yapılan eğitim faaliyetleri ve katılımcılar ile ilgili bilgiler Tablo 11’de ve Eğitim istatistikleri Grafik 6’da 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
22-23 Şubat 2011	20	71	91
24 Mayıs 2011	28	0	28
31 Ekim 2011	28	0	28
TOPLAM	128	246	374

Grafik . 5 Eğitim İstatistikleri



IV. SONUÇ

Bilindiği üzere sağlıklı bir sosyal, siyasal ve ekonomik düzen oluşturabilmesinin temel koşullarından birisi de toplumda yasadışı yollardan elde edilen gelirlerin ekonomi içindeki payının mümkün olan en alt düzeye çekilmesidir.

Bu amaçla, yürürlüğe giren 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ile suç gelirlerinin aklanması ile mücadele konusunda gerekli yasal altyapı oluşturulmuş; oluşumu yine aynı Yasa ile gerçekleştirilen MABEB'e ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu'na suç gelirlerinin

aklanması konusunda önemli görevler verilmiştir.

MABEB, geçen 4 yıllık süre zarfında gerek suç gelirlerinin aklanması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinin analizi ve ilgili mercilere dağıtımını gerekse yükümlü sektörler veya yasa uygulayıcılarının eğitim çalışmalarına olumlu katkılar sağlamıştır.

2011 yılının Nisan – Haziran ayları arasındaki süreçte Birimimiz, Avrupa Birliği - TAIEX tarafından görevlendirilen uzmanların katkıları ile ülkemizin suç gelirlerinin aklanması mücadelesindeki etkinliğini ölçmek amacıyla Kendi

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Kendini Değerlendirme Anketlerinin doldurulmasına ve yürürlükteki mevzuatın AB standartlarına ve FATF Kriterlerine uyumu konusunda Boşluk Analizi hazırlanmasına katkı sağlamıştır.

2011 yılının ikinci yarısında ise Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın AB standartlarına ve FATF kriterlerine uyumu konusunda hazırlanan Boşluk Analizinin değerlendirmesi yanında TAIEX tarafından görevlendirilen uzmanlarla birlikte genişletilmiş karapara çalışma grubu içerisinde yeni yasa Taslağı hazırlanması çalışmalarına katılım sağlamıştır.

2008 yılından beri her yıl olduğu gibi Birimimiz yine yaptığı faaliyetler ile ilgili kamuoyunu bilinçlendirmek amacı ile 2011 yılı Faaliyet Raporunu hazırlamış ve ilgili kesimlerin ve paydaşların bilgisine sunmuştur.

Önümüzdeki dönemde de belirlenen çalışma planları doğrultusunda yasal alt yapı çalışmalarına ve farkındalık yaratma amacıyla eğitim çalışmalarına devam edilmesi hedeflenmektedir. Suç gelirleri ile mücadelenin öneminin tüm ilgili

kesimler tarafından algılanarak birlikte mücadele edilmesi ülkemizin suç gelirlerinin aklanması mücadele etkinliğini artıracak bir gerçektir.

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 uluslar arası 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.

EKLER

TABLolar LİSTESİ

Tablo 1. - Şüpheli İşlem Bildirimleri ve İhbarların Yıllara Göre Dağılımı.....	10
Tablo 2. - Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları.....	12
Tablo 3- Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları (Ek. Bildirimler Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı	13
Tablo 4- 2010-2011 Yılları Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı.....	14
Tablo 5- 2008- 2011 Yılları Bildirimlerin bölgelere göre dağılımı.....	14
Tablo 6 - Bildirimlerle ilgili olarak yapılan işlemler tablosu	16
Tablo 7 - 2011 yılında alınan ihbar ve ŞİB durum değerlendirmesi	17
Tablo 8 - Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı	17
Tablo 9- Giden Bilgi Talebi.....	18
Tablo 10- Gelen bilgi Talebi.....	18
Tablo 11- Eğitim Faaliyetleri	19

GRAFİKLER LİSTESİ

Grafik 1- 2005-2011 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB'lerin Dağılımı.....	11
Grafik 2- Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi.....	12
Grafik 3- Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı	13
Grafik 4- 2011 Yılı'nın ŞİB-Ek ŞİB-İhbarların Bölgelere göre Dağılımı.....	15
Grafik 5- Eğitim İstatistikleri.....	20

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

KISALTMALAR

AB	:	Avrupa Birliği
ACAMS	:	Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (Sertifikalı Karapara Aklanmasını Önleme Uzmanları Birliği)
AML/CFT	:	Anti-Money Laundering/Combating Terrorist Financing (Aklama ve Terörün Finansmanı ile Mücadele)
FATF	:	Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü)
FIU	:	Financial Intelligence Unit (Mali İstihbarat Birimi)
ICRG	:	International Cooperation Review Group (Uluslararası İşbirliği Gözden Geçirme Grubu)
KKTC	:	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
MABEB	:	Mali Bilgi Edinme Birimi
NPIA	:	National Policing Improvement Agency (Ulusal Politika Geliştirme Ajansı)
ŞİB	:	Şüpheli İşlem Bildirimi
TAİEX	:	Technical Assistance Information Exchange Unit (Teknik Destek ve Bilgi Deđişim Ofisi)