



KKTC EKONOMİ VE ENERJİ BAKANLIĞI

PARA KAMBİYO VE İNKİŞAF SANDIĞI İŞLERİ DAİRESİ

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

FAALİYET RAPORU – 2012 YILI

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ	4-5
I. MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER	5
1. MİSYON VE VİZYON	5
➤ MİSYON	5
➤ VİZYON	5
2. GÖREV VE YETKİLER	5
➤ BİRİMİN GÖREV VE YETKİLERİ	5
➤ KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ	6
II. FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER MEVZUAT DEĞERLENDİRMELERİ VE UYGULAMADA YAPILAN	7
1. DÜZENLEMELER	7
2. YAYINLAR	8
3. DIŞ İLİŞKİLER	9
➤ FATF İLE İLİŞKİLER	9
➤ DİĞER ULUSLAR ARASI İLİŞKİLER	9
4. EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	9
➤ EĞİTİM	9
➤ IT VE GÜVENLİK SİSTEMİ	10
III. MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ	10
1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN NAKİT İŞLEM BİLDİRİMLERİ	10
2. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ	11
3. ALINAN İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR	17
➤ MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	17
➤ KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	18
4. ULUSLAR ARASI İŞBİRLİĞİ	20
5. DÜZENLENEN EĞİTİMLER	21
IV SONUÇ	23
EKLER	24
KISALTMALAR	25

SUNUŞ

Ülkemizin Kara Para ile mücadelede hangi safhalardan geçtiği ile ilgili kısa bir bilgilendirme yaparak sözlerime başlamak istiyorum. Ülkemizde Kara Para ile mücadele 1999 yılında başlamış, Avrupa Birliği uyum çalışmaları çerçevesinde FATF'ın (Mali Eylem Görev Gücü) öngördüğü tavsiyeler ve uygulamada görülen olumsuzluklar dikkate alınarak eksikliklerin ortadan kaldırılması için 55/1999 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Yasası yeniden düzenlenerek, 2008 yılında 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası yürürlüğe girmiştir. Yasa'nın yürürlüğe girmesi ile yasa altında çıkarılması gereken tebliğler hızla hazırlanıp yürürlüğe girmiş ve o dönemde istenilen kriterlere ulaşılmaya çalışılmıştır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın, 2008 yılında yürürlüğe girmesi ile yasanın öngördüğü görev ve yetkileri yapmak üzere Para Kambyo 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. 2012 yılında da bu artış yüksek bir oranda devam etmiştir.

Zaman içinde, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mevzuatının uygulamada görülen eksikliklerinin saptanması ve Avrupa Birliği müktesebatı ile FATF kriterlerine uyumun sağlanması için çalışmalar Avrupa Birliği uzmanları ile birlikte kesintisiz devam etmiştir. Avrupa Birliği uzmanlarının katkıları ile ,mevzuat açısından 2011 yılında yapılan "Boşluk Analizi "(Gap Analyses) ile boşluk analizi neticesi ortaya çıkan mevzuat eksikliklerinin giderilmesi ve AB Direktifleri ve FATF kriterlerine uygunluğunun sağlanması açısından yeni bir Yasa hazırlanması ile ilgili çalışmalar 2011 yılında olduğu gibi 2012 yılında da devam etmiştir. Yasa çalışmasına paralel olarak AB uzmanlarının katkıları ile yükümlü sektörlerin farkındalığını ve bilgisini artırmak amacıyla eğitim seminerleri düzenlenmiştir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 bilgi alış verişinde bulunamaması, suç gelirleri ile mücadelede, araştırmaların ileri safhalara götürülüp sonuçlandırılmasında sıkıntılar yaşanmasına neden olmaktadır. Bu sıkıntılarımız aynen devam etmektedir.

2012 Yılı Faaliyet Raporunun, kara para ile mücadelede ülkemizin nerede olduğu ve AB direktifleri ile FATF kriterlerine tam uyumun sağlanması için Dairemizin yaptığı çalışmaların hangi safhada olduğu ile ilgili kamuoyunun bilgi ihtiyacını karşılamanı 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

2.07.2013

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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 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 kişi /kurumlar 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 değerlendirir ve gerektiği zaman daha detaylı bilgi ve belge ister 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 mütakabiliyet 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 hazırlanmasını müteakip 2011 yılında başlanılan yeni Yasa çalışmalarına 2012 yılı içerisinde de devam edilmiştir.

- ❖ Yasa çalışmaları TAIEX uzmanlarının teknik desteği ile MABEB, Başsavcılık, Polis Genel Müdürlüğü, KKTC Merkez Bankası ve Devlet Emlak ve Malzeme Dairesi temsilcilerinin katılımı ile oluşturulan genişletilmiş karapara çalışma grubu tarafından yürütülmüştür. Yıl boyunca yapılan çalışmalar neticesinde Yasa Taslağı Avrupa Birliği muktesebatı ve FATF kriterlerine uygun olarak belli bir aşamaya getirilmiştir. Tasarı çalışmalarına 2013 yılı içerisinde de devam edilecektir.

- ❖ Bankaların nakdi para limiti üzerindeki bildirimlerinin online olarak IT sistemine aktarılması için belirlenen deneme sürecinin başarılı bir şekilde tamamlanmasını müteakip 2012 yılında bankalar dışındaki diğer sektörlerin de bilgilerini online olarak aktarması için bilgilendirme toplantıları yapılmıştır.

- ❖ Yapılan toplantılar sonrasında sigorta şirketleri ve kumarhaneler de online olarak nakdi para limitini aşan işlemlerle ilgili verilerini IT sistemine aktarmaya başlamışlardır. Bu iki sektörün deneme sürecinin tamamlanması sonrası diğer sektörlerin de sisteme dahil edilmesi ile ilgili çalışmalara devam edilecektir.

- ❖ İletişimde daha güvenli ve daha süratli yolların bulunabilmesi amacıyla suç gelirleri ile mücadelede bulunan kurumların kendilerini geliştirme çalışmaları 2012 yılı içerisinde devam etmiştir. Bu bağlamda, Polis Genel Müdürlüğü'nde 22 Kasım, 2012 tarihinde “ Şifreli mesaj alışverişi için elektronik posta sisteminin tanıtımı” semineri yapılmıştır.
- ❖ Polis Genel Müdürlüğünde yapılan seminere MABEB olarak katılım sağlanmıştır. Polis Genel Müdürlüğü Bilgi işlem bölümü tarafından yapılan tanıtımda polisin bankalarla ve ilgili devlet kurumları ile daha güvenli bir iletişim hattının oluşturulabilmesi için uyulması gereken kurallar ve sistemin kullanımı ile ilgili bilgiler aktarılmıştır.
- ❖ Yükümlülerin gönderdiği şüpheli işlem bildirimlerinin analizi neticesinde sektörlere yönelik olarak ortaya çıkan tehditler / risklerle ilgili olarak MABEB tarafından Kurul'a bilgi aktarımı yapılmıştır. Haziran 2012 'de Kurul yetkilileri ve Bankalar Birliği Temsilcilerinin katılımı ile yapılan toplantıda tespit edilen tehditlere yönelik alınacak önlemlerle ilgili görüş alışverişinde bulunulmuş ve ortak bir çalışma yapılmıştır. Çalışma neticesinde yayımlanan bir Genelge ile tüm bankaların bilgilendirilmesi sağlanmıştır

2.YAYINLAR

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

- ❖ MABEB tarafından yıl içerisinde yapılan Eğitim seminerlerinde yer alan bilgileri içeren eğitim çalışmaları
- ❖ Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili duyurular ve
- ❖ Mali Bilgi Edinme Biriminin - 2011 yılı Faaliyetlerini gösteren MABEB Faaliyet Raporu hazırlanarak Daire'nin internet sayfasından yayımlanmıştır.
- ❖ Hazırlanan formlar, seminer sunumlar ve yapılan mevzuat değişiklikleri güncelleştirilen Daire internet sayfasından yayımlanmakta ve MABEB tarafından güncellenmektedir.

(www.kktcparakambiyo.net)

3. DIŞ İLİŞKİLER

3.1. FATF İLE İLİŞKİLER

- 23-27 Şubat, 2009 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu'nda, ülkemizin ICRG sürecinden çıkarılması sonrasında 2012 yılı içerisinde yapılan FATF Genel Kurul toplantı gündemlerinde ülkemiz yer almamıştır.
- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mevzuatının uygulaması ve uygulamada görülen eksikliklerin saptanarak Avrupa Birliği müktesebatına uyumun sağlanması amacıyla hazırlanan 2012 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 ve İngiliz Yüksek Komiserliği yetkilileri ile teknik yardım konularındaki çalışmalara 2012 yılı içerisinde de devam edilmiştir.
- Avrupa Birliği Müktesebatına Uyum Programı çerçevesinde FASIL 4 – SERMAYENİN SERBEST DOLAŞIMI ana başlığının, alt başlığı olan Kararın Aklanmasının

Önlenmesi ile ilgili olarak 2012 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 2012 yılı içerisinde de devam edilmiştir.
- ❖ Yürütülmekte olan çalışmalar gerek yurt dışından getirilen ve konusunda uzman olan kişiler tarafından, gerekse MABEB personeli tarafından yerine getirilmektedir.
- ❖ 14-15 Mart, 2012 tarihinde Sigorta şirketleri uyum görevlilerine ve 4 Ekim, 2012 tarihinde de kumarhane uyum görevlilerine IT sisteminin kullanımı ile ilgili eğitim semineri verilmiş ve nakdi para limitini aşan işlemlerle ilgili bilgileri on-line göndermeleri sağlanmıştır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

- ❖ 3-4 Eylül, 2012 tarihlerinde Avrupa Birliği yasalarına uyum çalışmaları çerçevesinde Kumarhane Uyum görevlilerine Taiex tarafından görevlendirilen uzmanlar, Şans Oyunları Kurulu, Gazino İşletmeciler Birliği ve MABEB'in katkıları ile bir eğitim semineri düzenlenmiştir.

Düzenlenen eğitim seminerinde kumarhane işletmecilerini ilgilendiren yeni FATF önerileri, müşteri kimliği olarak sunulan sahte belgelerin tespit edilmesine ilişkin yeni uygulamalar ve önerilen mevzuat değişiklikleri hakkında bilgi aktarımı yapılmıştır.

- ❖ Ekim – Kasım 2012 aylarında bankalar ve sigorta şirketlerinin uyum görevlilerine ve MABEB personeline TAIEX uzmanları tarafından Açık Kaynak İstihbaratı Kursu (Open Source Intelligence Course) konulu bir eğitim semineri düzenlenmiştir. Eğitim çalışmasında internetten yapılabilecek istihbarat araştırmaları ile ilgili uygulamalar ve örnek olay çalışmaları yapılmıştır.

4.2. IT ve GÜVENLİK SİSTEMİ

- 2010 yılında kullanılmaya başlayan ve öncelikli sektör olarak seçilen bankalar sektörü

nakdi para limitini aşan nakit işlemler ile gelen ve giden havaleleri on line olarak MABEB'e göndermektedir.

2012 yılında Sigortacılık Sektörü ve Kumarhane sektörünün de programa dahil edilmesi tamamlanarak, bilgilerini online olarak göndermesi sağlanmıştır.

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. 2012 yıl sonu itibarı ile bankalar, sigorta şirketleri ve kumarhanelerin nakdi para limitini aşan nakit işlem bildirimleri 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.

Daire'ye gönderilen şüpheli işlem bildirimleri, bildirim sayısı ve kalitesi itibarıyla 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.
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
2012	174	13	151	121	272

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

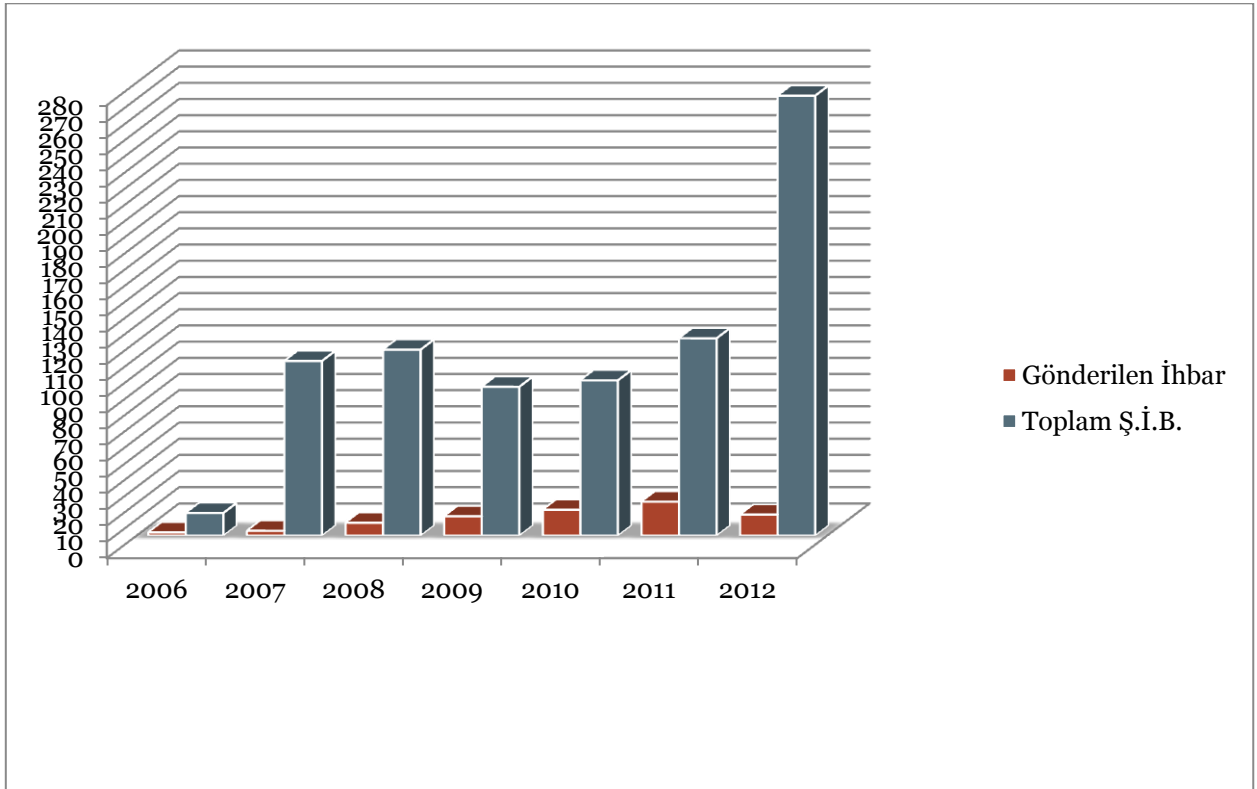
Tablo 1’de son 7 yıl içerisinde Mali Bilgi Edinme Birime gönderilen ihbar, şüpheli işlem bildirimleri ve ek şüpheli işlem bildirimlerinin sayıları verilmektedir.

Tabloda 2007 yılı ve sonrasında bildirim sayılarında belirgin bir yükselme olduğu görülmektedir. Bu gelişme yapılan eğitim ve bilinç artırma çalışmalarının neticesi ortaya çıkmıştır.

Yapılan incelemede, 2006 yılında 14 adet toplam ŞİB sayısı 2007 yılında yaklaşık sekiz kat artarak 108’e ulaşmıştır. 2008-2011 yıllarında sırasıyla 115, 92, 96 ve 122 olan toplam ŞİB sayısı ise 2012 yılında 272’ye ulaşmıştır. 2012 yılında görülen artışın bir önceki yıla göre % 123 olduğu saptanmıştır.

Tablo 1’de ayrıca Polis Genel Müdürlüğü KKTC Merkez Bankası gibi kurumlar tarafından yapılan ihbar bildirimleri ile ilgili bilgiler de yer almaktadır. Yapılan incelemede ihbar bildirimlerinin de 2008 yılı sonrasında artışlar gösterdiği görülmektedir. Görülen artışların Yasasının yürürlüğe girdiği tarihten sonraki döneme denk geldiği gözlemlenmektedir. Yükümlülerin gönderdiği şüpheli işlem bildirimleri yanında resmi kurumlardan alınan ihbar bildirimlerinin sayılarında da yıllar itibarı ile artış gözlemlenmektedir. 2006’te 2 olan ihbar bildirim sayısı 2012 yılında 13’e ulaşmıştır.

Grafik 1- 2006-2012 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB’lerin Dağılımı



MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Grafik 1.'de 2006-2012 yılları arasında Birim'e gönderilen toplam şüpheli işlem bildirimlerinin ve ihbar sayılarının dağılımı gösterilmektedir.

Şüpheli İşlem Bildirimlerinin artışlarına paralel olarak gönderilen ek şüpheli işlem bildirim ŞİB sayıları da yıllar itibarıyla artış göstermiştir.

Tablo 2'de 2006-2012 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 araştırmalarının daha kaliteli bir şekilde yürütülmesini sağlamaktadır.

Özellikle uyum görevlilerinin suç gelirleri ile mücadele konularında kendilerini geliştirmeleri bildirimlerdeki kalitenin artmasına ve işlem takiplerinin daha sistemli olmasına olanak sağlamaktadır.

Tablo 2- Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları

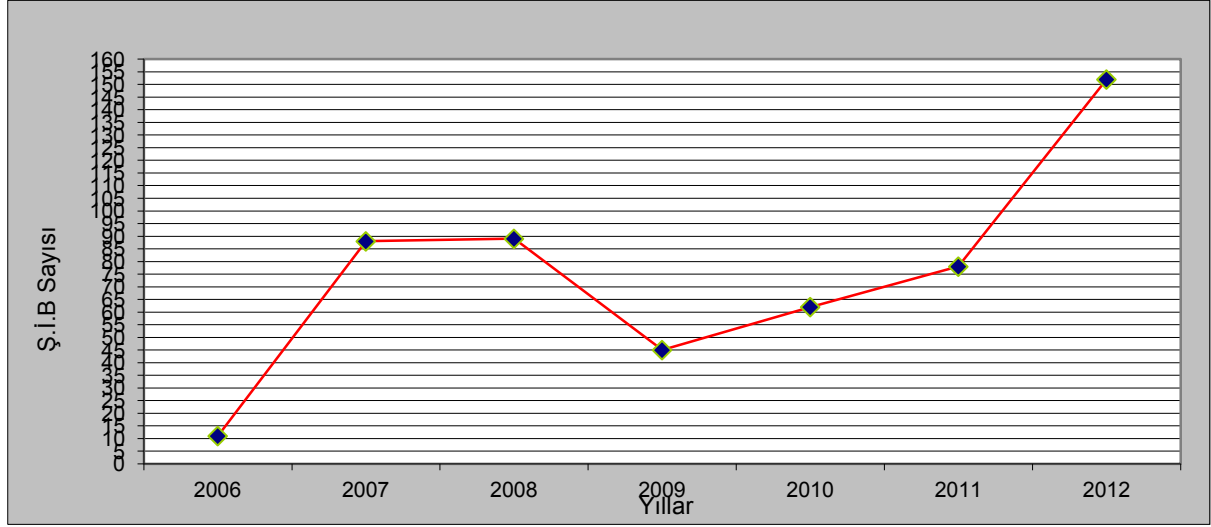
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Şüpheli İşlem Bildirimi	11	88	89	45	62	78	151
Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	3	19	26	47	34	44	121
Toplam	14	107	115	92	96	122	272

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, % 26 ve %94 oranında artış göstererek 2010 yılında 62'ye ve 2011 yılında 78'e ve 2012 yılında 152'ye yükselmiştir. 2012 yılında gönderilen ek şüpheli işlem bildirimleri ile birlikte ise toplam şüpheli işlem bildirim sayısı 272'ye ulaşmıştır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Grafik 2- Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi (2006 - 2011)



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. 2006-2012 yılları arasında kaynak ve sayılarına göre yapılan değerlendirme 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	Kumarhaneler	TOPLAM
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
2012	134	0	136	2	272
Toplam	446	35	147	2	424

Grafik 3'ten de görüleceği üzere, 2006- 2011 yılları arasındaki sürede toplam bildirim sayısının

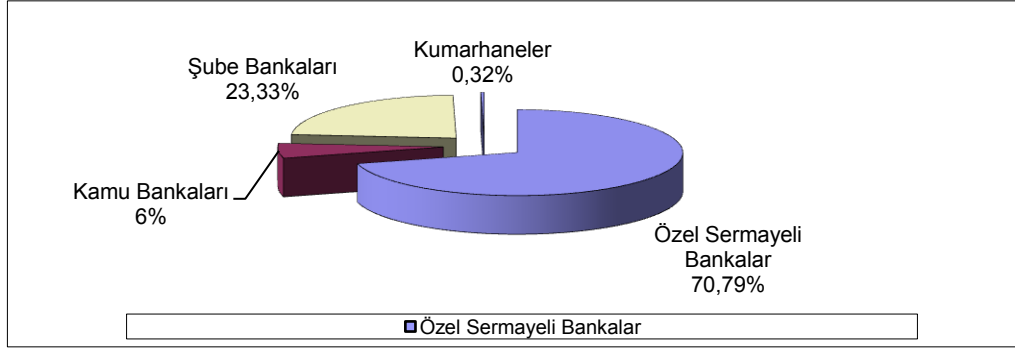
% 70,79'unu özel sermayeli bankalar, % 23,33'ünü şube bankaları ve

%6'sını kamu bankaları ve % 0,32'sini kumarhanelerin gönderdiği şüpheli

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

işlem bildirimlerinin oluşturduğu görülmektedir. Birinci sırada yer alan özel sermayeli bankaları şube bankalar takip etmektedir.

Grafik 3- Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı (2006 - 2011)



2011 - 2012 yılları şüpheli işlem bildirimleri kaynaklarına göre karşılaştırmalı olarak yapılan değerlendirmede; 2011 yılında 29 adet şüpheli işlem bildirimini gönderen özel sermayeli bankaların 2012 yılında %103 artışla 58 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği, 49 adet

şüpheli işlem bildirimini gönderen şube bankaların % 86 artışla 91 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği saptanmıştır. Ayrıca 2012 yılında kumarhane sektöründen de 2 adet şüpheli işlem bildirimini gönderilmiştir.

Tablo.4 2011-2012 Yılları Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı

			2011	2012
Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı	Banka	Özel Ser.Bankalar	29	58
		Şube Bankalar	49	91
		Kamu Bankalar	0	
	Kumarhaneler	Kumarhaneler		2
		Genel Toplam	78	151

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Gönderilen şüpheli işlemlerin hangi bölgelerden geldiğini saptamak amacıyla bildirimler (yeni şüpheli işlem bildirimleri, ek ŞİB ve ihbarlar toplam olarak) gönderildikleri

bölgelere göre de değerlendirilmiştir. Yapılan değerlendirmeler neticesinde ortaya çıkan sonuçlar Tablo 5.'te verilmektedir.

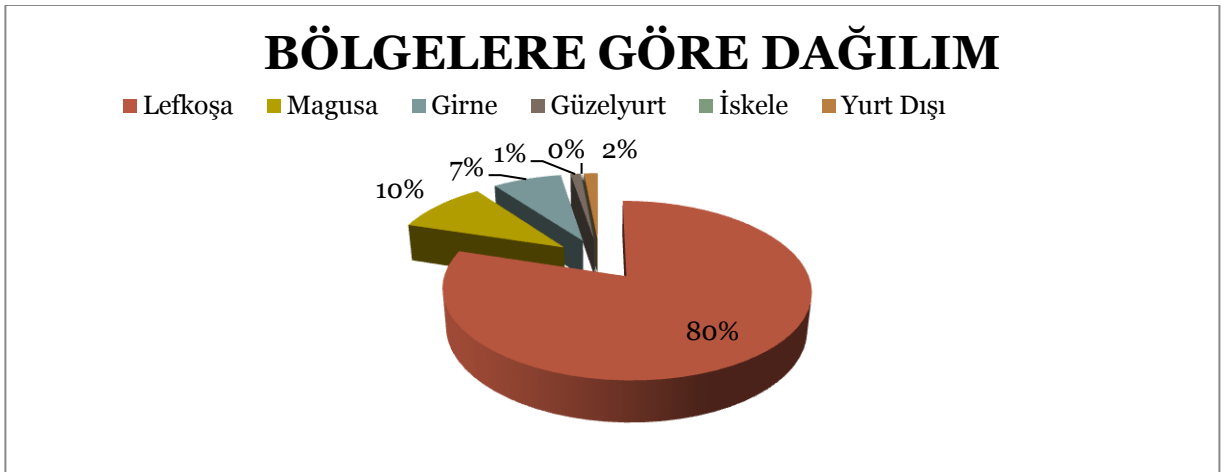
Tablo 5. 2009- 2012 Yılları Bildirimlerin bölgelere göre dağılımı

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
	2009 YILI	2010 YILI	2011 YILI	2012 YILI
Lefkoşa	74	59	112	214
Mağusa	3	4	3	27
Girne	7	31	15	20
Güzelyurt	17	16	9	3
İskele	0	1	0	0
Yurt Dışı	3	1	4	4

2012 yılı itibarı ile Birime gönderilen Ş.İ.B- EK ŞİB -İHBAR SAYISI toplamının bölgelere göre dağılımında Lefkoşa Bölgesinin % 80, Magosa Bölgesinin % 10,

Girne Bölgesinin % 7 , Güzelyurt Bölgesinin %1, İskele Bölgesi % 0 ve yurtdışı kaynaklı bildirimlerin ise % 2 olduğu görülmektedir.

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



MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 tanımlamaktadır.

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.

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.

2012 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
2012	174	272	261	59	13	5

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 alınlar olarak sınıflandırılmaktadır.

Tablo 7.'de Birim tarafından Kurul'a aktarılan dosyalarla ilgili Kurul çalışmalarının neticesinde dosyaların durumları gösterilmektedir. Kurul tarafından 2012 yılında alınan toplam bildirimlerden 59 dosyanın takip edilmesine, 68 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 5 dosyanın soruşturma amacı ile adli mercilere gönderilmesine, 4 dosyanın Para Kambiyo Yasası'na aykırılık teşkil ettiğinin ilgili makamlara bildirilmesine ve 3 dosyanın da kapatılmasına karar verilmiştir.

Tablo 7 . 2011 yılında alınan ihbar ve ŞİB durum değerlendirmesi

Bildirimler	Durgun Dosya	Takipteki Dosyalar	Adli Mercilere Aktarılan Dosyalar	Para Kambiyo Yasasına Aykırılık	Kapatılan dosya
Şüpheli İşlem Bildirimleri	63	58	3	-	3
İhbarlar	5	1	2	4	
	68	59	5	4	3

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Tablo 8.'de 2009-2012 yıllarında Kurul tarafında KKTC Başsavcılığına ve Mahkemeye aktarılarak tedbir davası açılan dosyaların sayıları gösterilmektedir. Tablo 8'den de görüleceği üzere 2012 yılında 5 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 dolanlar ve soruşturmaları tamamlanmış bulunan konular için Mahkemeye müracaat edilerek yeniden uzatma talep edilmiştir.

Tablo 8. Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı

YILLAR	DOSYA SAYISI
2009	6
2010	3
2011	3
2012	5

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.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Ancak bu duyarlılık kadar, aklama ve aklamamanın 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.

Tablo 9. Giden Bilgi Talebi

	2009	2010	2011	2012	TOPLAM
ICC	4				4
MASAK	2	2	12	12	28
SOCA	11	3	3	1	18
ABD ELÇİLİĞİ	3	4	3		3
ALMAN ELÇİLİĞİ	1	0			1
	21	9	18	13	54

Tablo 10. Gelen bilgi Talebi

	2009	2010	2011	2012	TOPLAM
MASAK	1	1	2		4
SOCA	1	1	2		4
ABD ELÇİLİĞİ					
ALMAN ELÇİLİĞİ					
İTALYAN ELÇİLİĞİ					0
	2	2	4		8

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.

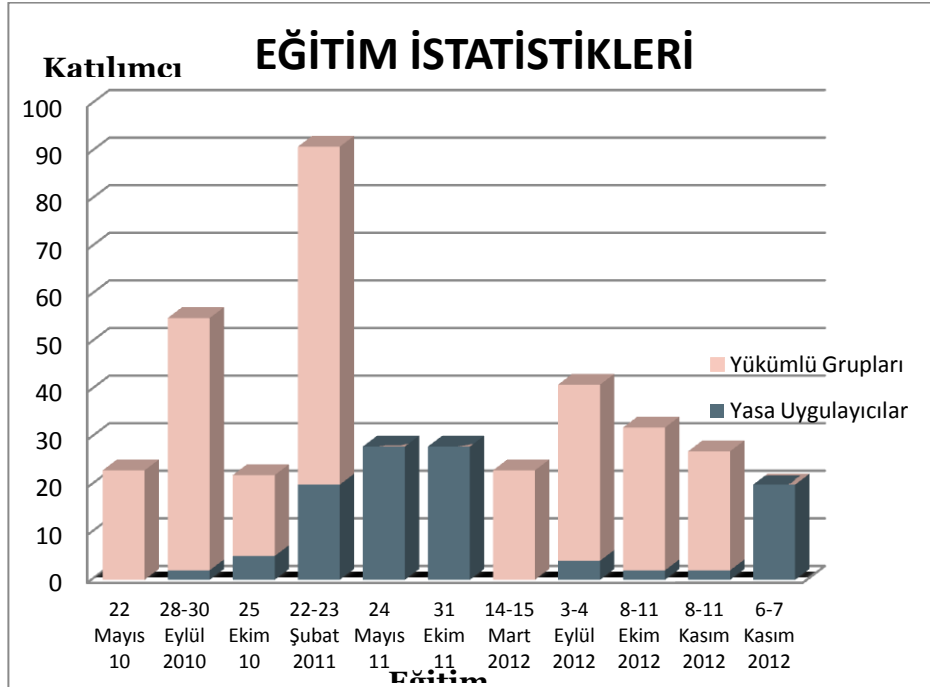
2010 – 2012 yılları arasında ülkemize gelen uzmanlar ve MABEB personeli tarafından yapılan eğitim faaliyetleri ve katılımcılar ile ilgili bilgiler Tablo 11’de ve Eğitim istatistikleri Grafik 6’da yer almaktadır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Tablo 11. Eğitim Faaliyetleri

TARİH	Yasa Uygulayıcılar	Yükümlü Grupları	TOPLAM
22 Mayıs 10	0	23	23
28-30 Eylül 2010	2	53	55
25 Ekim 10	5	17	22
22-23 Şubat 2011	20	71	91
24 Mayıs 11	28	0	28
31 Ekim 11	28	0	28
14-15 Mart 2012	0	23	23
3-4 Eylül 2012	4	37	41
8-11 Ekim 2012	2	30	32
8-11 Kasım 2012	2	25	27
6-7 Kasım 2012	20	0	20
TOPLAM	111	279	390

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 aklanmasının önlenmesi konusunda önemli görevler verilmiştir.

MABEB, geçen 5 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 ikinci yarısında Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın AB standartlarına ve FATF kriterlerine uyumu konusunda başlatılan yeni Yasa Tasarısı hazırlama çalışmaları genişletilmiş karapara grubu tarafından 2012 yılı içerisinde de sürdürülmüştür.

2008 yılından beri her yıl olduğu gibi Birimimiz yine yaptığı faaliyetler ile ilgili kamuoyunu bilinçlendirmek amacı ile 2012 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 artıracığı bir geçektir.

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 uluslararası 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.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

EKLER

TABLolar LİSTESİ

Tablo 1. - Şüpheli İşlem Bildirimleri ve İhbarların Yıllara Göre Dağılımı.....	11
Tablo 2. - Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları.....	13
Tablo 3- Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları (Ek. Bildirimler Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı	14
Tablo 4- 2011-2012 Yılları Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı.....	15
Tablo 5- 2009- 2012 Yılları Bildirimlerin bölgelere göre dağılımı.....	16
Tablo 6 - Bildirimlerle ilgili olarak yapılan işlemler tablosu	18
Tablo 7 - 2012 yılında alınan ihbar ve ŞİB durum değerlendirmesi	19
Tablo 8 - Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı	19
Tablo 9- Giden Bilgi Talebi.....	20
Tablo 10- Gelen bilgi Talebi.....	21
Tablo 11- Eğitim Faaliyetleri	22

GRAFİKLER LİSTESİ

Grafik 1- 2006-2012 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB'lerin Dağılımı.....	12
Grafik 2- Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi.....	14
Grafik 3- Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı	15
Grafik 4- 2011 Yılı'nın ŞİB-Ek ŞİB-İhbarların Bölgelere göre Dağılımı.....	17
Grafik 5- Eğitim İstatistikleri.....	22

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

KISALTMALAR

AB	:	Avrupa 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)
MABEB	:	Mali Bilgi Edinme Birimi
ŞİB	:	Şüpheli İşlem Bildirimi
TAİEX	:	Technical Assistance Information Exchange Unit (Teknik Destek ve Bilgi Deđişim Ofisi)