



KKTC MALİYE BAKANLIĞI

PARA KAMBİYO VE İNKİŞAF SANDIĞI İŞLERİ DAİRESİ

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

FAALİYET RAPORU – 2013 YILI

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

İÇİNDEKİLER

| | | |
|------|--|-----|
| | <u>SUNUŞ</u> | 4-6 |
| I. | <u>MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER</u> | 7 |
| 1. | <u>MİSYON VE VİZYON</u> | 7 |
| | 1.1 <u>MİSYON</u> | 7 |
| | 1.2 <u>VİZYON</u> | 7 |
| 2. | <u>GÖREV VE YETKİLER</u> | 7 |
| | 2.1 <u>BİRİMİN GÖREV VE YETKİLERİ</u> | 7 |
| | 2.2 <u>KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ</u> | 8 |
| II. | <u>FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER</u> | 9 |
| 1. | <u>MEVZUAT DEĞERLENDİRMELERİ</u> | 9 |
| 2. | <u>UYGULAMADAKİ YENİLİKLER VE YAPILAN FAALİYETLER</u> | 11 |
| 2. | <u>YAYINLAR</u> | 12 |
| 3. | <u>DIŞ İLİŞKİLER</u> | 12 |
| | 3.1 <u>FATF İLE İLİŞKİLER</u> | 12 |
| | 3.2 <u>DİĞER ULUSLAR ARASI İLİŞKİLER</u> | 13 |
| 4. | <u>EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM</u> | 13 |
| | 4.1 <u>EĞİTİM</u> | 13 |
| | 4.2 <u>IT VE GÜVENLİK SİSTEMİ</u> | 14 |
| III. | <u>MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ</u> | 14 |
| 1. | <u>NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN NAKİT İŞLEM BİLDİRİMLERİ</u> | 14 |
| 2. | <u>ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ</u> | 14 |
| 3. | <u>ALINAN İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR</u> | 20 |

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

| | | |
|-----|--|----|
| 3.1 | <u>MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR</u> | 20 |
| 3.2 | <u>KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR</u> | 22 |
| 4. | <u>ULUSLAR ARASI İŞBİRLİĞİ</u> | 23 |
| 5. | <u>DÜZENLENEN EĞİTİMLER</u> | 24 |
| IV | <u>SONUÇ</u> | 26 |
| | <u>EKLER</u> | 28 |
| | <u>KISALTMALAR</u> | 29 |

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

SUNUŞ

Ülkemizde Kara Para ile mücadele 1999 yılında başlamıştır. Avrupa Birliği uyum çalışmaları çerçevesinde FATF'ın (Mali Eylem Görev Gücü) öngördüğü tavsiyeler ve uygulamada görülen olumsuzluklar dikkate alınarak eksikliklerin ortadan kaldırılması için 1999 yılında yürürlüğe giren 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 ulaşılmıştır.

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.

Yükümlüler tarafından aktarılan "Şüpheli İşlem Bildirimlerini", suç gelirlerinin aklanması suçu ile terörizmin finansmanı suçunun işlenip işlenmediği konusunda inceleyip, analiz yapan ve inceleme sonucunda suçun işlendiğine dair ciddi emareler olduğunun saptanması durumunda konuyu Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kuruluna aktarma görevi olan MABEB, kısıtlı personel sayısı ile 2013 yılında da özverili şekilde çalışmıştır.

Yükümlü gruplarının konuya olan farkındalığını artırmak ve yasa uygulayıcıların Yasanın kurallarını etkin uygulamalarını sağlamak amacıyla önceki yıllarda başlatılan eğitim çalışmalarına TAIEX uzmanlarından alınan destek ile 2013 yılı içerisinde de devam edilmiştir. Eğitimlerin sonucu olarak, Daire'ye gönderilen şüpheli işlem bildirimleri, bildirim sayısı ve kalitesi itibarıyla 2007 yılından sonra girdiği artma eğilimine 2013 yılında da devam etmiştir.

Daire tarafından aktarılan bilgileri değerlendirmek ve gerektiği zaman daha detaylı bilgi ve belge istemek ve bu bilgi ve belgelere dayanarak gerekli işlemlerin yapılmasına karar vermek, bilgi ve belgelerden, suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizmin finansmanına yönelik ciddi bulgu ve emarelerin varlığını tespit etmesi halinde durumu Hukuk Dairesine intikal ettirmek gibi görevleri olan Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu 2013 yılında da yoğun bir şekilde çalışmıştır.

Avrupa Birliği müktesebatına uyum programı çerçevesinde, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mevzuatın, 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, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası 2011 yılında yeniden gözden geçirilmiş ve yapılan "Boşluk Analizi "(Gap Analyses) neticesi ortaya çıkan mevzuat eksikliklerinin giderilmesi ve AB Direktifleri ve FATF

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

kriterlerine uygunluğunun sağlanması açısından yeni bir Yasa hazırlanması ile ilgili başlatılan çalışmalar 2013 yılı içerisinde tamamlanmıştır. Ülke ihtiyaçları da dikkate alınarak TAİEX uzmanları ile birlikte uluslararası standartlara, AB Direktiflerine ve Mali Eylem Görev Gücü (FATF)'nün 2012 yılında kabul edilen yeni tavsiye kararlarına uyumlu olarak hazırlanan Tasarı ile ilgili görüşler alınarak, 2 Haziran 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak Bakanlar Kurulu aracılığı ile Meclis Alt Komitesine gönderilmiştir.

Hazırlanan Yasa Taslağında yer alan yenilikler ve yürürlükte bulunan 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası arasındaki belli başlı farklılıklar özet olarak şunlardır; Taslakta suç geliri aklama suçu ve terörizmin finansmanı suçu yeniden düzenlenerek AB Direktifinde yer alan şekli ile Taslağa dahil edilmiş, ayrıca kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi amacıyla yaygınlaşmanın finansmanı suçu yeni bir tanım olarak Taslağa eklenmiştir. Müşteri tanınması ile ilgili maddeler risk bazlı olarak yeniden düzenlenmiştir. Standart Müşteri Tanınması Prensibi, Geliştirilmiş Müşteri Tanı Prensibi ve Basitleştirilmiş Müşteri Tanı Prensibi olmak üzere müşteri tanınması ile ilgili prensipler belirlenerek bunlarla ilgili önlemler ve prosedürler yeniden düzenlenmiştir. Ayrıca Taslakta, yürürlükteki Yasa'da bulunmayan iş ilişkisinin izlenmesi ve üçüncü kişilere itimat ile ilgili kurallar düzenlenmiştir. Taslakta, yükümlülerle ilgili daha detaylı bir tanımlama yapılmış ve şirket hizmet sağlayıcıları ile "işlemin bir defada veya birbiri ile bağlantılı işlemlerle tamamlandığına bakılmaksızın, değeri € 10,000.- (Onbin Euro)'ya eşit veya üzerinde olduğu durumlarda ve işlemlerin nakit işlemlere dayandığı hallerde mal ve/veya hizmetlerin alım-satımını yapan gerçek veya tüzel kişiler" de yükümlü kapsamında dahil edilmiştir. Ayrıca yükümlülerde istisnai durumlar düzenlenmiştir. Taslakta, suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede önemli bir unsur olan esas faydalanıcının tespiti amacıyla esas faydalanıcı ve şirket hizmet sağlayıcıları tefsiri yeni madde olarak düzenlenmiştir. Ayrıca risk esaslı yaklaşımda önemli bir etken olan ve geliştirilmiş müşterini tanı önlemlerinin uygulanacağı siyasi nüfuz sahibi kişiler tefsiri yeni bir madde olarak eklenmiştir. Taslakta, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu kamu kurum ve kuruluşları arasında genel çerçevede yapılacak işbirliği ve bilgi paylaşımı için stratejik bir konuma getirilmiştir. Taslakta Mali Bilgi Edinme Birimi suç gelirlerinin aklanması ile mücadele etmek amacıyla çalışmalarında bağımsız ve uluslar arası standartlara uygun bir mali istihbarat biriminin görev ve yetkilerine haiz bir birim olarak görev yapabilmesi amacıyla görevleri yeniden düzenlenmiştir. Bu bağlamda, malvarlıklarına tedbir konulması için şüpheli işlem bildirimlerinin analizi sonrası elde edilen ciddi bulgu ve emarelerin Hukuk Dairesine aktarılması yetkisi Kuruldan alınarak Birime devredilmiştir. Taslakta, kayıtların saklanması ile ilgili süre 12 yıldan 7 yıla düşürülmüştür. Şüpheli işlem bildirimleri ile ilgili uygulamalarda yeni düzenlemeye gidilmiştir. Şüpheli görülen işlemlerin gerçekleşmeden önce derhal Birime bildirilmesi yükümlülüğü getirilmiş ve bir gün süre ile bekletilmesi kuralı düzenlenmiştir. Birime bir gün bekletme süresi sonrası gerekmesi halinde üç güne kadar bekletme yetkisi verilmiştir. Taslakla, bilgi talebi ve bilgilerin kullanılması, bilgilerin gizliliği, sır saklama ve açıklama yasağı ile ilgili kurallar detaylandırılarak yeniden düzenlenmiş ve istatistik tutulması ve

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

bilgi gizliliği istisnaları ile ilgili yeni düzenlemeler getirilmiştir. Taslakta, mücadelenin etkin yapılabilmesi amacıyla uluslar arası standartlarla uyumlu özel soruşturma önlemleri yeni madde olarak düzenlenmiş ve Polis Genel Müdürlüğü'ne özel soruşturma önlemlerinin uygulanması ile ilgili usul ve esaslar hakkında Tüzük hazırlama yetkisi verilmiştir. Uyum görevlisi ve uyum görevlisi atamayan yükümlülerde irtibatı sağlayacak irtibat görevlisi ve yükümlülerin uyum görevlisine karşı sorumlulukları gibi kavramlar yeniden düzenlenmiştir. Yürürlükteki mevzuatta bulunmayan iç denetim, eğitim ve yükümlülük denetimi kavramları Taslağa dahil edilmiştir. Başsavcılığın malvarlıklarına tedbir koyma süresi 30 günden 90 güne çıkarılarak, tedbir konan malvarlığının korunması ve yönetilmesi ve müsadere ile ilgili özel hükümler düzenlenmiştir. Müsadereden elde edilen gelirler ve bu gelirlerin mücadelede kullanılan teknik kaynakların iyileştirilmesi ve mücadelede görev yapan birimlerin çalışanlarının eğitimi gibi konularda kullanılacağı ile ilgili kurallar yeni madde olarak eklenmiştir. Mevcut Yasada bulunmayan, Yasa hükümlerinin ihlali durumunda uygulanacak idari para cezaları ve yaptırımlarla ilgili yeni yasa maddeleri Taslağa eklenmiştir.

Önümüzdeki dönemde de belirlenen proje eylem planları doğrultusunda yasal alt yapı çalışmalarına ve farkındalık yaratma amacıyla eğitim çalışmalarına devam edilmesi hedeflenmektedir

2013 Yılı Faaliyet Raporunun, kara para ile mücadelede ülkemizin nerede olduğu ve AB direktifleri ile FATF kriterlerine 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

17.06.2014

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 Kambyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ne verdiği görev ve yetkiler Mali Bilgi Edinme Birimi aracılığı ile yürütülmeye başlanmıştır. Birimin görev ve yetkileri 29 Ocak, 2008 tarih ve 20 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi

Yasası'nın 16. maddesinde düzenlenmiştir.

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

2.1. BİRİMİN GÖREV VE YETKİLERİ :

- Birim suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik çalışmalar yapar ve bu konuda alınması gerekli her türlü önlemi alır.
- Suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizme finansman sağlanmasına ilişkin olabilecek işlemlerle ilgili her türlü bilgi ve belgeyi yükümlülerden, tüm kamu kurum ve kuruluşlarından ile gerçek ve/veya tüzel kişilerden talep eder.
- Suç gelirlerinin aklanması suçu ile terörizmin finansmanı suçunun işlenip işlenmediği konusunda inceleme yapar ve gerek duyulduğunda ilgili birimlerin kendi görev alanlarında inceleme ve araştırma yapmaları talebinde bulunur.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

- 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
- 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 mütekabiliyet esasına göre olmak koşuluyla suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin

2.2. KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ

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

❖ 2011 yılında başlatılan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı 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 yürütülmüş ve 2013 yılı içerisinde tamamlanmıştır. Uluslararası standartlara, AB Direktiflerine ve Mali Eylem Görev Gücü (FATF)'nin 2012 yılında kabul edilen yeni tavsiye kararlarına uyumlu olarak hazırlanan yasa taslağı görüş için KKTC Başsavcılığı, Merkezi Mevzuat Dairesi, KKTC Merkez Bankası, Polis Genel Müdürlüğü, Gümrük ve Rüsumat Dairesi ve Kuzey Kıbrıs Bankalar Birliğine gönderilmiştir.

- ❖ İlgili kurumlardan görüşlerin gelmesini müteakip taslağın 2014 yılı başında Bakanlar Kuruluna gönderilmesi hedeflenmektedir.
- ❖ Yeni yasa tasarısı yükümlülere ve ilgili kurumlara birçok yenilikler getirmektedir.
- ❖ Yeni taslak ile suç geliri aklama suçu ve terörizmin finansmanı suçunu yeniden düzenlenerek AB Direktifinde yer alan şekli ile taslağa dahil edilmiş, ayrıca kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi amacıyla yaygınlaşmanın finansmanı suçu yeni bir tanım olarak taslağa eklenmiştir.
- ❖ Taslak hazırlanırken genel olarak risklerin değerlendirilmesi ve risk bazlı yaklaşımın uygulanması öngörülmüş ve müşteri tanınması ile ilgili maddeler bu yaklaşıma göre yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, standart müşteri tanınması prensibi (MTP), geliştirilmiş MTP ve basitleştirilmiş MTP olmak üzere müşteri tanınması ile ilgili prensipler belirlenerek bunlarla ilgili önlemler ve prosedürler yeniden düzenlenmiştir. Ayrıca taslakta, yürürlükteki Yasa'da bulunmayan iş ilişkisinin izlenmesi ve üçüncü kişilere itimat ile ilgili kurallar düzenlenmiştir.
- ❖ Taslakta, yükümlülerle ilgili daha detaylı bir tanımlama yapılmış ve şirket hizmet sağlayıcıları ile "işlemin bir defada veya birbiri ile

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

bağlantılı işlemlerle tamamlanmışına bakılmaksızın, değeri € 10,000.- (On bin Euro)'ya eşit veya üzerinde olduğu durumlarda ve işlemlerin nakit işlemlere dayandığı hallerde mal ve/veya hizmetlerin alım-satımını yapan gerçek veya tüzel kişiler” de yükümlü kapsamında dahil edilmiştir. Ayrıca yükümlülerde istisnai durumlar düzenlenmiştir.

- ❖ Taslakta, suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede önemli bir unsur olan esas faydalanıcının tespiti amacıyla esas faydalanıcı ve şirket hizmet sağlayıcıları tefsiri yeni madde olarak düzenlenmiştir. Ayrıca risk esaslı yaklaşımda önemli bir etken olan ve geliştirilmiş müşterini tanı önlemlerinin uygulanacağı siyasi nüfuz sahibi kişiler tefsiri yeni bir madde olarak eklenmiştir.
- ❖ Taslakta, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu kamu kurum ve kuruluşları arasında genel çerçevede yapılacak işbirliği ve bilgi paylaşımı için stratejik bir konuma getirilmiştir.
- ❖ Ayrıca, Mali Bilgi Edinme Birimi suç gelirlerinin aklanması ile mücadele etmek amacıyla çalışmalarında bağımsız ve uluslar arası standartlara uygun bir mali istihbarat biriminin görev ve yetkilerine haiz bir birim olarak görev yapabilmesi amacıyla görevleri yeniden düzenlenmiştir. Bu bağlamda, malvarlıklarına tedbir konulması için şüpheli işlem

bildirimlerinin analizi sonrası elde edilen ciddi bulgu ve emarelerin Hukuk Dairesine aktarılması yetkisi Kuruldan alınarak Birime devredilmiştir.

- ❖ Taslakta, kayıtların saklanması ile ilgili süre 12 yıldan 7 yıla düşürülmüştür.
- ❖ Taslakta, şüpheli işlem bildirimleri ile ilgili uygulamalarda yeni düzenlemeye gidilmiştir. Şüpheli görülen işlemlerin gerçekleşmeden önce derhal Birime bildirilmesi yükümlülüğü getirilmiş ve bir gün süre ile bekletilmesi kuralı düzenlenmiştir. Birime bir gün bekletme süresi sonrası gerekmesi halinde üç güne kadar bekletme yetkisi verilmiştir.
- ❖ Taslakla, bilgi talebi ve bilgilerin kullanılması, bilgilerin gizliliği, sır saklama ve açıklama yasağı ile ilgili kurallar yeniden düzenlenmiş ve istatistik tutulması ve bilgi gizliliği istisnaları ile ilgili yeni düzenlemeler getirilmiştir.
- ❖ Taslakta, mücadelenin etkin yapılabilmesi amacıyla uluslar arası standartlarla uyumlu özel soruşturma teknikleri yeni madde olarak düzenlenmiştir.
- ❖ Uyum görevlisi ve uyum görevlisi atamayan yükümlülerde irtibatı sağlayacak irtibat görevlisi ve yükümlülerin uyum görevlisine karşı sorumlulukları gibi kavramlar yeniden düzenlenmiştir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

- ❖ Yürürlükteki mevzuatta bulunmayan iç denetim, eğitim ve yükümlülük denetimi kavramları Taslağa dahil edilmiştir.
- ❖ Taslakla, Başsavcılığın malvarlıklarına tedbir koyma süresi 30 günden 90 güne çıkarılarak, tedbir konan malvarlığının korunması ve yönetilmesi ve müsadere ile ilgili özel hükümler düzenlenmiştir.
- ❖ Müsadereden elde edilen gelirler ve bu gelirlerin mücadelede kullanılan teknik kaynakların iyileştirilmesi ve mücadelede görev yapan birimlerin çalışanlarının eğitimi gibi konularda kullanılacağı ile ilgili kurallar yeni madde olarak eklenmiştir.
- ❖ Mevcut Yasada bulunmayan, Yasa hükümlerinin ihlali durumunda uygulanacak idari para cezaları ve yaptırımlarla ilgili yeni yasa maddeleri Taslağa eklenmiştir.

2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER VE YAPILAN FAALİYETLER

- ❖ Ağustos 2013'te Banka uyum görevlilerin öncülüğünde, uyum görevlileri arasında profesyonel iletişimi artırmak, konularında sürekli eğitim sağlamak ve ülkemizdeki Suç Gelirlerinin

Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili mevzuat ve uygulamalara katkıda bulunmak amacıyla Kuzey Kıbrıs Uyum Görevlileri Derneği isimli bir dernek oluşturulmuştur. Dernek hazırlanan yeni Yasa taslağı konusundaki görüşlerini tarafımıza ileterek çalışmalarımıza katkı koymuştur.

- ❖ Para ve Kambiyo Yasası'nın 7'inci maddesinin (2)'inci fıkrası altında yayımlanan Tebliğ'de öngörülen € 10,000 veya muadili döviz veya Türk Lirasını aşan meblağın yurda getirilmesi esnasında beyanname formu doldurulması gerekliliği ve yurt dışına çıkarılmasının sadece bankalar aracılığı ile yapılacağı yönünde bilgilendirme sağlayacak uyarı levhaları tüm kara sınır kapıları ile deniz ve hava limanlarına takılması işlemi 2013 yılı içerisinde tamamlanmıştır. Böylelikle ülkeye giriş ve çıkışlarda yolculara yasa konusunda bilgilendirme yapılmıştır.

- ❖ 2013 yılında yükümlülerin gönderdiği şüpheli işlem bildirimlerinin analizi neticesinde sektörlere yönelik olarak ortaya çıkan tehditler / risklerle ilgili olarak MABEB tarafından Kurul'a bilgi aktarımı yapılmış ve riskli görülen konularda genelgeler yayımlanarak yükümlülere farkındalık yaratılmıştır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

- ❖ 2013 yılında “El konulan Suç Gelirleri” isimli bir hazine hesabı açılarak hakkında tedbir kararı alınarak Yasa gereği müsadere edilen suç gelirlerinin ilgili hesaba yatırılması sağlanmıştır.
 - ❖ Gerekli teyit işlemlerinin tamamlanması sonrası, 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 20'inci maddesinin 5'inci fıkrasına istinaden 2009 yılında hakkında soruşturma başlatılan ve mal varlıklarına tedbir konulup yurt dışına çıkışı teminata bağlanan Andreas Dieter Schüller ve Gottfried Buchmann isimli şahısların teminat emri şartlarına riayet etmeyerek ülkeyi terk ederek geri dönmemesi ve bu sürenin yasal zorunluluk olan iki yılı doldurması nedeni ile tedbir konulan meblağlar müsadere edilerek “El Konulan Suç Gelirleri Hesabı”na aktarılmıştır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili duyurular ve Mali Bilgi Edinme Biriminin - 2012 yılı Faaliyetlerini gösteren MABEB Faaliyet Raporu hazırlanarak Daire'nin internet sayfasından yayımlanmıştır.
 - Hazırlanan formlar, seminer sunumlar ve yapılan mevzuat değişiklikleri güncellenen Daire internet sayfasından yayımlanmakta ve MABEB tarafından güncellenmektedir.
(www.kktcparakambiyo.net)

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

3. DIŞ İLİŞKİLER

3.1. FATF İLE İLİŞKİLER

- 23-27 Şubat, 2009 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu'nda, ülkemizin ICRG sürecinden çıkarılması sonrasında 2013 yılı içerisinde yapılan FATF Genel Kurul toplantıları sonrası yayımlanan “Public Statement”lerde ülkemiz yer almamıştır.
- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mevzuatının uygulaması ve uygulamada görülen eksikliklerin saptanarak Avrupa Birliği müktesebatına uyumun sağlanması amacıyla hazırlanan 2013 yılı proje eylem

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

planında yer alan aktivitelerin 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 Elçiliği yetkilileri ile teknik yardım konularındaki çalışmalara 2013 yılı içerisinde de devam edilmiştir.
- Avrupa Birliği Muktesebatına Uyum Programı çerçevesinde FASIL 4 – SERMAYENİN SERBEST DOLAŞIMI ana başlığının, alt başlığı olan Kararın Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili olarak 2013 yılı için proje eylem planı hazırlanmıştır.

4- EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM

4.1. EĞİTİM

- ❖ Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede getirilen önleyici tedbirlerin yükümlülerce uygulanması, aklama fiillerinin ortaya çıkarılarak engellenmesi ve

finansal sistemin bu suçların işlenmesinde araç olarak kullanılmasının önlenmesi açısından eğitim çok büyük bir önem arz etmektedir.

- ❖ Bu nedenle yükümlü grupların, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede “önleyici tedbirler” olarak bilinen yükümlülükler konusundaki farkındalıklarını artırmak ve bu tedbirleri uygulamalarını sağlamak amacıyla, yükümlülere yönelik eğitim faaliyetleri düzenlenmektedir.
- ❖ Yükümlü gruplarının konuya olan farkındalığını artırmak ve yasa uygulayıcıların Yasanın kurallarını etkin uygulamalarını sağlamak amacıyla önceki yıllarda başlatılan eğitim çalışmalarına TAIEX uzmanları tarafından 2013 yılı içerisinde de devam edilmiştir.
- ❖ Temmuz 2013'te TAIEX uzmanları tarafından Polis Genel Müdürlüğü'nde görevli 36 polise “Sorgulama Teknikleri” konusunda eğitim verilmiştir.
- ❖ Ekim 2013'te TAIEX uzmanları tarafından Polis Genel Müdürlüğü'nde görevli 35 polise Açık Kaynak İstihbarat Kursu (Open Source Intelligence Course) konulu bir eğitim semineri düzenlenmiştir. Eğitim çalışmasında internetten yapılabilecek istihbarat araştırmaları ile ilgili uygulamalar

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

ve örnek olay çalışmaları yapılmıştır.

aşan nakit işlem bildirimleri on-line olarak veri bankasına aktarılmaktadır.

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

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. Rehberde 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 girdiği artma eğilimine 2013 yılında da devam etmiştir.

Yükümlü gruplarından alınan şüpheli işlem bildirimlerine ilaveten resmi yetkililer ve yasa uygulayıcıların gönderdiği bildirimler ile uluslararası işbirliği bağlamında bilgi talep edilen

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

konu veya kişiler de ihbar olarak değerlendirilmeye alınmaktadır.

Tablo 1- Şüpheli İşlem Bildirimleri ve İhbarların Yıllara Göre Dağılımı

| YILLAR | Ş.İ.B/İhbar Yapılan Kişi Sayısı | Gönderilen İhbar | Şüpheli İşlem Bildirim | Ek Şüpheli İşlem Bildirimi | Toplam Ş.İ.B. |
|--------|---------------------------------|------------------|------------------------|----------------------------|---------------|
| 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 | 175 | 13 | 151 | 121 | 272 |
| 2013 | 419 | 20 | 258 | 57 | 315 |

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 artış olduğu görülmektedir. Bu gelişme gerek Birim tarafından gerekse TAİEX Uzmanlarının yaptığı eğitim ve farkındalık seminerleri neticesinde uyum görevlilerinin bilinçlenmesi neticesinde ortaya çıkmıştır.

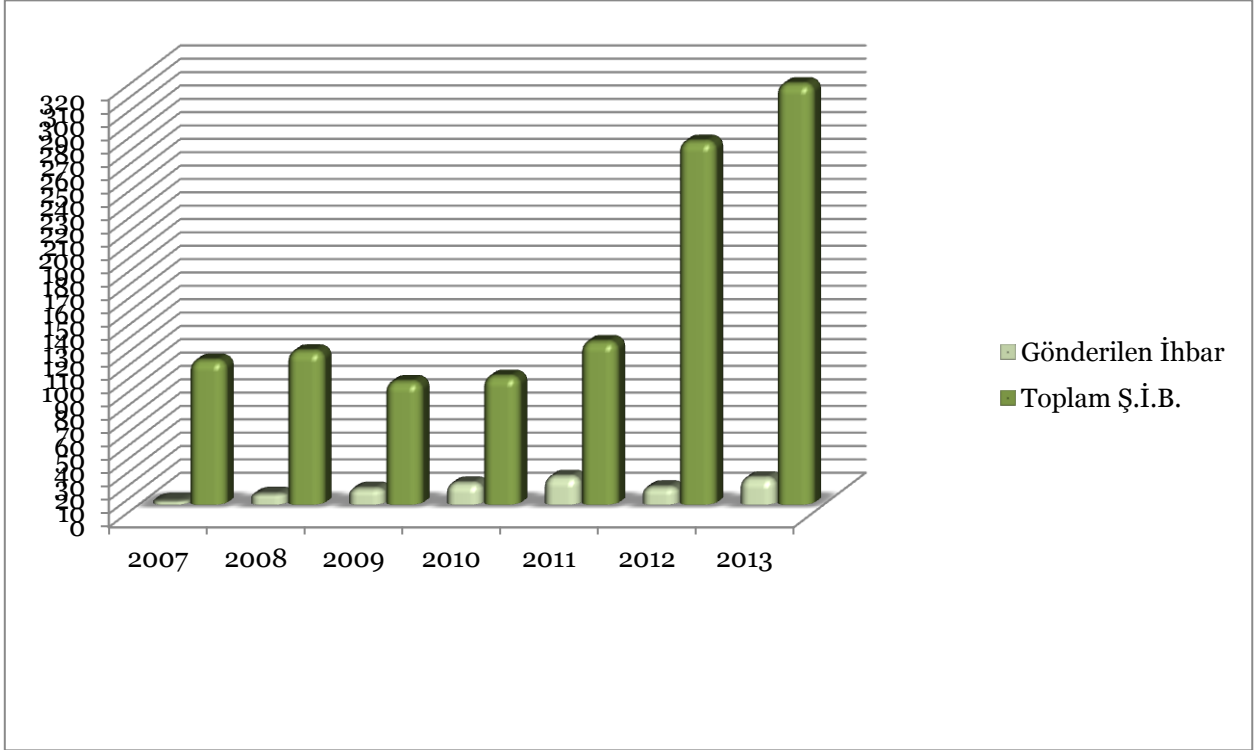
Yapılan incelemede, 2007 yılında 108 adet toplam ŞİB sayısı 2008 yılında 115’e ulaştığı, 2009-2013 yıllarında ise sırasıyla 92, 96, 122, 272 ve 315’e ulaştığı görülmektedir. 2012 yılında 272

olan ŞİB sayısının 2013 yılında 315’e ulaşması ile 2013 yılında görülen artışın bir önceki yıla göre yaklaşık olarak %115,8 olduğu saptanmıştır.

Tablo 1’de ayrıca Polis Genel Müdürlüğü gibi kurumlar tarafından yapılan ihbar bildirimleri ile ilgili bilgiler de yer almaktadır. Yapılan incelemede ihbar bildirimlerinin de 2008 yılı sonrasında artışlar gösterdiği görülmektedir. Söz konusu artışların 4/2008 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasasının yürürlüğe girdiği tarihten sonraki döneme denk geldiği gözlemlenmektedir. Buna göre, 2007’te 3 adet olan ihbar bildirim sayısı 2013 yılında 20’ye ulaşmıştır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Grafik 1- 2007-2013 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB'lerin Dağılımı



Grafik 1.'de 2007-2013 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 göstermektedir. Tablo 2'de 2007-2013 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 analizlerinin ve değerlendirmelerinin daha kaliteli bir şekilde yürütülmesini sağlamaktadır.

Özellikle uyum görevlilerinin suç gelirleri ile mücadele konularında kendilerini geliştirerek kurumsal bir çatı altında birleşmeleri bildirimlerdeki kalitenin artmasına ve işlem takiplerinin daha sistemli olmasına olanak sağlamaktadır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

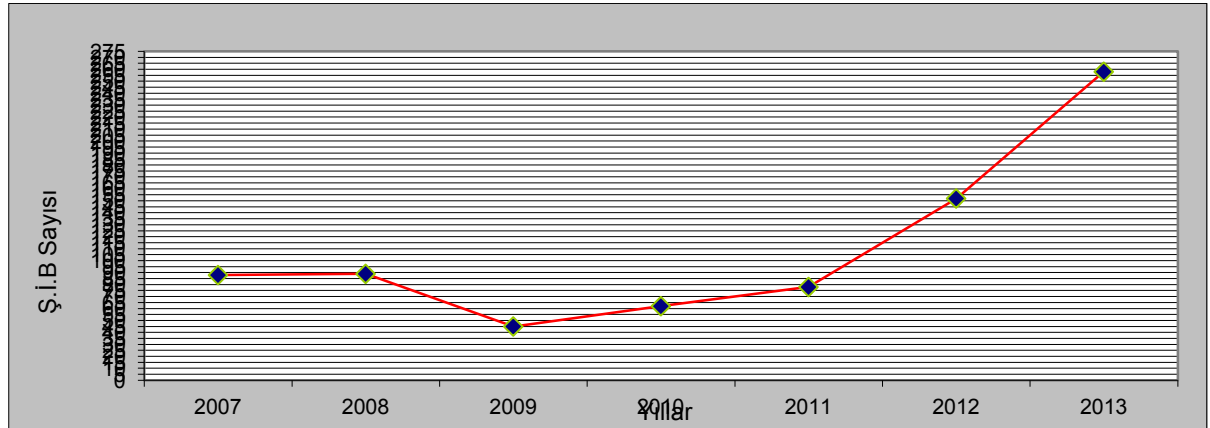
Tablo 2- Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları

| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|----------------------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| Şüpheli İşlem Bildirimi | 88 | 89 | 45 | 62 | 78 | 152 | 258 |
| Ek Şüpheli İşlem Bildirimi | 19 | 26 | 47 | 34 | 44 | 120 | 57 |
| Toplam | 107 | 115 | 92 | 96 | 122 | 272 | 315 |

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 %38, %26, %94 ve %69 oranında artarak 62, 78, 152 ve 2013 yılında ise 258'e yükselmiştir. 2013 yılında gönderilen ek şüpheli işlem bildirimleri ile birlikte ise toplam şüpheli işlem bildirim sayısı 315'e ulaşmıştır.

Grafik 2- Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi (2007 - 2013)



Suç geliri aklama ile mücadele çalışmalarında memnuniyet verici olan başka bir olgu ise, bildirim sayılarına paralel olarak bildirim kalitesinde de daha fazla bir artışın gerçekleşmesidir.

Birime gelen şüpheli işlem bildirimleri gönderildikleri kaynaklara göre değerlendirilmiştir. 2006-2012 yılları arasında kaynak ve sayılarına göre yapılan değerlendirme sonucunda oluşan dağılım Tablo 3'te gösterilmektedir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

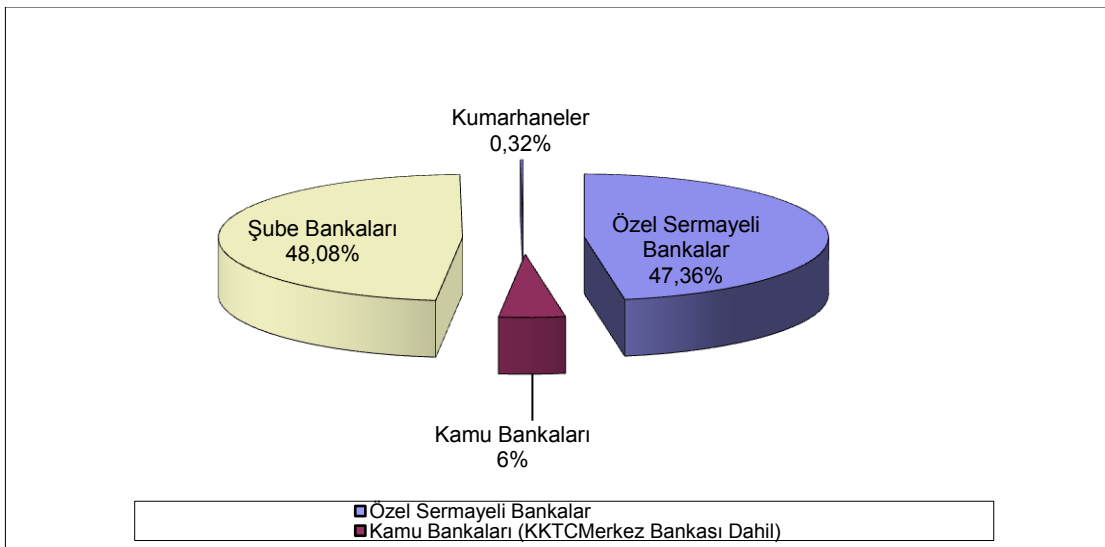
Tablo 3- Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları (Ek. Bildirimler Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı

| Yıllar | Özel Sermayeli Bankalar | Kamu Bankaları (KKTCTMerkez Bankası Dahil) | Şube Bankaları | Kumarhaneler | TOPLAM |
|---------------|-------------------------|--|----------------|--------------|-------------|
| 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 |
| 2013 | 95 | 14 | 206 | | 315 |
| Toplam | 530 | 49 | 538 | 2 | 1119 |

Grafik 3'ten de görüleceği üzere, 2007- 2013 yılları arasındaki sürede toplam bildirim sayısının % 47,36'sını özel sermayeli bankalar, % 48,08'ini şube bankaları ve % 4,38'ini kamu bankaları ve

% 0,18'ini kumarhanelerin 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 (2007 - 2013)



MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

2012 - 2013 yılları şüpheli işlem bildirimleri kaynaklarına göre karşılaştırmalı olarak yapılan değerlendirmede; 2012 yılında 58 adet şüpheli işlem bildirimini gönderen özel sermayeli bankaların 2013

yılında % 31 artışla 76 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği, 91 adet şüpheli işlem bildirimini gönderen şube bankaların % 89 artışla 172 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği saptanmıştır.

Tablo.4 2012-2013 Yılları Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı

| | | | 2012 | 2013 |
|--------------------------------------|--------------|---------------------|------------|------------|
| Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı | Banka | Özel Ser.Bankalar | 58 | 76 |
| | | Şube Bankalar | 91 | 172 |
| | | Kamu Bankalar | - | 10 |
| | Kumarhaneler | Kumarhaneler | 2 | - |
| | | Genel Toplam | 151 | 258 |

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. 2010- 2013 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 |
|-----------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2010 YILI | 2011 YILI | 2012 YILI | 2013 YILI |
| Lefkoşa | 59 | 112 | 214 | 221 |
| Mağusa | 4 | 3 | 27 | 45 |
| Girne | 31 | 15 | 20 | 39 |
| Güzelyurt | 16 | 9 | 3 | 9 |
| İskele | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Yurt Dışı | 1 | 4 | 2 | 2 |

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

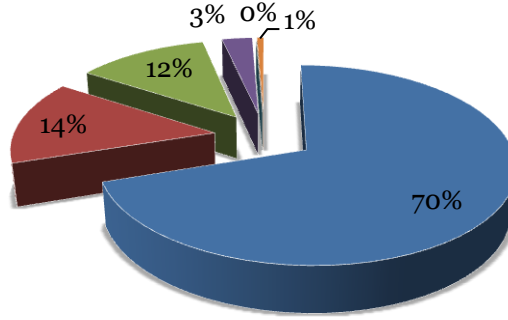
2013 yılı itibarı ile Birime gönderilen Ş.İ.B- EK ŞİB -İHBAR SAYISI toplamının bölgelere göre dağılımında Lefkoşa Bölgesinin % 70, Mağusa Bölgesinin % 14,

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

Girne Bölgesinin % 12 , Güzelyurt Bölgesinin %3, İskele Bölgesi % 0 ve yurtdışı kaynaklı bildirimlerin ise % 1 olduğu görülmektedir.

BÖLGELERE GÖRE DAĞILIM

■ Lefkoşa ■ Magusa ■ Girne ■ Güzelyurt ■ İskele ■ Yurt Dışı



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.

Ülkemizde, 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'na istinaden mali istihbarat birimi fonksiyonlarını yerine getirmesi için Mali Bilgi Edinme

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Birimi (MABEB) oluşturulmuş ve ciddi bulgu ve emare olan konuların Hukuk Dairesi'ne aktarılmasında yetkili bir üst kurul olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu oluşturulmuştur.

MABEB'in suç gelirlerinin aklanması ile mücadele etmek amacıyla çalışmalarında bağımsız ve uluslar arası standartlara uygun bir mali istihbarat biriminin görev ve yetkilerine haiz, daha etkili bir şekilde görev yapabilmesi amacıyla hazırlanan yeni Taslak Yasa ile görevleri yeniden düzenlenmiştir.

Bu düzenlemeler içerisinde en dikkat çekici olan düzenleme ise malvarlıklarına tedbir konulması için şüpheli işlem bildirimlerinin analizi sonrası elde edilen ciddi bulgu ve emarelerin Hukuk Dairesine aktarılması yetkisinin Kuruldan Birime devredilmesidir. Böylelikle,

Birimin olaylara müdahalede daha süratli ve etkin olacağı değerlendirilmektedir.

Birime gelen bildirimler üzerinde yapılan analiz ve değerlendirmeler sonrası gerekli görülen hususlarda yükümlülere geri bildirim yapılmaktadır.

2013 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 |
|------|------------|---------------------|---------------|--------------|---------------------|------------|
| 2013 | 419 | 335 | 319 | 83 | 3 | 11 |

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 alınarak olarak sınıflandırılmaktadır.

Tablo 7.'de Birim tarafından Kurul'a aktarılan dosyalarla ilgili Kurul çalışmalarının neticesinde dosyaların durumları gösterilmektedir. Kurul tarafından 2013 yılında alınan toplam bildirimlerden 42 dosyanın takip edilmesine, 207 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 14 dosyanın soruşturma amacı ile adli mercilere gönderilmesine ve 9 dosyanın Para ve Kambiyo Yasası'na aykırılık teşkil ettiğinin ilgili makamlara bildirilmesine karar verilmiştir.

Tablo 7 . 2013 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 + İhbarlar | 207 | 42 | 14 | 9 | - |

Tablo 8.'de 2010-2013 yıllarında Kurul tarafında KKTC Başsavcılığına ve Mahkemeye aktarılarak tedbir davası açılan dosyaların sayıları gösterilmektedir. Tablo 8'den de görüleceği üzere 2013 yılında 14 adet dosya soruşturma için adli mercilere aktarılmış 11 adet şüpheli işlem bildirimine konu olan malvarlığı için tedbir kararı alınması sağlanmış ve 3 adet şüpheli işlem bildirimini dosyası

için sadece 30 gün süreli Başsavcılık tedbir kararı alınmış ancak tedbir davaları devam ettirilmemiştir. 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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

dolanlar ve soruşturmaları Mahkemeye müracaat edilerek tamamlanmış bulunan konular için yeniden uzatma talep edilmiştir.

Tablo 8. Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı

| YILLAR | DOSYA SAYISI |
|--------|--------------|
| 2010 | 3 |
| 2011 | 3 |
| 2012 | 5 |
| 2013 | 11 |

Soruşturma sonrası ceza davası açılan dosyalar hakkındaki bilgiler Tablo 9 'da verilmektedir. Tablodan da görüleceği üzere 2012 yılında 1 adet dosya ve 2013 yılında ise 1 adet dosya için Mahkemede aklama suçu ceza davası dosyalanmıştır.

Tablo 9. Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı

| YILLAR | DOSYA SAYISI |
|--------|--------------|
| 2012 | 1 |
| 2013 | 1 |

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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

bu duyarlılığın önemli bir göstergesidir.

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 10. Giden Bilgi Talebi

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | TOPLAM |
|--------------|------|------|------|------|--------|
| MASAK | 2 | 12 | 12 | 2 | 28 |
| SOCA | 3 | 3 | 1 | 1 | 8 |
| ABD ELÇİLİĞİ | 4 | 3 | | | 7 |
| | 9 | 18 | 13 | 3 | 43 |

Tablo 11. Gelen bilgi Talebi

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | TOPLAM |
|-------|------|------|------|------|--------|
| MASAK | 1 | 2 | | | 3 |
| SOCA | 1 | 2 | 2 | 2 | 7 |
| | 2 | 4 | 2 | 2 | 10 |

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 2013 yılı içerisinde de devam edilmiştir. Yürütülmekte olan çalışmalar gerek yurt dışından getirilen ve konusunda uzman olan kişiler tarafından, gerekse MABEB personeli tarafından yürütülmektedir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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.

2013 yılı içerisinde TAIEX Uzmanları tarafından Polis Genel Müdürlüğü Mali Suçlarla Mücadele Biriminde

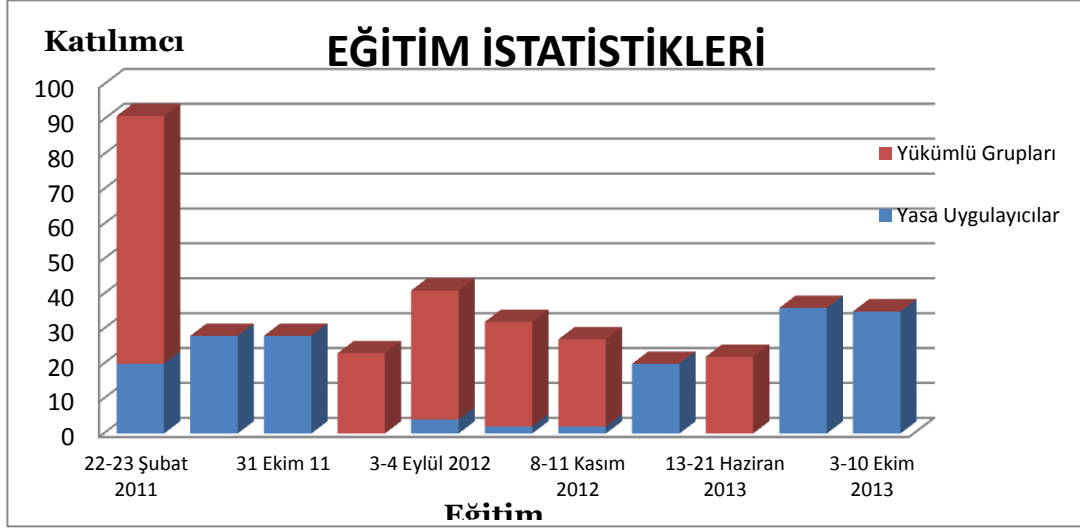
görev yapan personele “Sorgulama Teknikleri” ve “Açık Kaynak İstihbarat Kursu” konularında eğitim seminerleri düzenlenmiştir.

2011 – 2013 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 12. Eğitim Faaliyetleri

| TARİH | Yasa Uygulayıcılar | Yükümlü Grupları | TOPLAM |
|--------------------|--------------------|------------------|------------|
| 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 |
| 13-21 Haziran 2013 | 0 | 22 | 22 |
| 15-17 Temmuz 2013 | 36 | 0 | 36 |
| 3-10 Ekim 2013 | 35 | 0 | 35 |
| TOPLAM | 175 | 208 | 383 |

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 oluşturulan MABEB'e ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu'na suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusunda önemli görevler verilmiştir.

Yeni hazırlanan Yasa Taslağı ile MABEB'in suç gelirlerinin aklanması ile mücadele etmek amacıyla uluslararası standartlara uygun ve çalışmalarında bağımsız bir yapıya

kavuşması yönünde önemli değişiklikler yapılmıştır.

Bu düzenlemeler içerisinde en dikkat çekici olanı malvarlıklarına tedbir konulması için şüpheli işlem bildirimlerinin analizi sonrası elde edilen ciddi bulgu ve emarelerin Hukuk Dairesine aktarılması yetkisinin Kuruldan Birime devredilmesi olmuştur. Böylelikle, Birimin olaylara müdahaledeki etkinliği artırılmış ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu ise kamu kurum ve kuruluşları arasında genel çerçevede yapılacak işbirliği ve bilgi paylaşımı için stratejik bir konuma getirilmiştir.

MABEB, geçen 6 yıllık süre zarfında gerek suç gelirlerinin aklanması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinin analizi ve ilgili mercilere dağıtımı gerekse yükümlü sektörler veya yasa uygulayıcılarının eğitim çalışmalarına olumlu katkılar sağlamıştır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

2011 yılının ikinci yarısında Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın AB standartlarına ve FATF kriterlerine uyumu konusunda başlatılan yeni Yasa Tasarısı hazırlama çalışmaları 2013 yılı içerisinde tamamlanmış ve Taslak görüş için ilgili mercilere gönderilmiştir.

2008 yılından beri her yıl olduğu gibi Birimiz yine yaptığı faaliyetler ile ilgili kamuoyunu bilinçlendirmek amacı ile 2013 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 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..... | 15 |
| Tablo 2. - Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları..... | 17 |
| Tablo 3- Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları (Ek. Bildirimler Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı | 18 |
| Tablo 4- 2011-2012 Yılları Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı..... | 19 |
| Tablo 5- 2009- 2012 Yılları Bildirimlerin bölgelere göre dağılımı..... | 19 |
| Tablo 6 - Bildirimlerle ilgili olarak yapılan işlemler tablosu | 21 |
| Tablo 7 - 2012 yılında alınan ihbar ve ŞİB durum değerlendirmesi | 22 |
| Tablo 8 - Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı | 23 |
| Tablo 9- Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı .. | 23 |
| Tablo 10- Giden Bilgi Talebi..... | 24 |
| Tablo 11- Gelen bilgi Talebi..... | 24 |
| Tablo 12- Eğitim Faaliyetleri | 25 |

GRAFİKLER LİSTESİ

| | |
|---|----|
| Grafik 1- 2006-2012 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB'lerin Dağılımı..... | 16 |
| Grafik 2- Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi..... | 17 |
| Grafik 3- Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı | 18 |
| Grafik 4- 2011 Yılı'nın ŞİB-Ek ŞİB-İhbarların Bölgelere göre Dağılımı..... | 20 |
| Grafik 5- Eğitim İstatistikleri..... | 26 |

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 Değişim Ofisi) |