



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

FAALİYET RAPORU
2014 YILI

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

İÇİNDEKİLER

BAKANIN SUNUŞU	4
MABEB ÖNSÖZ	5-6
I. MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER	7
1. MİSYON VE VİZYON	7
1.1 MİSYON	7
1.2 VİZYON	7
2. GÖREV VE YETKİLER	7
2.1 BİRİMİN GÖREV VE YETKİLERİ	7
2.2 KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ	8
II. FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER	9
1. MEVZUAT DEĞERLENDİRMELERİ	9
2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER VE YAPILAN FAALİYETLER	11
2. YAYINLAR	12
3. DIŞ İLİŞKİLER	13
3.1 FATF İLE İLİŞKİLER	13
3.2 DİĞER ULUSLAR ARASI İLİŞKİLER	13
4. EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	13
4.1 EĞİTİM	13
4.2 IT VE VERİ TABANI	14
III. MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ	15
1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMLERİ	15
2. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ	15
3. ALINAN İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR	22
3.1 MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	22

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

3.2	KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	23
4.	ULUSLAR ARASI İŞBİRLİĞİ	26
5.	DÜZENLENEN EĞİTİMLER	27
IV	SONUÇ	29
	EKLER	31
	KISALTMALAR	32

BAKAN'IN SUNUŞU

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi kapsamındaki mücadele ülkemizde son 16 yılda Dünyadaki gelişmeler ile uyumlu olarak sürdürülmektedir. Bu yaklaşımla sürdürülen mücadelede Para Kambyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde oluşturulan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) önemli işlevleri sınırlı sayıda kişi ile yürütmektedir.

Maliye Bakanlığı bünyesinde yürütülen çalışmalarda; teknolojinin etkin kullanımı ile birlikte mevzuatın, FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiye kararları , Avrupa Birliği Müktesebatı dikkate alınarak sürekli yenilenmesi sağlanmış ve 2 Haziran 2014 tarihinde yeni yasa tasarısı Resmi Gazetede de yayımlanarak KKTC Cumhuriyet Meclisi alt komitesine gönderilmiştir.

Suç gelirlerinin aklanmasına yönelik mücadelede T.C. Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), İngiliz Yüksek Komiserliği yetkilileri, ABD Elçiliği yetkilileri ve Avrupa Birliği uzmanları ile kapsamlı çalışmalar yürütülmektedir. 2014 yılı içerisinde MASAK ile yürütülen işbirliği ile güvenli ve süratli bilgi ve belge alışverişi sağlanmıştır.

Yapılan tüm çalışmaların yaşam bulması eğitim faaliyetlerinin sürekliliği ile sağlanmakta ve sürdürülmektedir. Mali Bilgi Edinme Birimi personeli ve Avrupa Birliği TAIEX uzmanları tarafından uygulayıcılar ve yükümlülere yönelik olarak yapılan eğitim çalışmaları 2014 yılı içerisinde de yürütülmüştür.

Geçmiş yıllarda olduğu gibi, 2014 yılında da mevzuat ve eğitim çalışmaları uluslararası kurumlarla birlikte ve teknoloji de kullanılarak suç gelirlerinin önlenmesi ile ilgili mücadelede kapsamlı bir şekilde yürütülmüştür. 2014 Faaliyet Raporunda yıl içerisindeki faaliyetleri de yansıtılan “Suç Gelirlerinin Önlenmesi Kurulu” ve Para Kambyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesindeki Mali Bilgi Edinme Birimi'nde (MABEB) görev alanların çalışmaları takdire şayandır.

Zeren MÜNGAN
Maliye Bakanı

03.07.2015

MABEB ÖNSÖZ

Ülkemizde Kara Para ile mücadele 1999 yılında başlamış, 55/1999 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Yasası yürürlüğe girmiştir. Avrupa Birliği uyum çalışmaları çerçevesinde, Avrupa Birliği Direktifi, FATF'ın (Mali Eylem Görev Gücü) öngördüğü tavsiyeler ve uygulamada görülen olumsuzluklar dikkate alınarak eksikliklerin ortadan kaldırılması için mevcut Yasa 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 Para Kambiyosu ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde oluşturulan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB), 2014 yılında da yoğun bir şekilde çalışarak suç geliri aklama ve terörün finansmanı suçlarına ilişkin toplanan verileri ve şüpheli işlem bildirimlerini analiz ve değerlendirme yaparak Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu'na aktarmış ve Kurulun suçun işlendiğine dair ciddi emareler olduğunu değerlendirip Hukuk Dairesine aktardığı konuların takibini yapmıştır.

Avrupa Birliği Müktesebatına Uyum Programı çerçevesinde, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mevzuatta saptanan eksikliklerin giderilmesi, Avrupa Birliği Direktifleri ve Mali Eylem Görev Gücü (FATF) kriterlerine uyumun sağlanması için Avrupa Birliği uzmanları ile birlikte yapılan çalışmalar 2014 yılında da devam etmiştir. Çalışmalar çerçevesinde hazırlanan, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı Bakanlar Kurulu tarafından Haziran 2014 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Meclisine gönderilmiştir. Yasa altında çıkarılması gereken ikincil mevzuatın hazırlanması için gerekli çalışmalar yoğun şekilde devam etmektedir.

Müktesebata Uyum Programı çerçevesinde hazırlanan Proje Eylem Planına göre, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı suçları ile mücadele konusunda ilgili diğer kamu kuruluşlarının farkındalıklarını artırma ve mevzuatın uygulanmasının etkinleştirilmesi amacıyla, Avrupa Birliği uzmanlarınca KKTC Merkez Bankası, Hukuk Dairesi, Şans Oyunları Kurulu, Gelir ve Vergi Dairesi, Gümrük Dairesi, Ticaret Dairesi, Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi ve Polis Genel Müdürlüğü'ne yapılan bilgilendirme toplantıları ve eğitimlere 2014 yılında da devam edilmiştir. Yine Proje Eylem Planı çerçevesinde, Avrupa Birliği uzmanlarınca, yükümlü sektörlerden banka ve sigorta şirketleri uyum görevlilerine farkındalıklarını artırma ve bilgilendirme eğitim seminerleri düzenlenmeye ve Bankalar Birliği ile Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliğine bilgilendirme toplantıları yapılmaya 2014 yılında da devam edilmiştir.

Şüpheli işlem bildirimlerinin analiz ve değerlendirmelerinin daha etkin yapılabilmesi için 2014 yılında World Checklist Listeleri sunan Dow Jones'a üye olunmuştur.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanın önlenmesi ile ilgili yapılan mücadelenin daha etkin, hızlı ve güvenli olabilmesi amacıyla Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu arasında “Elektronik Ortamda Bilgi Alışverişi Yapılmasına İlişkin Protokol” imzalanmıştır. İngiliz Yüksek Komiserliği ve ABD Elçiliği yetkilileri ile bilgi alışverişine devam edilmiştir.

Önümüzdeki dönemde de, Proje Eylem Planı doğrultusunda yasal alt yapı çalışmalarına ve farkındalık yaratmak amacıyla diğer yükümlü sektörleri de içine alan eğitim çalışmalarına devam edilmesi hedeflenmektedir.

2014 Yılı Faaliyet Raporu ile suç gelirlerinin önlenmesi ile ilgili mücadelede ülkemizin ve Dairemizin yaptığı çalışmaların hangi safhada olduğu ile ilgili kamuoyunun bilgi ihtiyacını karşılama temenni eder, kısıtlı kadromuzla yürüttüğümüz faaliyetlerde özveri ile çalışan MABEB personeli arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Şifa KARAHASANOĞLU
Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi
Müdürü
ve
Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu
Başkan Yardımcısı

25.04.2015

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. MABEB'in GÖREV VE YETKİLERİ :

- MABEB 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 ve analiz yapar ve gerek duyulduğunda ilgili birimlerin kendi görev alanlarında inceleme ve araştırma yapmaları talebinde bulunur.
- İnceleme sonucunda suçun işlendiğine dair ciddi emareler

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

olduğunun saptaması halinde konuyu Kurula bildirir.

- Yükümlülerden nakdi para limitini aşan nakit işlem bildirimlerini ve şüpheli 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 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

- ❖ 2011 yılında başlatılan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı çalışmaları TAIEX uzmanlarının teknik desteği ile 2013 yılı içerisinde tamamlanmış ve Uluslararası standartlara, AB Direktiflerine ve Mali Eylem Görev Gücü (FATF)'nün 2012 yılında kabul edilen yeni tavsiye kararlarına uyumlu olarak hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa tasarısı Cumhuriyet Meclisi'ne gönderilmek üzere Mayıs 2014'te Bakanlar Kurulu'na sunulmuştur.
- ❖ Meclise sevk edilen Tasarı gerçek veya tüzel kişilerin görüş ve önerilerini Meclis Başkanlığı'na yazılı olarak sunması amacı ile 6 Haziran, 2014'te Resmi Gazete'de yayımlanarak halkın bilgisine getirilmiştir.
- ❖ Tasarının Meclis alt komitesinde görüşülmesini müteakip Meclis Genel Kurulu tarafından onaylanarak 2015 yılı içerisinde yasallaşması beklenmektedir.
- ❖ Yeni yasa tasarısı yükümlülere ve ilgili kurumlara birçok yenilikler getirmektedir.
- ❖ Yeni tasarı ile suç geliri aklama suçu ve terörizmin finansmanı suçunu yeniden düzenlenerek AB Direktifinde yer alan şekli ile tasarıya dahil edilmiş, ayrıca kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi amacıyla yaygınlaşmanın finansmanı suçu yeni bir tanım olarak tasarıya eklenmiştir.
- ❖ Tasarı 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 (SMTP), geliştirilmiş müşteri tanınması prensibi (GMTP) ve basitleştirilmiş müşteri tanınması prensibi (BMTP) olmak üzere müşteri tanınması ile ilgili prensipler belirlenerek bunlarla ilgili önlemler ve prosedürler yeniden düzenlenmiştir. Ayrıca tasarıda, yürürlükteki Yasa'da bulunmayan iş ilişkisinin izlenmesi ve üçüncü kişilere itimat ile ilgili kurallar düzenlenmiştir.
- ❖ Tasarıda, yükümlülerle ilgili daha detaylı bir tanımlama yapılmış ve şirket hizmet sağlayıcıları ile "işlemin bir defada veya birbiri ile bağlantılı işlemlerle tamamlandığına bakılmaksızın,

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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.

- ❖ Tasarıda, 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 Tasarıya eklenmiştir.
- ❖ Tasarıda, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu kamu kurum ve kuruluşları arasında genel çerçevede yapılacak işbirliği ve bilgi paylaşımı için stratejik bir konuma getirilmiştir.
- ❖ Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'nin 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.

- ❖ Tasarıda, kayıtların saklanması ile ilgili süre 12 yıldan 7 yıla düşürülmüştür.
- ❖ Tasarıda, 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.
- ❖ Tasarıda, 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.
- ❖ Tasarıda, 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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

kavramlar yeniden düzenlenmiştir.

- ❖ Yürürlükteki mevzuatta bulunmayan iç denetim, eğitim ve yükümlülük denetimi kavramları Tasarıya dahil edilmiştir.
- ❖ Tasarı ile, 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 Tasarıya eklenmiştir.

2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER VE YAPILAN FAALİYETLER

- ❖ MABEB'e gelen şüpheli işlem bildirimlerinin analizlerini daha etkin yapılabilmesi amacıyla

Dow Jones veri tabanına üyelik başvurusunda bulunulmuş ve Mayıs 2014'te Dow Jones'tan watchlist search hizmeti ile veri tabanına online erişim hizmeti alınmaya başlanmıştır.

- ❖ Haziran 2014'te Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK)'ndan gelen yetkililerle yapılan bir dizi çalışma ve imzalanan protokol neticesinde, MASAK ile MABEB arasında elektronik ortamda bilgi ve belge değişimi için teknik ve idari altyapının oluşturulması bağlamında bir eylem planı hazırlanmıştır. Eylem planında belirlenen çalışmaların tamamlanması sonrası 22 Ekim, 2014 tarihinden itibaren iki kurum arasında bilgi ve belge değişimi elektronik ortamda yapılmaya başlanmıştır.
- ❖ Bilgi ve belge değişiminin elektronik ortamda yapılmaya başlanması neticesinde ise bilgi ve belgeler daha güvenilir ve süratli bir şekilde alınmaya ve gönderilmeye başlanmıştır.

- ❖ Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nda yükümlü grubu içerisinde bulunan döviz alım satımı ile işigal eden Döviz Bürolarının kuruluş, faaliyet ve çalışma koşullarını düzenleyen ve Para ve Kambiyo Yasası'nın 9'uncu maddesi altında yayımlanmış bulunan Tebliğin

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

günün şartlarına göre yeniden düzenlenmesi çalışmalarına katkı konulmuştur.

- ❖ 2014 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.
- ❖ KKTC Bütçesi içinde yer alan “El konulan Suç Gelirleri Hesabı”na 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında müsadere edilen suç gelirlerinin gelir olarak kaydedilmesi sağlanmıştır.
- ❖ Lefkoşa Ağır Ceza mahkemesinde açılan 6370/14 sayılı ceza davası sonucunda ilgili kişi aklama suçundan mahkum olmuş ve suçtan elde edilmiş bulunan malvarlıklarının 10 Aralık, 2014 tarihli Mahkeme kararı ile müsadere edilmesine emir verilmiştir.
Sözkonusu malvarlıklarının “El konulan Suç Gelirleri Hesabı”na gelir kaydedilmesi için çalışmalar başlatılmıştır.
- ❖ Lefkoşa Kaza Mahkemesi'nde açılan 6416/10 sayılı davada ilgili şahıs mahkum olmuş ve 30 Aralık, 2014 tarihli mahkeme kararı ile € 60,000 tutarındaki meblağın müsadere edilmesi kararı

alınmıştır. İlgili meblağın “El Konulan Suç gelirleri Hesabına” yatırılması için çalışmalar devam etmektedir.

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 - 2013 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 2014 yılı içerisinde yapılan FATF Genel Kurul toplantıları sonrası yayımlanan "Public Statement"lerde de ülkemiz yer almamıştır.
- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mevzuatının uygulaması ve uygulamada görülen eksikliklerin saptanarak Avrupa Birliği muktesebatına uyumun sağlanması amacıyla hazırlanan 2014 yılı proje eylem planında yer alan aktivitelerin yerine getirilmesi ile ilgili çalışmalara yıl içerisinde ülkemize gelen uzmanların teknik desteği ile devam edilmiştir.
- Meclis alt komitesinde bulunan yeni Yasanın Meclis tarafından onaylanması durumunda, Yasa'nın daha iyi uygulanabilmesi amacı ile hazırlanması öngörülen Tüzük çalışmalarına 2014 yılı içerisinde uzmanların teknik desteği ile başlanılmıştır.

3.2. DİĞER ULUSLARARASI İLİŞKİLER

- Yıl içerisinde oluşturulan elektronik ortamda güvenli bilgi ve belge alışverişi ile MASAK'la yürütülen işbirliği daha güvenilir ve etkin bir hale gelmiştir.
- Ayrıca, 2014 yılı içerisinde Avrupa Komisyonu yetkilileri ile teknik yardım konularındaki çalışmalara ve İngiliz Yüksek Komiserliği ve ABD Elçiliği yetkilileri ile bilgi alışverişine devam edilmiştir.
- Avrupa Birliği Muktesebatına Uyum Programı çerçevesinde FASIL 4 – SERMAYENİN SERBEST DOLAŞIMI ana başlığının, alt başlığı olan Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili olarak 2014 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 yükümlülere 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 gerek MABEB, gerekse TAİEX aracılığı ile görevlendirilen uzmanlar tarafından yükümlü gruplara, suç gelirlerinin

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede “önleyici tedbirler” olarak bilinen yükümlülükler olan farkındalığı artırmak ve önleyici tedbirlerin etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak amacıyla eğitimler düzenlenmektedir.

- ❖ Yükümlü gruplarına ve yasa uygulayıcılara yönelik olarak önceki yıllarda başlatılan ve proje eylem planlarına konan eğitim çalışmalarına TAIEX uzmanları tarafından 2014 yılı içerisinde de devam edilmiştir.
- ❖ Eylül 2014’te TAIEX uzmanları tarafından Banka uyum görevlilerine Bitcoin, yeni ödeme metotları ve bunların riskleri konusunda, Sigorta Şirketleri uyum görevlilerine sigorta sektörü AML /CTF uyum metodolojisi konusunda ve MABEB personeline ise yeni ödeme metotları ile ilgili şüpheli işlem kriterleri konusunda eğitim verilmiştir.
- ❖ Eylül 2014’te başlatılan eğitim programına Kasım 2014 ve Aralık 2014 içerisinde yapılan eğitim seminerleri ile devam edilmiştir. Bu toplantılarda banka ve sigorta şirketleri uyum görevlileri ile MABEB personeline ilaveten Polis Genel Müdürlüğü Mali Suçlarla Mücadele Amirliği personeli, Gelir ve Vergi Dairesi personeli, Resmi Kabz Memurluğu ve Şirketler Mukayyitliği personeli, Ticaret Dairesi personeli ve Gümrük ve Rüsumat Dairesi personeline eğitim verilmiştir.

- ❖ Ocak 2014’te Polis Genel Müdürlüğü tarafından düzenlenen bilgisayar ve teknoloji güvenliği ile sahtecilik konularındaki eğitim seminerine MABEB personeli tarafından katılım sağlanmıştır.
- ❖ Nisan 2014 Kuzey Kıbrıs Uyum Görevlileri Derneği (KKUGD) tarafından gerçekleştirilen “Müşteri Kabul Risk Yönetimi İzleme ve Kontrol Metodolojisi” konusundaki eğitim seminerine destek ve MABEB personeli tarafından katılım sağlanmıştır.
- ❖ Eylül 2014’te Uluslararası Bankacılık Birimlerinin uyum görevlilerine MABEB tarafından IT sistemi hakkında bilgilendirme toplantısı yapılmıştır.

4.2. IT - Veri Tabanı

- ❖ 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 veri tabanına dahil edilmesine ilaveten 2014 yılında Uluslararası Bankacılık Birimlerinin nakdi para limitini aşan işlemleri ve havaleleri Ekim 2014’ten itibaren on line olarak göndermeleri sağlanmıştır.
- ❖ Ayrıca veri tabanı ile ilgili programın geliştirilmesi

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

çalışmalarına yıl içerisinde de devam edilmiştir.

III- MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ

1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMLERİ

4/2008 sayılı Yasa ve Yasa tahtında yayımlanan Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği'ne istinaden nakdi para limitini aşan 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. 2014 yıl sonu itibarı ile bankalar, sigorta şirketleri, kumarhaneler ve Uluslar arası Bankacılık Birimlerinin nakdi para limitini aşan nakit işlem bildirimleri on-line olarak veri bankasına aktarılmaktadır.

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 kalite itibarıyla 2007 yılından sonra girdiği artma eğilimine 2014 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 konu veya kişiler de ihbar olarak değerlendirilmeye alınmaktadır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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.
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
2014	484	54	388	76	464

Tablo 1’de son 6 yıl içerisinde Mali Bilgi Edinme Birime gönderilen ihbar, şüpheli işlem bildirimleri ve ek şüpheli işlem bildirimlerinin sayıları verilmektedir.

Tabloda 2009 yılı ve sonrasında bildirim sayılarındaki 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.

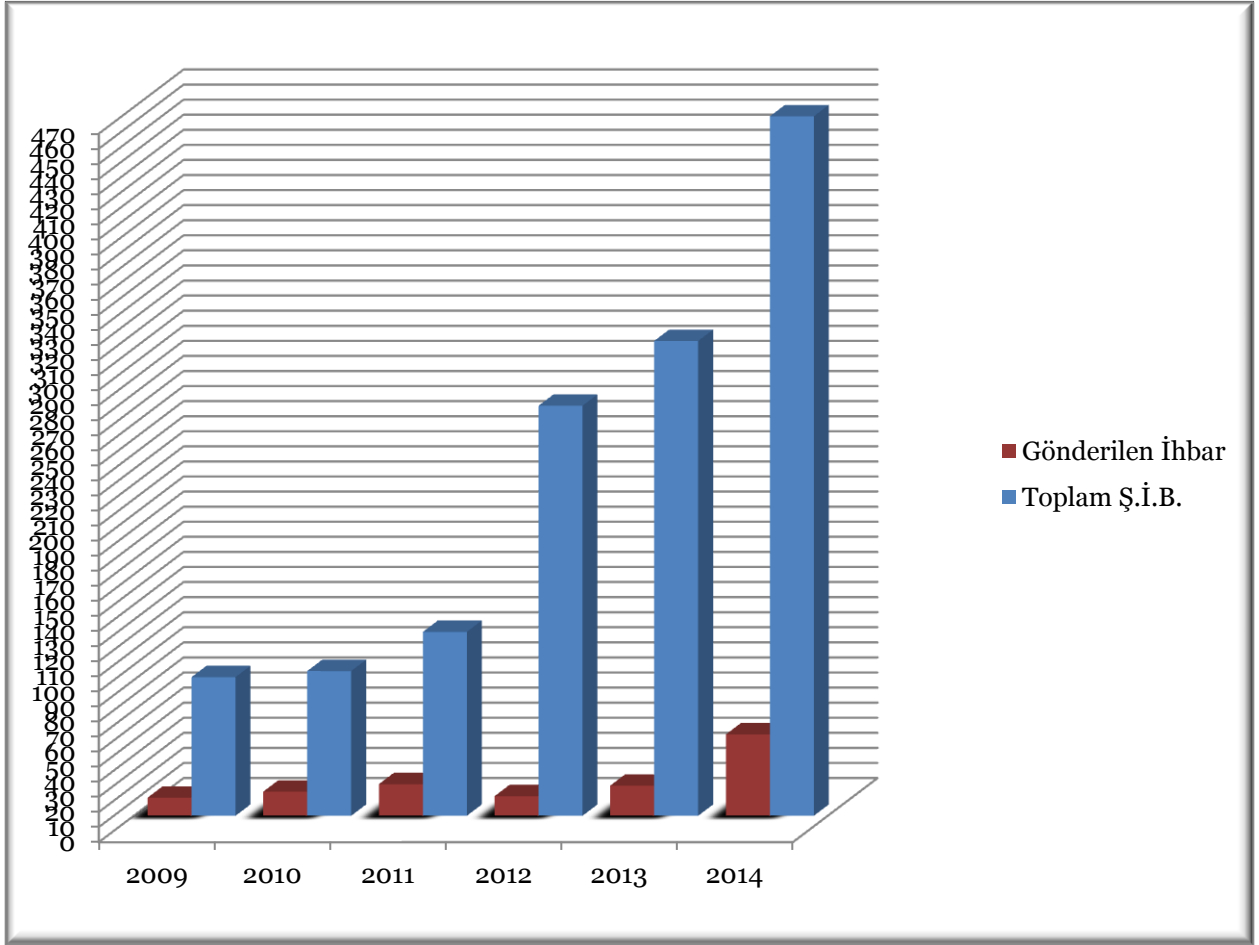
Yapılan incelemede, 2009 yılında 92 adet olan toplam ŞİB sayısının 2010 yılında 96’ya, 2011-2014 yıllarında sırasıyla 122, 272, 315 ve 464’e ulaştığı görülmektedir. 2013 yılında 315 olan ŞİB sayısının 2014 yılında 464’e ulaşması ile 2013 yılında görülen artışın bir önceki yıla göre

yaklaşık olarak % 47,3 olduğu saptanmıştır.

Tablo 1’de gönderilen ihbar başlığı altında Polis Genel Müdürlüğü Gümrük ve Rüsumat Dairesi tarafından gibi kurumlar tarafından yapılan ihbar bildirimleri ile ilgili bilgiler yer almaktadır. Yapılan değerlendirmede ihbar bildirimlerinin de 2009 yılı sonrasında artışlar gösterdiği görülmektedir.

Söz konusu artışların 4/2008 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasasının yürürlüğe girdiği tarihten sonraki dönemde yapılan farkındalık ve eğitim seminerleri etkisi ile gerçekleştiği gözlemlenmektedir. Buna göre, 2009’te 12 adet olan ihbar bildirim sayısı 2014 yılında 54’ye ulaşmıştır.

Grafik 1- 2009-2014 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB'lerin Dağılımı



Grafik 1.'de 2009-2014 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 2009-2014 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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

takiplerinin daha sistemli olmasına olanak sağladığı değerlendirilmektedir.

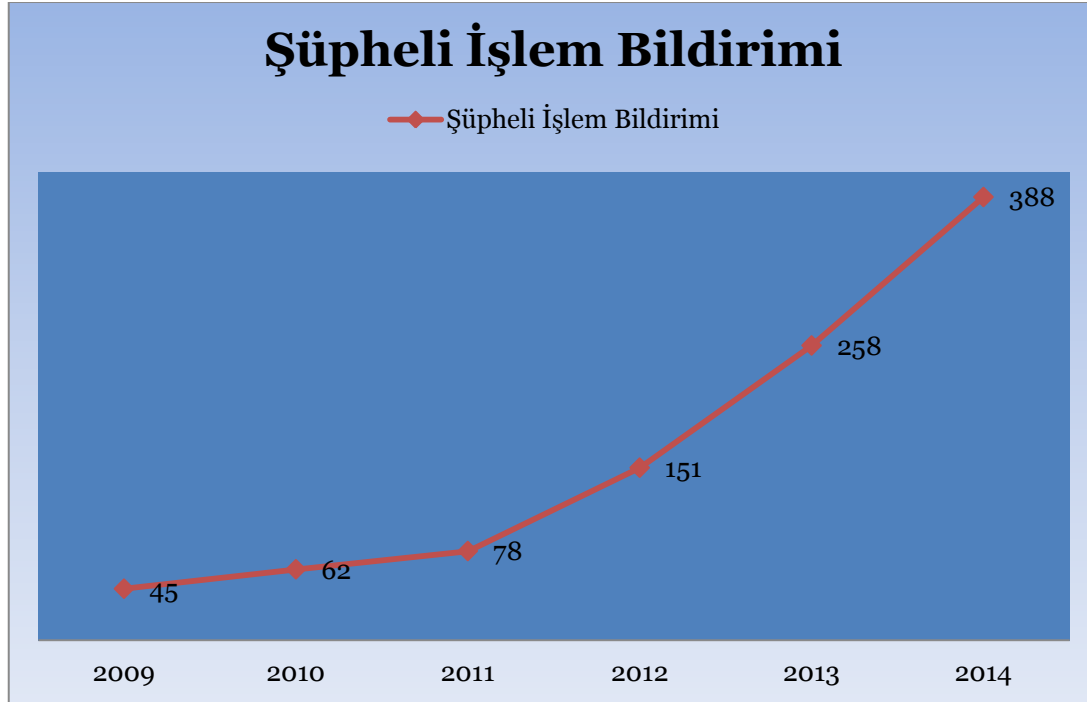
Tablo 2- Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Şüpheli İşlem Bildirimi	45	62	78	151	258	388
Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	47	34	44	121	57	76
Toplam	92	96	122	272	315	464

Yeni şüpheli işlem bildirimlerinin bildirim sayıları trendi Grafik 2'de gösterilmektedir. 2009 yılından itibaren artış gösteren yeni şüpheli bildirimleri yıllar itibarı ile sırasıyla

%38, %26, %94, %69 ve % 50 oranında artarak 62, 78, 152, 258 ve 2014 yılında ise 388'e yükselmiştir. 2014 yılında gönderilen ek şüpheli işlem bildirimleri ile birlikte ise toplam şüpheli işlem bildirim sayısı 464'e ulaşmıştır.

Grafik 2- Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi (2009 - 2014)



MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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

Böylelikle gerek soruşturma aşamasında gerekse malvarlıklarına tedbir koyma aşamasında daha olumlu sonuçlar alınabilmektedir.

Birime gelen şüpheli işlem bildirimleri gönderildikleri kaynaklara göre değerlendirilmiştir.

2009-2014 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	Yerel Bankalar	Kamu Bankaları (KKTCTMerkez Bankası Dahil)	Şube Bankaları	Kumarhaneler	UBB	TOPLAM
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
2014	133	22	307		2	464
Toplam	548	63	746	2	2	897

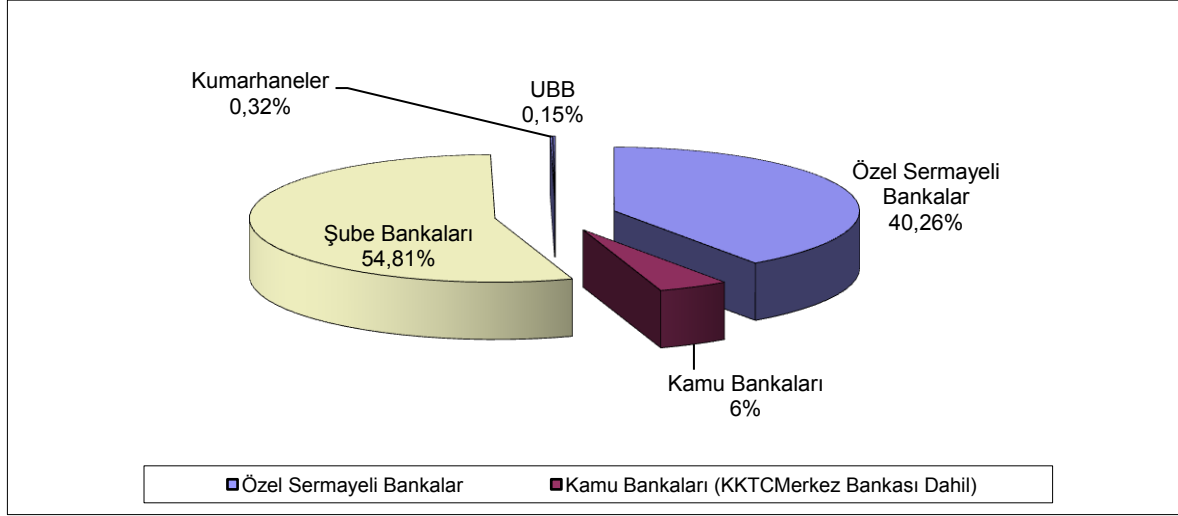
*UBB-Uluslararası Bankacılık Birimi

Grafik 3'ten de görüleceği üzere, 2009- 2014 yılları arasındaki sürede MABEB'e gelen toplam şüpheli işlem bildirim sayısının % 40,26'sını yerel bankalar, % 54,81'ini şube bankaları,

% 6'sını kamu bankaları, % 0,32'sini kumarhaneler ve % 0,15'ini Uluslararası Bankacılık Birimlerinin gönderdiği şüpheli işlem bildirim raporlarının oluşturduğu görülmektedir. Birinci sırada yer alan şube bankaları yerel bankalar takip etmektedir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Grafik 3- Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı (2009 - 2014)



2013 - 2014 yılları şüpheli işlem bildirimleri kaynaklarına göre karşılaştırmalı olarak yapılan değerlendirme Tablo 4'te yer almaktadır. Buna göre, 2013 yılında 76 adet şüpheli işlem bildirimini gönderen yerel bankaların 2014

yılında % 13 artışla 86 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği, 172 adet şüpheli işlem bildirimini gönderen şube bankaların ise % 62 artışla 279 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği saptanmıştır.

Tablo.4 2013-2014 Yılları Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı

			2013	2014
Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı	Banka	Yerel Bankalar	76	86
		Şube Bankalar	172	279
		Kamu Bankalar	10	21
		UBB		2
	Kumarhaneler	Kumarhaneler	-	
		Genel Toplam	258	388

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.

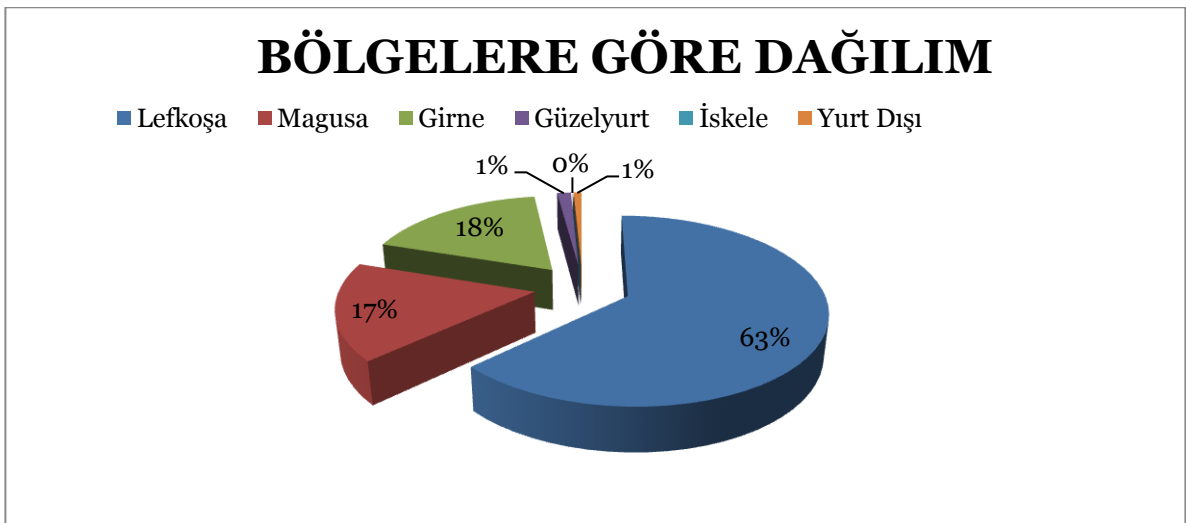
Tablo 5. 2011- 2014 Yılları Bildirimlerin bölgelere göre dağılımı

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
	2011 YILI	2012 YILI	2013 YILI	2014 YILI
Lefkoşa	112	214	221	327
Mağusa	3	27	45	88
Girne	15	20	39	92
Güzelyurt	9	3	9	7
İskele	0	0	0	0
Yurt Dışı	4	2	2	4

2014 yılı itibarı ile Birime gönderilen Ş.İ.B- EK ŞİB -İHBAR SAYISI toplamının bölgelere göre dağılımında Lefkoşa Bölgesinin % 63, Mağusa Bölgesinin % 17,

Girne Bölgesinin % 18 , Güzelyurt Bölgesinin %1, İskele Bölgesi % 0 ve yurtdışı kaynaklı bildirimlerin ise % 1 olduğu görülmektedir.

Grafik 4. 2014 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.

Ülkemizde, 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’na istinaden mali istihbarat birimi fonksiyonlarını yerine getirmesi için Mali Bilgi Edinme 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 uluslararası standartlara uygun bir mali istihbarat biriminin görev ve yetkilerine haiz, daha etkili bir şekilde görev yapabilmesi amacıyla hazırlanan yeni TasarıYasa 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.

2014 yılında alınan ihbar ve şüpheli işlem bildirimleri 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. Bu değerlendirme esnasında ihtiyaca

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

göre iç ve dış kaynaklardan ek bilgi ve belgeler talep edilmektedir. Talep edilen bilgi ve belgelerin Birime gelmesini müteakip son bilgiler ışığında güncellenen Değerlendirme

Raporları yeniden değerlendirilerek yüksek riskli görülenler ile ciddi bulgu ve emare tespit edilenler Kurul gündemine sunulmaktadır.

Tablo 6. 2014 Yıl sonu itibarı ile gelen ŞİB'lerle ilgili olarak yapılan işlemler tablosu

	KİŞİ ADEDİ	TOPLAM Ş.İ.B+ İHBAR	DEĞERLENDİRME	ÖN ARAŞTIRMA	YURT DIŞI ARAŞTIRMA
2014	484	518	536	98	33

3.2. KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

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

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

Tablo 7.'de Birim tarafından Kurul'a aktarılan dosyalarla ilgili Kurul çalışmalarının neticesinde dosyaların durumları gösterilmektedir. Kurul tarafından 2014 yılında alınan toplam bildirimlerden 44 dosyanın takip edilmesine, 260 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 14 dosyanın soruşturma amacı ile adli mercilere gönderilmesine ve 32 dosyanın Para ve Kambiyo Yasası'na aykırılık teşkil ettiğinin ilgili makamlara bildirilmesine ve 5 dosyanın ilgili mercilere bildirilmesine karar verilmiştir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Tablo 7 . 2014 yılında alınan ihbar ve ŞİB'lerle ilgili Kurul tarafından alınan kararlar neticesi dosyaların durum değerlendirmesi

Bildirimler	Durgun Dosya	Takipteki Dosyalar	Başsavcılığa aktarılan	Para Kambyo Yasasına Aykırılık	İlgili mercilere aktarılan dosya
Şüpheli İşlem Bildirimleri +İhbarlar	260	44	14	32	5

Tablo 8.'de 2014 yılında Kurul tarafında KKTC Başsavcılığına suç gelirlerinin aklanması ile ilgili aktarılan dosyalar ile sözkonusu dosyaların 2014 yılı sonu itibarı ile durumları gösterilmektedir. Buna göre 2014 yılında 14 adet dosya KKTC Başsavcılığına soruşturma ve tedbir konulup konulamayacağı hususunda

görüş için aktarılmış, sözkonusu dosyaların 2 tanesi olumsuz, 2 tanesi 30 gün tedbir kararından sonra uzatılmamış ve 3 adet dosya da Mahkeme tarafından alınan 1. Tedbir kararından sonra uzatılmamıştır. Buna göre, 2014 yılı için tedbir kararı iptal edilmeyerek devam eden dosya sayısı 7 olarak görülmektedir.

Tablo 8 . 2014 yılında alınan ihbar ve ŞİB'lerden Başsavcılığa aktarılanların yıl sonu itibarı ile durumu

Bildirimler	Başsavcılığa aktarılan dosya	Olumsuz	30 Günlük tedbir kararından sonra uzatılmayan dosya	1. Mahkeme tedbir kararı sonrası uzatılmayan dosya	Tedbir Davası
Şüpheli İşlem Bildirimleri +İhbarlar	14	2	2	3	7

Tablo 9.'da 2010-2014 yıllarında Kurul tarafında KKTC Başsavcılığına ve Mahkemeye aktararak tedbir davası açılan dosyaların yıllar itibarı ile sayıları gösterilmektedir. 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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

sağlanmıştır. Geçmiş yıllardan tedbir davası açılanların altı aylık süreleri dolanlar için Mahkemeye müracaat

edilerek yeniden tedbir kararı uzatma işlemlerinin yapılması takip edilmiştir.

Tablo 9. 2010-2014 arası Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı

YILLAR	DOSYA SAYISI
2010	3
2011	3
2012	5
2013	11
2014	7

Soruşturması tamamlanarak ceza davası açılan dosyalar hakkındaki bilgiler Tablo 10'da verilmektedir. Tablodan da görüleceği üzere 2011-2013 yıllarında Mahkemede aklama suçu ile ilgili ceza davası açılan dosya sayıları 1(Bir) iken ,2014 yılında ceza davası açılan dosya sayısı 5 olmuştur. Sözkonusu davalardan biri olan ve

2014 yılı içerisinde sonuçlanarak aleyhine diğer suçlarına ilaveten aklama suçu ceza davası da ikame edilen Erdal Önder isimli şahıs aklama suçundan mahkum olarak 3 yıl hapis cezasına çarptırılmıştır. Adı geçen şahsın suçtan elde edilen malvarlıklarının müsadere edilmesine Mahkeme tarafından emir verilmiştir.

Tablo 10. Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı

YILLAR	DOSYA SAYISI
2011	1
2012	1
2013	1
2014	6

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.

2014 yılında Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile imzalanan protokol neticesinde, MASAK ile MABEB arasında elektronik ortamda bilgi ve belge değişiminin sağlanması iki kurumun iletişimde kalite, sürat gizlilik ve etkinlik sağlamıştır.

Tablo 11. Giden Bilgi Talebi

	2011	2012	2013	2014	TOPLAM
MASAK	11	12	2	17	42
NCA	3	1	1	10	15
ABD ELÇİLİĞİ	3			6	9
TOPLAM	17	13	3	33	66

Tablo 12. Gelen bilgi Talebi

	2011	2012	2013	2014	TOPLAM
MASAK	2			9	11
NCA	2	2	2	1	7
	4	2	2	10	18

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.

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.

Eylül 2014'te TAIEX uzmanları tarafından Banka Uyum görevlilerine Bitcoin, yeni ödeme metotları ve bunların riskleri konusunda, Sigorta Uyum görevlilerine sigorta sektörü AML/CTF uyum metodolojisi konusunda ve MABEB personeline ise yeni ödeme metotları ile ilgili şüpheli işlem kriterleri konusunda eğitim verilmiştir.

Eylül 2014'te başlatılan eğitim programına Kasım 2014 ve Aralık 2014 içerisinde yapılan eğitim seminerleri ile devam edilmiştir. Bu

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

toplantılarda banka ve sigorta uyum görevlileri ile MABEB personeline ilaveten Polis Genel Müdürlüğü Mali Suçlarla Mücadele Amirliği personeli, Gelir ve Vergi Dairesi personeli, Resmi Kabz Memurluğu ve Şirketler Mukayyitliği personeli ve Gümrük ve Rüşumat Dairesi personeline eğitim verilmiştir.

Ocak 2014'te Polis Genel Müdürlüğü tarafından düzenlenen bilgisayar ve teknoloji güvenliği ile Sahtecilik konularındaki eğitim seminerine MABEB personeli tarafından katılım sağlanmıştır.

Nisan 2014 Kuzey Kıbrıs Uyum Görevlileri Derneği tarafından

Tablo 13. Eğitim Faaliyetleri

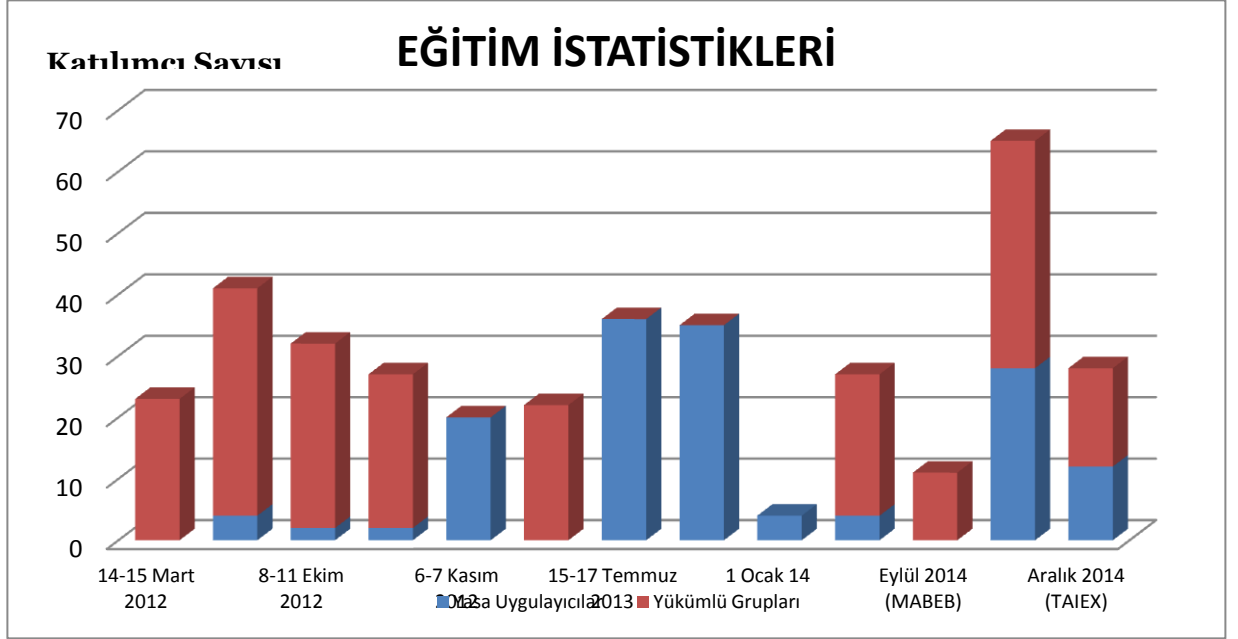
gerçekleştirilen “Müşteri Kabul Risk Yönetimi İzleme ve Kontrol Metodolojisi” konusundaki eğitim seminerine MABEB personeli tarafından katılım sağlanmıştır.

Eylül 2014'te Uluslararası Bankacılık Birimlerinin uyum görevlilerine MABEB tarafından IT sistemi hakkında bilgilendirme toplantısı yapılmıştır.

2012 – 2014 yılları arasında yapılan eğitim faaliyetleri ile ilgili bilgiler Tablo 13'de ve Eğitim istatistikleri Grafik 6'da yer almaktadır.

TARİH	Yasa Uygulayıcılar	Yükümlü Grupları	TOPLAM
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
1 Ocak 14	4		4
Eylül 2014 (TAİEX)	4	23	27
Eylül 2014 (MABEB)		11	11
Kasım 2014 (TAİEX)	28	37	65
Aralık 2014 (TAİEX)	12	16	28

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.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

MABEB, geçen 7 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 yılında başlatılan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı çalışmaları TAIEX uzmanlarının teknik desteği 2013 yılı içerisinde tamamlanmış ve Uluslararası standartlara, AB Direktiflerine ve Mali Eylem Görev Gücü (FATF)'nün 2012 yılında kabul edilen yeni tavsiye kararlarına uyumlu olarak hazırlanan yasa tasarısı Cumhuriyet Meclisi'ne gönderilmek üzere Mayıs 2014'te Bakanlar Kurulu'na sunulmuştur.

Bakanlar Kurulu'nda onaylanan Tasarı, Cumhuriyet Meclisi Başkanı tarafından, gerçek veya tüzel kişilerin görüş ve önerilerini Meclis Başkanlığı'na yazılı olarak sunması amacı ile 6 Haziran, 2014'te Resmi Gazete'de yayımlanarak halkın bilgisine getirilmiştir. Tasarının Meclis alt komitesinde görüşülmesini müteakip Meclis Genel Kurulu tarafından onaylanarak 2015 yılı içerisinde yasallaşması beklenmektedir.

2008 yılından beri her yıl olduğu gibi Birimimiz yine yaptığı faaliyetler ile ilgili kamuoyunu bilinçlendirmek amacı ile 2014 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. Ayrıca veri tabanının geliştirilerek daha kaliteli analiz yapılmasının sağlanması ve şüpheli işlem bildirimlerinin on-line olarak sisteme kaydının yapılabilmesi için de çalışmalara başlanması hedeflenmektedir.

2014'te başlatılan MASAK ile MABEB arasındaki elektronik ortamda bilgi ve belge değişimi ile iki kurum arasında bilgi ve belge değişimi elektronik ortamda yapılmaya başlanmış ve iletişimde etkinlik, sürat ve güvenilirlik sağlanmıştır.

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.....	16
Tablo 2. - Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları.....	18
Tablo 3- Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları (Ek. Bildirimler Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı	19
Tablo 4- 2011-2012 Yılları Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı.....	20
Tablo 5- 2009- 2012 Yılları Bildirimlerin bölgelere göre dağılımı.....	21
Tablo 6 - Bildirimlerle ilgili olarak yapılan işlemler tablosu	23
Tablo 7 - 2014 yılında alınan ihbar ve ŞİB durum değerlendirmesi	24
Tablo 8 - 2014 yılında alınan ihbar ve ŞİB'lerden Başsavcılığa aktarılanların yıl sonu itibarı ile durumu	23
Tablo 9- Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı	25
Tablo 10- Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı ..	25
Tablo 11- Giden Bilgi Talebi	26
Tablo 12 - Gelen bilgi Talebi.....	27
Tablo 13- Eğitim Faaliyetleri	28

GRAFİKLER LİSTESİ

Grafik 1- 2006-2012 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB'lerin Dağılımı.....	17
Grafik 2- Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi.....	18
Grafik 3- Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı	20
Grafik 4- 2011 Yılı'nın ŞİB-Ek ŞİB-İhbarların Bölgelere göre Dağılımı.....	21
Grafik 5- Eğitim İstatistikleri.....	29

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)
KKUGD	:	Kuzey Kıbrıs Uyum Görevlileri Derneği
MABEB	:	Mali Bilgi Edinme Birimi
MASAK	:	Mali suçları Araştırma Kurulu
ŞİB	:	Şüpheli İşlem Bildirimi
TAİEX	:	Technical Assistance Information Exchange Unit (Teknik Destek ve Bilgi Deđişim Ofisi)