



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

FAALİYET RAPORU
2015 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	9
2. YAYINLAR	10
3. DIŞ İLİŞKİLER	10
3.1 FATF İLE İLİŞKİLER	10
3.2 DİĞER ULUSLARARASI İLİŞKİLER	11
4. EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	11
4.1 EĞİTİM	11
4.2 IT VE VERİ TABANI	12
III. MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ	12
1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMLERİ	12
2. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ	13
3. ALINAN İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR	20
3.1 MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	20

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

3.2	KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	21
4.	ULUSLARARASI İŞBİRLİĞİ	24
5.	DÜZENLENEN EĞİTİMLER	26
IV	SONUÇ	28
	EKLER	31
	KISALTMALAR	32

BAKAN'IN SUNUŞU

Günümüz dünyasında en çok uluslararası işbirliği gerektiren konuların başında gelen yasadışı yollardan elde edilen gelirlerin yasallaştırılmasına ilişkin faaliyetlerin engellenmesi konusunda Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti de yasal düzenlemeler ve idari tedbirlerle üzerine düşen sorumlulukları yerine getirmektedir.

İngilizce'de "money laundering" olarak tabir edilen söz konusu faaliyetler ülkemizde de sıkı takip altındadır. Kirli bir çamaşırın makinede yıkanmasına benzetilen vergi kaçakçılığında göçmen kaçakçılığına, uyuşturucu ticaretinden tarihi eser kaçakçılığına kadar pek çok yasadışı faaliyetten elde edilen gelirlerin aklanması sürecinde ülke mevzuatındaki boşluklar ve uluslararası işbirliği noksanlıkları suçu işleyenlerce fırsata çevrilmiştir. Bundan ötürü ülkemizde Mali Bilgi Edinme Birimi'nin güçlendirilmesine ve dış ilişkilerini düzenli bir biçimde geliştirmesine büyük önem vermekteyiz.

Hazırlamış olduğumuz Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Yasa Tasarısı ile hiçbir yasal boşluğa mahal vermeksizin Mali Bilgi Edinme Birimi'nin etkin ve verimli çalışmalar yürütmesini amaçlamaktayız.

MABEB'in 2015 yılı Faaliyet Raporu, 2008 yılında kurulan bu birimin etkin bir şekilde faaliyetlerini sürdürdüğüne ilişkin önemli bilgiler içermektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu Başkan Yardımcısı Sayın Şifa Karahasanoğlu ve ekibini başarılı çalışmalarından dolayı kutlar, ülkemizde kara para ile mücadeleye yaptıkları katkılardan ötürü kendilerine teşekkürü bir borç bilirim.

Birikim ÖZGÜR
Maliye Bakanı

13.04.2016

MABEB ÖNSÖZ

Ülkemizde Kara Para ile mücadele 1999 yılında başlamış, mücadele çerçevesinde 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 düzenlenen tebliğler hızla yürürlüğe girmiş ve ülke olarak istenilen kriterlere ulaşmıştır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 2008 yılında yürürlüğe girmesi ile Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde oluşturulan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) ile mücadele sürdürülmektedir. MABEB 2015 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, Kurulun suçun işlendiğine dair ciddi emareler olduğunu değerlendirip Hukuk Dairesine aktardığı konuların takibini yapmıştır.

Ülkemizde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mücadele dünyadaki gelişmeler ile uyumlu olarak sürdürülmektedir. Avrupa Birliği Müktesebatına Uyum Programı çerçevesinde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mevzuatta saptanan eksikliklerin giderilmesi ve Avrupa Birliği Direktifleri ve Mali Eylem Görev Gücü (FATF) kriterlerine uyumun sağlanması için Avrupa Birliği uzmanları ile birlikte yapılan çalışmalar çerçevesinde 2014 yılında yeni Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı hazırlanmıştır. Hazırlanan Yasa Tasarısı Bakanlar Kurulu tarafından Haziran 2014 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Meclisine gönderilmiştir. Yasa altında çıkarılması gereken ikincil mevzuat için gerekli çalışmalar yoğun şekilde 2015 yılında da devam etmiştir.

Müktesebata Uyum Programı çerçevesinde hazırlanan Proje Eylem Planına göre, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı suçları ile mücadele konusunda ilgili diğer kamu kuruluşları ve yükümlülerin 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 Şirketler Mukayyitliği, Polis Genel Müdürlüğü, K.K. Bankalar Birliği, Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği, bankalar ve sigorta şirketlerine yapılan bilgilendirme toplantıları ve eğitimlere 2015 yılında da devam edilmiştir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

22 yıldan sonra, Aralık 2015 tarihinde Daire kadrosuna III. Derece Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi Memuru olarak atanan personelle Daire kadrosu biraz da olsa güçlendirilmiştir. Söz konusu personelin suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili konulardaki eğitimleri, Daire/MABEB personeli tarafından yürütülmektedir.

Şüpheli işlem bildirimlerinin analiz ve değerlendirmelerinin daha etkin yapılabilmesi için World Watchlist Listeleri sunan Dow Jones'a üyeliğimiz 2015 yılında da sürdürülmüştür.

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 Aklanmasını Önleme Kurulu arasında imzalanan "Elektronik Ortamda Bilgi Alışverişi Yapılmasına İlişkin Protokol" neticesinde bilgi alışverişi güvenli ve hızlı bir şekilde sürdürülmektedir. İngiliz Yüksek Komiserliği ve ABD Elçilik yetkilileri ile bilgi alışverişine devam edilmiştir.

2015 Yılı Faaliyet Raporu ile suç gelirlerinin önlenmesi ile ilgili mücadelede ülkemizin ve Dairemizin yaptığı çalışmaların nerede olduğu ile ilgili kamuoyunun bilgi ihtiyacını karşılmasını temenni eder, 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

12.04.2016

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 Aklanmasını Önleme 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 İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi'ne verdiği görev ve yetkiler Mali Bilgi Edinme Birimi aracılığı ile yürütülmeye başlanmıştır. Birimin görev ve yetkileri 29 Ocak, 2008 tarih ve 20 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 16. maddesinde düzenlenmiştir.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik Daire tarafından yapılan çalışmalar sonucu elde edilen bilgileri değerlendirmek, bu bilgiler ışığında incelemeler yapıp bulgularını Hukuk Dairesi'ne 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 olduğunun saptaması halinde konuyu Kurul'a bildirir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

- Yükümlülerden nakdi para limitini aşan nakit işlem bildirimlerini ve şüpheli işlem bildirimlerini alır.
- MABEB 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.
- 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.

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.

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 onaylanması beklenmektedir.

2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER VE YAPILAN FAALİYETLER

- ❖ MABEB'e gelen şüpheli işlem bildirimlerinin analizlerini daha etkin yapılabilmesi amacıyla Dow Jones veri tabanına üyelik başvurusunda bulunmuş ve Mayıs 2014'te Dow Jones'tan watchlist search hizmeti ile veri tabanına online erişim hizmeti alınmaya başlanmıştır. Söz konusu üyeliğe 2015 yılında da devam edilmiştir.
- ❖ Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile MABEB arasında imzalanan protokol gereği 22 Ekim, 2014 tarihinden itibaren iki kurum arasında bilgi ve belge değişimi elektronik ortamda yapılmaktadır.
- ❖ Bilgi ve belge değişiminin elektronik ortamda yapılması bilgi ve belgelerin daha güvenilir ve süratli bir şekilde değişimini sağlamıştır.
- ❖ Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nda yükümlü grubu içerisinde bulunan döviz alım satımı ile iştigal eden Döviz Bürolarının kuruluş, faaliyet ve çalışma koşullarını düzenleyen Tebliğ günün şartlarına göre yeniden düzenlenerek 16 Ocak 2015 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. MABEB olarak ilgili Tebliğin güncelleştirilmesi çalışmalarına katkı sağlanmıştır.

- ❖ 2015 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 genelge 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 ilgili hesaba gelir olarak kaydedilmesi işlemleri takip edilmiştir.
- ❖ Lefkoşa Ağır Ceza mahkemesinde açılan 12488/14 sayılı ceza davası sonucunda suçtan elde edilmiş bulunan malvarlıklarının müsadere işlemlerine başlanmış ve elde edilen suç gelirlerinin “El konulan Suç Gelirleri Hesabı”na gelir kaydedilmesi için çalışmaların takip işlemleri yapılmıştır.
- ❖ Lefkoşa Ağır Ceza Mahkemesinde açılan sigorta yolsuzluğu ile ilgili ceza davası Temmuz 2015’de sonuçlanmıştır. Söz konusu davanın sanıklarından olan üç kişi aleyhine açılan “Evrak sahteleme-Tedavüle sürme -Sahte kayıt temini” suçlarına ilaveten aklama suçu ceza davası da ikame edilmiştir. Bahsekonu şahıslar “Evrak sahteleme-Tedavüle sürme-Sahte kayıt temini” suçlarından 4'er yıl, suç geliri aklama suçundan ise 3 yıl hapis cezasına çarptırılmıştır.

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 - 2014 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.kkteparakambiyo.net)

3. DIŞ İLİŞKİLER

3.1. FATF İLE İLİŞKİLER

- 23-27 Şubat, 2009 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu'nda, ülkemizin ICRG sürecinden çıkarılması sonrası, 2015 yılı içerisinde yapılan FATF Genel Kurul toplantıları sonucu yayımlanan “Public Statement” lere ülkemiz yer almamıştır.
- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mevzuatının

uygulaması ve uygulamada görülen eksikliklerin saptanarak Avrupa Birliği müktesebatına uyumun sağlanması amacıyla hazırlanan 2015 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 uygulanabilmesini sağlayacak olan Tüzük ve/veya Tebliğ çalışmalarına TAİEX uzmanları 2015 yılında da teknik destek sağlamıştır.

3.2. DİĞER ULUSLARARASI İLİŞKİLER

- 2014 yılında oluşturulan elektronik ortamda güvenli bilgi ve belge alışverişi ile MASAK'la yürütülen işbirliği daha güvenilir ve etkin bir hale gelmiştir.
- Ayrıca, 2015 yılı içerisinde Avrupa Komisyonu yetkilileri ile teknik yardım konularındaki çalışmalara ve İngiliz Yüksek Komiserliği ve ABD Elçilik yetkilileri ile bilgi alışverişine devam edilmiştir.
- Avrupa Birliği Müktesebatına Uyum Programı çerçevesinde FASIL 4 – SERMAYENİN SERBEST DOLAŞIMI ana başlığının, alt başlığı olan Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili olarak 2015 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 aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede “önleyici tedbirler” olarak bilinen yükümlülüklerle olan farkındalığı artırmak ve önleyici tedbirlerin etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak amacıyla eğitimler düzenlenmektedir.
- ❖ Yükümlü gruplara ve yasa uygulayıcılara yönelik olarak önceki yıllarda başlatılan ve proje eylem planlarında yer alan eğitim çalışmalarına TAİEX uzmanları tarafından 2015 yılı içerisinde de devam edilmiştir.
- ❖ 27 Mart 2015 tarihinde Kuzey Kıbrıs Bankalar Birliği koordinasyonunda Kuzey Kıbrıs Uyum Görevlileri Derneği (KKUGD) ve FINEKSUS işbirliği ile banka uyum görevlilerine yönelik düzenlenen

“BANKACILIKTA İŞLEM, ŞÜPHELİ ETKİNLİK VE İSİM-KARA LİSTE EŞLEŞTİRME, AML SÜREÇLERİNİN İZLENMESİ ve OTOMASYONU” konulu seminere MABEB personeli olarak katılım sağlanmıştır. Seminere toplam 42 kişi katılım sağlamıştır.

- ❖ 30 Nisan, 2015 tarihinde Gazino İşletmeciler Birliği (CİB) ve MABEB’in organize ettiği TAIEX uzmanları ve MABEB personelinin katkı sağladığı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Mücadelesinde Gazino Uyum görevlilerine düşen görevler hususunda farkındalık yaratma amacıyla bir eğitim semineri düzenlenmiştir. Sözkonusu seminere toplam 58 kişi katılım sağlamıştır.
- ❖ 4-7 Mayıs, 2015 tarihleri arasında T.C. Maliye Bakanlığı, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı’na Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurul Başkan Yardımcısı, kurul üyesi ve KKTC Merkez Bankası Teftiş ve İnceleme Kurul Başkanı ve MABEB personelinin katılımı ile bir çalışma ziyareti gerçekleştirilmiştir. Yapılan ziyarette, MASAK’ın analiz sisteminin çalışması ve uygulamaları ile ilgili bilgiler alınarak yerinde inceleme fırsatında bulunulmuştur.
- ❖ Aralık 2015’de MABEB tarafından Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi’ne yeni alınan personele Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi konusunda farkındalık eğitimi verilmiştir.

4.2. IT - Veri Tabanı

- ❖ 2010 yılında kullanılmaya başlanan IT sistemi ile bankacılık sektörü nakdi para limitini aşan nakit işlemler ile gelen ve giden havaleleri online olarak MABEB’e göndermektedir.
- ❖ 2012 yılında sigortacılık sektörü ve kumarhane sektörünün de sisteme dahil edilmesine ilaveten, 2014 yılında Uluslararası Bankacılık Birimleri’nin nakdi para limitini aşan işlemleri ile gelen ve giden havaleleri online olarak göndermeleri sağlanmıştır.
- ❖ Ayrıca, IT sistemi ile ilgili programın geliştirilmesi 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 Daire’ye bildirilmekte ve bu bilgiler kullanılmakta olan veri bankasında kayıt altına alınmaktadır.

Nakdi para limitini aşan nakit bildirimler liste olarak ve cd/disket ortamında MABEB’e gönderilmektedir. 2015 yıl sonu itibarı ile bankalar, sigorta şirketleri, kumarhaneler ve Uluslararası Bankacılık Birimlerinin nakdi para limitini aşan

nakit işlem bildirimleri online 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 Daire'ye bildirme zorunluluğunu düzenlemektedir.

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 2015 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.
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
2015	629	79	529	140	669

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

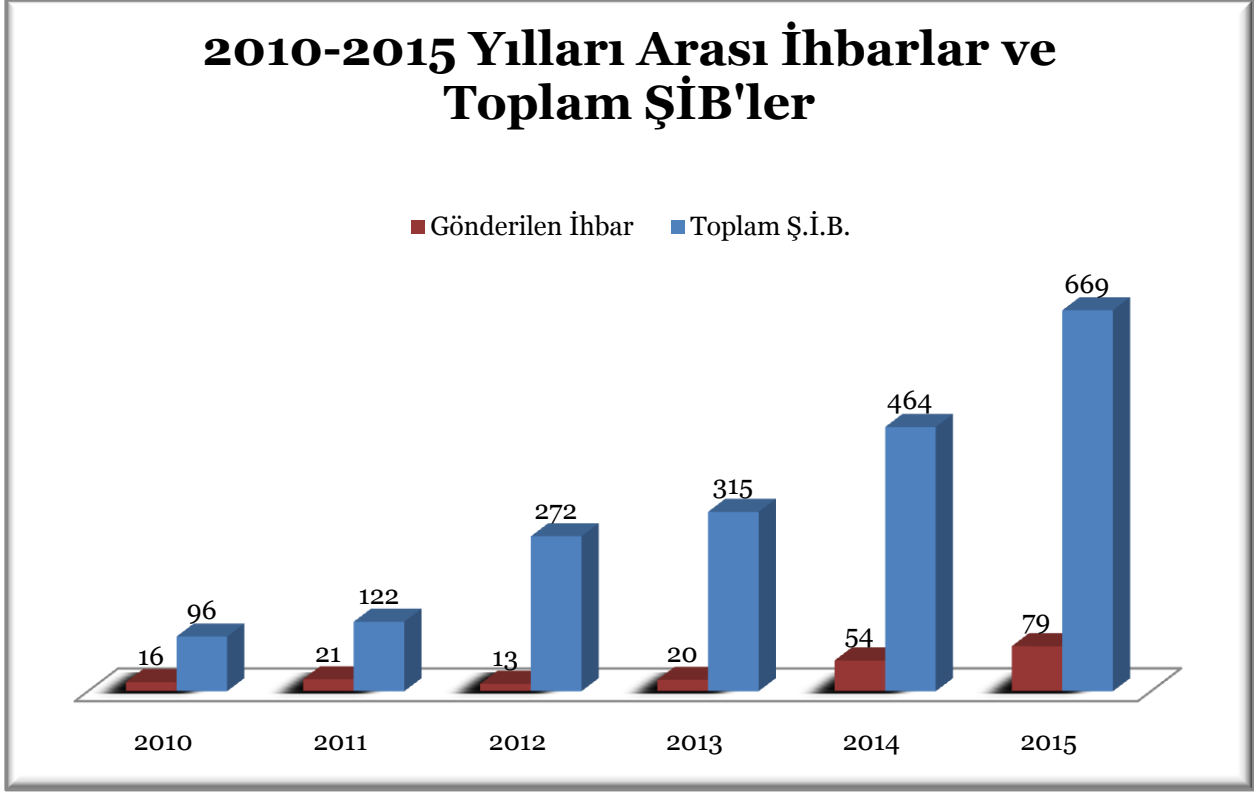
Tablo 1’de 2010 yılı ve sonrasında bildirim sayılarında belirgin bir artış olduğu görülmektedir. Bu gelişme gerek MABEB tarafından gerekse TAİEX uzmanlarının yaptığı eğitim ve farkındalık seminerleri neticesinde uyum görevlilerinin bilinçlenmesi neticesinde ortaya çıkmıştır.

Yapılan incelemede, 2010 yılında 96 olan toplam ŞİB sayısının 2011 yılında 122’ye, 2012-2015 yıllarında sırasıyla 272, 315, 464 ve 669’a ulaştığı görülmektedir. 2014 yılında 464 olan ŞİB sayısının 2015 yılında 669’a ulaşması ile 2015 yılında görülen artışın bir önceki yıla göre yaklaşık olarak %44 olduğu saptanmıştır.

Tablo 1’de gönderilen ihbar başlığı altında Polis Genel Müdürlüğü, Gümrük ve Rüsumat Dairesi gibi kurumlar tarafından yapılan ihbarlar ile ilgili bilgiler yer almaktadır. Yapılan değerlendirmede, ihbarların da 2010 yılı sonrasında artış gösterdiği görülmektedir.

Sözkonusu artışların 4/2008 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’nın yürürlüğe girdiği tarihten sonraki dönemde planlı ve programlı bir şekilde yapılan farkındalık ve eğitim seminerleri neticesinde arttığı değerlendirilmektedir. Bildirimlere paralel olarak kurumlardan alınan ihbarlarda da devamlı olarak bir artış gözlemlenmekte olup 2014’de 54 olan ihbar sayısı 2015’de 79’a ulaşmıştır.

Grafik 1.



Grafik 1.'de 2010-2015 yılları arasında MABEB'e gönderilen toplam şüpheli işlem bildirimleri ve ihbar sayıları ile ilgili dağılım gösterilmektedir. Şüpheli İşlem Bildirim artışlarına paralel olarak gönderilen ek şüpheli işlem bildirim sayıları da yıllar itibarıyla artış göstermektedir.

Tablo 2'de 2010-2015 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 MABEB'in 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 sağladığı değerlendirilmektedir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

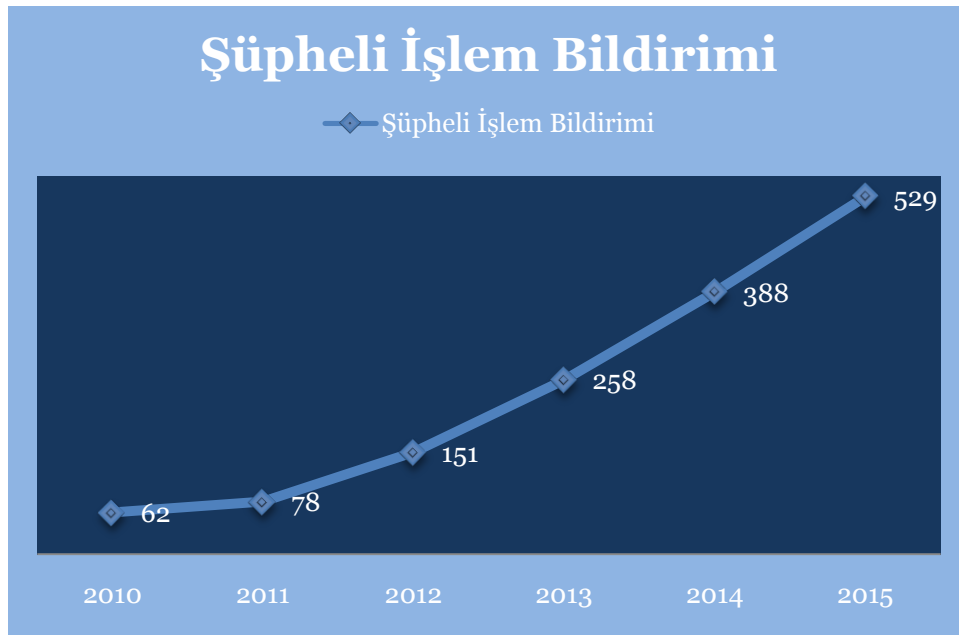
Tablo 2- Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları

	YILLAR					
	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Şüpheli İşlem Bildirimi	62	78	151	258	388	529
Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	34	44	121	57	76	140
TOPLAM	96	122	272	315	464	669

Yeni şüpheli işlem bildirim sayılarındaki artış Grafik 2'de gösterilmektedir. 2010 yılından itibaren artış gösteren yeni şüpheli bildirimleri bir önceki yıla oranla yıllar itibarıyla, sırasıyla yaklaşık olarak %26, %94,

%70, % 50 ve % 36 oranında artarak 62, 78, 151, 258, 388 ve 2015 yılında ise 529'a yükselmiştir. 2015 yılında gönderilen ek şüpheli işlem bildirimleri ile birlikte ise toplam şüpheli işlem bildirim sayısı 669'a ulaşmıştır.

Grafik 2-Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerindeki Artış Eğilimi (2010 - 2015)



MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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

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

MABEB'e gelen şüpheli işlem bildirimleri gönderildikleri kaynaklara göre de değerlendirilmektedir.

2010-2015 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 (KKTC Merkez Bankası Dahil)	Şube Bankaları	Kumarhaneler	UBB	TOPLAM
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
2015	159	7	502		1	669
Toplam	645	44	1244	2	3	1938

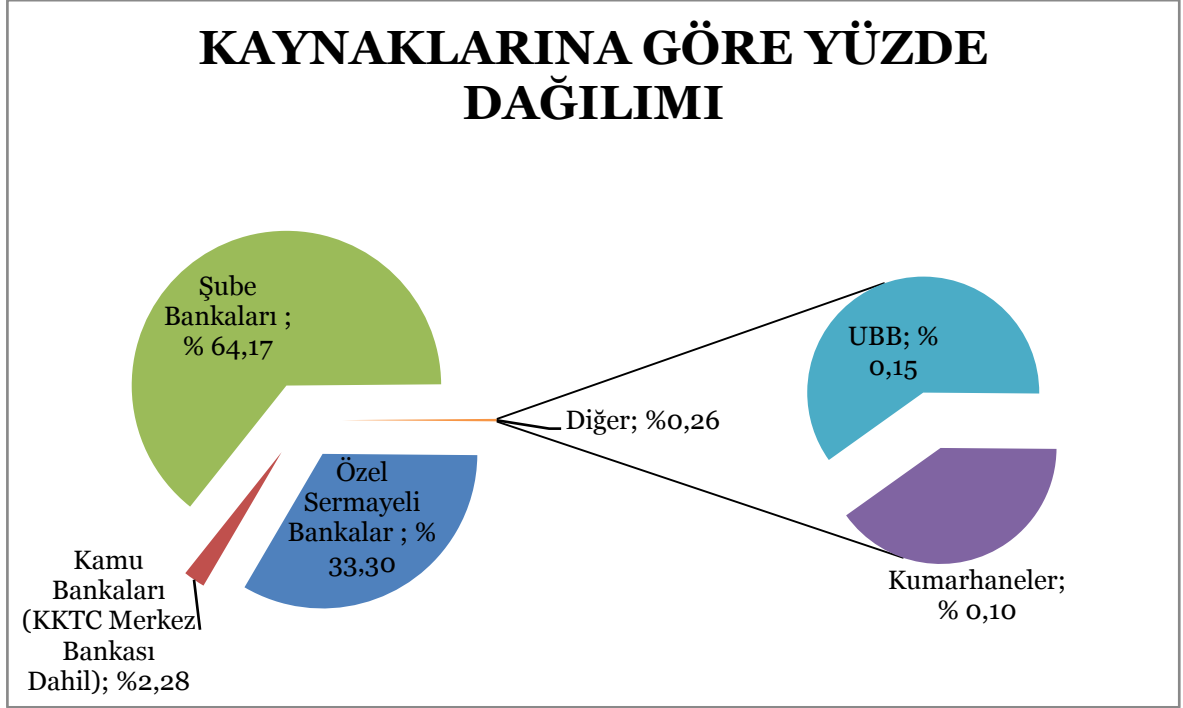
*UBB-Uluslararası Bankacılık Birimi

Grafik 3'ten de görüleceği üzere, 2010-2015 yılları arasındaki sürede MABEB'e gelen toplam şüpheli işlem bildirim sayısının %33,30'unu özel sermayeli bankalar, % 64,17'sini şube bankaları, %2,28'ini kamu

bankaları,% 0,10'unu 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
(2010-2015)



2014-2015 yılları şüpheli işlem bildirimleri kaynaklarına göre karşılaştırmalı olarak yapılan değerlendirme Tablo 4'de yer almaktadır. Buna göre, 2014 yılında 86 adet şüpheli işlem bildirimini gönderen özel sermayeli bankaların

2015 yılında %40,69 artışla 121 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği, 279 adet şüpheli işlem bildirimini gönderen şube bankaların ise % 44,44 artışla 403 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği saptanmıştır.

Tablo.4 2014-2015 Yılları Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı

		2014	2015	
Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı	Banka	Özel Ser.Bankalar	86	121
		Şube Bankalar	279	403
		Kamu Bankalar	21	4
		UBB	2	1
	Kumarhaneler	Kumarhaneler		
	Genel Toplam		388	529

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'de verilmektedir.

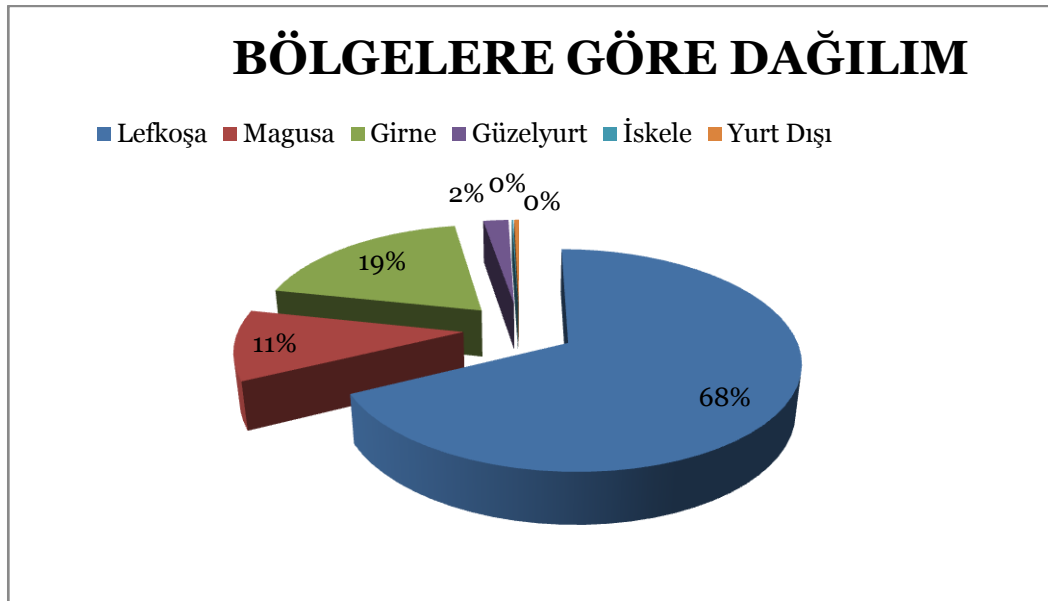
Tablo 5. 2012- 2015 Yılları Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı

BÖLGELER	ŞİB-EK ŞİB -İHBAR SAYISI	ŞİB-EK ŞİB - İHBAR SAYISI	ŞİB-EK ŞİB - İHBAR SAYISI	ŞİB-EK ŞİB - İHBAR SAYISI
	2012 YILI	2013 YILI	2014 YILI	2015 YILI
Lefkoşa	214	221	327	507
Mağusa	27	45	88	79
Girne	20	39	92	142
Güzelyurt	3	9	7	16
İskele	0	0	0	1
Yurt Dışı	2	2	4	3

2015 yılı itibarı ile MABEB'e gönderilen ŞİB- EK ŞİB - İHBAR SAYISI toplamının bölgelere göre dağılımında Lefkoşa Bölgesi'nin

% 68, Mağusa Bölgesi'nin % 11, Girne Bölgesi'nin % 19, Güzelyurt Bölgesi'nin %2 olduğu görülmektedir.

Grafik 4. 2015 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 Aklanmasını Önleme 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 Yasa Tasarısı 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 Dairesi'ne aktarılması yetkisinin Kurul'dan MABEB'e devredilmesidir. Böylelikle, MABEB'in olaylara müdahalede daha süratli ve etkin olacağı değerlendirilmektedir.

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

2015 yılında alınan ihbar ve şüpheli işlem bildirimleri ile ilgili olarak Mali Bilgi Edinme Birimi'nde yapılan çalışmalar Tablo 6'da gösterilmektedir. MABEB tarafından

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

alınan tüm ihbar ve bildirimler kayda alındıktan sonra öncelikle ön değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Bu değerlendirme esnasında ihtiyaca göre iç ve dış kaynaklardan ek bilgi ve belgeler talep edilmektedir. Talep edilen bilgi ve belgelerin MABEB'e

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. 2015 Yıl Sonu İtibarı ile Gelen ŞİB'lerle İlgili Olarak Yapılan İşlemler Tablosu

	KİŞİ ADEDİ	TOPLAM ŞİB + İHBAR	DEĞERLENDİRME	ÖN ARAŞTIRMA	YURT DIŞI ARAŞTIRMA
2015	629	748	797	93	36

3.2.KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

MABEB tarafından yapılan değerlendirme neticesinde ciddi bulgu ve emareler içerdiği tespit edilen ŞİB ve ihbarlar Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu'na aktarılmaktadır. Kurul tarafından değerlendirilen bildirimler durumlarına göre;

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

Tablo 7.'de MABEB tarafından Kurul'a aktarılan dosyalarla ilgili Kurul çalışmalarının neticesinde dosyaların durumları gösterilmektedir. Kurul tarafından 2015 yılında alınan toplam bildirimlerden 33 dosyanın takip edilmesine, 518 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 29 dosyanın soruşturma amacı ile adli mercilere gönderilmesine ve 57 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 . 2015 Yılında Alınan İhbar ve ŞİB'lerle İlgili Kurul Tarafından Alınan Kararlar Neticesi Dosyaların Durum Değerlendirmesi

Bildirimler	Durgun Dosya	Takipteki Dosyalar	Başsavcılığa aktarılan	Para Kambiyo Yasası'na Aykırılık	İlgili mercilere aktarılan dosya
Şüpheli İşlem Bildirimleri +İhbarlar	518	33	29	57	5

Tablo 8.'de 2015 yılında Kurul tarafından KKTC Başsavcılığı'na suç gelirlerinin aklanması ile ilgili aktarılan dosyalar ile sözkonusu dosyaların 2015 yılı sonu itibarı ile durumları gösterilmektedir. Buna göre 2015 yılında 29 adet dosya KKTC

Başsavcılığı'na aktarılmış ve 27 adet dosya ile ilgili soruşturma başlatılmış, 11 adet dosya ile ilgili 30 gün süreli tedbir kararı alınmış ve 30 günlük tedbir kararı dolan 4 adet dosya ile ilgili Lefkoşa Kaza Mahkemesi'nde Tedbir Davası dosyalanmıştır.

Tablo 8 . 2015 Yılında Alınan İhbar ve ŞİB'lerden Başsavcılığa Aktarılanların Yıl Sonu İtibarı ile Durumu

Bildirimler	Başsavcılığa Aktarılan Dosya	Soruşturma Başlatılan	30 Günlük Tedbir Kararı Alınan Dosya	30 Günlük Tedbir Kararından Sonra Uzatılmayan Dosya	Tedbir Davası
Şüpheli İşlem Bildirimleri +İhbarlar	29	27	11	7	4

Tablo 9.'da 2010-2015 yıllarında Kurul tarafında KKTC Başsavcılığı'na ve Lefkoşa Kaza Mahkeme'sine aktararak tedbir davası açılan dosyaların yıllar itibarıyla sayıları gösterilmektedir. Sözkonusu malvarlıkları için 4/2008 sayılı

yasanın 20. maddesine istinaden KKTC Başsavcılığı tarafından 30 gün süreli tedbir kararı alınmış ve sürenin dolmasını müteakip de Mahkeme kararı ile 6 ay süreli tedbir kararı alınması sağlanmıştır. Geçmiş yıllardan tedbir davası açılanların altı

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

aylık süreleri dolanlar için işlemlerinin yapılması takip Mahkeme'ye müracaat edilerek edilmiştir. yeniden tedbir kararı uzatma

Tablo 9. 2011-2015 arası Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı

YILLAR	DOSYA SAYISI
2011	3
2012	5
2013	11
2014	7
2015	4

Tablo 10'da soruşturması tamamlanarak ceza davası açılan dosyalar hakkındaki bilgiler verilmektedir. Tablodan da görüleceği üzere 2012-2013 yıllarında Mahkeme'de suç geliri aklama suçu ile ilgili ceza davası açılan dosya sayısı 1(Bir) iken, 2014 yılında 6(altı), 2015 yılında ise 2(iki) olmuştur. Söz konusu davalardan biri olan sigorta yolsuzluğu ile ilgili ceza davası

Temmuz 2015'de sonuçlanmıştır. Söz konusu davanın sanıklarından olan üç kişi aleyhine açılan "Evrak sahteleme - Tedavüle sürme - Sahte kayıt temini" suçlarına ilaveten aklama suçu ceza davası da ikame edilmiştir. Bahsekonu şahıslar "Evrak sahteleme - Tedavüle sürme - Sahte kayıt temini" suçlarından 4'er yıl, suç geliri aklama suçundan ise 3 yıl hapis cezasına çarptırılmıştır.

Tablo 10. Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı

YILLAR	DOSYA SAYISI
2012	1
2013	1
2014	6
2015	2

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında müsadere edilen suç gelirlerinin KKTC Bütçesi içinde yer alan “El konulan Suç Gelirleri Hesabı”na gelir olarak kaydedilmesi işlemleri MABEB tarafından takip

edilmektedir. 2013-2015 yılları arasında sonuçlanan ceza davaları neticesinde “El konulan Suç Gelirleri Hesabı”na aktarılan suç gelirleri ile ilgili meblağlar Tablo 11’de gösterilmektedir.

Tablo 11.El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Para Miktarı

YILLAR	EL KONULAN SUÇ GELİRLERİ HS. YATAN MEBLAĞ (TL OLARAK)
2013	2,289.05
2014	-
2015	2,131,676.02
TOPLAM	2,132,837.89

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 aklamamanın öncül suçları ile mücadele

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 yerini 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 12. Giden Bilgi Talebi

	2012	2013	2014	2015	TOPLAM
MASAK	12	2	17	26	57
NCA	1	1	10	9	21
ABD ELÇİLİĞİ			6	1	7
TOPLAM	13	3	33	36	85

Tablo 13. Gelen Bilgi Talebi

	2012	2013	2014	2015	TOPLAM
MASAK			9	4	13
NCA	2	2	1	1	6
	2	2	10	5	19

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. Uluslararası alandaki gelişmeleri dikkatle izlemek suretiyle MABEB yükümlü grupların ve yasa uygulayıcıların bilgilerini sürekli güncel tutmaya yönelik eğitim faaliyetlerine büyük önem vermektedir.

Yükümlü gruplarının konuya olan farkındalığını artırmak ve yasa uygulayıcılarının Yasanın kurallarını etkin uygulamalarını sağlamak amacıyla önceki yıllarda başlatılan eğitim çalışmaları hazırlanan programlar dahilinde eylem planlarına uygun olarak yürütülmektedir.

Sözkonusu eğitim çalışmaları 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 düzenlenmektedir.

Yükümlü gruplarına ve yasa uygulayıcılara yönelik olarak 2014 yılında başlatılan ve proje eylem planlarına konan eğitim çalışmalarına TAIEX uzmanları tarafından 2015 yılı içerisinde de devam edilmiştir.

27 Mart, 2015 tarihinde Kuzey Kıbrıs Bankalar Birliği koordinasyonunda Kuzey Kıbrıs Uyum Görevlileri Derneği (KKUGD) ve FINEKSUS işbirliği ile banka uyum görevlilerine yönelik düzenlenen “BANKACILIKTA İŞLEM, ŞÜPHELİ ETKİNLİK VE İSİM-KARA LİSTE EŞLEŞTİRME, AML SÜREÇLERİNİN İZLENMESİ OTOMASYONU” konulu seminere MABEB personeli olarak katılım sağlanmıştır. Seminere toplam 42 kişi katılım sağlamıştır.

30 Nisan, 2015 tarihinde Gazino İşletmeciler Birliği (CİB) ve MABEB’in organize ettiği TAIEX uzmanları ve MABEB personelinin katkı sağladığı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Mücadelesinde Gazino Uyum görevlilerine düşen görevler hususunda farkındalık yaratma amacıyla bir eğitim semineri düzenlenmiştir.

Aralık 2015’de MABEB tarafından Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi’ne yeni alınan personele Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi konusunda farkındalık eğitimi verilmiştir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

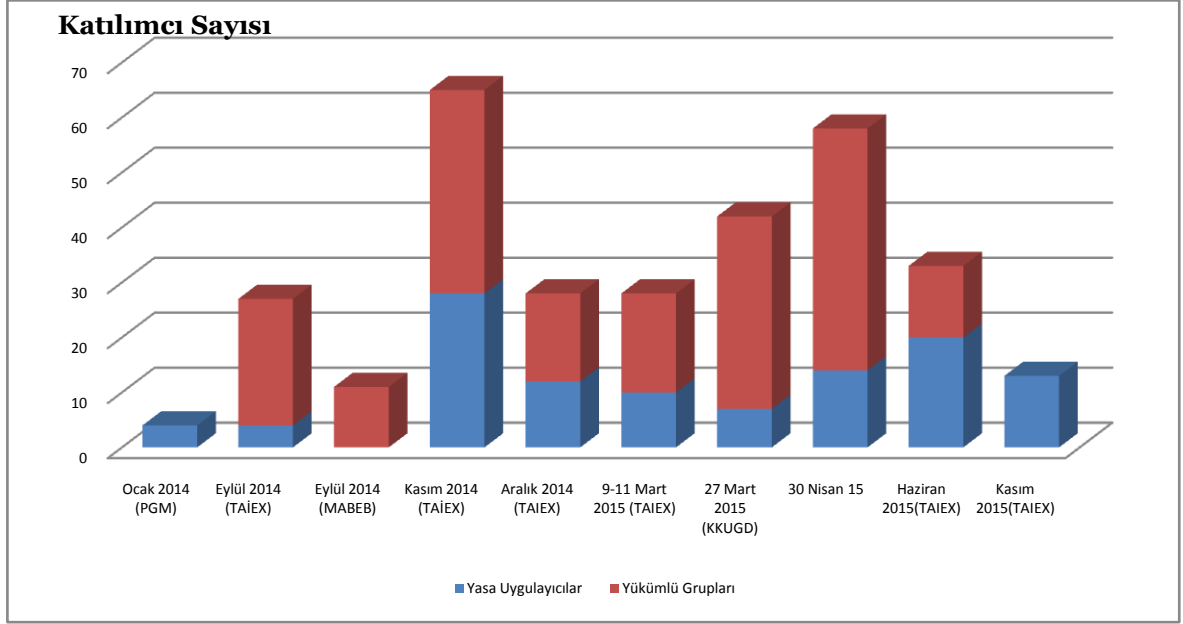
2014 – 2015 yılları arasında yapılan eğitim faaliyetleri ile ilgili bilgiler

Tablo 14’de sunulmaktadır. Eğitim istatistiklerinin ise Grafik 5’de yer almaktadır.

Tablo 14. Eğitim Faaliyetleri

TARİH	Yasa Uygulayıcılar	Yükümlü Grupları	TOPLAM
Ocak 2014 (PGM)	4		4
Eylül 2014 (TAIEX)	4	23	27
Eylül 2014 (MABEB)		11	11
Kasım 2014 (TAIEX)	28	37	65
Aralık 2014 (TAIEX)	12	16	28
9-11 Mart 2015 (TAIEX)	10	18	28
27 Mart 2015 (KKUGD)	7	35	42
30 Nisan 2015 (CİB-MABEB)	14	44	58
Haziran 2015 (TAIEX)	20	13	33
Kasım 2015 (TAIEX)	13		13

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 Aklanmasını Önleme Kurulu'na suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusunda önemli görevler verilmiştir.

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 olan malvarlıklarına tedbir konulması için şüpheli işlem bildirimlerinin analizi sonrası elde edilen ciddi bulgu ve emarelerin Hukuk Dairesi'ne aktarılması yetkisinin Kurul'dan MABEB'e devredilmesi olmuştur. Böylelikle, MABEB'in olaylara müdahaledeki etkinliği artırılmış ve Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme 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 8 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 2016 yılı içerisinde yasallaşması beklenmektedir.

2008 yılından beri her yıl olduğu gibi Birimimiz yine yaptığı faaliyetler ile ilgili kamuoyunu bilinçlendirmek amacı ile 2015 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 online 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.....	14
Tablo 2- Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları.....	16
Tablo 3- Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları (Ek. Bildirimler Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı	17
Tablo 4- 2014-2015 Yılları Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Dağılımı.....	18
Tablo 5- 2012- 2015 Yılları Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı.....	19
Tablo 6- Bildirimlerle ilgili olarak yapılan işlemler tablosu	21
Tablo 7- 2014 yılında alınan ihbar ve ŞİB durum değerlendirmesi	22
Tablo 8- 2014 yılında alınan ihbar ve ŞİB'lerden Başsavcılığa aktarılanların yıl sonu itibarı ile durumu	22
Tablo 9- Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı	23
Tablo 10- Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı.....	23
Tablo 11- El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Miktar.....	24
Tablo 12- Giden Bilgi Talebi.....	25
Tablo 13- Gelen Bilgi Talebi.....	25
Tablo 14- Eğitim Faaliyetleri.....	27

GRAFİKLER LİSTESİ

Grafik 1- 2010-2015 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB'lerin Dağılımı.....	15
Grafik 2- Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerindeki Artış Eğilimi.....	16
Grafik 3- Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı.....	18
Grafik 4- 2015 Yılı'nın ŞİB-Ek ŞİB-İhbarların Bölgelere göre Dağılımı.....	19
Grafik 5- Eğitim İstatistikleri.....	28

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
TAIEX	:	Technical Assistance Information Exchange Unit (Teknik Destek ve Bilgi Deđişim Ofisi)