



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

**FAALİYET RAPORU
2016 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	25
IV	SONUÇ	28
	EKLER	30
	KISALTMALAR	31

BAKAN'IN SUNUŞU

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (AML/CFT) kapsamındaki mücadele ülkemizde son 1999 yılından beridir uluslararası gelişmelerle uyumlu bir şekilde Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde oluşturulan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) tarafından sınırlı sayıda kişinin özverili çalışmaları ile yürütmektedir.

Bakanlığımız bünyesinde 2016 yılında yürütülen çalışmalarda öncelikli unsurlarımız olan teknolojinin etkin kullanımının sağlanması amacıyla elektronik ortamda bilgilerin alınması için proje çalışmaları ve kurumlararası erişimin artırılarak bilgilere güvenilir ve süratli bir şekilde erişimin sağlanması çalışmaları yanında FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiye kararları ve Avrupa Birliği Müktesebatındaki güncellemeler dikkatle takip edilerek faaliyetlerimiz bunlar esas alınarak sürdürülmüştür.

Suç gelirlerinin aklanmasına yönelik mücadelede ulusal ve uluslararası paydaşlarla çalışmalarımız 2016 yılı içerisinde de devam etmiştir. Şöyle ki, Mali Bilgi Edinme Birimi ile Resmi Kabz ve Mukayyitlik Dairesi arasında imzalanan protokol ile bilgilere erişimin daha güvenli ve süratli olması sağlanmıştır. Ayrıca, T.C. Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), İngiliz Yüksek Komiserliği yetkilileri, ABD Elçiliği yetkilileri ve Avrupa Birliği uzmanları ile yürütülen yoğun çalışmalarla da teknik destek alınmaya devam edilmiştir.

Sektörlerin farkındalığının artırılarak mücadelenin daha etkin bir şekilde yapılması eğitim faaliyetlerinin sürekliliği ile sağlanmakta ve sürdürülmektedir. Bu amaçla, Mali Bilgi Edinme Birimi personeli ve Avrupa Birliği TAİEX uzmanları tarafından uygulayıcılar ve yükümlülere yönelik olarak yapılan eğitim çalışmaları 2016 yılı içerisinde de devam etmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu ve Mali Bilgi Edinme Birimi tarafından gerçekleştirilen faaliyetlere ilişkin bilgilerin yer aldığı 2016 yılı Faaliyet Raporunun, bilgilendirme görevimizi yerine getirme anlamında başarılı olmasını diliyorum, bu vesileyle yürütülen faaliyetlerde emeği geçen tüm Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) personeline teşekkür ediyorum.

Sunat ATUN
Ekonomi ve Enerji Bakanı

06.09.2017

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 ulaşılmıştır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 2008 yılında yürürlüğe girmesi ile Para Kambiyosu ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) oluşturulmuştur.

Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB), suç geliri aklama ve terörün finansmanı suçlarına ilişkin toplanan veriler ve şüpheli işlem bildirimlerinin analiz ve değerlendirmesini yaparak Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu'na aktarmakta ve Kurulun suçun işlendiğine dair ciddi emareler olduğunu değerlendirip Hukuk Dairesine aktardığı konuların takibini yapmaktadır. 2015 Aralık ayında Daireye yeni istihdam yapılması ile kapasitesi bir nebze artırılan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB), 2016 yılında da yoğun bir şekilde çalışmalarına devam etmiştir.

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 2016 yılında da devam etmiştir. Çalışmalar çerçevesinde hazırlanan ve Haziran 2014 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Meclisine gönderilen Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı Ocak 2017 tarihinde Meclis Alt Komitesinde görüşülmeye başlanmıştır. Yasa altında düzenlenecek ikincil mevzuat ile ilgili çalışmalara 2016 yılında da devam edilmiştir.

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 uzmanları ve MABEB personeli tarafından yapılan eğitim çalışmalarına 2016 yılında da devam edilmiştir.

MABEB personelinin 2016 yılında çeşitli kurs ve seminerlere katılımı sağlanmış ayrıca Daireye yeni alınan ve Mali Bilgi Edinme Birimi'nde görevlendirilen personelin eğitimi MABEB mevcut personeli tarafından yapılmıştır.

Şüpheli işlem bildirimlerinin analiz ve değerlendirmelerinin daha etkin yapılabilmesi için World Watchlist Listeleri sunan Dow Jones'a üyeliğimiz 2016 yılında da sürdürülmüştür.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK), İngiliz Yüksek Komiserliği ve ABD Elçiliği yetkilileri ile bilgi alışverişine devam edilmiştir.

Veri tabanı ile ilgili programın geliştirilmesi çalışmalarına yıl içerisinde devam edilmiş ve yapılan düzenlemelerle, döviz bürolarının nakdi para limitini aşan işlemlerini Aralık 2016 tarihinden itibaren online olarak göndermeleri sağlanmıştır.

MABEB'in daha hızlı ve gizli bilgiye erişiminin sağlanabilmesi amacıyla, Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdindeki bilgilere erişim için, 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 9'uncu maddesi çerçevesinde, Daire ile Ekim 2016 tarihinde Protokol imzalanmıştır.

Ülkemizde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mücadele, dünyadaki gelişmeler ile uyumlu olarak sürdürülmektedir. 2016 Yılı Faaliyet Raporu ile suç gelirlerinin önlenmesi ile ilgili mücadelede ülkemizin durumu ve Dairemizin yaptığı çalışmaların neler olduğu ile ilgili kamuoyunun bilgi ihtiyacını karşılamasını 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

11.7.2017

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 kuruluşları 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 Kurula bildirir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

- 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.
- 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.
- ❖ Tasarı Meclis alt komitesinde Ocak 2017'de görüşülmeye başlanmıştır.

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. Söz konusu üyelik 2016 yılında da devam ettirilmiştir.
- ❖ 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.
- ❖ 2016 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.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

- ❖ 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 çalışmalarının takip işlemlerine 2016 yılı içinde de devam edilmiştir. El konulan suç gelirleri para yanında taşınır ve taşınmaz mallardan da oluştuğu nedeni ile bunların açık artırma usulü ile satışının yapıp elde edilecek gelirin “El konulan Suç Gelirleri Hesabı”na 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 - 2015 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 2016 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 müktesebatına uyumun sağlanması amacıyla hazırlanan 2016 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, 2014 yılında başlatılan, Tebliğ ve/veya Tüzük çalışmalarına uzmanların teknik desteğinde 2016 yılında da devam edilmiştir.

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, 2016 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 Muktesabatına Uyum Programı çerçevesinde FASIL 4 – SERMAYENİN SERBEST DOLAŞIMI ana başlığının, alt başlığı olan Kara paranın Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili olarak 2016 yılı için proje eylem planı hazırlanmıştır.

4-EGİTİM VE TEKNİK DONANIM

4.1. EĞİTİM

- ❖ 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 gruplarına ve yasa uygulayıcılara yönelik olarak önceki yıllarda başlatılan ve proje eylem planlarında yer alan eğitim çalışmalarına TAİEX uzmanları tarafından 2016 yılı içerisinde de devam edilmiştir.
- ❖ 25-28 Ocak 2016 Avrupa Komisyonu Topluluk Muktesabatının tanıtılmasına yönelik olarak yapılan seminere MABEB personeli olarak katılım sağlanmıştır.
- ❖ 24 Şubat-1 Mart 2016 tarihinde Doğu Akdeniz Üniversitesi Sürekli Eğitim Merkezi (DAÜ-SEM) tarafından Daire personeline yönelik düzenlenen “Temel Muhasebe Kursu”, 7,10 ve 11 Mart 2016 tarihinde düzenlenen ‘Denetim Kursu’ ve 21-24 Mart 2016 tarihleri arasında düzenlenen “Bilgisayarlı Muhasebe Kursu”na MABEB personeli olarak katılım sağlanmıştır.
- ❖ 2 Nisan-21 Temmuz 2016 tarihleri arasında Daire personeline yönelik olarak Cyprus Primary Training Center tarafından düzenlenen “Mali Denetim Teknikleri ve Uygulamaları

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Kursu”na MABEB personeli olarak katılım sağlanmıştır.

- ❖ Ağustos 2016 ve Eylül 2016’da Sistem & Uzman Yönetim Danışmanlık Ltd. tarafından düzenlenen “Temel ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi” ve “ISO 10002:2014 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi” konularında düzenlenen eğitimlere MABEB personeli olarak katılım sağlanmıştır.

4.2. IT - Veri Tabanı

- ❖ 2010 yılında kullanılmaya başlanan ve öncelikli sektör olarak seçilen bankalar 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 veri tabanına dahil edilmesine ilaveten 2014 yılında Uluslararası Bankacılık Birimlerinin (UBB) nakdi para limitini aşan işlemleri ve havaleleri Ekim 2014’ten itibaren online olarak göndermeleri sağlanmıştır.
- ❖ Veri tabanında yapılan düzenlemelerle Aralık 2016’dan itibaren döviz bürolarının online olarak nakdi para limitini aşan işlemleri veri tabanına göndermeleri sağlanmıştır.
- ❖ Ayrıca veri tabanı ile ilgili programın geliştirilmesi çalışmalarına yıl içerisinde de devam edilmiştir.

- ❖ 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’nın 9. Maddesi “Kendi özel yasaları ve faaliyet konuları gereğince, ekonomik olaylara, servet unsurlarına, vergi mükellefiyetlerine, nüfus bilgilerine ve yasa dışı faaliyetlere ilişkin kayıt tutan kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşların bilgi işlem sistemlerine Bakanlık ve ilgili Bakanlığın ve kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşların yetkili organlarının birlikte belirleyeceği usul ve esaslar dahilinde Bakanlık tarafından erişim sistemi kurulabilir” hükmünü öngörmektedir.

- ❖ İlgili Yasa maddesi tahtında MABEB’in daha hızlı ve gizli bir şekilde bilgiye erişiminin sağlanması amacı ile Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdindeki bilgilere erişim için Ekim 2016’da protokol imzalanmıştır.

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 ortamında Birime gönderilmektedir. 2016 yıl sonu itibarı ile bankalar, sigorta şirketleri, kumarhaneler, Uluslararası Bankacılık Birimleri ve Döviz Bürolarının 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 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.

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.
2012	175	13	151	121	272
2013	419	20	258	57	315
2014	484	54	388	76	464
2015	629	79	529	140	669
2016	644	96	472	92	564

Tablo 1’de son 5 yıl içerisinde Mali Bilgi Edinme Birime gönderilen ihbar, şüpheli işlem bildirimleri ve ek şüpheli işlem bildirimlerinin sayıları verilmektedir.

Tabloda 2012 yılı ve sonrasında 2016 yılında bir miktar düşüş olmasına rağmen bildirim sayılarında belirgin bir artış olduğu görülmektedir. Bu gelişme gerek Birim tarafından gerekse TAIEX Uzmanlarının yaptığı eğitim ve farkındalık seminerleri neticesinde uyum görevlilerinin bilinçlenmesi neticesinde ortaya çıkmıştır.

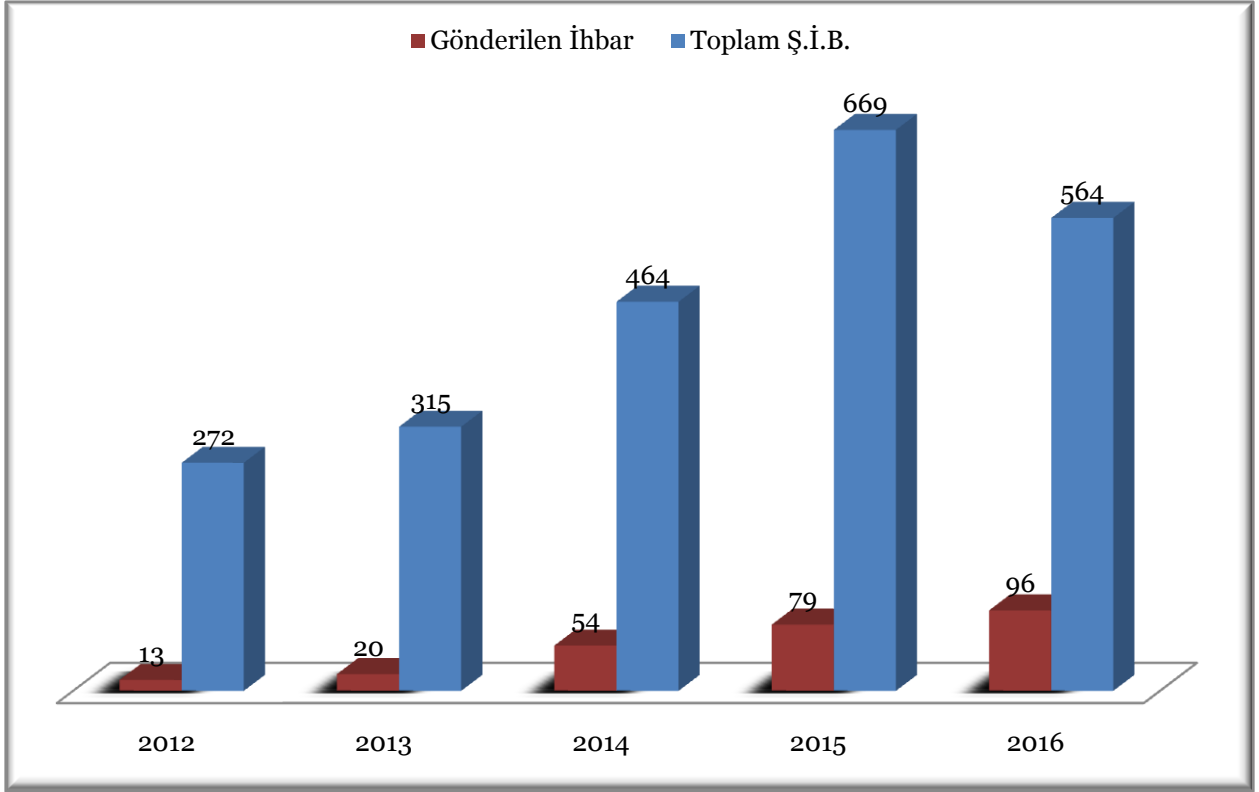
Yapılan incelemede, 2012 yılında toplam 272 olan ŞİB sayısının 2013-2016 yıllarında sırasıyla 315, 464, 669 ve 564’e ulaştığı görülmektedir. 2015 yılında 669 olan toplam ise ŞİB sayısının 2016 yılında% 15,69 oranında bir düşüşle 564 olduğu saptanmıştır.

Tablo 1’de gönderilen ihbar başlığı altında Polis Genel Müdürlüğü, Gümrük ve Rüsumat Dairesi gibi kurumlar tarafından yapılan ihbar bildirimleri ile ilgili bilgiler yer almaktadır. Yapılan değerlendirmede ihbar bildirimlerinin de 2012 yılı sonrasında artışlar gösterdiği görülmektedir.

Sözkonusu artışların 4/2008 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasasının 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 2015’te 79 olan ihbar sayısı 2016’da 96’ya ulaşmıştır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Grafik 1.2012-2016 Yılları Arası İhbarlar ve Toplam ŞİB Sayıları



Grafik 1’de 2012-2016 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.

Tablo2’de 2012-2016 yılları arasındaki ŞİB sayıları ile ek ŞİB sayıları gösterilmektedir.

Gönderilen bildirimleri destekleyerek işlemlerle ilgili gelişmeleri takip etmeye

olanak sağlayan ek şüpheli işlem bildirimlerinin sayılarındaki artış Birimin analizlerinin ve değerlendirmelerinin daha kaliteli bir şekilde yürütülmesini sağlamaktadır.

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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

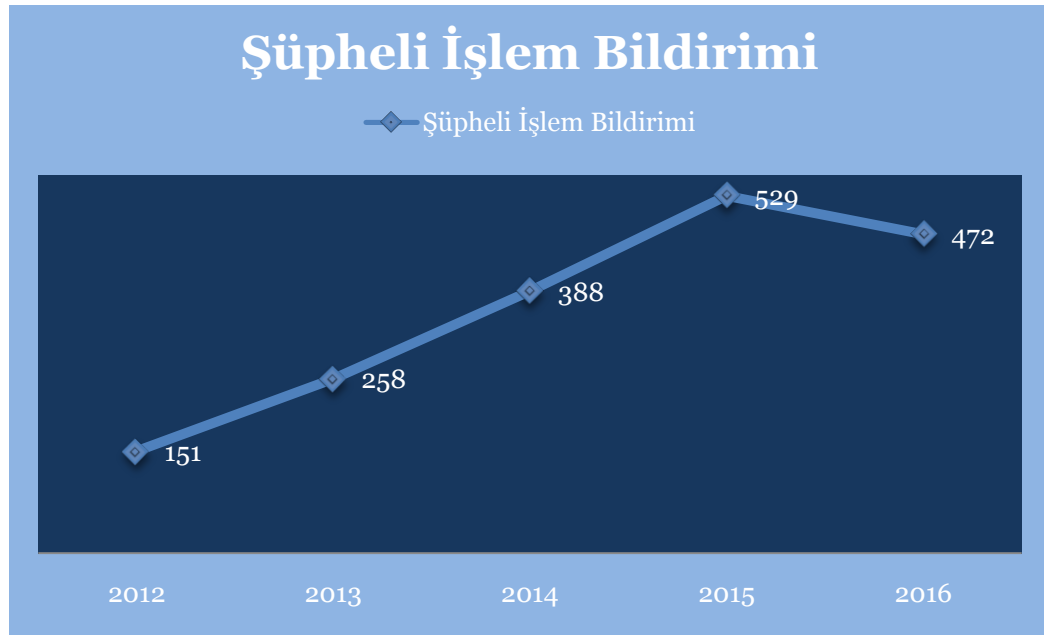
Tablo 2- Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları

	YILLAR				
	2012	2013	2014	2015	2016
Şüpheli İşlem Bildirimi	151	258	388	529	472
Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	121	57	76	140	92
Toplam	272	315	464	669	564

Yeni şüpheli işlem bildirimlerinin bildirim sayıları trendi Grafik 2'de gösterilmektedir. 2012 yılından itibaren artış gösteren yeni şüpheli bildirimlerinin 2016 yılında bir düşüş gösterdiği gözlemlenmektedir. Yapılan incelemede, bir önceki yıla oranla yıllar itibarı ile sırasıyla yaklaşık olarak

%94, %70, % 50 ve % 36 oranında artışlar olduğu ve 2016 yılında ise % 15,69 oranında düşüş gerçekleştiği saptanmıştır.2016 yılında gönderilen ek şüpheli işlem bildirimleri ile birlikte ise toplam şüpheli işlem bildirim sayısı ise 564 olmuştur.

Grafik 2. Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi (2012 - 2016)



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.

Birime gelen şüpheli işlem bildirimleri gönderildikleri kaynaklara göre değerlendirilmektedir.

2012-2016 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	Şans Oyunu Salonları	UBB	TOPLAM
2012	134	-	136	2	-	272
2013	95	14	206	-	-	315
2014	133	22	307	-	2	464
2015	159	7	502	-	1	669
2016	121	15	423	-	5	564
Toplam	642	58	1574	2	3	1720

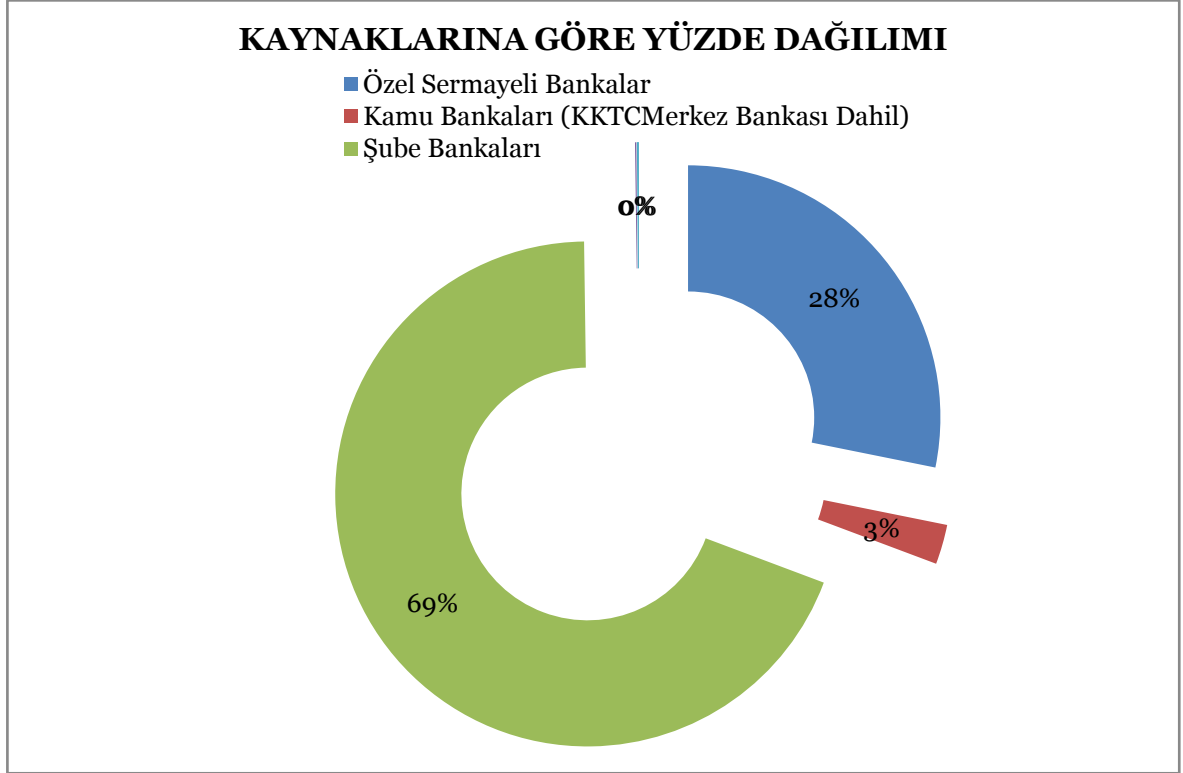
*UBB-Uluslararası Bankacılık Birimi

Grafik 3'ten de görüleceği üzere, 2012-2016 yılları arasındaki sürede MABEB'e gelen toplam şüpheli işlem bildirim sayısının% 28'ini özel sermayeli bankalar, % 69'unu şube

bankaları,% 3'ünü kamu bankalarının 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 (2012-2016)



2015-2016 yılları şüpheli işlem bildirimleri kaynaklarına göre karşılaştırmalı olarak yapılan değerlendirme Tablo 4'te yer almaktadır. Buna göre, 2015 yılında 121 adet şüpheli işlem bildirimini gönderen özel sermayeli bankaların

2016 yılında %22,31 düşüşle 94 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği, 403 adet şüpheli işlem bildirimini gönderen şube bankaların ise yaklaşık % 9,40'lık düşüşle 364 adet şüpheli işlem bildirimini gönderdiği saptanmıştır.

Tablo 4- 2015-2016 Yılları Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Dağılımı

		2015	2016	
Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı	Banka	Özel Ser.Bankalar	121	94
		Şube Bankalar	403	364
		Kamu Bankalar	4	11
		UBB	1	3
	Kumarhaneler	Kumarhaneler	-	-
		Genel Toplam	529	472

Gönderilen şüpheli işlemlerin hangi bölgelerden geldiğini saptamak

amacıyla bildirimler (yeni şüpheli işlem bildirimleri, ek ŞİB ve ihbarlar

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

toplam olarak) gönderildikleri bölgelere göre değerlendirilmiştir. Yapılan değerlendirmeler neticesinde

ortaya çıkan sonuçlar Tablo 5'te verilmektedir.

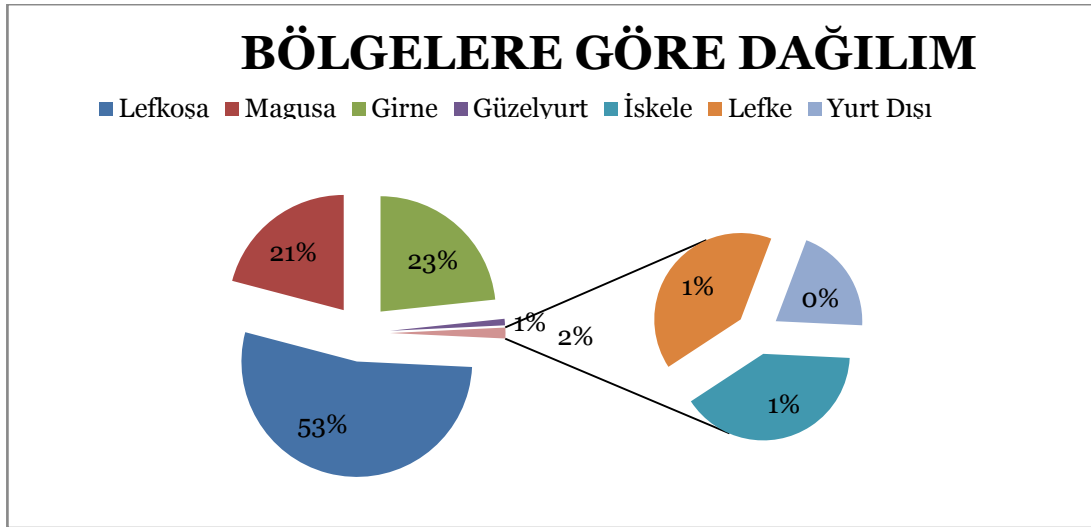
Tablo 5- 2013-2016 Yılları Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı

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
	2013 YILI	2014 YILI	2015 YILI	2016 YILI
Lefkoşa	221	327	507	352
Mağusa	45	88	79	138
Girne	39	92	142	154
Güzelyurt	9	7	16	6
İskele	0	0	1	4
Lefke	-	-	-	4
Yurt Dışı	2	4	3	2

2016 yılı itibarı ile Birime gönderilen Ş.İ.B-EKŞİB-İHBAR SAYISI toplamının bölgelere göre dağılımında Lefkoşa bölgesinin % 53,

Mağusa bölgesinin % 21, Girne bölgesinin % 23, Güzelyurt, Lefke ve İskele bölgelerinin ise %1 olduğu görülmektedir.

Grafik 4. 2016 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 (FIU) arasında işbirliği yapılmasına yönelik olarak kurulan EGMONT Grubu mali istihbarat birimini;

“Suçtan elde edildiğinden şüphe duyulan gelirlere ve potansiyel terörün finansmanına veya kara para 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 yeni Tasarı Yasa ile görevleri yeniden düzenlenmiştir.

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

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

2016 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 6-2016 Yıl Sonu İtibarı ile Gelen ŞİB'lerle İlgili Olarak Yapılan İşlemler Tablosu

	KİŞİ ADEDİ	TOPLAM Ş.İ.B+ İHBAR	DEĞERLENDİRME	ÖN ARAŞTIRMA	YURT DIŞI ARAŞTIRMA
2016	644	660	667	94	17

3.2.KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

Birim tarafından hazırlanan 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 Birim tarafından Kurul'a aktarılan dosyalarla ilgili Kurul çalışmalarının neticesinde dosyaların durumları gösterilmektedir. Kurul tarafından 2016 yılında alınan toplam bildirimlerden 28 dosyanın takip edilmesine, 441 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 17 dosyanın soruşturma amacı ile adli mercilere gönderilmesine ve 65 dosyanın Para ve Kambiyo Yasası'na aykırılık teşkil ettiğinin ilgili makamlara bildirilmesine ve 8 dosyanın ilgili mercilere bildirilmesine karar verilmiştir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Tablo 7- 2016 Yılında Alınan İhbar 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	441	28	17	65	8

Tablo 8'de 2016 yılında Kurul tarafından KKTC Başsavcılığına suç gelirlerinin aklanması ile ilgili aktarılan dosyalar ile sözkonusu dosyaların 2016 yılı sonu itibarı ile durumları gösterilmektedir. Buna göre 2016 yılında 17 adet dosya KKTC

Başsavcılığına aktarılmış ve 17 adet dosya ile ilgili soruşturma başlatılmış, 16 adet dosya ile ilgili 30 gün süreli tedbir kararı alınmış ve 30 günlük tedbir kararı dolan 7 adet dosya ile ilgili Lefkoşa Kaza Mahkemesinde Tedbir Davası dosyalanmıştır.

Tablo 8- 2016 Yılında Alınan İhbar ve ŞİB'lerden Başsavcılığa Aktarılanların Yıl Sonu İtibarı ile Durumu

Bildirimler	Başsavcılığa Aktarılan Dosya	Başsavcılığa aktarılması sonrası Soruşturma Başlatılan	Başsavcılığa aktarılması sonrası 30 Günlük Tedbir Kararı Alınan Dosya	30 Günlük Tedbir Kararından Sonra Uzatılmayan Dosya	Tedbir Davası
Şüpheli İşlem Bildirimleri + İhbarlar	17	17	16	9	7

Tablo 9'da 2013-2016 yıllarında Kurul tarafında KKTC Başsavcılığına ve Mahkemeye aktarılarak 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 sağlanmıştır. Geçmiş yıllardan tedbir davası açılanların altı aylık süreleri dolanlar için

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Mahkemeye müracaat edilerek işlemlerinin yapılması takip yeniden tedbir kararı uzatma edilmiştir.

Tablo 9- 2013-2016 Arası Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı

YILLAR	DOSYA SAYISI
2013	11
2014	7
2015	4
2016	9

Soruşturması tamamlanarak ceza davası açılan dosyalar hakkındaki bilgiler Tablo 10'da verilmektedir. Tablodan da görüleceği üzere 2013 yılında Mahkemede suç geliri aklama

suçu ile ilgili ceza davası açılan dosya sayısı 1 (Bir) iken, 2014 yılında 6 (altı), 2015 yılında ise 2 (iki), 2016 yılında ise 1 (bir) olmuştur.

Tablo 10. Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı

YILLAR	DOSYA SAYISI
2013	1
2014	6
2015	2
2016	1

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 Birimimiz tarafından takip

edilmektedir. 2013-2016 yılları arasında sonuçlanan ceza davaları neticesinde "El konulan Suç Gelirleri Hesabı"na aktarılan suç gelirleri ile ilgili meblağlar Tablo 11'de gösterilmektedir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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
2016	995,68
TOPLAM	2,133,833.57

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 kara para 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 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 ülkemizin tanınmamış olması nedeni ile ülkelerin birbirleri ile işbirliği için imzaladıkları uluslararası sözleşmelerde yerini alamamakta, çok kısıtlı imkanlarla işbirliği yapılabilmektedir. Bu nedenle suç

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 iletişiminde kalite, sürat gizlilik ve etkinlik sağlamıştır.

Tablo 12- Giden Bilgi Talebi

	2013	2014	2015	2016	TOPLAM
MASAK	2	17	26	14	59
NCA	1	10	9	3	23
ABD ELÇİLİğİ	-	6	1	-	7
TOPLAM	3	33	36	17	89

Tablo 13- Gelen Bilgi Talebi

	2013	2014	2015	2016	TOPLAM
MASAK	-	9	4	1	14
NCA	2	1	1	1	5
	2	10	5	2	19

5.DÜZENLENEN EğİTİMLER

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 uygulayıcılarının Yasanın kurallarını etkin uygulamalarını sağlamak amacıyla önceki yıllarda başlatılan eğitim çalışmaları hazırlanan programlar dahilinde eylem

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 2016 yılı içerisinde de devam edilmiştir.

- ❖ 25-28 Ocak 2016 Avrupa Komisyonu Topluluk Müktesebatının tanıtılmasına yönelik olarak yapılan seminere MABEB personeli olarak katılım sağlanmıştır.

- ❖ 24 Şubat-1 Mart 2016 tarihinde Doğu Akdeniz Üniversitesi Sürekli Eğitim Merkezi (DAÜ-SEM) tarafından Daire personeline yönelik düzenlenen “Temel Muhasebe Kursu”, 7,10 ve 11 Mart 2016 tarihinde düzenlenen ‘Denetim Kursu’ ve 21-24 Mart 2016 tarihleri arasında düzenlenen “Bilgisayarlı Muhasebe Kursu”na MABEB personeli olarak katılım sağlanmıştır.

- ❖ 2 Nisan-21 Temmuz 2016 tarihleri arasında Daire personeline yönelik olarak Cyprus Primary Training Center tarafından düzenlenen “Mali Denetim Teknikleri ve Uygulamaları Kursu”na MABEB personeli olarak katılım sağlanmıştır.

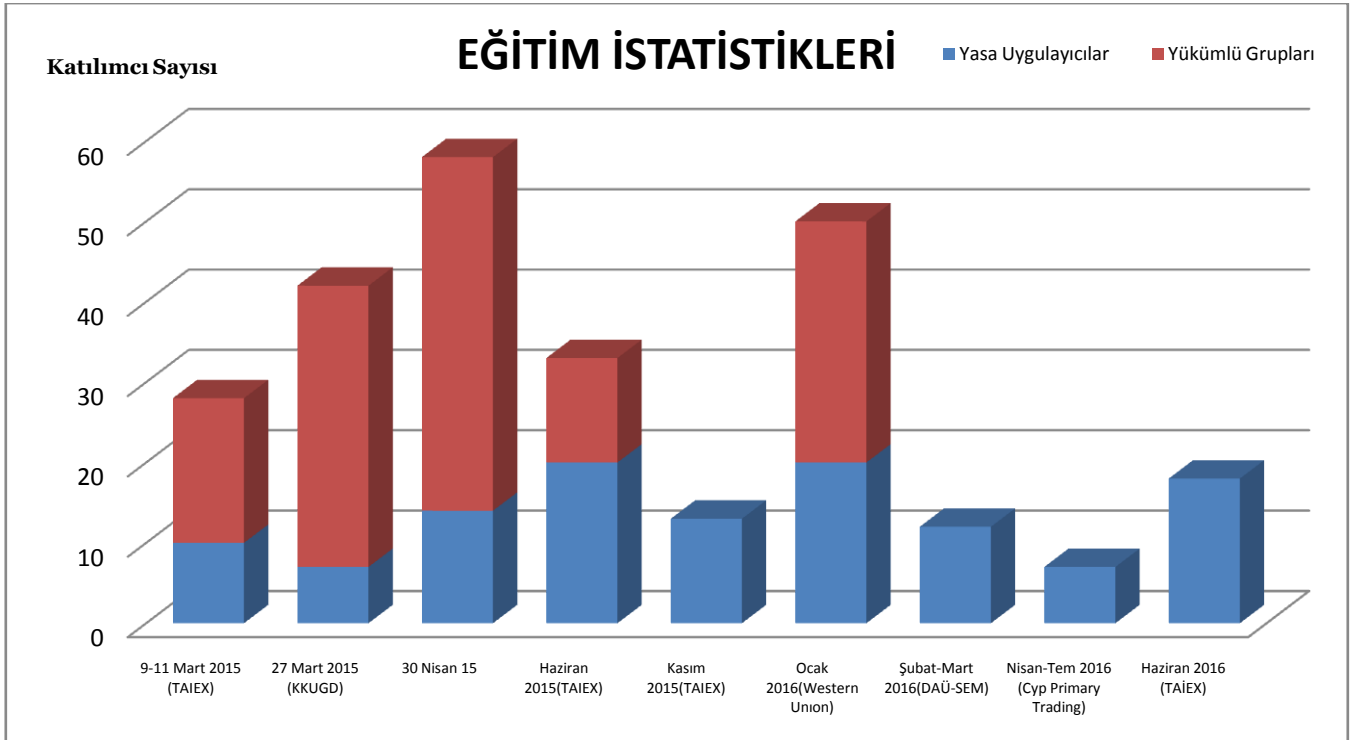
2015–2016 yılları arasında yapılan eğitim faaliyetleri ile ilgili bilgiler Tablo 14’te sunulmaktadır. Eğitim istatistikleri ise Grafik 5’te yer almaktadır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Tablo 14- Eğitim Faaliyetleri

TARİH	Yasa Uygulayıcılar	Yükümlü Grupları	TOPLAM
9-11 Mart 2015 (TAİEX)	10	18	28
27 Mart 2015 (KKUGD)	7	35	42
30 Nisan 2015	14	44	58
Haziran 2015(TAİEX)	20	13	33
Kasım 2015(TAİEX)	13	-	13
Ocak 2016(Western Union)	20	30	50
Şubat-Mart 2016(DAÜ-SEM)	12	-	12
Nisan-Temmuz 2016 (Cyprus Primary Trading)	7	-	7
Haziran 2016 (TAİEX)	18	-	18

Grafik 5. Eğitim İstatistikleri



IV. SONUÇ

Bilindiği üzere sağlıklı bir sosyal, siyasal ve ekonomik düzen oluşturabilmesinin en temel koşullarından birisi 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.

Yeni hazırlanan Yasa Taslağı ile MABEB'in suç gelirlerinin aklanması ile mücadele etmek amacıyla uluslar arası 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 Aklanmasını Önleme Kurulu ise kamu kurum ve kuruluşları arasında genel çerçevede yapılacak işbirliği ve bilgi paylaşımı için stratejik bir konuma getirilmiştir.

MABEB, geçen 8 yıllık süre zarfında gerek suç gelirlerinin aklanması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinin analizi ve ilgili mercilere dağıtım 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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

bilgisine getirilmiştir. Tasarı Meclis alt komitesinde Ocak 2017’de görüşülmeye başlanmıştır.

2008 yılından beri her yıl olduğu gibi Birimimiz yine yaptığı faaliyetler ile ilgili kamuoyunu bilinçlendirmek amacı ile 2016 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.

Ekim 2016 yılında Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi ile imzalanan mutabakat çerçevesinde ise bilgilere erişim elektronik ortamda yapılmaya başlanmış ve dosya analizlerinde 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 hiçbir 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.....	15
Tablo 3.	Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları (Ek. Bildirimler Dahil) Ve Kaynaklarına Göre Dağılımı.....	17
Tablo 4.	2015-2016 Yılları Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına göre Dağılımı.....	18
Tablo 5.	2013- 2016 Yılları Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı.....	19
Tablo 6.	Bildirimlerle İlgili Olarak Yapılan İşlemler Tablosu	21
Tablo 7.	2016Yılında Alınan İhbar ve ŞİB Durum Değerlendirmesi	22
Tablo 8.	2016 Yılında Alınan İhbar ve ŞİB'lerden Başsavcılığa Aktarılanların Yıl Sonu İtibarı 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.	2012-2016 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB'lerin Dağılımı.....	15
Grafik 2.	Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi.....	16
Grafik 3.	Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı....	18
Grafik 4.	2016 Yılında Alınan ŞİB-Ek ŞİB-İhbarların Bölgelere göre Dağılımı.....	19
Grafik 5.	Eğitim İstatistikleri.....	27

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

KISALTMALAR

AB	:	Avrupa Birliği
AML/CFT	:	Anti-Money Laundering/Combating Terrorist Financing (Aklama ve Terörün Finansmanı ile Mücadele)
FATF	:	Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü)
FIU	:	Financial Intelligence Unit (Mali İstihbarat Birimi)
ICRG	:	International Cooperation Review Group (Uluslararası İşbirliği Gözden Geçirme Grubu)
MABEB	:	Mali Bilgi Edinme Birimi
MASAK	:	Mali Suçları Araştırma Kurulu
ŞİB	:	Şüpheli İşlem Bildirimi
TAIEX	:	Technical Assistance Information Exchange Unit (Teknik Destek ve Bilgi Değişim Ofisi)