



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

**FAALİYET RAPORU
2017 YILI**

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

İÇİNDEKİLER

BAKANIN SUNUŞU	4
MABEB ÖNSÖZ	5
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 DÜZENLEMELERİ	9
2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER VE YAPILAN FAALİYETLER	9
3. YAYINLAR	10
4. DIŞ İLİŞKİLER	10
4.1 FATF İLE İLİŞKİLER	10
4.2 DİĞER ULUSLARARASI İLİŞKİLER	10
5. EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	11
5.1 EĞİTİM	11
5.2 TEKNİK DONANIM	11
III. MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ	13
1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMLERİ	13
2. ŞÜPHELİ İŞLEM VE İHBAR BİLDİRİMLERİ	14
3. ALINAN İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR	23
3.1 MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	23

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

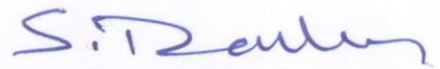
3.2	KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	25
4.	ULUSLARARASI İŞBİRLİĞİ	28
5.	DÜZENLENEN EĞİTİMLER	30
IV.	SONUÇ	33
	EKLER	35
	KISALTMALAR	36

BAKAN'IN SUNUŞU

Günümüzde dünyada en çok işbirliği ile mücadele gerektiren konuların başında gelen suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanına ilişkin faaliyetlerin engellenmesi ile ilgili çalışmalar, dünyadaki değişen teknolojik ve uluslararası gelişmelerle uyumlu bir şekilde ülkemizde Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde 2008 yılında oluşturulan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) tarafından yürütmektedir.

Maliye Bakanlığı bünyesinde yürütülen çalışmalarda; öncelikle FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiye kararları ve Avrupa Birliği Müktesebatı dikkate alınarak hazırlanan yeni Yasa Tasarısının yasallaşması için çalışmaların desteklenmesi, Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'nin faaliyetlerini daha etkili ve süratli yapabilmesi için kapasitesinin güçlendirilmesi amacıyla hazırlanan yasal düzenlemenin hayata geçirilmesi, dünyadaki mali istihbarat birimlerinin kullandığı teknolojik imkanların Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'ne de sağlanması ve birimin tüm ulusal ve uluslar arası işbirliği ve istihbarati bilgi edinme kanallarının artırılması hedeflenmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu ve Mali Bilgi Edinme Birimi tarafından gerçekleştirilen faaliyetlere ilişkin bilgilerin yer aldığı 2017 yılı Faaliyet Raporunun, bilgilendirme görevimizi yerine getirme bağlamında başarılı olmasını ve bu vesileyle yürütülen faaliyetlerde emeği geçen tüm Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) personeline ülkemizdeki kara para ile ilgili mücadeleye yaptıkları katkılardan ötürü teşekkür ediyorum.



Serdar R. DENKTAŞ
Maliye Bakanı

12.06.2018

MABEB ÖNSÖZ

Ülkemizde Kara Para ile mücadele 1999 yılında başlamış, mücadele çerçevesinde 55/1999 sayılı Kararın 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 Kambiyo 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 verileri toplamakta ve Birime gelen 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. Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB), 2017 yılında da Birime gelen şüpheli işlem bildirimlerinin değerlendirme ve analizlerini yaparak 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 çerçevesinde (EU)2015/849 no'lu Finansal Sistemin Karapara Aklama veya Terörizmin Finansmanında Kullanılmasını Önleme Direktifine (4.Direktif) ve 2012 yılında revize edilen Mali Eylem Görev Gücü'nün Tavsiye Kararlarına uyumlu olarak hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı, 24 Haziran, 2014 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Meclisine gönderilmiştir. Henüz yasallaşmayan Tasarı K.K.T.C. Milletvekilliği Genel Seçimi sonrası 9 Mayıs, 2018 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yeniden Meclis Alt Komitesine gönderilmiştir. Önümüzdeki dönemde görüşülmesi beklenmektedir.

Dairenin yürütmekle görevli olduğu mevzuat, görevler ve sorumluluklarının artması nedeni ile Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'nin görevlerini daha etkin bir şekilde yürütülebilmesi için yeni bir Teşkilat Yasa Tasarısı hazırlanmıştır. Hazırlanan Tasarıda, MABEB'in suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mücadelesinde daha etkili ve hızlı bir şekilde çalışmalar yapabilmesi için altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımlar da eklenmiştir. Tasarı, Ekonomi ve Enerji Bakanlığı Teknik Alt Kurulu'nda 2017 yılında görüşülmeye başlanmış ancak yeni oluşturulan hükümetle Dairenin Maliye Bakanlığı'na bağlanması nedeni ile Taslak tekrardan Teknik Alt Kurulda görüşülmek üzere Maliye Bakanlığı'na gönderilmiştir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

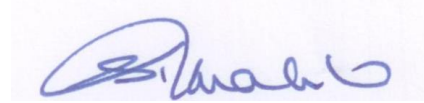
MABEB personelinin 2017 yılında çeşitli kurs ve seminerlere katılımı sağlanarak yeni teknolojik gelişmeler ile ilgili farkındalık yaratılmaya çalışılmıştır.

Şüpheli işlem bildirimlerinin analiz ve değerlendirmelerinin daha etkin yapılabilmesi için World Watchlist Listeleri sunan Dow Jones'a üyeliğimiz 2017 yılında da sürdürülmüş ayrıca diğer bir istihbari bilgi sağlama kurumu olan Thomson Reuters'e ait World Check servisinin de kullanılabilmesi için girişim başlatılmıştır.

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile yürütülen işbirliği ve bilgi alışverişi 2017 yılı içerisinde de yoğun bir şekilde devam etmiştir. İngiliz Yüksek Komiserliği ile bilgi alışverişine de devam edilmiştir. Veri tabanı ile ilgili programın geliştirilmesi çalışmalarına 2017 yılı içerisinde yine devam edilmiştir.

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. 2017 yılında ise, istihbarat ağının genişletilmesi, daha süratli ve gizli bir şekilde bilgi akışı sağlanabilmesi için İçişleri Bakanlığı'na bağlı olan Nüfus Kayıt Dairesi, Muhaceret Dairesi ve Tapu ve Kadastro Dairesi ile yazışmalar yapılarak gerekli iletişimin kurulması için girişimler yapılmıştır.

Ülkemizde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mücadele, dünyadaki gelişmeler ile uyumlu olarak sürdürülmektedir. 2017 Yılı Faaliyet Raporu ile suç gelirlerinin önlenmesi ile ilgili mücadelede ülkemizin durumu ve Dairemizin yaptığı çalışmalar ile ilgili kamuoyunun bilgi ihtiyacını karşılama 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

12.06.2018

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.

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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Birim ayrıca suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi mücadelesi kapsamındaki mevzuat düzenlemelerinin yapılmasına katkı sağlar ve görüş bildirir.

Suç gelirlerini aklamayla mücadelede yükümlü olan kuruluşların farkındalığını artırmak amacıyla eğitim seminerleri düzenler ve uzman kişi /kurumlar tarafından eğitim seminerlerinin yapılmasını planlar.

Konu ile ilgili diğer birimlerle koordinasyonu sağlar.

Suç gelirlerini aklamayla mücadelede diğer ülkelerle işbirliği sağlar.

Yasa uygulamaları ve şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin olarak istatistikler oluşturur.

2.2. KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ

Kurul, 4/2008 sayılı Yasa uyarınca kendisine verilen görevleri yapar.

Daire tarafından aktarılan bilgileri değerlendirir ve gerektiği zaman daha detaylı bilgi ve belge ister ve bu bilgi ve belgelere dayanarak gerekli işlemlerin yapılmasına karar verir.

Bilgi ve belgelerden, suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizmin finansmanına yönelik ciddi bulgu ve emarelerin varlığını tespit etmesi halinde, durumu Hukuk Dairesi'ne intikal ettirir.

Yasa'nın 20. maddesinin 5. fıkrası kuralları uyarınca tedbire konu mal

varlıklarının iki yıl süre sonunda hazineye gelir olarak kaydedilmesine ilişkin karar verir.

Kurul görevlerini yerine getirirken suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili olarak araştırma yapmak üzere uygun göreceği teknik kişilerin danışmanlık hizmetlerinden yararlanabilir, bu amaçla kişileri konu ile ilgili evrağın tetkikine yetkili kılabilir ve uygun gördüğü kamu kurum ve kuruluşlarda görev yapan uzman kişileri araştırma yapmak üzere görevlendirebilir.

Kurul ve Daire ayrı ayrı veya birlikte mütakabilyet esasına göre olmak koşuluyla suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile mücadele eden ülkelerle bilgi ve belge alışverişinde bulunabilir veya herhangi biri ile bilgi ve belgelerin değişimini sağlayacak anlaşma yapabilir.

II- FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER

1. MEVZUAT DÜZENLEMELERİ

2011 yılında başlatılan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı çalışmaları TAİEX 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 sunmasına olanak sağlamak üzere 6 Haziran, 2014'te Resmi Gazete'de yayımlanarak halkın bilgisine getirilmiştir.

Tasarı, Meclis alt komitesinde Ocak 2017'de görüşülmeye başlanmıştır.

Dünyadaki ekonomik ve finansal gelişmelere bağlı olarak Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'nin sorumlulukları da artmış olduğundan Daire görevlerinin daha etkin bir şekilde yürütülebilmesi için yeni bir teşkilat yasa tasarısı hazırlanmıştır. Hazırlanan tasarıda, MABEB'in suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mücadelesinde daha etkili ve hızlı bir şekilde çalışmalar yapabilmesi için altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımlar da eklenmiştir. Tasarı, Bakanlık teknik alt

kurulunda 2017 yılında 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 2017 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.

2017 yılında yükümlülerin gönderdiği şüpheli işlem bildirimlerinin analizi neticesinde sektörlere yönelik olarak ortaya çıkan tehditler / risklerle ilgili olarak MABEB tarafından Kurul'a bilgi aktarımı yapılmıştır.

4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında müsadere edilen suç gelirleri KKTC Bütçesi içinde yer alan "El konulan Suç Gelirleri Hesabı"na ve hazineye gelir olarak kaydedilmektedir.

Lefkoşa Ağır Ceza mahkemesinde 4/2008 sayılı Yasa tahtında açılan 12488/14 sayılı ceza davası sonucunda suçtan elde edilmiş bulunan malvarlıklarının müsadere işlemlerine 2017 yılı içinde de devam edilmiş olup elde edilen suç gelirlerinin “El konulan Suç Gelirleri Hesabı”na ve hazineye gelir kaydedilmesi ile ilgili çalışmalar takip edilmiştir. El konulan suç gelirleri para yanında taşınır ve taşınmaz mallardan da oluşmaktadır.

3. YAYINLAR

Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda bilincini artırmak amacıyla Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili duyurular ve Mali Bilgi Edinme Biriminin - 2016 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

4. DIŞ İLİŞKİLER

4.1. FATF İLE İLİŞKİLER

23-27 Şubat, 2009 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu'nda, ülkemizin ICRG sürecinden çıkarılması sonrasında 2017 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 yıl içerisinde ülkemize gelen uzmanların teknik desteği ile devam edilmiştir.

4.2. 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, 2017 yılı içerisinde Avrupa Komisyonu yetkilileri ile teknik yardım konularındaki çalışmalara ve İngiliz Yüksek Komiserliği ve ABD Elçiliği yetkilileri ile bilgi alışverişine devam edilmiştir.

5-EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM

5.1. EĞİTİM

02 - 03 Kasım, 2017 tarihlerinde Starcard Banka Kartları Merkezi ile FinTech İstanbul (Bankalararası Kart Merkezi) tarafından düzenlenen “FinTech 101 Kıbrıs Eğitimi” programına MABEB’den 6, Starcard Banka Kartları Merkezi’nden 3 ve Bankalardan 39 personel katılım sağlamıştır. Yapılan sunumlarda, dünyadaki teknolojik gelişmelere bağlı olarak gelişen bitcoin, blockchain, etherium gibi sanal ortamda yapılan yatırımlarla ilgili bilgilere yer verilmiş ve katılımcıların karapara ile mücadelede sanal para ve kripto para hakkında farkındalığının artırılması sağlanmıştır. Ayrıca, teknolojik gelişmelere bağlı olarak ortaya çıkan yeni ödeme sistemleri ve bu konudaki fırsatlar ve tehditlerle ilgili bilgiler aktararak bundan sonraki dönemde dünyada yer alabilecek ödeme araçları hakkında bilgiler aktarılmıştır.

14 Kasım – 8 Aralık 2017 tarihleri arasında Daire personeline yönelik olarak The Management Centre of The Mediterranean tarafından gerçekleştirilen 32 saatlik “İleri Seviye Excel ve Finansal Tabloların Analizi” eğitimine MABEB’den 6 kişi dahil olmak üzere Dairemiz personeli 15 kişi katılım sağlamıştır. Böylelikle MABEB’in finansal analizleri daha etkili yapabilmesi amacıyla MABEB personelinin ileri seviyede excel kullanımı ve finansal tabloların analizi ile ilgili kullanabileceği araçlar hakkında teknik bilgisi artırılmıştır.

13 – 14 Aralık 2017 tarihlerinde ADFIMI (Association of Natural Development Finance Institutions in Member Countries of Islamic Development Bank İstanbul-Turkey), KKTC Ekonomi ve Enerji Bakanlığı’na bağlı olarak KKTC Kalkınma Bankası ve Ziraat Katılım tarafından yapılan “İslami Finans ve Bankacılık Esasları” konulu çalışmaya MABEB’den 1 personel dahil olmak üzere Dairemizden 2, diğer kamu kurum ve kuruluşlarından 4, Kalkınma Bankası’ndan 15, üniversitelerden 13 ve Bankalar Birliği’nden 2 personel olmak üzere toplam 36 kişi katılım sağlamıştır.

Çalıştayda islami finans ve bankacılıkla ilgili çalışma esasları ve islami finans alanındaki güncel gelişmelerle ilgili bilgiler aktarılmıştır.

5.2. TEKNİK DONANIM

2010 yılında kullanılmaya başlanan ve öncelikli sektör olarak seçilen bankalar sektörü nakdi para limitini aşan nakit işlemler ile gelen ve giden havaleleri MABEB veri tabanına online olarak göndermektedir.

2012 yılında Sigortacılık Sektörü ve Kumarhane sektörünün de veri tabanına dahil edilmesini müteakip 2014 yılında Uluslararası Bankacılık Birimlerinin (UBB) nakdi para limitini aşan işlemleri ve havaleleri Ekim 2014'ten itibaren MABEB veri tabanına 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.

2017 yılında ise istihbarat ağının genişletilmesi, daha süratli ve gizli bir şekilde bilgi akışı sağlanabilmesi için İçişleri Bakanlığı'na bağlı olan Nüfus Kayıt Dairesi, Muhaceret Dairesi ve Tapu ve Kadastro Dairesi ile yazışmalar yapılarak gerekli iletişimin kurulması için girişimler yapılmıştır.

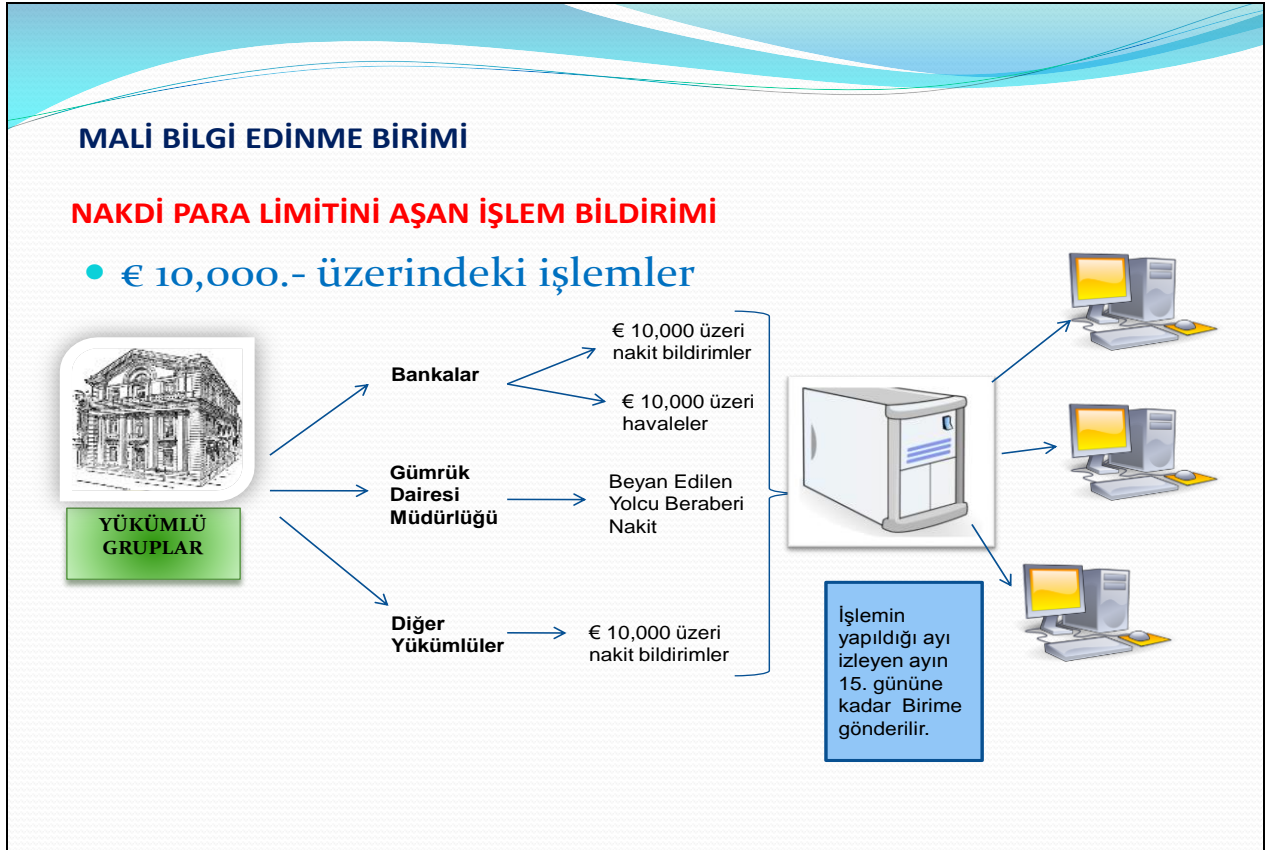


III- MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ

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.



MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

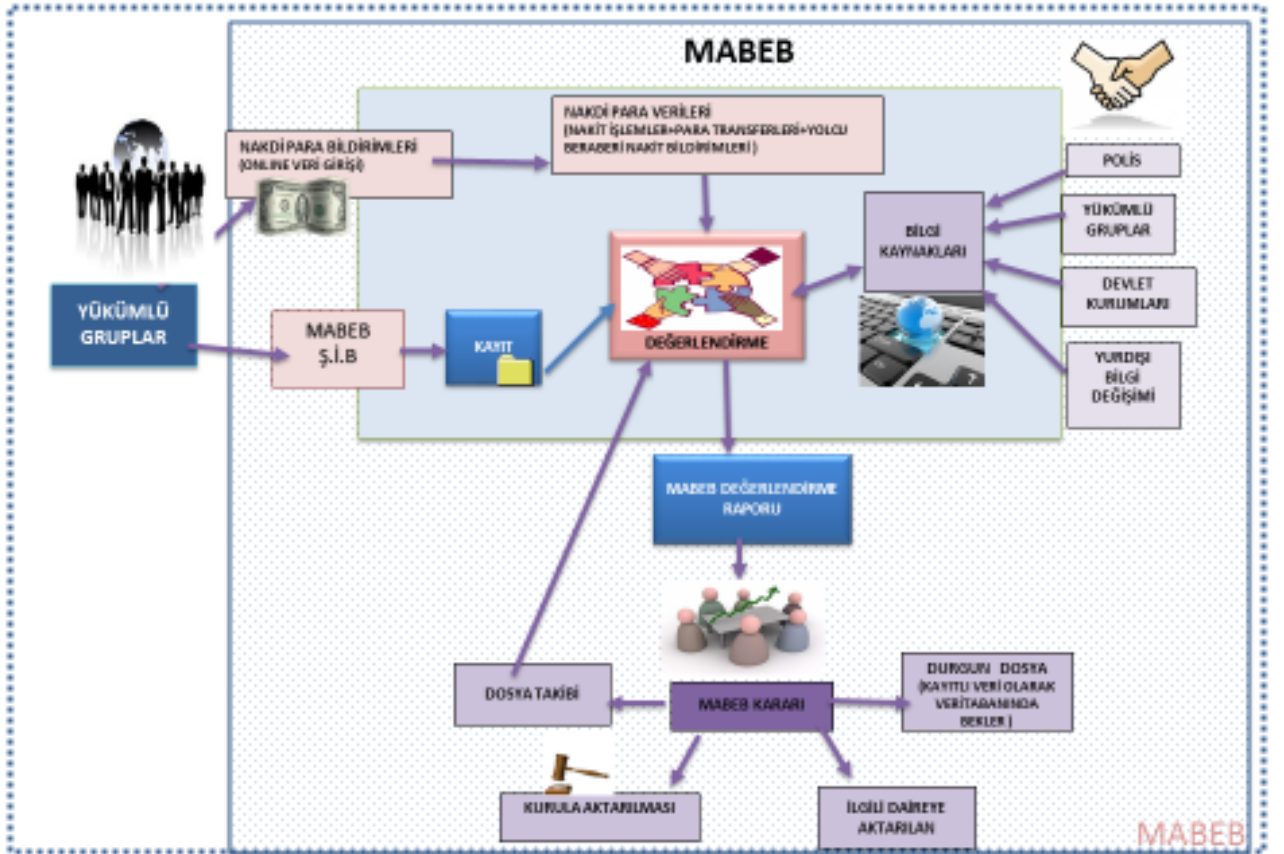
2. ŞÜPHELİ İŞLEM VE İHBAR BİLDİRİMLERİ

4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve Yasa tahtında yayımlanan Şüpheli İşlemler Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tebliği yükümlülerin para miktarına bakmaksızın tespit ettikleri şüpheli işlemleri, tespit tarihinden itibaren beş iş günü içerisinde Daireye bildirmeleri zorunluluğunu öngörmektedir.

Ayrıca, gecikmesinde sakınca görülen hallerde anında bildirim zorunluluğu düzenlenmektedir.

Yasa tahtında yayımlanan Tebliğ ekinde şüpheli işlemlerin tespitinde yol göstermesi amacıyla rehber niteliğinde şüpheli işlem kriterleri de düzenlenmiştir. 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

Yıllar	ŞİB + İhbar Yapılan Kişi Sayısı	Gönderilen İhbar	Şüpheli İşlem Bildirim	Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	Toplam ŞİB (ŞİB + EK ŞİB)
2013	419	20	258	57	315
2014	484	54	388	76	464
2015	629	79	529	140	669
2016	644	96	472	92	564
2017	760	69	759	30	789

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

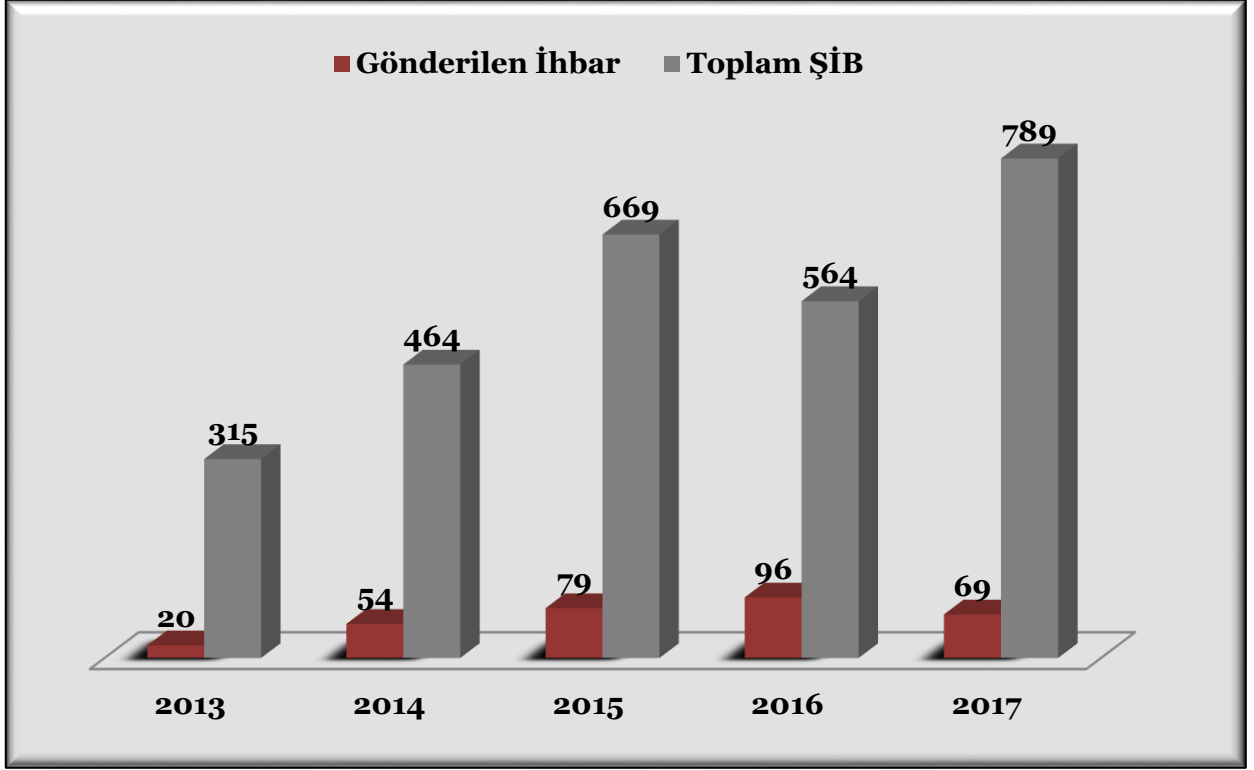
Tablo 1’de şüpheli işlem bildirimleri sayısında 2016 yılında bir miktar düşüş olmasına rağmen bildirim sayılarında yıllar itibarı ile sürekli bir artış olduğu görülmektedir. Bu artışlarda 4/2008 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’nın yürürlüğe girdiği tarihten sonraki dönemde planlı ve programlı bir şekilde yapılan farkındalık ve eğitim seminerlerinin uyum görevlilerinin bilinçlenmesinde etkili olduğu değerlendirilmektedir.

Yapılan incelemede, 2013 yılında toplam 315 olan ŞİB sayısının 2014-2017 yıllarında sırasıyla 464, 669, 564 ve 789’a ulaştığı görülmektedir. 2016 yılında 564 olan toplam ŞİB sayısının 2017 yılında yaklaşık olarak % 40 oranında bir artışla 789 olduğu saptanmıştır.

Tablo 1’de gönderilen ihbar başlığı altında kamu kurum ve kuruluşları tarafından yapılan ihbar bildirimleri ile ilgili bilgiler yer almaktadır. Yapılan değerlendirmede ihbar bildirimlerinin de 2013 - 2015 yılları arasında artış olduğu ancak 2016 yılında 96 olan ihbar sayısının yaklaşık % 28 oranında bir düşüş göstererek 2017 yılında 69 olduğu görülmektedir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Grafik 1. 2013-2017 Yılları Arası Yapılan İhbarlar ve Toplam ŞİB Sayılarının Dağılımı



Grafik 1’de 2013-2017 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 sayılarında 2015 yılına kadar artış göstermiştir.

2016-2017 yıllarında ek ŞİB sayısında görülen düşüşün şüpheli işlem bildirim kayıt sisteminde yapılan revizyondan kaynaklandığı değerlendirilmektedir.

Tablo 2’de 2013-2017 yılları arasındaki ŞİB sayıları ile ek ŞİB sayıları gösterilmektedir.

Gönderilen bildirimleri destekleyerek işlemlerle ilgili gelişmeleri takip etmeye olanak sağlayan ek şüpheli işlem bildirimleri Birimin analizlerinin ve değerlendirmelerinin daha kaliteli bir şekilde yürütülmesini sağlayarak istihbarati bilgi akışında devamlılık yaratmaktadır.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

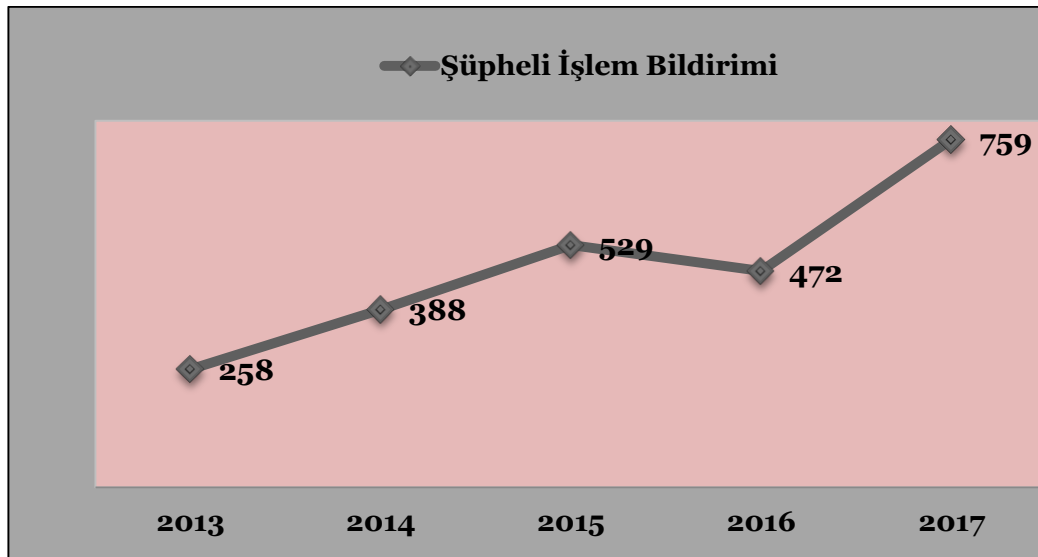
Tablo 2- Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları

	Yıllar				
	2013	2014	2015	2016	2017
Şüpheli İşlem Bildirimi	258	388	529	472	759
Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	57	76	140	92	30
Toplam	315	464	669	564	789

Yeni şüpheli işlem bildirimlerinin bildirim sayıları trendi Grafik 2'de gösterilmektedir. 2013 yılından itibaren artış gösteren yeni şüpheli bildirimlerinde 2016 yılında bir düşüş olsa da 2017 yılında büyük bir artış olduğu gözlemlenmektedir.

Yapılan incelemede 2016 yılında 472 olan yeni ŞİB sayısı 2017 yılında 759'a ulaşarak yaklaşık % 61 oranında artış gerçekleştiği saptanmıştır.

Grafik 2. Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi (2013 - 2017)



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.

2013-2017 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
2013	95	14	206	-	-	315
2014	133	22	307	-	2	464
2015	159	7	502	-	1	669
2016	121	15	423	-	5	564
2017	125	2	661	-	1	789

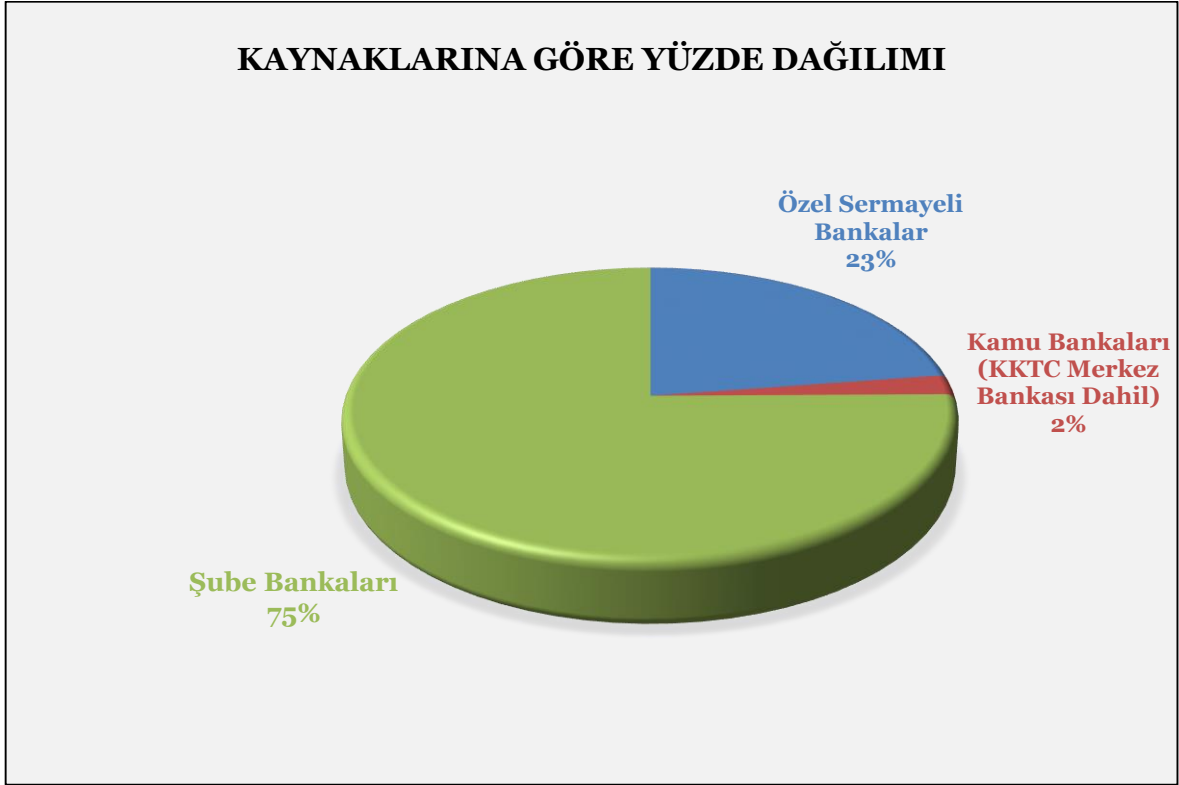
*UBB-Uluslararası Bankacılık Birimi

Grafik 3'ten de görüleceği üzere, 2013-2017 yılları arasında MABEB'e gelen toplam şüpheli işlem bildirim sayısının % 23'ünü yerel bankalar, % 75'ini şube

bankaları, % 2'sini kamu bankalarının gönderdiği şüpheli işlem bildirimlerinin oluşturduğu görülmektedir. Birinci sırada yer alan şube bankaları yerel bankalar takip etmektedir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Grafik 3. Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Dağılımı (2013-2017)



4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 12'nci maddesine istinaden yayımlanan Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tebliği, yükümlülerin suç gelirini aklama ve terörizmin finansmanında araç olarak kullanılmasını önlemek ve şüpheli işlemlerin tespitinde yükümlülere yardımcı olmak amacıyla Genel Mahiyette Şüpheli İşlem Kriterleri, Sektörel Mahiyette Şüpheli İşlem Kriterleri ve Terörizmin Finansmanı ile Bağlantılı Şüpheli İşlem Kriterleri olmak üzere 3 ana başlıkta şüpheli işlem kriterleri tebliğ ekinde verilmiştir.

2017 yılında gelen tüm bildirimler yayımlanmış bulunan şüpheli işlem kriterleri göz önünde bulundurularak MABEB tarafından oluşturulan kodlara göre sınıflandırılmış ve yapılan analiz ve değerlendirmelerde son dönemdeki tehdit ve riskler tespit edilerek Kurul'un bilgisine sunulmuştur.

Birim tarafından oluşturulan kodlar ve kodların açıklamalarına Tablo 4'te yer verilmektedir.

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Tablo 4- Şüpheli İşlem Kriterlerine Göre Oluşturulan Kodlar

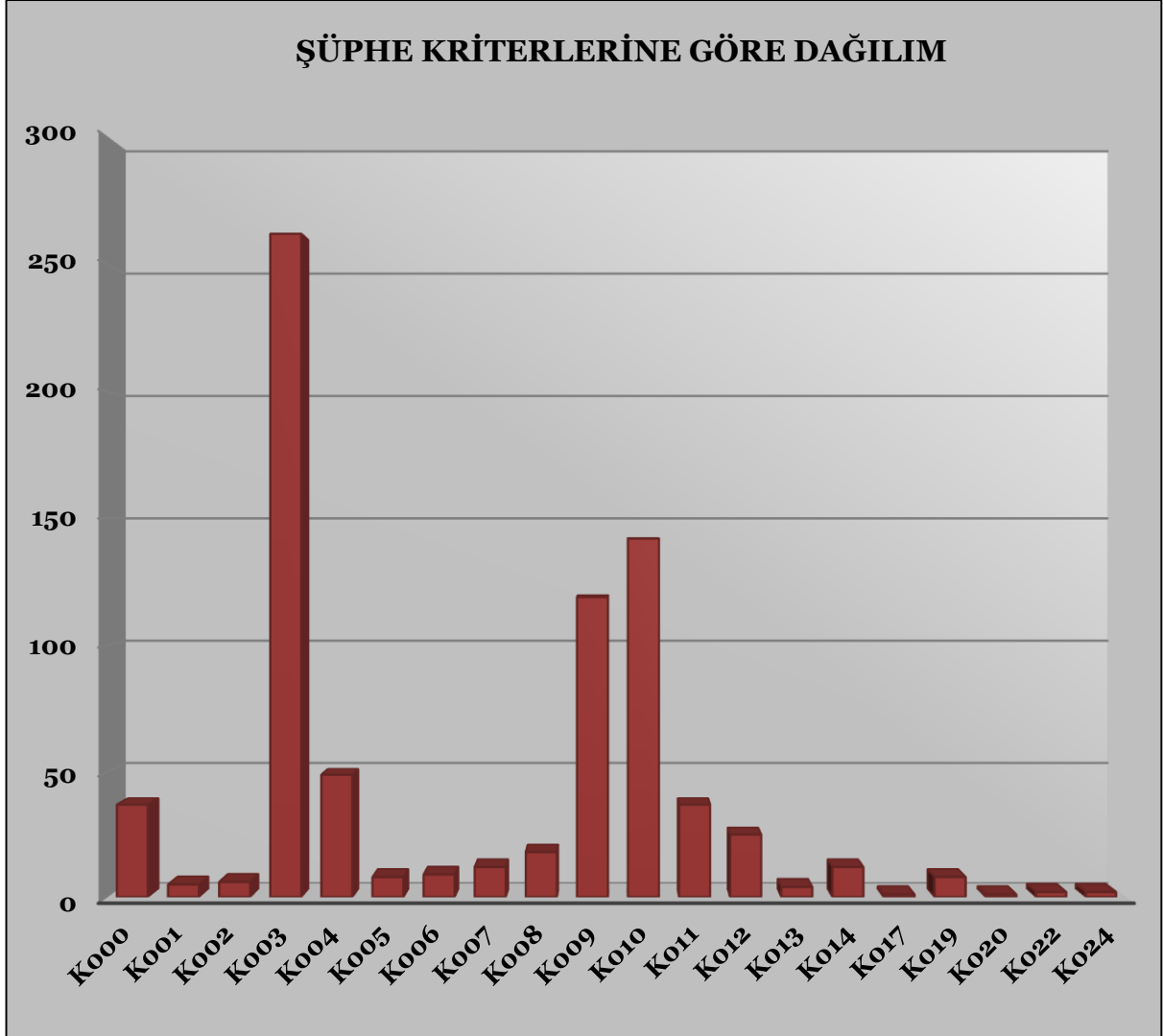
KOD	ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİNE GÖRE OLUŞTURULAN KODLAR
K000	Diğer
K001	Suç Gelirlerinin Aklanması
K002	Terör veya Terörizmin Finansmanı
K003	Bet Bahis Şüphesi
K004	Yüksek Miktarlı Para Hareketleri
K005	Vergi Kaçınmak Amacıyla Ticari İşlemleri Şahıs Hesabında İşlem Yapmak
K006	UŞ Şirketlerin Para Hareketleri
K007	Serbest Liman Şirketlerinin Para Hareketleri
K008	Çok Fazla Sayıda Küçük Para Hareketleri
K009	Öğrenci Profiline Uymayan Para Hareketleri
K010	Müşteri Profiline Uymayan Para Hareketleri
K011	Sınır Kapılarında Yakalanan Nakdi Para Limiti Üstü Paralar
K012	Kaynağı Belirsiz Kazançlar
K013	Uyuşturucu Madde Ticareti
K014	Evrakta Sahtecilik (FRAUD)
K017	Yolsuzluk
K019	Dolandırıcılık
K020	Haksız Kazanç Elde Edilmesi
K022	Hırsızlık
K024	Olumsuz Medya Haberi

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

2017 yılında MABEB'e gelen tüm bildirimler, Tablo 4'te verilen kodlara göre sınıflandırma yapıldığında gelen

bildirimler ilgili ortaya çıkan sonuç Grafik 4'te verilmiştir.

Grafik 4. Şüpheli İşlem Kriter Kodlarına Göre Dağılım



MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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

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

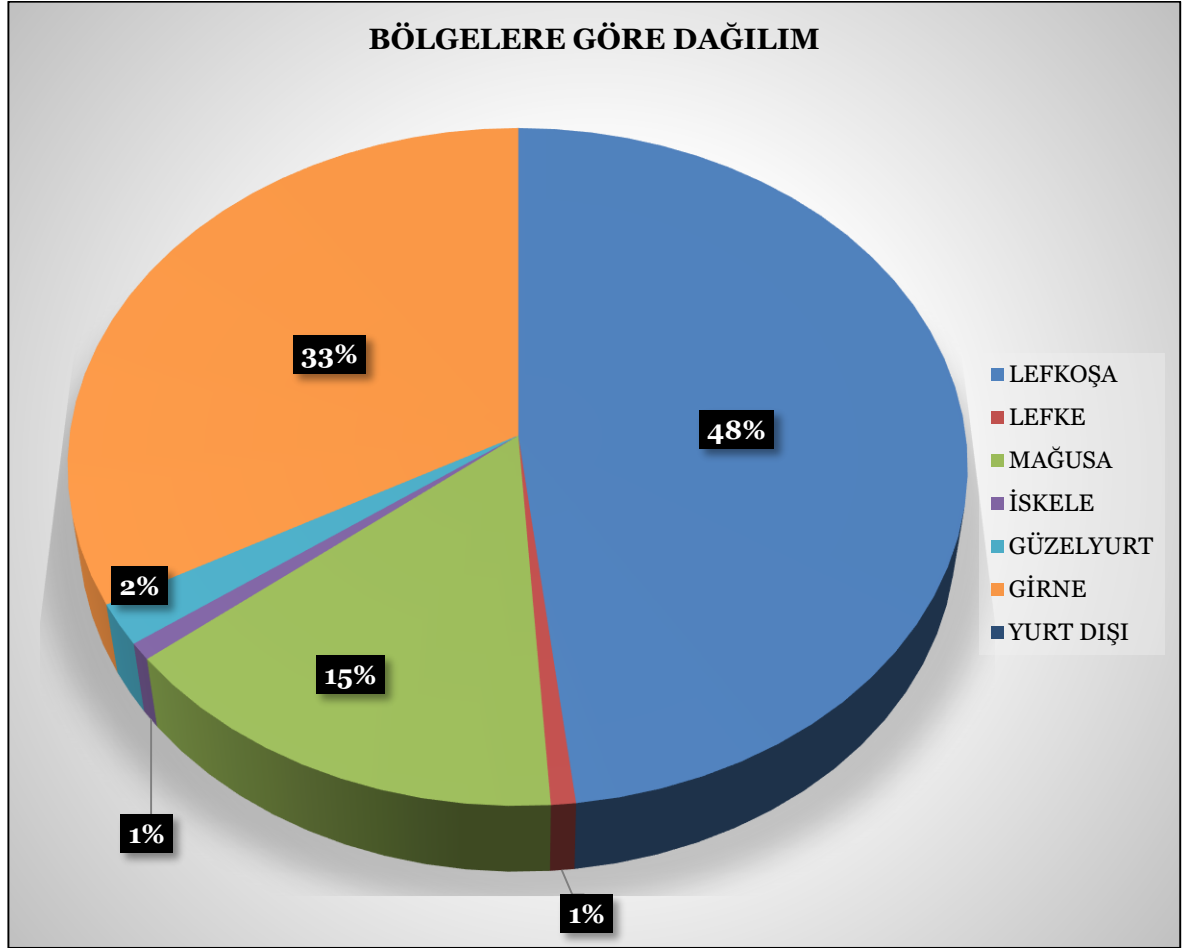
Tablo 5- 2013-2017 Yılları Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı

Bölgeler	ŞİB-Ek ŞİB-İhbar Sayısı	ŞİB-Ek ŞİB-İhbar Sayısı	ŞİB-Ek ŞİB-İhbar Sayısı	ŞİB-Ek ŞİB-İhbar Sayısı	ŞİB-Ek ŞİB-İhbar Sayısı
	2013 Yılı	2014 Yılı	2015 Yılı	2016 Yılı	2017 Yılı
Lefkoşa	221	327	507	352	413
Mağusa	45	88	79	138	131
Girne	39	92	142	154	283
Güzelyurt	9	7	16	6	17
İskele	-	-	1	4	7
Lefke	-	-	-	4	7
Yurt Dışı	2	4	3	2	-

2017 yılı itibarı ile Birime gönderilen ŞİB - EK ŞİB - İHBAR SAYISI toplamının bölgelere göre dağılımında Lefkoşa bölgesinin % 48,

Girne bölgesinin % 33, Mağusa bölgesinin % 15, Güzelyurt bölgesinin % 2, Lefke ve İskele bölgelerinin ise % 1 olduğu Grafik 5'te görülmektedir.

Grafik 5. 2017 Yılı 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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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 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 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.

2017 yılında alınan ihbar ve şüpheli işlem bildirimleri ile ilgili olarak MABEB’de yapılan çalışmalar Tablo 6’da gösterilmektedir. Birim tarafından alınan tüm ihbar ve bildirimler kayda alındıktan sonra öncelikle ön değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

Gelen tüm bildirimlerle ilgili doğru ve gerçekçi bir karar üretilebilmesi için gerekmesi halinde iç ve dış kaynaklardan ön araştırma talep edilmektedir. Talep edilen bilgi ve belgelerin Birime gelmesini müteakip son bilgiler ışığında güncellenen Değerlendirme Raporları yeniden analiz edilerek yüksek riskli görülenler ile ciddi bulgu ve emare tespit edilenler Kurul gündemine sunulmaktadır.

Tablo 6- 2017 Yıl Sonu İtibarı ile Gelen ŞİB’lerle İlgili Olarak Yapılan İşlemler

Yıl	Kişi Adedi	Toplam ŞİB + İhbar	Değerlendirme	Ön Araştırma
2017	760	858	858	128

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

3.2.KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

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

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

dosya kategorisine alınanlar olarak sınıflandırılmaktadır.

Tablo 7'de 2017 yılı içerisinde alınan bildirimlerle ilgili yapılan çalışmalar neticesinde dosyaların durumları gösterilmektedir. 2017 yılında alınan toplam bildirimlerden 91 dosyanın takip edilmesine, 662 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 62 dosyanın adli mercilere aktarılmasına, 37 dosyanın Para ve Kambiyo Yasası'na aykırılık teşkil ettiğinin ilgili makamlara bildirilmesine ve 4 dosyanın ilgili mercilere bildirilmesine karar verilmiştir.

Tablo 7- 2017 Yılında Alınan Bildirimlerle İlgili Dosyaların Durum Değerlendirmesi

Bildirimler	Durgun Dosya	Takipteki Dosyalar	Başsavcılığa Aktarılan	Para Kambiyo Yasasına Aykırılık	İlgili Mercilere Aktarılan Dosya
Şüpheli İşlem Bildirimleri + İhbarlar	662	91	62	37	4

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Tablo 8’de 2017 yılında Kurul tarafından KKTC Başsavcılığına suç gelirlerinin aklanması ile ilgili aktarılan dosyalar ile sözkonusu dosyaların 2017 yılı sonu itibarı ile durumları gösterilmektedir. Buna göre 2017 yılında 62 adet dosya KKTC Başsavcılığına aktarılmış, sadece soruşturma talep edilen 45 dosyanın

33’ü için soruşturma başlatılırken, malvarlıklarına tedbir ve soruşturma talep edilen 17 dosyanın 15’i için soruşturma başlatılarak Başsavcılık tarafından 30 gün süreli tedbir kararı alınmıştır.

Tablo 8- 2017 Yılında Alınan Bildirimlerden Başsavcılığa Aktarılanların Yıl Sonu İtibarı ile Durumu

Başsavcılığa Aktarılan	Sadece Soruşturma Talep Edilen	Sadece Soruşturma Başlatılan	Tedbir ve Soruşturma Talep Edilen	Soruşturma Başlatılarak 30 Gün Süreli Tedbir Kararı Alınan
62	45	33	17	15

2013-2017 yılları itibarı ile 4/2008 sayılı Yasa’nın 20. maddesine istinaden KKTC Başsavcılığı tarafından verilen 30 günlük tedbir kararının dolmasını müteakip Lefkoşa Kaza Mahkemesine müracaat edilerek tedbir davası açılan dosyalar ile ilgili bilgiler Tablo 9’da gösterilmektedir.

Ayrıca, önceki yıllardan Lefkoşa Kaza Mahkemesinde tedbir davası açılan ve altı aylık tedbir kararı süreleri dolan dosyaların devam eden soruşturmaları neticesinde Mahkemeye müracaat edilerek yeniden tedbir kararı uzatma işlemlerinin yapılması takip edilmiştir.

Tablo 9- 2013-2017 Yılları Arasında Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı

Yıllar	Dosya Sayısı
2013	11
2014	7
2015	4
2016	9
2017	8

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Soruşturması tamamlanarak ceza davası açılan dosyalar ile ilgili 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), 2014 yılında 6 (altı), 2015 yılında 2 (iki) iken, 2016 yılında 1 (bir) ve 2017 yılında ise 1 (bir) olmuştur.

Tablo 10- Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı

Yıllar	Dosya Sayısı
2013	1
2014	6
2015	2
2016	1
2017	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. 2013-2017 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

Yıllar	El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatan Meblağ (TL olarak)
2013	2, 289.05
2014	-
2015	2,131,676.02
2016	995,68
2017	-*
TOPLAM	2,133,833.57

* Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında açılan 12488/2014 sayılı ceza davasında 11 adet dükkan ile ilgili müsadere kararı alınmıştır. Aynı davada, KKTC Hukuk Dairesi'nin çalışmaları sonrası Devlete hibe edilmiş olan taşınmaz malların devlet adına kayıt yaptırılması sağlanmıştır.

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

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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.

Giden ve Gelen Bilgi Talebi ile ilgili bilgiler Tablo 12 ve Tablo 13'te gösterilmektedir.

Tablo 12- Giden Bilgi Talebi

	2013	2014	2015	2016	2017	Toplam
MASAK	2	17	26	14	62	121
NCA	1	10	9	3	-	23
ABD Elçiliği	-	6	1	-	-	7
Toplam	3	33	36	17	62	151

Tablo 13- Gelen Bilgi Talebi

	2013	2014	2015	2016	2017	Toplam
MASAK	-	9	4	1	2	16
NCA	2	1	1	1	-	5
Toplam	2	10	5	2	2	21

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 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 düzenleyici ve denetleyici olan yasa uygulayıcılarına yönelik olarak düzenlenmiştir. Bazı eğitim ise çalışmalarını ise iki gruba ortak olarak düzenlenmektedir.

2015–2017 yılları arasında yapılan eğitim faaliyetleri ile ilgili bilgiler Tablo 14’te sunulmaktadır. Eğitim istatistikleri ise Grafik 6’da yer almaktadır.

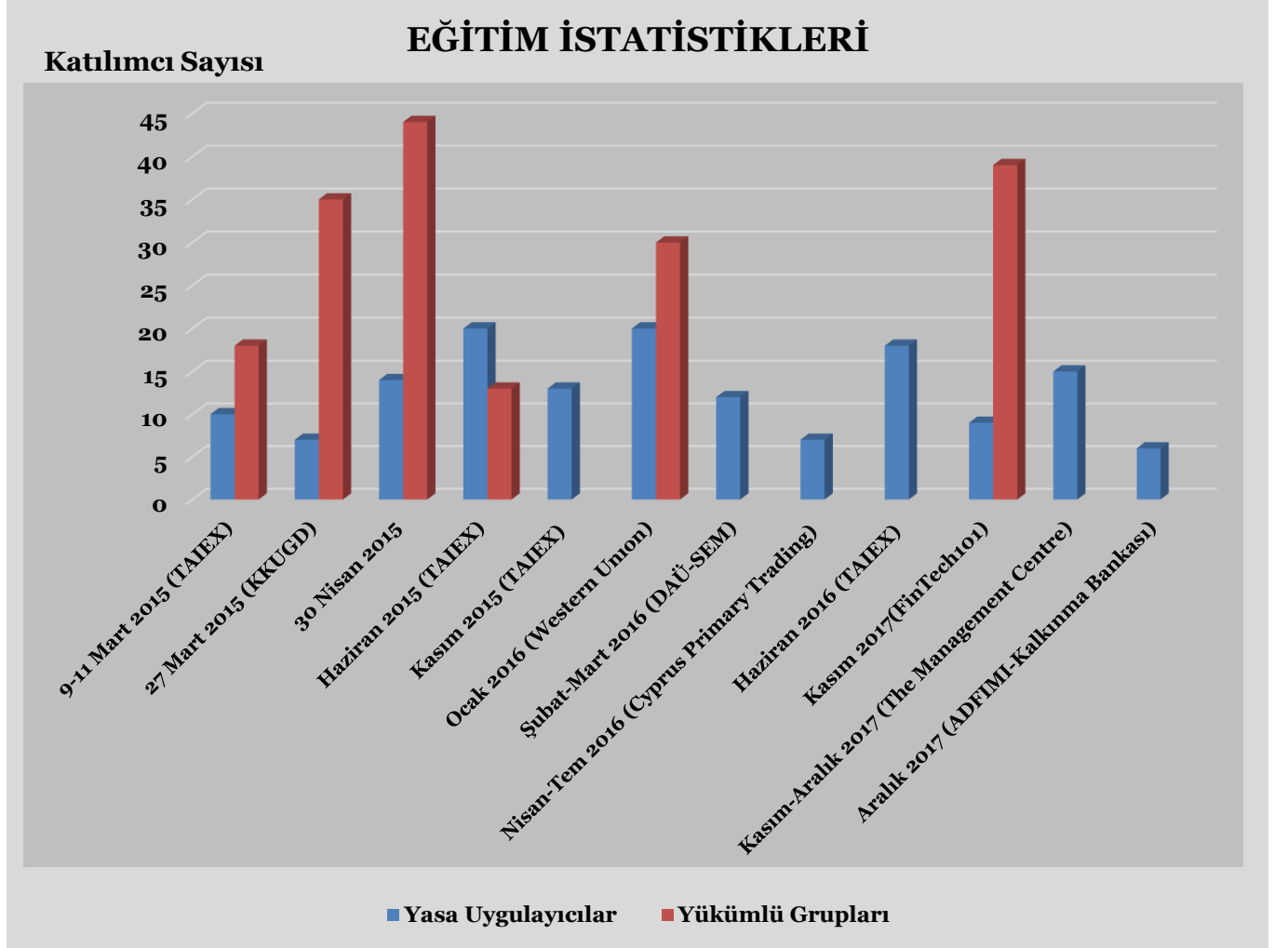


MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

Tablo 14- Eğitim Faaliyetleri

Tarih	Yasa Uygulayıcılar	Yükümlü Grupları	Toplam
9-11 Mart 2015	10	18	28
27 Mart 2015	7	35	42
30 Nisan 2015	14	44	58
Haziran 2015	20	13	33
Kasım 2015	13	-	13
Ocak 2016	20	30	50
Şubat-Mart 2016	12	-	12
Nisan-Temmuz 2016	7	-	7
Haziran 2016	18	-	18
Kasım 2017	9	39	48
Kasım-Aralık 2017	15	-	15
Aralık 2017	6	-	6

Grafik 6. 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.

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 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 getirilmiş ve Meclis alt

komitesinde Ocak 2017'de görüşülmeye başlanmıştır.

Ayrıca, dünyadaki ekonomik ve finansal gelişmelere bağlı olarak Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'nin sorumlulukları da artmış olduğundan Daire görevlerinin daha etkin bir şekilde yürütülebilmesi için yeni bir teşkilat yasa tasarısı hazırlanmıştır. Hazırlanan tasarıda, MABEB'in suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mücadelesinde daha etkili ve hızlı bir şekilde çalışmalar yapabilmesi için altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımlar da eklenmiştir. Tasarı, Bakanlık teknik alt kurulunda 2017 yılında görüşülmeye başlanmıştır.

Hazırlanan her iki yasa tasarısında MABEB'in suç gelirlerinin aklanması ile mücadele etmek amacıyla uluslar arası standartlara uygun ve çalışmalarının etkin bir şekilde yürütülebilmesi bağlamında stratejik ve önemli değişiklikler yapılmıştır.

MABEB, gerek suç gelirlerinin aklanması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinin analizi ve ilgili mercilere dağıtımını gerekse yükümlü sektörler ve/veya yasa uygulayıcılarına katkı sağlamayı 2017 yılı içerisinde de sürdürmüştür.

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

2017 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.

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.....	15
Tablo 2. Şüpheli İşlemlerin Yıllara Göre Bildirim Toplamları.....	17
Tablo 3. Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları (Ek. Bildirimler Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı.....	18
Tablo 4. 2017 Yılı Şüpheli İşlem Kriterlerine Göre Oluşturulan Kodlar.....	20
Tablo 5. 2013- 2017 Yılları Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı.....	22
Tablo 6. 2017 Yıl Sonu İtibarı ile Gelen ŞİB'lerle İlgili Olarak Yapılan İşlemler.....	24
Tablo 7. 2017 Yılında Alınan Bildirimlerle İlgili Dosyaların Durum Değerlendirmesi	25
Tablo 8. 2017 Yılında Alınan Bildirimlerden Başsavcılığa Aktarılanların Yıl Sonu İtibarı ile Durumu	26
Tablo 9. 2013-2017 Yılları Arasında Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı.....	26
Tablo 10. Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı.....	27
Tablo 11. El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Para Miktarı.....	28
Tablo 12. Giden Bilgi Talebi.....	29
Tablo 13. Gelen bilgi Talebi.....	29
Tablo 14. Eğitim Faaliyetleri.....	31

GRAFİKLER LİSTESİ

Grafik 1. 2013-2017 Yılları Arası İhbar Bildirimleri ve Toplam ŞİB Sayılarının Dağılımı.....	16
Grafik 2. Yeni Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Bildirim Sayısı Trendi (2013-2017)....	17
Grafik 3. Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Dağılımı(2013-2017)...	19
Grafik 4. Şüpheli İşlem Kriterlerine Göre Dağılım.....	21
Grafik 5. 2017 Yılı'nın ŞİB-Ek ŞİB-İhbarların Bölgelere Göre Dağılımı.....	23
Grafik 6. Eğitim İstatistikleri.....	32

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 Deđişim Ofisi)