

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



**FAALİYET RAPORU  
2018 YILI**

## İÇİNDEKİLER

BAKANIN SUNUŞU	4
MABEB ÖNSÖZ	5
I. MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER	6
1. MİSYON VE VİZYON	6
1.1 MİSYON	6
1.2 VİZYON	6
2. GÖREV VE YETKİLER	6
2.1. BİRİMİN GÖREV VE YETKİLERİ	7
2.2 KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ	8
II. FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER	8
1. MEVZUAT DÜZENLEMELERİ	8
2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER VE YAPILAN FAALİYETLER	9
3. YAYINLAR	10
4. DIŞ İLİŞKİLER	10
4.1 ULUSLARARASI İLİŞKİLER	10
4.2 FATF İLE İLİŞKİLER	11
5. EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	11
5.1 EĞİTİM	11
5.2 TEKNİK DONANIM	12
5.2.1 IT VERİ TABANI	12
5.2.2 ERİŞİM SİSTEMİ	13
III. MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ	13
1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMLERİ	13
2. ŞÜPHELİ İŞLEM VE İHBAR BİLDİRİMLERİ	14

3.	İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR	22
3.1	MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	22
3.2	KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	24
4.	ULUSLARARASI İŞBİRLİĞİ	27
5.	DÜZENLENEN EĞİTİMLER	29
IV.	SONUÇ	31
	EKLER	32
	KISALTMALAR	33

## **BAKAN'IN SUNUŞU**

Ülkemizde Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin finansmanının Önlenmesine ilişkin faaliyetler, 1999 yılından itibaren Dünyadaki mevzuat değişiklikleri ve teknolojik gelişmelere uyumlu bir şekilde sürdürülmektedir. Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde 2008 yılında Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'nin oluşturulması ile mücadelenin daha etkili ve verimli bir şekilde yürütülmesi sağlanmıştır.

Günümüzde dünyada en çok işbirliği ile mücadele gerektiren konuların başında gelen suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı faaliyetlerinin engellenmesi için Mali Bilgi Edinme Birimi'nin güçlendirilmesine ve dış ilişkilerini düzenli bir biçimde geliştirmesine büyük önem vermekteyiz.

Bakanlığımız bünyesinde yürütülen çalışmalarda; Dünyadaki mali istihbarat birimlerinin, kullandığı teknolojik imkanların Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'ne de sağlanması amacıyla öncelikli hedef olarak belirlenen elektronik ortamda bilgilerin alınması için proje çalışmaları yanında, 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 artırılması amacıyla hazırlanan yasal düzenlemenin hayata geçirilmesi ve Birimin tüm ulusal ve uluslararası 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 2018 yılı Faaliyet Raporunun, kamuoyunu bilgilendirme görevimizi yerine getirme bağlamında yararlı olmasını ve bu vesileyle yürütülen faaliyetlerde emeği geçen tüm Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) personeline ülkemizdeki karapara ile ilgili mücadeleye yaptıkları katkılardan dolayı teşekkür ediyorum.



**Serdar R. DENKTAŞ**  
**Maliye Bakanı**

02 Mayıs 2019

**MABEB ÖNSÖZ**

Ülkemizde Karapara 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. 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.

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, 2 Haziran, 2014 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Meclisine gönderilmiştir.

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.

Yeni teknolojik gelişmeler ile ilgili farkındalık yaratılabilmesi için MABEB personelinin 2018 yılında çeşitli kurs ve seminerlere katılımı sağlanmıştır.

Ülkemizde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mücadele, dünyadaki gelişmeler ile uyumlu olarak sürdürülmektedir. 2018 Yılı Faaliyet Raporu ile suç gelirlerinin önlenmesi ile ilgili mücadelede ülkemizin durumu ve Dairemizin yaptığı çalışmalar 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**

**02 Mayıs 2019**

### I - MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

#### 1. MİSYON VE VİZYON

##### 1.1. MİSYON:

*Aklama suçunun önlenmesi ve tespitine yönelik olarak politika oluşturulması ve düzenleme yapılmasına katkıda bulunmak, hızlı ve güvenilir bir şekilde bilgi toplamak ve analiz etmek, araştırma ve değerlendirme yapmak, elde edilen bilgileri ve sonuçları Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu'na ve ilgili makamlara iletmektir.*

##### 1.2. VİZYON

*Suç gelirlerinin aklanmasıyla etkili bir şekilde mücadele ederek etkin bir ekonomi ve temiz bir toplum oluşmasına katkıda bulunmaktadır.*

#### 2. GÖREV VE YETKİLER

4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın yürürlüğe girmesi ile birlikte Yasa'nın Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ne verdiği görev ve yetkiler Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) aracılığı ile yürütülmeye başlanmıştır. MABEB'in 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'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

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

### 2.1. MABEB'İN GÖREV VE YETKİLERİ :

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

- *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 işlem bildirimlerini ve şüpheli işlem bildirimlerini alır.*
- *Birim, ayrıca suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi mücadelesi kapsamındaki mevzuat düzenlemelerinin yapılmasına katkı sağlar ve görüş bildirir.*
- *Suç gelirlerini aklamayla mücadelede yükümlü olan kuruluşların farkındalığını artırmak amacıyla eğitim seminerleri düzenler ve uzman kişi/kurumlar tarafından eğitim seminerlerinin yapılmasını planlar.*
- *Konu ile ilgili diğer birimlerle koordinasyonu sağlar.*
- *Suç gelirlerini aklamayla mücadelede diğer ülkelerle işbirliği sağlar.*
- *Yasa uygulamaları ve şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin olarak istatistikler oluşturur.*

### 2.2. KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ

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

- *Daire tarafından aktarılan bilgileri değerlendirir ve gerektiği zaman daha detaylı bilgi ve belge ister ve bu bilgi ve belgelere dayanarak gerekli işlemlerin yapılmasına karar verir.*
- *Bilgi ve belgelerden, suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizmin finansmanına yönelik ciddi bulgu ve emarelerin varlığını tespit etmesi halinde, durumu Hukuk Dairesi'ne intikal ettirir.*
- *Yasa'nın 20'nci maddesinin 5'inci fıkrası kuralları uyarınca, tedbire konu mal varlıklarının iki yıl süre sonunda Hazineye gelir olarak kaydedilmesine ilişkin karar verir.*
- *Kurul görevlerini yerine getirirken suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili olarak araştırma yapmak üzere uygun göreceği teknik kişilerin danışmanlık hizmetlerinden yararlanabilir, bu amaçla kişileri konu ile ilgili evrağın tetkikine yetkili kılabilir ve uygun gördüğü kamu kurum ve kuruluşlarda görev yapan uzman kişileri araştırma yapmak üzere görevlendirebilir.*
- *Kurul ve Daire ayrı ayrı veya birlikte mütekabiliyet esasına göre olmak koşuluyla suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile mücadele eden ülkelerle bilgi ve belge alışverişinde bulunabilir veya herhangi biri ile bilgi ve belgelerin değişimini sağlayacak anlaşma yapabilir.*

## II- FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER

### 1. MEVZUAT DÜZENLEMELERİ

Uluslararası mevzuata uyum sağlamak amacıyla, 2011 yılında başlatılan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı çalışmalarını TAIEX uzmanlarının teknik desteği ile 2013 yılı içerisinde tamamlanmış ve Uluslararası standartlara, Avrupa Birliği'nin IV.

Direktifine ve Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF)'nün 2012 yılında kabul edilen yeni tavsiye kararlarına uyumlu olarak hazırlanmıştır. 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 2 Haziran, 2014'te Resmi Gazete'de yayımlanarak halkın bilgisine getirilmiştir.

Tasarı, Meclis alt komitesinde Ocak 2017'de görüşülmeye başlanmış, Hükümet değişimi nedeni ile kadük olan Yasa Tasarısı 10 Mayıs, 2018 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yeniden halkın bilgisine getirilmiştir. Tasarı, Ağustos 2018'de alt komitede görüşülmeye başlanmış ancak görüşmeler devam etmemiştir.

Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'nin, kuruluş görev ve çalışma esaslarını düzenleyen Teşkilat Yasası, 1987 yılında düzenlenerek 27 Temmuz, 1987 tarihinde yürürlüğe girmişti. Zaman içerisinde Dairenin yürütmekle sorumlu olduğu görevler değişmiş ve yasalarla yeni görevler eklenmiş olması nedeni ile Dairenin mevcut kadro yapısı yetersiz kalmıştır. Eklenen yeni görevler nedeni ile Daire görevlerinin daha etkin bir şekilde yürütülebilmesi için yeni bir Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Teşkilat Yasa Tasarısı hazırlanmış olup hazırlanan tasarıda, MABEB'in suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mücadelesinde daha etkili ve hızlı bir şekilde çalışmalar yapabilmesi için altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımlar da yapılmıştır. Tasarı, Teknik Kurul'da görüşülmek üzere 27 Mart, 2017 tarihinde Daire'nin bağlı bulunduğu Ekonomi ve Enerji Bakanlığı'na, 6 Nisan, 2018 tarihinde ise Daire'nin bağlı bulunduğu Maliye Bakanlığı'na gönderilmiştir.

## 2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER VE YAPILAN FAALİYETLER

MABEB'in şüpheli işlem bildirimlerinin analizlerini daha etkin yapabilmesi amacıyla istihbarati bilgi sağlama kurumu olan "Dow Jones Risk Center"e Mayıs 2014'ten itibaren üye olarak "Dow Jones Watchlist" hizmeti alınmaya başlanmıştır. Söz konusu üyelik 2018 yılında da devam ettirilmiştir. Ayrıca, bir diğer istihbarati bilgi sağlama kurumu olan Thomson Reuters - World Check servisinin kullanılmasına 2018 yılı sonunda başlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile 2006 yılında imzalanan "Karapara Aklama ile ilgili İstihbari Finansal Bilgi Değişiminde İşbirliğine Dair Türkiye Cumhuriyeti ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Yetkili Makamları Arasındaki Mutabakat Muhtırası"na ilaveten 2014 yılında imzalanan "Elektronik Ortamda Bilgi Alışverişi Yapılmasına İlişkin Protokol" ile, 22 Ekim, 2014 tarihinden itibaren her iki kurum arasındaki bilgi alışverişi elektronik ortamda yapılabilmektedir.

Bilgi ve belge değişiminin elektronik ortamda yapılması bilgi ve belgelerin daha güvenilir, süratli ve etkin bir şekilde değişimini sağlamıştır.

MABEB, 2018 yılında da yükümlülerden gelen şüpheli işlem bildirimlerinin analizi neticesinde ciddi bulgu ve emareler tespit edilenleri, Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne intikal ettirmek üzere Kurula aktarmıştır. Ayrıca, ortaya çıkan yeni trendler ve sektörlere yönelik risk/tehditlerle ilgili Kurula bilgi aktarımı yaparak farkındalık yaratmıştır.

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.

*“Girne Kaza Mahkemesi’nde, 4/2008 sayılı Yasa tahtında açılan 1628/18 sayılı ceza davası 27.06.2018 tarihinde sonuçlanarak M/aleyh mahkum edilmiş ve emare alınan paranın Hazineye gelir kaydedilmesine karar verilmiştir. Müsadere edilen paranın Hazineye gelir kaydedilmesi işlemleri takip edilmiştir.”*

### 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 Birimi'nin faaliyetlerini gösteren yıllık Faaliyet Raporları Daire'nin internet sayfasından yayımlanmaktadır. 2017 yılı faaliyetlerini gösteren MABEB Faaliyet Raporu, Haziran 2018'de internet sayfasından yayımlanarak kamuoyu bilgilendirilmiştir.

Ayrıca, hazırlanan formlar, yapılan seminer ile sunumlar ve mevzuat değişiklikleri MABEB tarafından Daire'nin internet sayfasından yayımlanmaktadır.

([www.kktcparakambiyo.net](http://www.kktcparakambiyo.net))

### 4. DIŞ İLİŞKİLER

#### 4.1. ULUSLARARASI İLİŞKİLER

2014 yılında oluşturulan elektronik ortamda güvenli bilgi ve belge alışverişi ile MASAK'la yürütülen işbirliği 2018 yılında da devam etmiştir.

MASAK'a 7-8 Mayıs, 2018 tarihlerinde gerçekleştirilen çalışma ziyaretinde hayata geçirilmesi düşünülen "MABEB OTOMASYON PROJESİ" yazılım şartnamesi ile ilgili teknik destek konusunda görüşmeler yapılmıştır.

Ayrıca, 2018 yılı içerisinde Avrupa Birliği-TAIEX uzmanları ile teknik yardım konusundaki çalışmalara ve İngiliz Yüksek Komiserliği-NCA yetkilileri ile bilgi alışverişine devam edilmiştir.

### 4.2. FATF İLE İLİŞKİLER

23-27 Şubat, 2009 tarihlerinde yapılan FATF Genel Kurulu'nda, ülkemizin ICRG sürecinden çıkarılması sonrasında 2018 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 uyum sağlanması amacıyla yapılan çalışmalara 2018 yılı içerisinde ülkemize gelen Avrupa Birliği - TAIEX uzmanlarının teknik desteği ile devam edilmiştir.

## 5-EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM

### 5.1. EĞİTİM

20 Nisan, 2018 tarihinde e-dönüşüm etkinlikleri kapsamında e-imza KIBRIS tarafından düzenlenen "FinTech & InsureTech Zirvesi"ne MABEB'den 6 personel katılım sağlamıştır.

06-08 Haziran, 2018 tarihleri arasında Starcard Banka Kartları Merkezi ile 360° Academy Payments World tarafından düzenlenen "Kartlı Ödeme Sistemlerinde 3G (Geçmiş-Günümüz-Gelecek)", "Kartlı Ödeme Sistemlerinde Sahtecilik ve Güvenlik Önlemleri" ile "Chargeback" programına MABEB'den 7, Starcard Banka Kartları Merkezi'nden 3 ve Bankalardan 39 personel katılım sağlamıştır.

Yapılan eğitimlerde, dünyadaki teknolojik gelişmelere bağlı olarak gelişen bitcoin, blockchain, ethereum gibi sanal ortamda yapılan yatırımlarla ilgili bilgilere yer verilmiş ve katılımcıların karapara ile mücadelede sanal para ve kripto para hakkında farkındalığının artırılması sağlanmıştır.

Ayrıca, geçmişten günümüze kartlı ödeme sistemlerinin gelişimi, teknolojik gelişmelere bağlı olarak ortaya çıkan yeni ödeme sistemleri, ödeme sistemlerinde sahtecilik ve güvenlik önlemleri, bu konudaki fırsatlar ve tehditlerle ilgili bilgiler aktarılarak bundan sonraki dönemde dünyada yer alabilecek ödeme araçları hakkında bilgiler verilmiştir.

### 5.2. TEKNİK DONANIM

#### 5.2.1. IT VERİ TABANI

Yükümlülerin nakdi para limitini aşan işlem bildirimlerini MABEB'e online olarak göndermesi için oluşturulan IT veri tabanı, MABEB'in yaptığı analizlerde sürat ve etkinliği sağlamada etkili bir araç olarak kullanılmaktadır.

2010 yılında kullanılmaya başlanan veri tabanına, ilk olarak 2010 yılında Bankalar nakdi para limitini aşan nakit işlemleri ile gelen ve giden havale işlemlerini online olarak göndermeye başlamıştır.

Daha sonra sırasıyla ;

- 2012 yılında Sigorta Şirketleri ve Kumarhanelerin nakdi para limitini aşan nakit işlemlerini,
- 2014 yılında Uluslararası Bankacılık Birimlerinin nakdi para limitini aşan nakit işlemler ile gelen ve giden havale işlemlerini,
- 2016 yılında Döviz Bürolarının nakdi para limitini aşan nakit işlemlerini,
- 2018 yılında Gümrük ve Rüsumat Dairesi'nin yolcu beraberli nakit beyanlarını

veri tabanına online olarak göndermeleri sağlanmıştır.

Veri tabanının geliştirilmesi ile ilgili program çalışmalarına yıl içerisinde de devam edilmiştir.



### 5.2.2. ERİŞİM SİSTEMİ

*4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 9'uncu 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 çerçevesinde 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.

2018 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 IT veri tabanında kayıt altına alınmaktadır.

2018 yıl sonu itibarı ile Bankalar, Sigorta Şirketleri, Kumarhaneler, Uluslararası Bankacılık Birimleri, Döviz Büroları ve Gümrük ve Rüsumat Dairesi'nin nakdi para limitini aşan işlem bildirimleri online olarak veri tabanına aktarılmaktadır.

## MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

### NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMİ

- € 10,000.- üzerindeki işlemler



YÜKÜMLÜ  
GRUPLAR

Bankalar

€ 10,000 üzeri  
nakit bildirimler

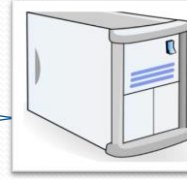
€ 10,000 üzeri  
havaleler

Gümrük  
Dairesi  
Müdürlüğü

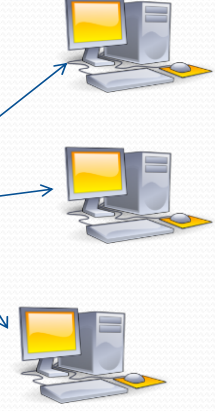
Beyan Edilen  
Yolcu Beraberi  
Nakit

Diğer  
Yükümlüler

€ 10,000 üzeri  
nakit bildirimler



İşlemin  
yapıldığı ayı  
izleyen ayın  
15. gününe  
kadar Birime  
gönderilir.



## 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 yükümlülere sadece şüpheli işlemleri tespit etmeye yönelik olarak yol göstermeyi hedeflediği vurgulanmaktadır.

Şüpheli işlem bildirimlerine ilaveten resmi yetkililer ve yasa uygulayıcılardan gelen bildirimler ile uluslararası işbirliği bağlamında bilgi talep edilen konu ve/veya kişiler de "İhbar" olarak değerlendirilmeye alınmaktadır.

**Tablo 1-Bildirimlerin (ŞİB-Ek ŞİB-İhbar) Yıllara Göre Sayıları (2014-2018)**

Yıllar	ŞİB	Ek ŞİB	Toplam ŞİB	İhbar	Toplam ŞİB ve İhbar
2014	388	76	464	54	518
2015	529	140	669	79	748
2016	472	92	564	96	660
2017	759	30	789	69	858
2018	2,456	68	2,524	143	2,667

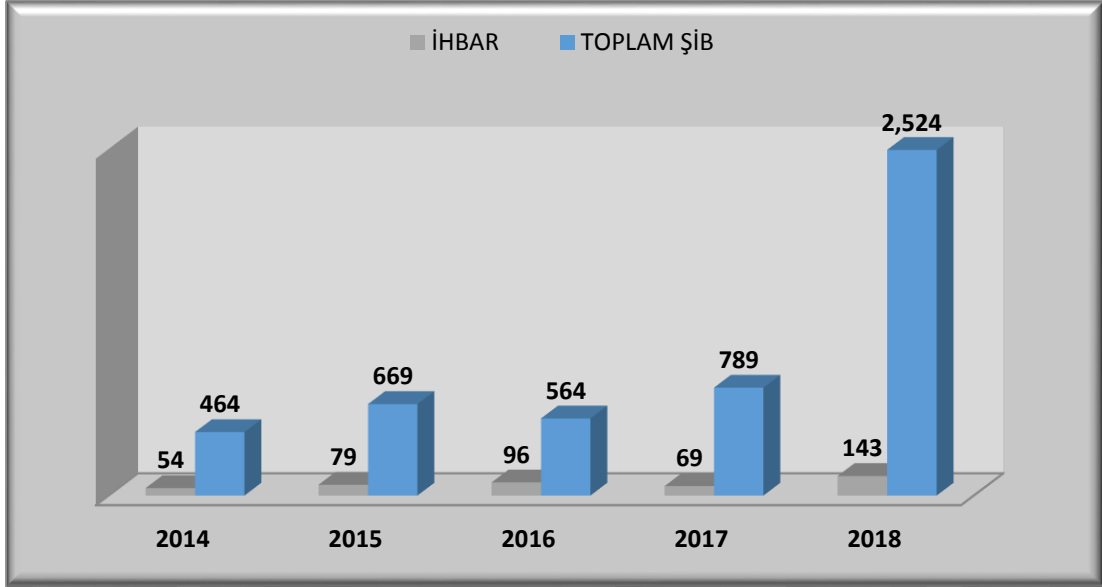
Tablo 1’de son 5 yıl içerisinde MABEB’e gelen ŞİB, ek ŞİB ve ihbarların sayıları verilmektedir.

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

Yapılan incelemede, 2014 yılında toplam 464 olan toplam ŞİB sayısının 2015-2018 yıllarında sırasıyla 669, 564, 789 ve 2,524’e ulaştığı görülmektedir. 2017 yılında 789 olan toplam ŞİB sayısının, 2018 yılında yaklaşık % 319 oranında bir artış göstererek 2,524 olduğu saptanmıştır.

İhbarlar ile ilgili yapılan değerlendirmede ise 2014-2016 yılları arasında ihbarların sayısında artış olduğu ancak 2016 yılında 96 olan ihbar sayısının yaklaşık % 28 oranında bir düşüş göstererek 2017 yılında 69 olduğu, 2018 yılında ise yaklaşık % 207 oranında bir artış göstererek 143 olduğu görülmektedir.

**Grafik 1.** Bildirimlerin (Toplam ŞİB - İhbar) Yıllara Göre Dağılımı (2014-2018)



Grafik 1’de 2014-2018 yılları arasında MABEB’e gelen toplam ŞİB’lerin ve ihbarların dağılımı gösterilmektedir.

**Tablo 2.** Bildirimlerle (ŞİB/İhbar) İlişkili Kişi Sayısının Yıllara Göre Dağılımı

Yıllar	Bildirim (ŞİB/İhbar)	Bildirimlerle İlişkili Kişi Sayısı
2014	442	484
2015	608	629
2016	568	644
2017	828	860
2018	2,599	2,649

Tablo 2’de 2014-2018 yılları arasında MABEB’e gelen bildirimlerle (ŞİB/İhbar) ilişkili kişi sayısının yıllara göre dağılımı verilmektedir.

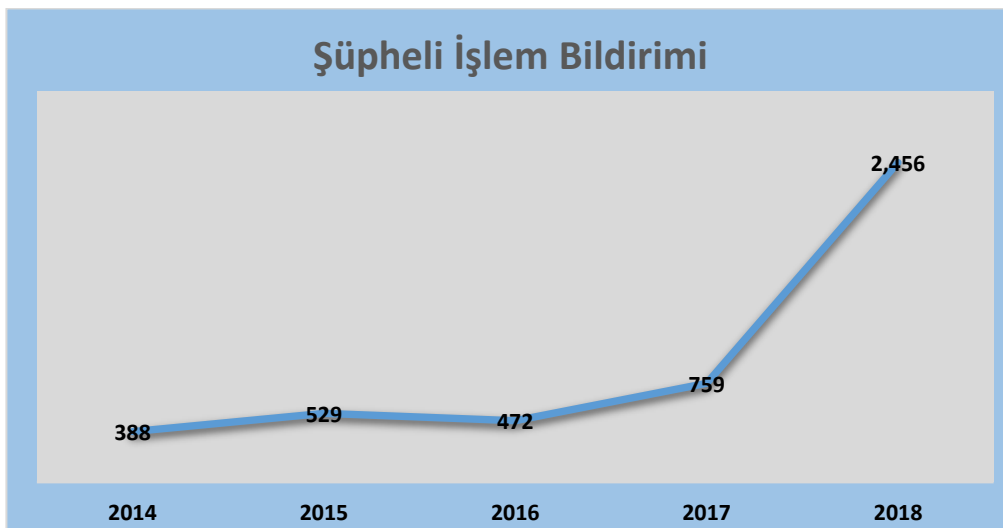
Bazı bildirimlerin birden fazla kişi ile ilgili olması nedeni ile kişi sayılarının bildirim sayılarından fazla olduğu görülmektedir.

**Tablo 3- ŞİB'lerin Yıllara Göre Sayıları (2014-2018)**

	2014	2015	2016	2017	2018
<b>ŞİB</b>	388	529	472	759	2,456
<b>Ek ŞİB</b>	76	140	92	30	68
<b>Toplam</b>	<b>464</b>	<b>669</b>	<b>564</b>	<b>789</b>	<b>2,524</b>

Tablo 3'te 2014-2018 yılları arasındaki ŞİB sayıları ile ek ŞİB sayıları gösterilmektedir. Gelen bildirimleri destekleyerek işlemlerle ilgili gelişmeleri takip etmeye olanak sağlayan ek ŞİB'leri MABEB'in analizlerinin ve değerlendirmelerinin daha kaliteli bir şekilde yürütülmesini sağlayarak istihbarati bilgi akışında devamlılık yaratmaktadır. Yapılan incelemede, 2016 yılında 472 olan yeni ŞİB sayısı 2017 yılında 759'a 2018 yılında ise 2,456'ya ulaşarak yaklaşık % 324 oranında artış gerçekleştiği saptanmıştır.

ŞİB'lerin artışlarına paralel olarak gelen ek ŞİB sayılarında 2015 yılına kadar bir artış görülmektedir. 2016-2017 yıllarında ek ŞİB sayısında görülen düşüşün şüpheli işlem bildirimini kayıt sisteminde yapılan revizyondan kaynaklandığı değerlendirilmektedir.

**Grafik 2. ŞİB Sayısı Trendi (2014-2018)**

Grafik 2’de 2014-2018 yılları arasındaki ŞİB (Ek ŞİB hariç) sayısı trendi gösterilmektedir. 2014 yılından itibaren artış gösteren ŞİB’lerde 2016 yılında bir düşüş olsa da 2018 yılında çok büyük bir artış olduğu gözlemlenmektedir.

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.

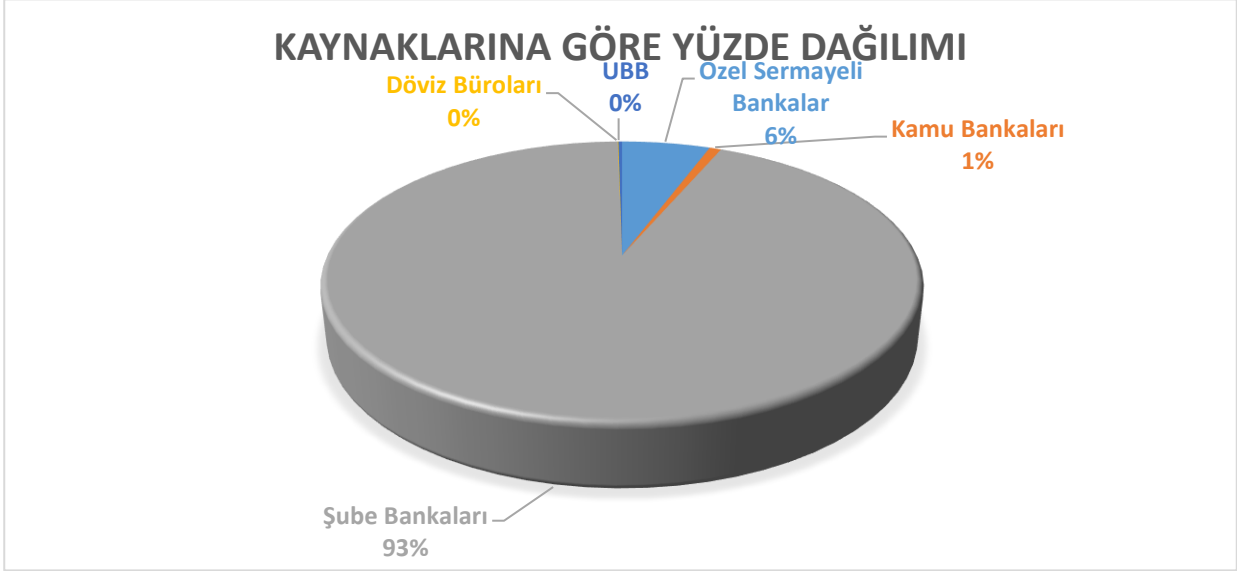
**Tablo 4-** ŞİB Sayıları (Ek ŞİB Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı (2014-2018)

Yıllar	Özel Sermayeli Bankalar	Kamu Bankası	Şube Bankaları	Döviz Büroları	UBB	TOPLAM
2014	133	22	307		2	464
2015	159	7	502		1	669
2016	121	15	423		5	564
2017	125	2	661		1	789
2018	144	17	2,356	1	6	2,524

\*UBB-Uluslararası Bankacılık Birimi

MABEB’e gelen ŞİB’ler gönderildikleri kaynaklara göre de değerlendirilmektedir. 2014-2018 yılları arasında kaynak ve sayılarına göre yapılan değerlendirme sonucunda oluşan dağılım Tablo 4’te gösterilmektedir.

**Grafik 3. ŞİB Sayısının Kaynaklarına Göre Dağılımı (2018)**



Grafik 3'te 2018 yılında MABEB'e gelen toplam ŞİB sayısının kaynaklarına göre dağılımı gösterilmektedir. ŞİB'lerin % 93'ünü şube bankaların, % 6'sını özel sermayeli bankaların ve % 1'ini kamu bankasının gönderdiği görülmektedir.

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.

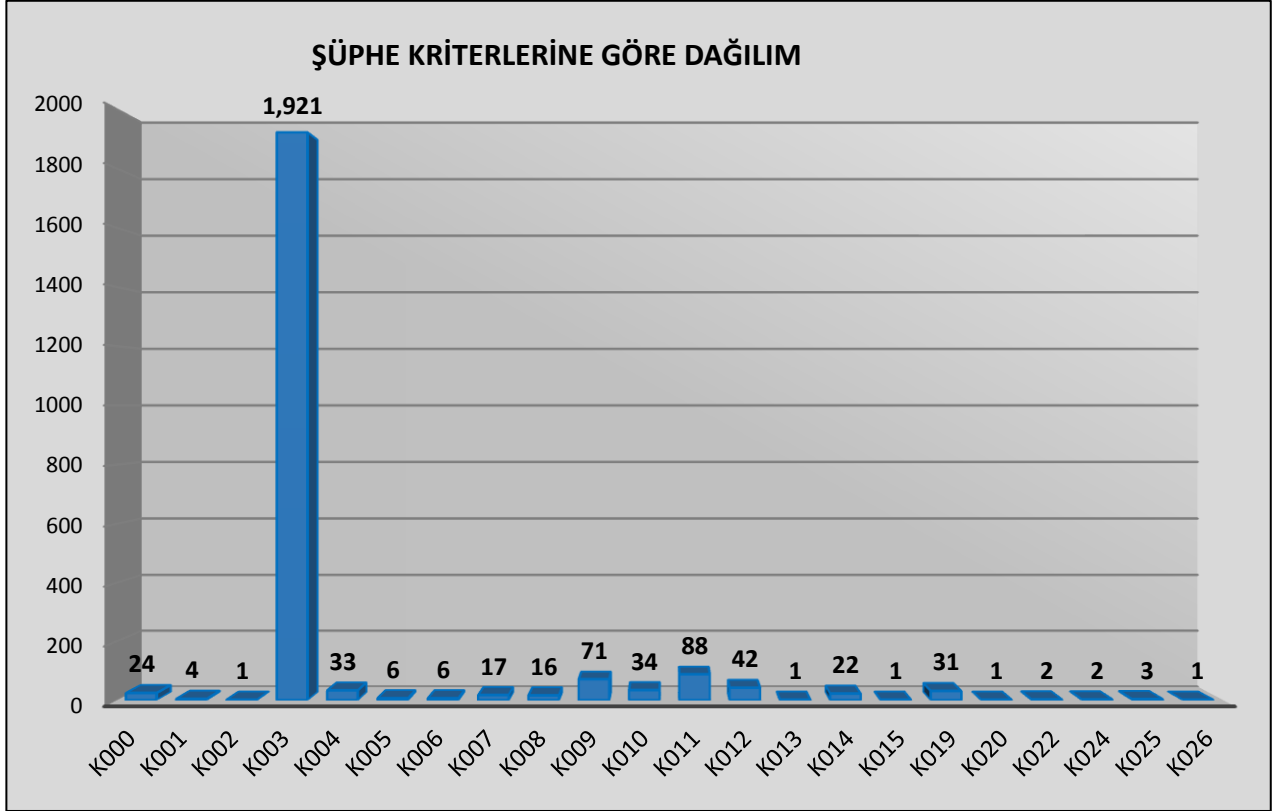
2018 yılında gelen tüm bildirimler, yayımlanmış bulunan şüpheli işlem kriterleri göz önünde bulundurularak MABEB tarafından oluşturulan kodlara göre sınıflandırılmış ve yapılan analizlerde ortaya çıkan risk ve tehditler tespit edilerek Kurulun bilgisine sunulmuştur.

**Tablo 5- Şüpheli İşlem Kriterlerine Göre Oluşturulan Kodlar**

<b>KOD</b>	<b>ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİNE GÖRE OLUŞTURULAN KODLAR</b>
<b>K000</b>	Diğer
<b>K001</b>	Suç Gelirlerinin Aklanması
<b>K002</b>	Terör veya Terörizmin Finansmanı
<b>K003</b>	Yasal Olmayan Bet-Bahis Şüphesi
<b>K004</b>	Yüksek Miktarlı Para Hareketleri
<b>K005</b>	Vergi Kaçırarak Amacıyla Ticari İşlemleri Şahıs Hesabında İşlem Yapmak
<b>K006</b>	UŞ Şirketlerin Para Hareketleri
<b>K007</b>	Serbest Liman Şirketlerinin Para Hareketleri
<b>K008</b>	Çok Fazla Sayıda Küçük Para Hareketleri
<b>K009</b>	Öğrenci Profiline Uymayan Para Hareketleri
<b>K010</b>	Müşteri Profiline Uymayan Para Hareketleri
<b>K011</b>	Sınır Kapılarında Yakalanan Nakdi Para Limiti Üstü Paralar
<b>K012</b>	Kaynağı Belirsiz Kazançlar
<b>K013</b>	Uyuşturucu Madde Ticareti
<b>K014</b>	Evrakta Sahtecilik (FRAUD)
<b>K017</b>	Yolsuzluk
<b>K019</b>	Dolandırıcılık
<b>K020</b>	Haksız Kazanç Elde Edilmesi
<b>K022</b>	Hırsızlık
<b>K024</b>	Olumsuz Medya Haberi
<b>K025</b>	Kripto Para
<b>K026</b>	Kamu Görevlisinin Rüşvet Alması ile Resmi Adli Evrak Sahteleme, Tedavüle Sürme, Mevkii Kötüye Kullanma

MABEB tarafından oluşturulan kodlar ve kodların açıklamalarına Tablo 5'te yer verilmektedir.

**Grafik 4.** Şüpheli İşlem Kriter Kodlarına Göre Dağılım (2018)



2018 yılında MABEB'e gelen tüm bildirimler, Tablo 5'te verilen kodlara göre sınıflandırma yapıldığında gelen bildirimlerle ilgili ortaya çıkan sonuç Grafik 4'te verilmektedir.

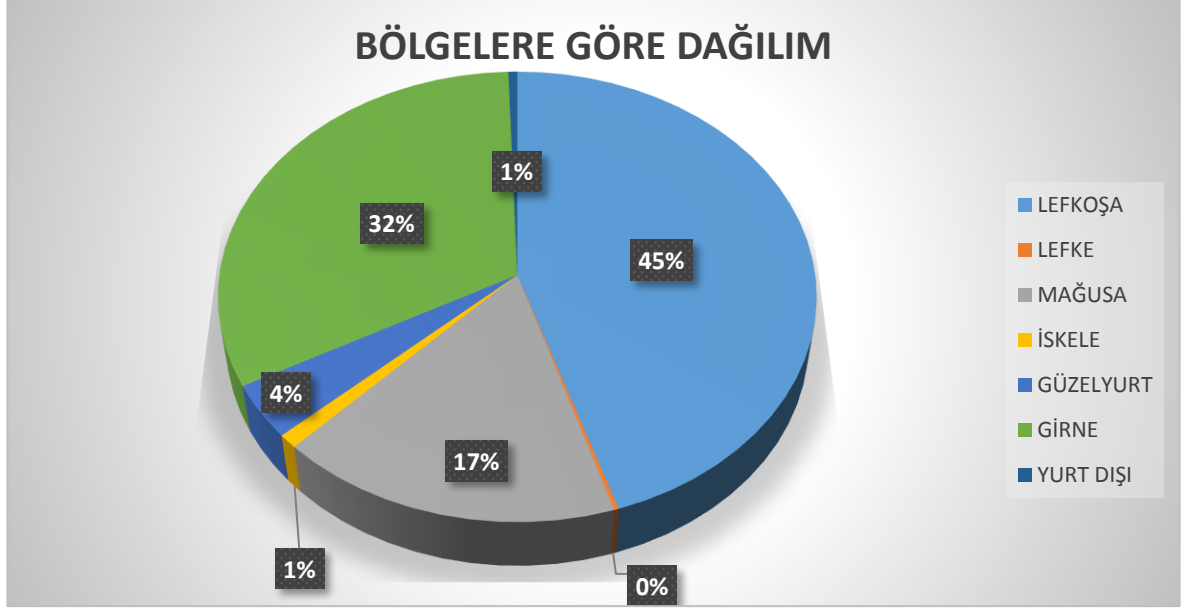
**Tablo 6-** Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı (2014-2018)

	Toplam Bildirim Sayısı				
	2014 Yılı	2015 Yılı	2016 Yılı	2017 Yılı	2018 Yılı
<b>Lefkoşa</b>	327	507	352	413	1,200
<b>Mağusa</b>	88	79	138	131	455
<b>Girne</b>	92	142	154	283	863
<b>Güzelyurt</b>	7	16	6	17	103
<b>İskele</b>	-	1	4	7	26
<b>Lefke</b>	-	-	4	7	6
<b>Yurt Dışı</b>	4	3	2	-	14

## MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

MABEB'e gelen şüpheli işlemlerin hangi bölgelerden geldiğini saptamak amacıyla toplam bildirimler (Toplam ŞİB-İhbar) geldikleri bölgelere göre de değerlendirilmiştir. Tablo 6'da yapılan değerlendirmeler neticesinde ortaya çıkan sonuçlar verilmektedir.

**Grafik 5.** 2018 Yılı Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı (% olarak)



Grafik 5'te 2018 yılı itibarı ile MABEB'e gelen toplam bildirimlerin (Toplam ŞİB-İhbar) bölgelere göre dağılımı gösterilmektedir. Buna göre, Lefkoşa bölgesi % 45, Girne bölgesi % 32, Mağusa bölgesi % 17, Güzelyurt bölgesi % 4, Lefke ve İskele bölgeleri ile yurtdışından gelen bildirimlerin %1 olduğu görülmektedir.

### 3. 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 İstihbarat Birimleri gelmektedir. Mali İstihbarat Birimleri (FIU) arasında işbirliği yapılmasına yönelik olarak kurulan EGMONT Grubu Mali İstihbarat Birimini;

*“Suçtan elde edildiğinden şüphe duyulan gelirlere ve potansiyel terörün finansmanına veya karapara aklama ve terörün finansmanı ile mücadele amacıyla ulusal mevzuat ve düzenlemelerin gerektirdiği mali bilgilere ilişkin bildirimleri toplamak, analiz etmek ve ilgili makamlara sevk etmekle sorumlu merkezi ulusal birimdir.” şeklinde tanımlanmaktadır.*



**Tablo 7-** Bildirimler ile İlgili Yapılan İşlemler (2018 Yılı)

Yıl	Toplam ŞİB + İhbar	Değerlendirme	Yurt İçi Ön Araştırma	Yurt Dışı Araştırma
2018	2,667	2,667	372	43

Tablo 7’de 2018 yılında MABEB’e gelen toplam bildirimlerle (Toplam ŞİB–İhbar) ilgili MABEB tarafından yapılan işlemler gösterilmektedir.

MABEB’e gelen tüm bildirimler (Toplam ŞİB–İhbar) kayda alındıktan sonra öncelikle değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Gelen tüm bildirimlerle ilgili doğru ve gerçekçi bir karar üretilebilmesi için iç ve dış kaynaklardan ön araştırma yapılmaktadır. Ön araştırma sonucu elde edilen son bilgiler ışığında güncellenen Değerlendirme Raporu yeniden analiz edilerek yüksek riskli görülenler ile ciddi bulgu ve emare tespit edilenler Kurul gündemine sunulmaktadır.

### **3.2. KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR**

MABEB tarafından yapılan değerlendirme neticesinde ciddi bulgu ve emareler içerdiği tespit edilen bildirimler (Toplam ŞİB–İhbar) 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 8-** Bildirimlerle İlgili Oluşturulan Dosyaların Durumu (2018 yılı)

	Durgun	Takip	Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan	Para Kambiyo Yasasına Aykırılık	İlgili Mercilere Aktarılan
<b>Bildirimler</b> (Toplam ŞİB-İnbar)	2,082	159	114	87	4

Tablo 8’de 2018 yılında MABEB’e gelen bildirimlerle ilgili oluşturulan dosyaların durumu gösterilmektedir.

2018 yılında 159 dosyanın takip edilmesine, 2,082 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 114 dosyanın Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne aktarılmasına, 87 dosyanın Para ve Kambiyo Yasası’na aykırılık teşkil ettiğinin ilgili makamlara bildirilmesine ve 4 dosyanın ilgili mercilere bildirilmesine karar verilmiştir.

2018 yılında Kurul tarafından Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne suç gelirlerinin aklanması ile ilgili soruşturma ve/veya tedbir kararı alınması amacı ile aktarılan bildirim dosyalarında yeni bir düzenlemeye gidilmiş ve birbirleri ile ilişkili olan bildirim dosyaları bir soruşturma dosyasında birleştirilerek Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne gönderilmiştir. Buna göre, Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne aktarılması karara bağlanan 114 bildirim dosyasından 49 soruşturma dosyası oluşturulmuştur.

**Tablo 9-** Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne Aktarılan Soruşturma Dosyalarının Durumu (2018 yılı)

	Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan	Hukuk Dairesi (Başsavcılık) Tarafından Başlatılan
<b>Soruşturma</b>	22	22
<b>Tedbir + Soruşturma</b>	27	26
	49	48

Tablo 9’da, 2018 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne aktarılan soruşturma dosyalarının durumu gösterilmektedir. 2018 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne 49 dosya aktarılmıştır. Bu dosyaların 22’si ile ilgili malvarlıklarına tedbir konulmaksızın soruşturma yapılması ve 27’si ile ilgili de soruşturma yapılması ve malvarlıklarına tedbir konulması talep edilmiştir. Aktarılan 49 dosyanın 22’si ile ilgili Hukuk Dairesi (Başsavcılık) tarafından soruşturma başlatılmış, 26’sı ile ilgili de soruşturma başlatılarak malvarlıklarına 30 gün süreli tedbir kararı alınmıştır.

**Tablo 10-** Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı (2014-2018)

Yıllar	Dosya Sayısı
2014	7
2015	4
2016	9
2017	8
2018	22

Tablo 10’da Tedbir Davası açılan dosyalarla ilgili bilgiler gösterilmektedir. 4/2008 sayılı Yasa’nın 20’nci maddesine istinaden Hukuk Dairesi (Başsavcılık) tarafından verilen 30 günlük tedbir kararının dolmasını müteakip soruşturması devam eden dosyalarla ilgili Lefkoşa Kaza Mahkemesi’ne müracaat edilerek tedbir davası açılması sağlanmıştır. 2017 yılında 8 olan tedbir davası açılan dosya sayısının 2018 yılında 22’ye ulaşarak % 275 oranında artış gerçekleştiği saptanmıştır.

Ayrıca, yıl içerisinde önceki yıllardan Lefkoşa Kaza Mahkemesi’nde tedbir davası açılan ve altı aylık tedbir kararı süreleri dolmasına rağmen soruşturmaları devam eden dosyalarla ilgili Mahkemeye müracaat edilerek yeniden tedbir kararı uzatma işlemlerinin yapılması takip edilmiştir.

**Tablo 11-** Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı (2014-2018)

Yıllar	Dosya Sayısı
2014	6
2015	2
2016	1
2017	1
2018	4

Tablo 11’de Soruşturması tamamlanarak 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında ceza davası açılan dosyalar ile ilgili bilgiler verilmektedir. 2017 yılında 1 olan ceza davası dosya sayısının 2018 yılında 4’e ulaşarak % 400 oranında artış gerçekleştiği görülmektedir.

**Tablo 12-** El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Meblağ (2014-2018)

Yıllar	El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Meblağ (TL olarak)
2014	-
2015	2.131.676,02
2016	995,68
2017	68.951,00 (*)
2018	3.165,00
<b>TOPLAM</b>	<b>2.204.787,70</b>

(\*) 2017 yılında el konulan TL. 68.951,00’sına ilaveten Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında açılan 12488/2014 sayılı ceza davasında 11 adet dükkan ile ilgili müsadere kararı alınmıştır. Müsadere kararı alınan taşınmaz mallara ek olarak aynı davada Devlete hibe edilmiş olan 2 ev, 2 arsa ve 1 dükkanın Devlet adına kayıt yaptırılması sağlanmıştır.

Tablo 12’de 2014-2018 yılları arasında “El Konulan Suç Gelirleri Hesabı”na aktarılan suç gelirleri ile ilgili meblağlar gösterilmektedir. 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında müsadere edilen suç gelirlerinin KKTC Bütçesi içinde yer alan “El Konulan Suç Gelirleri Hesabı”na gelir olarak kaydedilmesi işlemleri MABEB tarafından takip edilmektedir.

#### **4. ULUSLARARASI İŞBİRLİĞİ**

Aklama ile mücadele, günümüzde ekonomik, politik ve sosyal yaşamı tehdit eden suçlarla etkin mücadelede önemli bir araç olarak görülmektedir. Uluslararası kamuoyu, suçluların ve suç örgütlerinin gelir kaynaklarından mahrum bırakılmasının bunlarla mücadele için önemi konusunda son derece duyarlıdır.

Uluslararası nitelik arz eden yasal olmayan uyuşturucu ve silah ticareti, insan ticareti ve organize olarak işlenen pek çok suç ve karapara aklama ile mücadele konusunda hükümler içeren uluslararası sözleşmelerin, pek çok ülke tarafından çok kısa süre içinde imzalanarak yürürlüğe girmiş olması bu duyarlılığın önemli bir göstergesidir.

*Ancak bu duyarlılık kadar, aklama ve aklamının öncül suçları ile mücadele için en az organize suç örgütleri kadar süratli bir şekilde organize olma ve işbirliği yapma kaçınılmazdır. Bunun için uluslararası işbirliği her geçen gün önemini daha da artırmakta ve mücadelede başarı sağlanmasında öncelikli bir koşul olmaktadır.*

Ancak ülkemiz tanınmamış olması nedeni ile ülkelerin birbirleri ile işbirliği için imzaladıkları uluslararası sözleşmelerde yerini alamamakta, çok kısıtlı imkanlarla işbirliği yapabilmektedir. Bu nedenle, yurt dışı ile ilişkili suçlarla ilgili araştırmalarda sıkıntılar yaşanmakta ve araştırmaların ileri safhalara götürülmesi olumsuz etkilenmektedir.

MASAK ile 2006 yılında imzalanan “Karapara Aklama ile ilgili İstihbari Finansal Bilgi Değişiminde İşbirliğine Dair Türkiye Cumhuriyeti ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Yetkili Makamları Arasındaki Mutabakat Muhtırası”na ilaveten 2014 yılında imzalanan “Elektronik Ortamda Bilgi Alışverişi Yapılmasına İlişkin Protokol” ile 22 Ekim, 2014 tarihinden itibaren her iki kurum arasındaki bilgi alışverişi elektronik ortamda yapılmaktadır.

**Tablo 13-** Giden Bilgi Talebi

	2014	2015	2016	2017	2018	Toplam
<b>MASAK</b>	17	26	14	62	43	<b>162</b>
<b>NCA</b>	10	9	3	-	-	<b>22</b>
<b>ABD Elçiliği</b>	6	1	-	-	-	<b>7</b>
<b>Toplam</b>	<b>33</b>	<b>36</b>	<b>17</b>	<b>62</b>	<b>43</b>	<b>191</b>

**Tablo 14-** Gelen Bilgi Talebi

	2014	2015	2016	2017	2018	Toplam
<b>MASAK</b>	9	4	1	2	13	<b>29</b>
<b>NCA</b>	1	1	1	-	4	<b>7</b>
<b>Toplam</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>17</b>	<b>36</b>

Tablo 13 ve Tablo 14’te Giden ve Gelen Bilgi Talebi ile ilgili bilgiler gösterilmektedir. Uluslararası bilgi alışverişi bağlamında MABEB’e gelen bildirimler ihbar olarak değerlendirmeye alınmakta ve incelenmektedir.

### 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 yoğunlaşmaktadır.

Mevcut gelişmeleri dikkatle izlemek suretiyle, MABEB 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 Yasa'nın 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 Daire, Polis Genel Müdürlüğü ve Merkez Bankası vb. yasa uygulayıcılarına yönelik olarak düzenlenmiştir. Bazı eğitim çalışmaları ise iki gruba ortak olarak düzenlenmektedir.

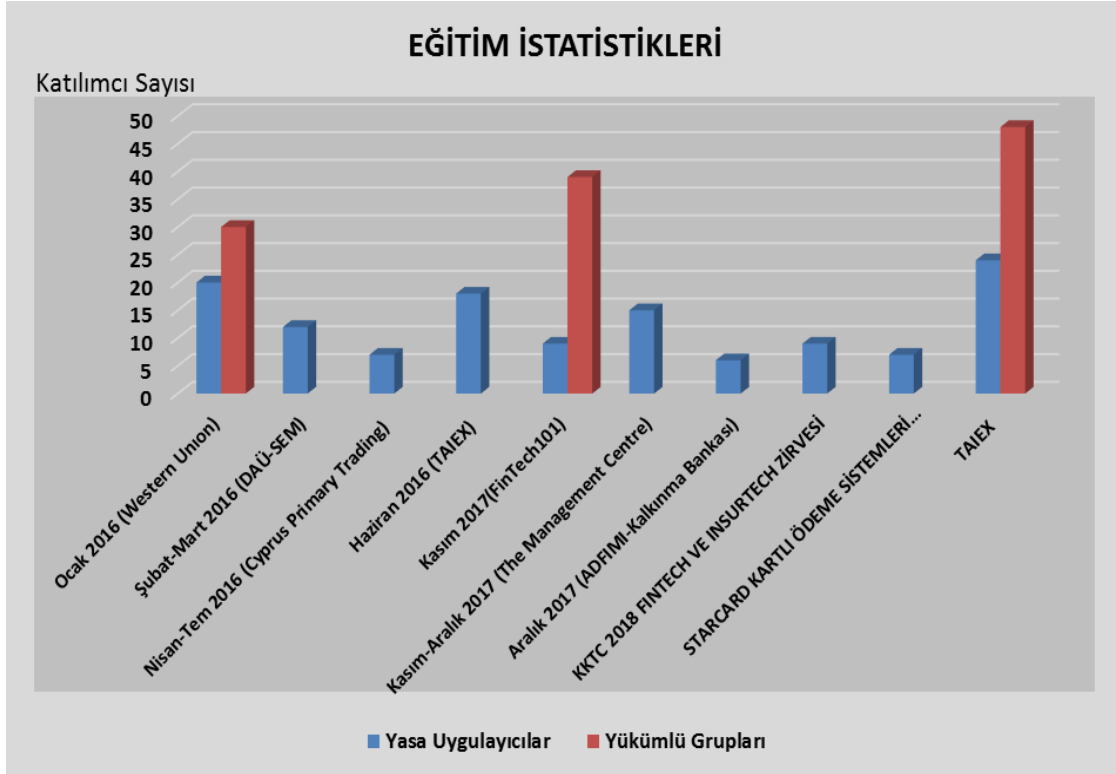
2016–2018 yılları arasında yapılan eğitim faaliyetleri ile ilgili bilgiler Tablo 15'te sunulmaktadır. Eğitim istatistikleri ise Grafik 6'da yer almaktadır.



**Tablo 15-** Eğitim Faaliyetlerine Katılan Kişi Sayısını Gösteren Tablo

Tarih	Yasa Uygulayıcılar	Yükümlü Grupları	Toplam
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
Nisan 2018	9	-	9
Haziran 2018	7	-	7
Kasım 2018	24	48	72
<b>Genel Toplam (2016-2018 Dönemi)</b>	<b>127</b>	<b>117</b>	<b>244</b>

**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 aklanmasının önlenmesi mücadelesinde MABEB ve Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu'na önemli görevler verilmiştir.

Yasa'nın verdiği yetki çerçevesinde Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu ve MABEB gerek suç gelirlerinin aklanması ile ilgili bildirimlerin analizi gerekse yükümlü sektörler ve/veya yasa uygulayıcılara katkı sağlamayı 2018 yılı içerisinde de sürdürmüştür.

Önümüzdeki dönemde mevzuat uyum çalışmalarına, farkındalık yaratma amacıyla eğitim çalışmalarına ve bilgiye hızlı erişim sağlanabilmesi için daha fazla kamu kurum ve kuruluşu ile erişim sistemi kurulması çalışmalarına devam edilmesi hedeflenmektedir. Ayrıca, şüpheli işlem bildirimlerinin sisteme online olarak kaydının yapılabilmesi ve veri tabanının geliştirilerek daha kaliteli analiz yapılmasını sağlayacak olan "MABEB OTOMASYON PROJE"si çalışmalarına devam edilmesi öngörülmektedir.

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.

Ancak ülkemizin tanınmamış olması nedeni ile ülkelerin birbirleri ile işbirliği için imzaladıkları uluslararası sözleşmelerde yerini alamamakta ve çok kısıtlı imkanlarla işbirliği yapabilmektedir. Bu nedenle, yurt dışı ile ilişkili suçlarla ilgili araştırmalarda sıkıntılar yaşanmakta ve araştırmaların ileri safhalara götürülmesi olumsuz etkilenmektedir. İleriki yıllarda, bu sıkıntının aşılarda mücadelede daha fazla başarı elde edilmesi ümit edilmektedir.

2008 yılından itibaren her yıl olduğu gibi 2018 yılında da MABEB olarak yaptığımız faaliyetler ile ilgili kamuoyunu bilgilendirmek ve farkındalık yaratmak amacıyla hazırladığımız 2018 yılı Faaliyet Raporu bilgilerinize sunulmaktadır.

**EKLER:****TABLO LİSTESİ**

Tablo 1. Bildirimlerin (ŞİB-Ek ŞİB-İhbar) Yıllara Göre Sayıları.....	15
Tablo 2. Bildirimlerle (ŞİB/İhbar) İlişkili Kişi Sayısının Yıllara Göre Dağılımı.....	16
Tablo 3. ŞİB'lerin Yıllara Göre Sayıları.....	17
Tablo 4. ŞİB Sayıları (Ek ŞİB Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı.....	18
Tablo 5. Şüpheli İşlem Kriterlerine Göre Oluşturulan Kodlar.....	20
Tablo 6. Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı.....	21
Tablo 7. Bildirimler ile İlgili Yapılan İşlemler.....	24
Tablo 8. Bildirimlerle İlgili Oluşturulan Dosyaların Durumu.....	25
Tablo 9. Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan Soruşturma Dosyalarının Durumu...	25
Tablo 10. Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı.....	26
Tablo 11. Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı.....	26
Tablo 12. El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Meblağ.....	27
Tablo 13. Giden Bilgi Talebi.....	28
Tablo 14. Gelen bilgi Talebi.....	28
Tablo 15. Eğitim Faaliyetlerine Katılan Kişi Sayısını Gösteren Tablo.....	30

**GRAFİK LİSTESİ**

Grafik 1. Bildirimlerin (Toplam ŞİB - İhbar) Yıllara Göre Dağılımı.....	16
Grafik 2. ŞİB Sayısı Trendi.....	17
Grafik 3. ŞİB Sayısının Kaynaklarına Göre Dağılımı.....	19
Grafik 4. Şüpheli İşlem Kriter Kodlarına Göre Dağılım.....	21
Grafik 5. 2018 Yılı Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı.....	22
Grafik 6. Eğitim İstatistikleri.....	30

**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)
NCA	:	National Crime Agency