

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



FAALİYET RAPORU

2019 YILI

## İÇİNDEKİLER

BAKANIN SUNUŞU	4
MABEB ÖNSÖZ	5-6
I. MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER	7
1. MİSYON VE VİZYON	7
1.1 MİSYON	7
1.2 VİZYON	7
2. GÖREV VE YETKİLER	7
2.1. MABEB'İN GÖREV VE YETKİLERİ	8
2.2 KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ	9
II. FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER	10
1. MEVZUAT DÜZENLEMELERİ	10
2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER	11
3. YAYINLAR	11
4. DIŞ İLİŞKİLER	12
4.1 ULUSLARARASI İLİŞKİLER	12
4.2 FATF İLE İLİŞKİLER	12
5. EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	12
5.1 EĞİTİM	12
5.2 TEKNİK DONANIM	13
5.2.1 IT VERİ TABANI	13
5.2.2 ERİŞİM SİSTEMİ	14
III. MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ	14
1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMLERİ	14
2. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ VE İHBARLAR	15-23

3.	İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR	24
	3.1 MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	24-25
	3.2 KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	26-28
4.	ULUSLARARASI İŞBİRLİĞİ	29
5.	DÜZENLENEN EĞİTİMLER	30-32
IV.	SONUÇ	33
	EKLER	34
	KISALTMALAR	35

## BAKAN'IN SUNUŞU

Günümüzde en çok uluslararası işbirliği gerektiren konuların başında gelen yasadışı yollardan elde edilen gelirlerin yasallaştırılmasına ilişkin faaliyetlerin engellenmesi konusunda Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti de yasal düzenlemeler ve idari tedbirlerle üzerine düşen sorumlulukları yerine getirmektedir. Konu ile ilgili çalışmalar ülkemizde Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde 2008 yılında oluşturulan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) tarafından yürütülmektedir.

Maliye Bakanlığı bünyesinde yürütülen çalışmalarda; teknolojinin etkin kullanımı ile birlikte mevzuatın, FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiye kararları, Avrupa Birliği Müktesebatı dikkate alınarak sürekli yenilenmesi sağlanmış ve hazırlanan Yeni Yasa Tasarısı Resmi Gazete'de de yayımlanarak KKTC Cumhuriyet Meclisi alt komitesine gönderilmiştir. Hazırlamış olduğumuz Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Yasa Tasarısı ile Mali Bilgi Edinme Birimi'nin etkin ve verimli çalışmalar yürütmesini amaçlamaktayız.

Suç gelirlerinin aklanmasına yönelik mücadelede ulusal ve uluslararası paydaşlarla çalışmalarımız 2019 yılı içerisinde de devam etmiştir. MABEB'in bilgilere güvenilir ve süratli bir şekilde erişim sağlaması ve analiz yapma kabiliyetinin güçlendirilmesine katkı sağlamak üzere önümüzdeki dönemde de kurumlar arası erişimin artırılması çalışmalarına devam edilmesi hedeflenmektedir.

MABEB'in 2019 yılı Faaliyet Raporu, Birimin faaliyetlerine ilişkin önemli bilgiler içermektedir. Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu Başkan Yardımcısı Sayın Şifa Karahasanoğlu ve ekibini başarılı çalışmalarından dolayı kutlar, ülkemizde karapara ile mücadeleye yaptıkları katkılardan ötürü kendilerine teşekkür ederim.



**Olgun AMCAOĞLU**  
**Maliye Bakanı**

21 Mayıs 2020

### MABEB ÖNSÖZ

Ülkemizde Karapara ile mücadele 1999 yılında başlamış, mücadele çerçevesinde 55/1999 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Yasası yürürlüğe girmiştir.

2008 yılında Avrupa Birliği uyum çalışmaları çerçevesinde, kara paranın önlenmesi ile ilgili Avrupa Birliği Direktifi, FATF'ın (Mali Eylem Görev Gücü) öngördüğü tavsiye kararları dikkate alınarak yapılan değerlendirmelerde, mevzuatımızda tespit edilen 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.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mücadele, Daire bünyesinde oluşturulan MABEB ile sürdürülmeye başlanmıştır. Modern hukuk sistemleri, kişilerin ihtiyaçlarını konusu suç olan fiillerden karşılamalarını yasaklamakla kalmamış, bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerinin, gayrimeşru kaynağını gizlemek ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutulmasını, yani suç gelirlerinin aklanmasını suç olarak kabul etmiştir. Ülkemizde de, bir yıl veya daha fazla hapis cezası gerektiren bir suçtan kaynaklanan mal varlığını yurt dışına çıkaran, yurt içine getiren, tasarrufunda bulunduran veya gayrimeşru kaynağını gizlemek ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tabi tutan veya iştirak eden herhangi bir kişi suç gelirini aklama suçunu işlemiş olmaktadır. Ayrıca, bu fiilleri işlemeye teşebbüs edenler de, suç gelirini aklamaya teşebbüs suçunu işlemiş olurlar.

Dünyada, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mücadele yöntemleri gelişmekte, mevzuat sürekli değişmekte, yenilenmektedir. Ülke olarak bizler de bu değişiklikleri takip etmekteyiz. Yapılan değerlendirmeler ve 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 çalışmalar yapılarak, mevcut yasamızın eksiklikleri ortadan kaldırmak amacıyla (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 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı hazırlanarak 2 Haziran, 2014 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhuriyet Meclisine gönderilmiştir. Dünyada mücadele ile ilgili yöntemler hızla değişmeye devam etmektedir. Ülkemizin mücadelede, uluslararası normlara uyumlu olabilmesi için bu Tasarının bir an önce yasallaşması gerekmektedir.

Ayrıca 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.

MABEB personeli, sürekli uluslararası mevzuatı takip etmekte ve yeni teknolojik gelişmeler ile ilgili farkındalık yaratılabilmesi için 2019 yılında da çeşitli kurs ve seminerlere katılmışlardır. Yükümlülerin ve mücadelede önemli role sahip diğer kurum çalışanlarının eğitimlerine devam edilmiştir. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kurulu ile aylık toplantılar yapılmaktadır.

Ülkemizde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mücadele, dünyadaki gelişmeler ile uyumlu olarak sürdürülmesi için hazırlanan Yasa Tasarısının yasallaşmasını ve 2019 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.



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

21 Mayıs 2020

### 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 Kuruluna 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 çalışmaları 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 Kuruluna 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, alt komitede Ağustos 2018'de yeniden görüşülmeye başlanmış ve 2019 yılında da alt komitede 2 kez görüşülmüştür.

Meclis Alt komitesinde Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı görüşmeleri devam ederken dünyadaki suç gelirleri ile ilgili müktesebat değişiklikleri de takip edilmeye devam edilmiştir. Avrupa Birliği'nin IV. Direktifinde değişiklik yapan Directive (EU) 2018/843, 30 Mayıs, 2018'de yayımlanmıştır. Bunun üzerine, 2019 yılında TAIEX uzmanları ile birlikte Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı yeni yayımlanan Direktife göre gözden geçirilmiş ve V. Direktif'te yapılan değişikliklerin Tasarıda yer alması için çalışmalar yapılmıştır.

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 Kurulda görüşülmek üzere 27 Mart 2017 tarihinde Dairenin bağlı bulunduğu Ekonomi ve Enerji Bakanlığına, 6 Nisan 2018 tarihinde ise Dairenin bağlı bulunduğu Maliye Bakanlığına gönderilmiştir. 2019 yılında henüz görüşülmeye başlanmamıştır.

### 2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER

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 olunarak "Dow Jones Watchlist" hizmeti alınmaya başlanmıştır. Söz konusu üyelik 2019 yılının ilk çeyreğine kadar devam ettirilmiştir. Ayrıca, bir diğer istihbarati bilgi sağlama kurumu olan Thomson Reuters - World Check servisinin kullanılmasına 2018 yılı sonunda başlanmış ve 2019 yılı içerisinde de devam ettirilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (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.

### 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 Dairenin internet sayfasından yayımlanmaktadır. 2018 yılı faaliyetlerini gösteren MABEB Faaliyet Raporu, Mayıs 2019'da internet sayfasından yayımlanarak kamuoyu bilgilendirilmiştir.

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

*(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 2019 yılında da devam etmiştir.

Ayrıca, 2019 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 Kurulunda, ülkemizin ICRG sürecinden çıkarılması sonrasında 2019 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 2019 yılı içerisinde ülkemize gelen Avrupa Birliği - TAIEX uzmanlarının teknik desteği ile devam edilmiştir.

## **5-EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM**

### **5.1. EĞİTİM**

2019 yılı içerisinde Avrupa Birliği - TAIEX uzmanları tarafından MABEB personeline, KKTC Merkez Bankası temsilcilerine, Polis Genel Müdürlüğü Mali Suçlarla Mücadele Amirliği personeline, gümrük personeline, banka uyum görevlilerine ve diğer ilgili paydaşlara verilen eğitim seminerlerine devam edilmiştir.

Kasım 2019'da KKTC Başbakanlık Personel Dairesi hizmet içi eğitim programı çerçevesinde Atatürk Öğretmen Akademisi tarafından gerçekleştirilen "Bürokratik-Resmî Yazım Teknikleri ve Yazım Kuralları" konulu eğitime MABEB personeli olarak katılım sağlanmıştır.

11 Aralık 2019'da Türk Bankası Ltd.'nin düzenlediği "Finansal Suçların Önlenmesinin Ekonomik Gelişimdeki Önemi" konulu panele tüm bankaların uyum görevlileri ve MABEB personeli katılım sağlamıştır.

## 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,
- 2019 yılında kıymetli maden, taş veya mücevherlerin alım satımını yapan kuyumcuların nakdi para limitini aşan nakit işlemlerini,

veri tabanına online olarak göndermeleri sağlanmıştır. Finans Şirketleri ve Kooperatif Şirketleri ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.

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.

## 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.

2019 yıl sonu itibarı ile Bankalar, Sigorta Şirketleri, Kumarhaneler, Uluslararası Bankacılık Birimleri, Döviz Büroları, Gümrük ve Rüsumat Dairesi ve kıymetli maden, taş veya mücevherlerin alım satımını yapan kuyumcuların nakdi para limitini aşan işlem bildirimleri online olarak veri tabanına aktarılmaktadır.



## 2. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ VE İHBARLAR

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 yetkililerden (Gümrük ve Rüsumat Dairesi, Polis Genel Müdürlüğü, KKTC Merkez Bankası ve KKTC Hukuk Dairesi v.b) gelen bildirimlerde yer alan konu ve kişiler ve ayrıca uluslararası işbirliği bağlamında bilgi talep edilen kişiler de “İhbar” olarak değerlendirilmeye alınmaktadır.

**Tablo 1-**Bildirim Sayılarının (ŞİB-Ek ŞİB-İhbar) Yıllara Göre Dağılımı (2015-2019)

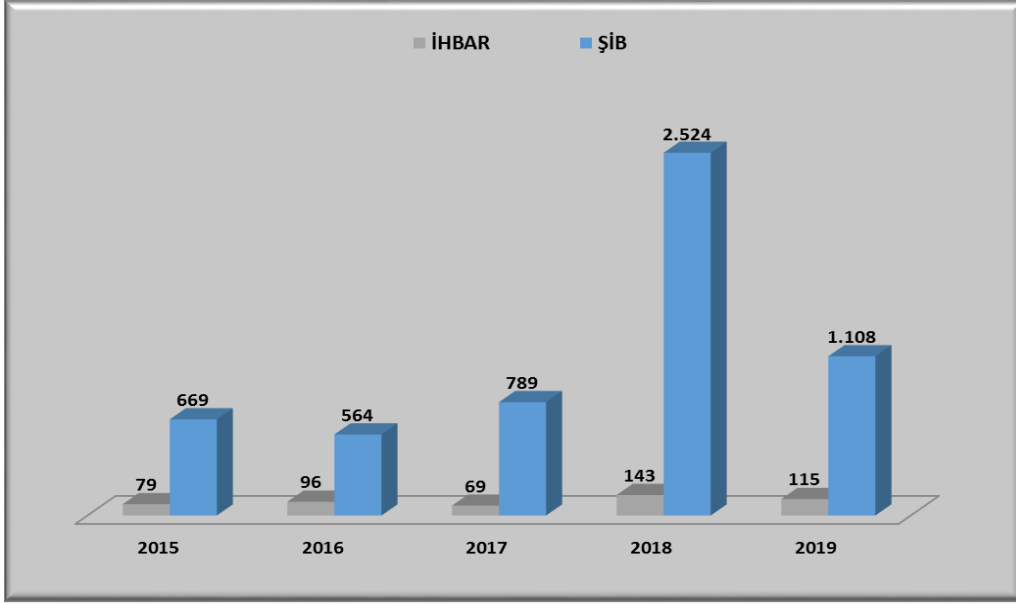
YILLAR	Şüpheli İşlem Bildirimi	Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	Toplam ŞİB	Gelen İhbar	Toplam (ŞİB +İHBAR)
2015	529	140	669	79	<b>748</b>
2016	472	92	564	96	<b>660</b>
2017	759	30	789	69	<b>858</b>
2018	2.456	68	2.524	143	<b>2.667</b>
2019	1.076	32	1.108	115	<b>1.223</b>

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

Yapılan incelemede, 2015 yılında 669 olan toplam ŞİB sayısının 2016-2018 yıllarında sırasıyla 564, 789, 2.524’e ulaştığı ve 2019’da ise 1.108 olduğu görülmektedir. 2018 yılında 2.524 olan toplam ŞİB sayısının, 2019 yılında yaklaşık % 56 oranında bir düşüş göstererek 1.108 olduğu saptanmıştır.

Gelen ihbarlar ile ilgili yapılan incelemede ise, 2015 yılında 79 olan ihbar sayısının 2016-2018 yıllarında sırasıyla 96, 69, 143’e ulaştığı ve 2019’da ise 115 olduğu görülmektedir. 2018 yılında 143 olan ihbar sayısının 2019’da yaklaşık % 20 oranında bir düşüş göstererek 115 olduğu saptanmıştır.

**Grafik 1.** Bildirimlerin (Toplam ŞİB - İhbar) Yıllara Göre Dağılımı (2015-2019)



Grafik 1’de 2015-2019 yılları arasında MABEB’e gelen toplam ŞİB’lerin ve ihbarların dağılımı gösterilmektedir.

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

YILLAR	Toplam Bildirim (ŞİB/İhbar)	Toplam Bildirimlerle İlişkili Kişi Sayısı
2015	608	629
2016	568	644
2017	828	760
2018	2.599	2.649
2019	1.191	1.154

Tablo 2’de 2015-2019 yılları arasında MABEB’e gelen bildirimlerle (ŞİB/İhbar) ilişkili kişi sayısının yıllara göre dağılımı verilmektedir. Bazı bildirimlerin birden fazla kişi ile ilişkili olması nedeni ile kişi sayılarının bildirim sayılarından fazla olduğu görülmektedir.

**Tablo 3-** ŞİB Sayılarının Yıllara Göre Dağılımı (2015-2019)

	2015	2016	2017	2018	2019
ŞİB	529	472	759	2.456	1.076
Ek ŞİB	140	92	30	68	32
Toplam	669	564	789	2.524	1.108

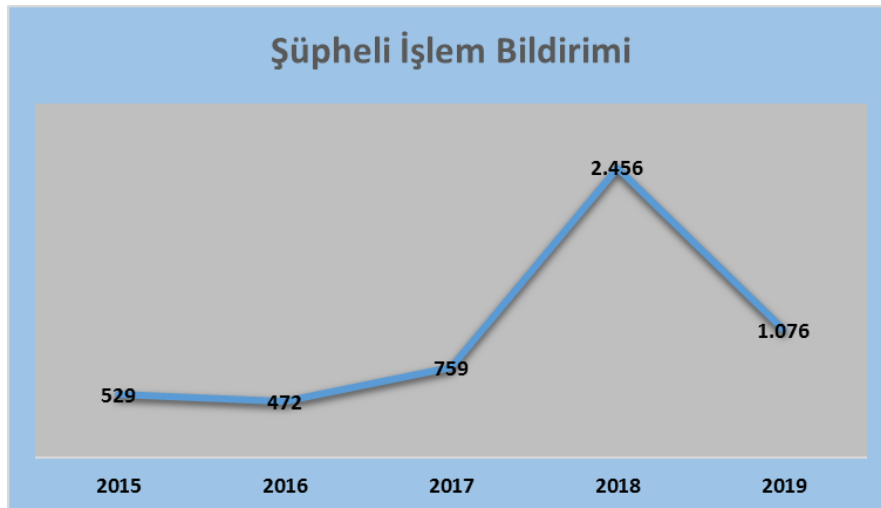
Tablo 3'te 2015-2019 yılları arasındaki ŞİB sayıları ile ek ŞİB sayıları gösterilmektedir.

Gelen bildirimleri destekleyerek işlemlerle ilgili gelişmeleri takip etmeye olanak sağlayan ek ŞİB'ler MABEB'in analizlerinin ve değerlendirmelerinin daha etkin bir şekilde yürütülmesini sağlayarak istihbarati bilgi akışında devamlılık yaratmaktadır.

Yapılan değerlendirmede, ŞİB sayılarının yıllar itibarı ile inişli çıkışlı bir tablo oluşturduğu gözlemlenmiştir. 2015 yılında 529 olan ŞİB sayısı sırasıyla 472, 759, 2.456 ve 2019 yılında ise 1.076 olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılında bir önceki yıla göre yaklaşık % 56 oranında bir düşüş gerçekleştiği görülmektedir.

ŞİB'lerdeki işlemlerin süreklilik göstermesi durumunda işlemlerin takibinin yapılmasını sağlamak amacı ile gönderilen ek ŞİB sayılarının da inişli çıkışlı bir tablo oluşturduğu gözlemlenmektedir. Ancak, yapılan incelemede 2017 yılından sonra ek ŞİB sayısında görülen düşüşün şüpheli işlem bildirimleri kayıt sisteminde yapılan revizyondan kaynaklandığı görülmektedir.

**Grafik 2.** ŞİB Sayısı Trendi (2015-2019)



Grafik 2’de 2015-2019 yılları arasındaki ŞİB (Ek ŞİB hariç) sayısı trendi gösterilmektedir. 2016 yılından itibaren artış gösteren ŞİB sayılarının, 2019 yılında düşüş gösterdiği görülmektedir.

2019 yılındaki ŞİB sayısındaki düşüşün, Mali Suçlarla Mücadele Amirliğinin karapara ve karapara aklama ile etkin mücadele noktasında önleyici tedbirler bağlamında yaptığı operasyonlar neticesinde kamuoyunda farkındalık yaratmasından ve caydırıcılık oluşturmasından kaynaklandığı değerlendirilmektedir.

Suç geliri aklama ile mücadele çalışmalarında memnuniyet verici olan bir diğer olgu ise, bildirim kalitesinin yıllar içerisinde artış göstermesidir. ŞİB’lerdeki kalite artışının ise MABEB personelinin, yükümlülerin uyum görevlileri ile sürekli iletişim halinde bulunarak gelen bildirimler hakkında düzenli ve koordineli bir şekilde çalışma yapmasından kaynaklandığı değerlendirilmektedir.

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

**Tablo 4- ŞİB Sayıları (Ek ŞİB Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı (2015-2019)**

Yıllar	Özel Sermayeli Bankalar	Kamu Bankaları	Şube Bankaları	Döviz Büroları	UBB	TOPLAM
2015	159	7	502		1	669
2016	121	15	423		5	564
2017	125	2	661		1	789
2018	144	19	2.354	1	6	2.524
2019	132	11	960		5	1.108

\*UBB-Uluslararası Bankacılık Birimi

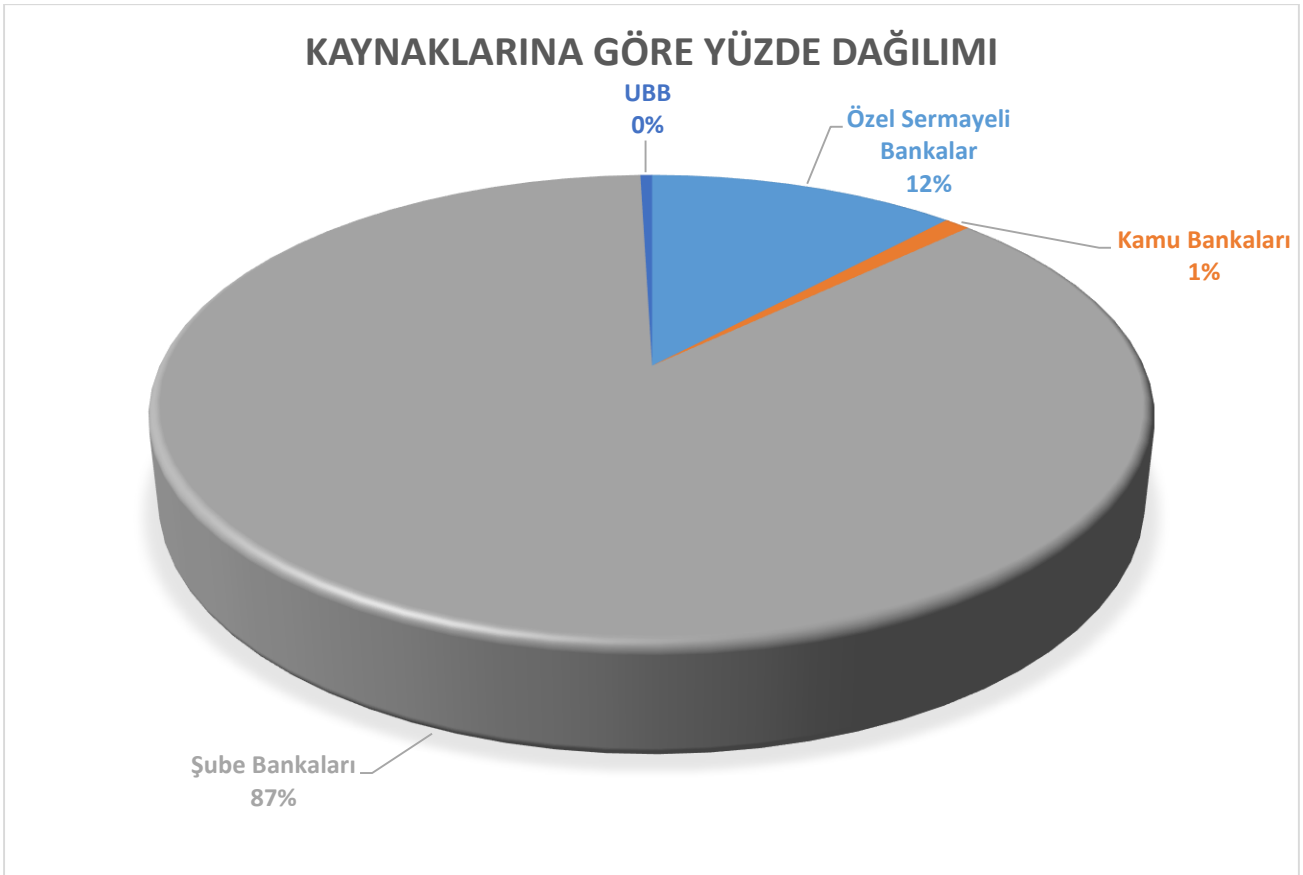
Tablo 4’te 2015-2019 yılları arasında kaynak ve ŞİB sayılarına göre yapılan değerlendirme sonucunda oluşan dağılım gösterilmektedir.

MABEB’e gelen ŞİB’ler gönderildikleri kaynaklara göre değerlendirildiğinde özel sermayeli bankalar, kamu bankaları, şube bankalar, döviz büroları ve Uluslararası Bankacılık Birimleri şeklinde bir dağılım gösterdiği görülmektedir.

Yapılan incelemede, 2018 yılında;

- Özel Sermayeli Bankaların 144 olan ŞİB sayısının yaklaşık % 8.5 oranında düşüş göstererek 2019 yılında 132 olduğu,
- Şube Bankaların 2.354 olan ŞİB sayısının % 59 oranında düşüş göstererek 960 olduğu,
- Kamu Bankalarının 19 olan ŞİB sayısının % 42 oranında düşüş göstererek 11 olduğu ve
- Uluslararası Bankacılık Birimleri 6 olan ŞİB sayısının % 17 oranında düşüş göstererek 5 olduğu görülmektedir.

**Grafik 3. ŞİB Sayısının Kaynaklarına Göre Dağılımı (2019 yılı)**



Grafik 3'te 2019 yılında MABEB'e gelen toplam ŞİB sayısının kaynaklarına göre dağılımı gösterilmektedir.

ŞİB sayısının kaynaklarına göre dağılımı incelendiğinde; 2019 yılında MABEB'e gelen ŞİB'lerin % 87'sini şube bankaların, % 12'sini özel sermayeli bankaların ve % 1'ini kamu bankalarının 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 kullanılmalarını 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.

2019 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

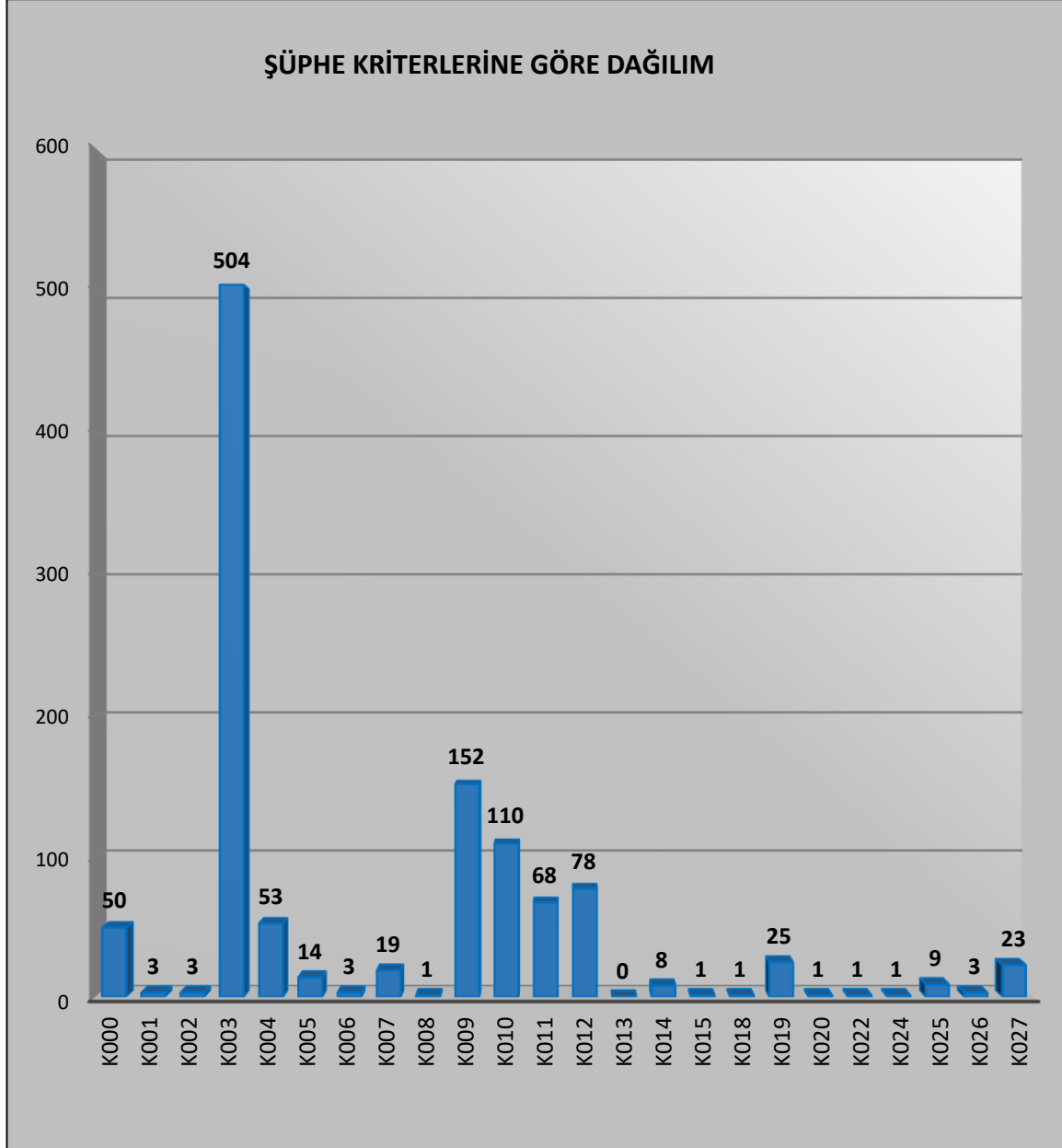
KOD	DOSYA İLE İLİŞKİLİ ŞÜPHE/SUÇ (KOD AÇIKLAMASI)
K000	Diğer
K001	Suç Gelirlerinin Aklanması
K002	Terör veya Terörizmin Finansmanı
K003	Yasa Dışı Bet Bahis Şüphesi
K004	Yüksek Miktarlı Para Hareketleri
K005	Vergi Kaçırarak Amacıyla Ticari İşlemleri Şahıs Hesabında İşlem Yapmak
K006	UŞ Şirketlerin Para 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)
K015	Saadet Zinciri (PONZI SCHEME)
K018	Kaçakçılık
K019	Dolandırıcılık
K020	Haksız Kazanç Elde Edilmesi
K022	Hırsızlık
K024	Olumsuz Medya Haberi
K025	Kripto Para
K026	Kamu Görevlisinin Rüşvet Alması ile Resmi Adli Evrak Sahteleme, Tedavüle Sürme, Mevkii Kötüye Kullanma
K027	Sahte Havale

Tablo 5'te 2019 yılında MABEB tarafından oluşturulan kodlar ve kodların açıklamalarına yer verilmektedir.

## MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

MABEB'e gelen ŞİB'ler analiz ve değerlendirmeye tabi tutulduğunda bildirim gerekçesinde yer alan konuya göre değerlendirilerek tabloda belirlenmiş kodlara göre sınıflandırılmaktadır. Bu sınıflandırma, ülkemizdeki suç geliri aklama ile ilgili risk ve tehditin ortaya çıkmasında bir gösterge olmakta ve ülkemizin risk ve tehdit analizi yapılması çalışmalarında kılavuz olarak kullanılmaktadır.

**Grafik 4.** Şüpheli İşlem Kriter Kodlarına Göre Dağılım (2019 yılı)



Grafik 4'te 2019 yılında MABEB'e gelen tüm bildirimlerin, Şüpheli İşlem Kriter Kodlarına Göre Dağılımı verilmektedir.

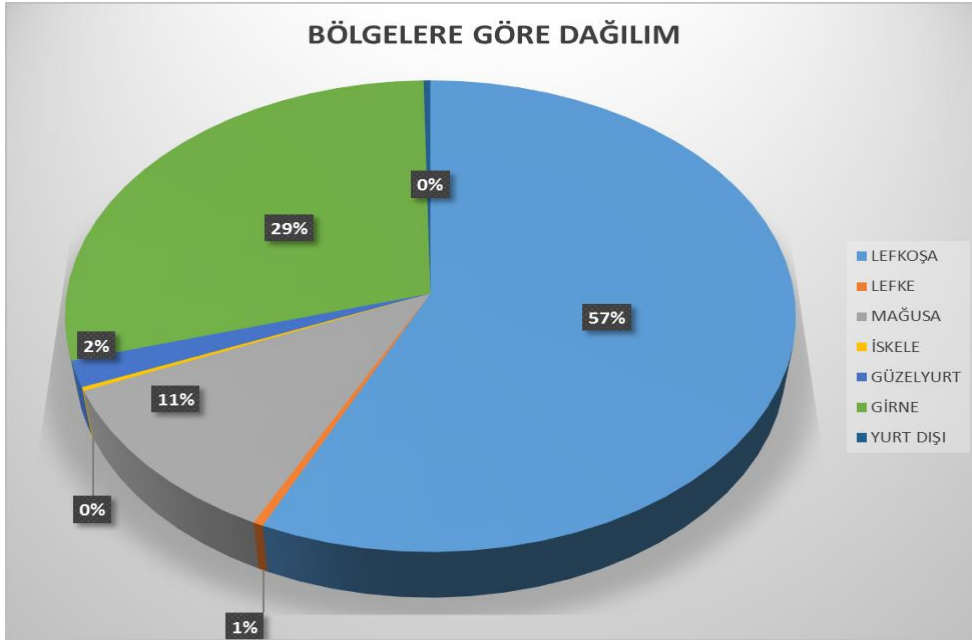
**Tablo 6-** Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı (2015-2019)

	Toplam Bildirim Sayısı				
	2015 Yılı	2016 Yılı	2017 Yılı	2018 Yılı	2019 Yılı
Lefkoşa	507	352	413	1,200	696
Mağusa	79	138	131	455	136
Girne	142	154	283	863	357
Güzelyurt	16	6	17	103	22
İskele	1	4	7	26	3
Lefke	-	4	7	6	5
Yurt Dışı	3	2	-	14	4

Tablo 6’da Toplam bildirimlerin bölgelere göre dağılımı gösterilmektedir.

MABEB’e gelen bildirimlerin hangi bölgeden geldiğini saptamak amacıyla toplam bildirimler (Toplam ŞİB-İhbar) geldikleri bölgelere göre de değerlendirilmiştir. Uluslararası işbirliği (MASAK ve NCA’den gelen ihbarlar) bağlamında bilgi talep edilen kişiler de “İhbar” olarak değerlendirmeye alınmış ve yurt dışı olarak sınıflandırılmıştır.

**Grafik 5.** Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı (2019 yılı -% olarak)



Grafik 5’te 2019 yılı itibarı ile MABEB’e gelen toplam bildirimlerin (Toplam ŞİB-İhbar) bölgelere göre dağılımı gösterilmektedir. Buna göre, Lefkoşa bölgesi % 57, Girne bölgesi % 29, Mağusa bölgesi % 11, Güzelyurt bölgesi % 2 ve Lefke bölgesinin % 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-Financial Intelligence Unit) 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.*

Günümüzde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele eden her ülkede idari yapısı, yeri, yetkisi değişse de “mali bilgileri alan, analiz eden, sonuçlarını ilgili birimlere dağıtan” bir mali istihbarat birimi bulunmaktadır.

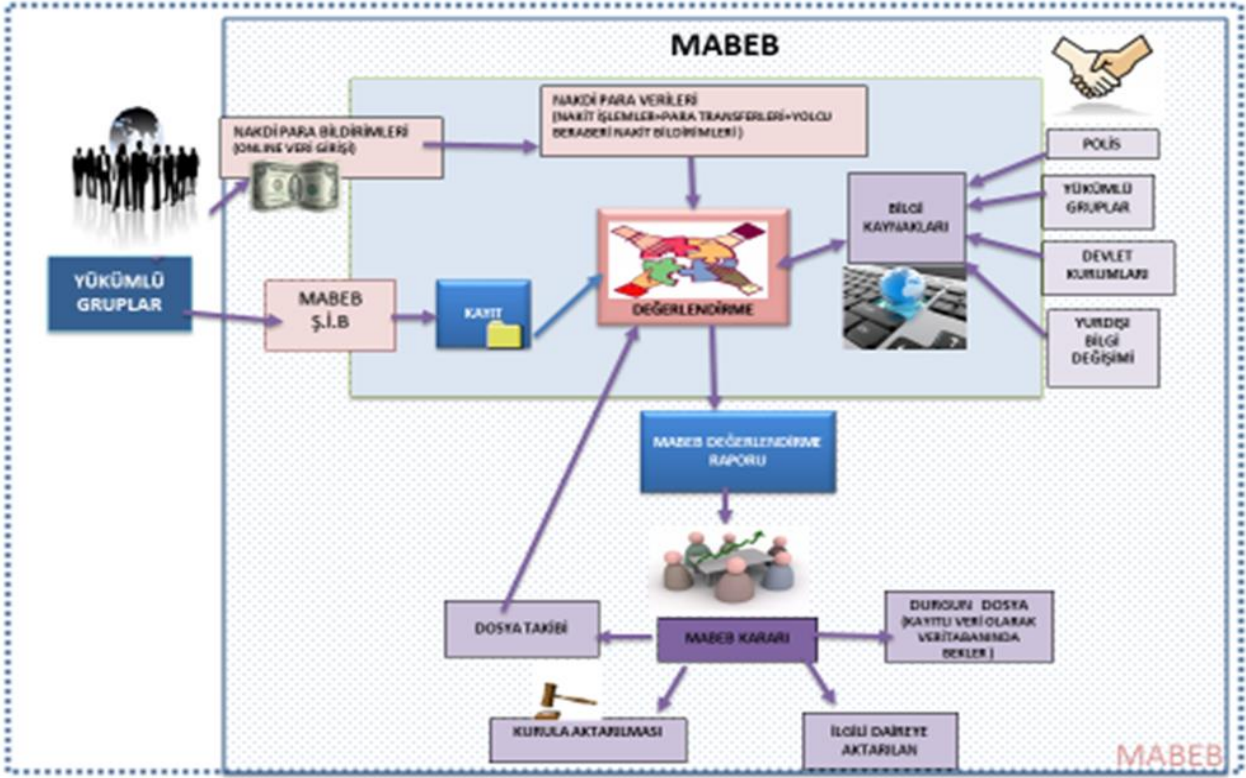
Ülkemizde, 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'na istinaden mali istihbarat birimi fonksiyonlarını yerine getirmesi için Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) oluşturulmuş ve ciddi bulgu ve emare olan konuların Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne aktarılmasında yetkili bir üst kurul olan 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 malvarlıklarına tedbir konulması için şüpheli işlem bildirimlerinin analizi sonrası elde edilen ciddi bulgu ve emarelerin Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne aktarılması yetkisinin Kuruldan MABEB'e devredilmesidir. Böylelikle, MABEB'in olaylara müdahalede daha süratli ve etkin olması öngörülmektedir.

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

## MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ



**Tablo 7-** Bildirimler ile İlgili Yapılan İşlemler (2019 yılı)

Yıl	Kişi Adedi	Toplam ŞİB + İhbar	Değerlendirme	ÖN ARAŞTIRMA		ÖN ARAŞTIRMA	
				YURT İÇİ	YURT DIŞI	WORLD-CHECK	DOW JONES
2019	1154	1223	1223	1234	35	205	

Tablo 7’de 2019 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 (2019 yılı)

	Durgun	Takip	Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan	Para Kambiyo Yasası'na Aykırılık	Araştırma Amacı ile İlgili Mercilere Aktarılan
<b>Bildirimler (Toplam ŞİB-İhbar)</b>	966	110	74	55	15

Tablo 8'de 2019 yılında MABEB'e gelen bildirimlerle ilgili oluşturulan dosyaların durumu gösterilmektedir.

2019 yılında 110 dosyanın takip edilmesine, 966 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 74 dosyanın Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne aktarılmasına, 55 dosyanın Para ve Kambiyo Yasası'na aykırılık teşkil ettiğinin ilgili makamlara bildirilmesine ve 15 dosyanın ilgili mercilere araştırma yapıp sonucunu MABEB'e bildirilmesi için aktarılmasına 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, 2019 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne aktarılması karara bağlanan 74 bildirim dosyasından 34 soruşturma dosyası oluşturulmuştur.

**Tablo 9-** Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan Soruşturma Dosyalarının Durumu (2019 yılı)

	Hukuk Dairesi (Başsavcılık) Aktarılan	Hukuk Dairesi (Başsavcılık) Tarafından Başlatılan
<b>Soruşturma</b>	<b>25</b>	<b>23</b>
<b>Tedbir + Soruşturma</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
	<b>34</b>	<b>32</b>

Tablo 9'da, 2019 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne aktarılan soruşturma dosyalarının durumu gösterilmektedir. 2019 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne 34 dosya aktarılmıştır. Bu dosyaların 25'i ile ilgili malvarlıklarına tedbir konulmaksızın soruşturma yapılması ve 9'u ile ilgili de soruşturma yapılması ve malvarlıklarına tedbir konulması talep edilmiştir. Aktarılan 25 dosyanın 23'ü ile ilgili Hukuk Dairesi (Başsavcılık) tarafından soruşturma başlatılmış, 9'u ile ilgili de soruşturma başlatılarak malvarlıklarına 30 gün süreli tedbir kararı alınmıştır. 30 gün süreli tedbir kararı alınan 2 dosya ile ilgili 30 günlük tedbir kararından sonra ileri işleme gidilmemiştir.

**Tablo 10-** Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı (2015-2019)

Yıllar	Dosya Sayısı
2015	4
2016	9
2017	8
2018	22
2019	7

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. 2018 yılında 22 olan tedbir davası açılan dosya sayısı 2019 yılında 7 olmuştur.

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 (2015-2019)

Yıllar	Dosya Sayısı
2015	2
2016	1
2017	1
2018	4
2019	2

Tablo 11’de Soruşturması tamamlanarak 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında ceza davası açılan dosyalar ile ilgili bilgiler verilmektedir. 2018 yılında 4 olan ceza davası dosya sayısının 2019 yılında 2 olarak gerçekleşmiştir.

**Tablo 12-** El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Meblağ (2015-2019)

Yıllar	El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Meblağ (TL olarak)
2015	2.131.676,02
2016	995,68
2017	68.951,00 (*)
2018	3.165,00
2019	633.146,22
<b>TOPLAM</b>	<b>2.837.933,92</b>

(\*) 2017 yılında el konulan TL. 68.951,00 TL.ye 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 2015-2019 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. 2019 yılında 633.146,22 TL’nin “El Konulan Suç Gelirleri Hesabı”na gelir olarak kaydedilmesi 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 karapara aklama ile mücadele konusunda hükümler içeren uluslararası sözleşmelerin, pek çok ülke tarafından çok kısa süre içinde imzalanarak yürürlüğe girmiş olması bu duyarlılığın önemli bir göstergesidir.

*Ancak bu duyarlılık kadar, aklama ve aklamamanın öncül suçları ile mücadele 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 (2015-2019)

	2015	2016	2017	2018	2019
<b>MASAK</b>	26	14	62	43	34
<b>NCA</b>	9	3	-	-	-
<b>ABD Elçiliği</b>	1	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>36</b>	<b>17</b>	<b>62</b>	<b>43</b>	<b>34</b>

**Tablo 14-** Gelen Bilgi Talebi (2015-2019)

	2015	2016	2017	2018	2019
<b>MASAK</b>	4	1	2	13	3
<b>NCA</b>	1	1	-	4	1
<b>Toplam</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>17</b>	<b>4</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.

## MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ

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.

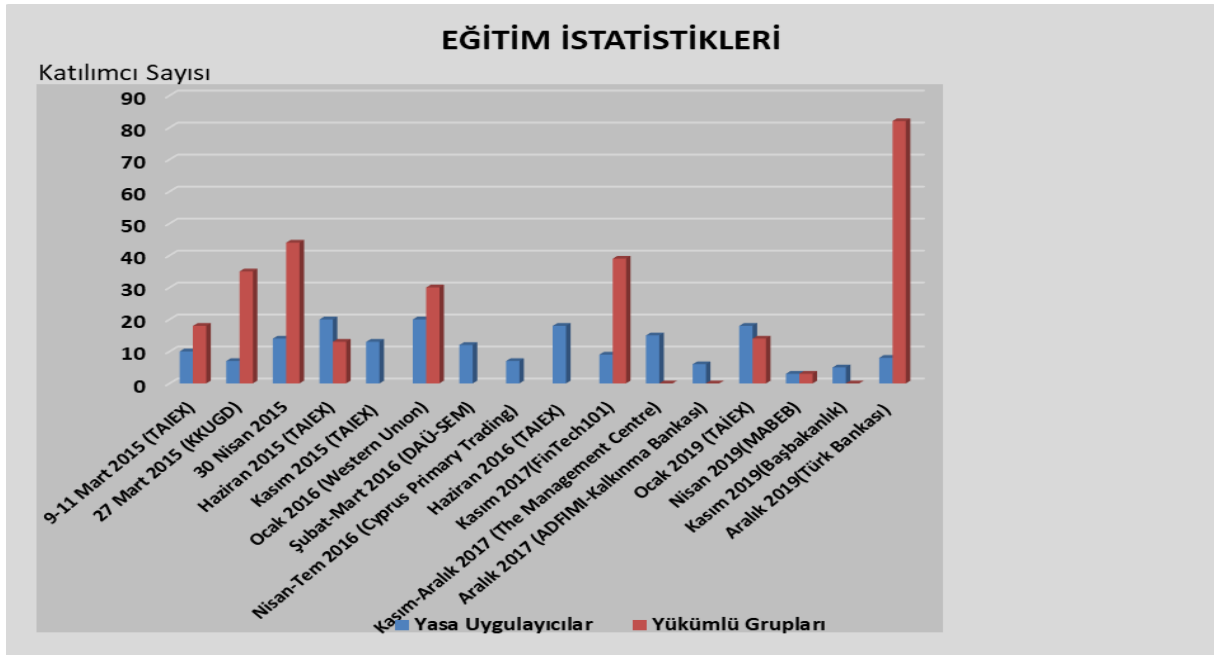


**Tablo 15-** Eğitim Faaliyetlerine Katılan Kişi Sayısı (2016-2019)

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
Ocak 2019	18	14	32
Nisan 2019	3	3	6
Kasım 2019	5	0	5
Aralık 2019	8	82	90

Tablo 15'te 2016–2019 yılları arasında yapılan eğitim faaliyetleri ile ilgili bilgiler sunulmaktadır.

**Grafik 6.** Eğitim İstatistikleri



Grafik 6'da Eğitim istatistikleri yer almaktadır.

### 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 Kuruluna 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 2019 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 PROJESİ" çalışmalarına devam edilmesi MABEB'in öncelikli hedefleri arasında yer almaktadır.

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 aşılmasıyla mücadelede daha fazla başarı elde edilmesi ümit edilmektedir.

2008 yılından itibaren her yıl olduğu gibi 2019 yılında da MABEB olarak yaptığımız faaliyetler ile ilgili kamuoyunu bilgilendirmek ve farkındalık yaratmak amacıyla hazırladığımız 2019 yılı Faaliyet Raporu bilgilerinize sunulmaktadır.

**EKLER:****TABLO LİSTESİ**

Tablo 1. Bildirimlerin (Toplam ŞİB-İhbar) Yıllara Göre Dağılımı .....	14
Tablo 2. Bildirimlerle (ŞİB/İhbar) İlişkili Kişi Sayısının Yıllara Göre Dağılımı.....	15
Tablo 3. ŞİB Sayılarının Yıllara Göre Dağılımı .....	16
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.....	22
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...	26
Tablo 10. Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı.....	26
Tablo 11. Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı.....	27
Tablo 12. El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Meblağ.....	27
Tablo 13. Giden Bilgi Talebi.....	29
Tablo 14. Gelen bilgi Talebi.....	29
Tablo 15. Eğitim Faaliyetlerine Katılan Kişi Sayısı.....	31

**GRAFİK LİSTESİ**

Grafik 1. Bildirimlerin (Toplam ŞİB - İhbar) Yıllara Göre Dağılımı.....	15
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. Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı.....	22
Grafik 6. Eğitim İstatistikleri.....	31

**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