

KKTC MALİYE BAKANLIĞI
PARA KAMBIYO VE İNKİŞAF SANDIĞI İŞLERİ
DAİRESİ

MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ



FAALİYET
RAPORU
2023



İÇİNDEKİLER

BAKANIN SUNUŞU	4-5
KURUL BAŞKANI'NIN SUNUŞU	6-7
MABEB ÖNSÖZ	8-9
I. MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER	10
1. MİSYON VE VİZYON	10
1.1 MİSYON	10
1.2 VİZYON	10
2. GÖREV VE YETKİLER	10
2.1. MABEB'İN GÖREV VE YETKİLERİ	11-12
2.2 KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ	13
II. FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER	14
1. MEVZUAT DÜZENLEMELERİ	14-16
2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER	16
3. YAYINLAR	16
4. DIŞ İLİŞKİLER	17
4.1 ULUSLARARASI İLİŞKİLER	17-18
4.2 FATF İLE İLİŞKİLER	18
5. EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM	18
5.1 EĞİTİM	18
5.2 TEKNİK DONANIM	19
5.2.1 IT VERİ TABANI	19
5.2.2 ERİŞİM SİSTEMİ	19-20

III.	MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ	20
1.	NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMLERİ	20
2.	ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ VE İHBARLAR	21-30
3.	İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR	31
	3.1 MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	31-32
	3.2 KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	33-36
4.	YABANCI MALİ İSTİHBARAT BİRİMLERİ İLE İŞ BİRLİĞİ	36-38
5.	DÜZENLENEN EĞİTİMLER	38-40
IV.	SONUÇ	41-42
	EKLER	43
	KISALTMALAR	44

BAKAN'IN SUNUŞU

Bilindiği üzere, dünya ülkelerindeki suç oranlarının artması nedeniyle, dünyadaki en çok işbirliği ile mücadele gerektiren konuların başında gelen suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi faaliyetlerinin engellenmesi için Mali Bilgi Edinme Birimlerinin güçlendirilmesine ve dış ilişkilerinin düzenli bir biçimde geliştirilmesine, ülkemizde Maliye Bakanlığı olarak büyük önem vermekteyiz.

Bu bağlamda, ülkemizde suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine ilişkin faaliyetler, 1999 yılından itibaren, Dünyadaki mevzuat değişiklikleri ve teknolojik gelişmelere uyumlu bir şekilde sürdürülmekte ve 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 sağlanmaktadır.

Bakanlığımız bünyesinde yürütülen çalışmalarda; teknolojinin etkin kullanımı ile birlikte yürürlükteki mevzuatın FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiye kararları ile Avrupa Birliği Müktesebatı dikkate alınarak sürekli yenilenmesi sağlanmış ve bu doğrultuda hazırlanan yeni Yasa Tasarısı 2023 yılı sonunda Meclis Genel Kurulunda görüşmelerini tamamlayarak, 1/2024 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası" olarak 04.01.2024 tarih ve 3 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulmuştur. Buna paralel olarak, MABEB'in personel eksikliğini giderilmesi ve teknolojik altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımların da yer aldığı Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi Teşkilat Yasa Tasarısı hazırlanmış ve yasallaşması için çalışmalar devam etmekte olup, Kamu Yönetimi İnsan Kaynakları Başkanlığı (Personel Dairesi) koordinasyonunda, Kadro Komitesi aşamasında olan Yasa Tasarısı, karara bağlanmasına binaen yasallaşması için Bakanlar Kurulu aracılığıyla KKTC Cumhuriyet Meclisi alt komitesine görüşülmek üzere gönderilecektir. Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'nin suç geliri ile mücadelede uluslararası müktesebata uyumlu ve etkin çalışabilmesi için bu Yasa Tasarısının yasallaşması büyük önem arz etmektedir.

Yine, suç gelirlerinin aklanmasına yönelik mücadelede ulusal ve uluslararası paydaşlarla çalışmalarımız 2023 yılı içerisinde de devam etmiş ve MABEB'in bilgilere güvenilir ve süratli bir şekilde erişim sağlaması amacıyla kamu kurum kuruluşları ile erişim sistemi kurulması çalışmalarına devam edilmiştir. MABEB'in analiz yapma kabiliyetinin güçlendirilmesine katkı sağlamak üzere önümüzdeki dönemde de kurumlar arası erişimin artırılması çalışmalarına devam edilmesi hedeflenmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu ve Mali Bilgi Edinme Birimi tarafından gerçekleştirilen faaliyetlere ilişkin bilgilerin yer aldığı 2023 yılı Faaliyet Raporunun, kamuoyunu bilgilendirme görevimizi yerine getirme bağlamında yararlı olmasını ve bu vesileyle yürütülen faaliyetlerde emeği geçen Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu Başkan Yardımcısı Sayın Gürsel Gürbüz ve tüm Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) personeline ülkemizdeki suç gelirleri ile ilgili mücadeleye yaptıkları katkılardan dolayı teşekkür ediyorum.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Özdemir Berova'.

Dr. Özdemir Berova
Maliye Bakanı

28 Ağustos 2024

KURUL BAŞKANI'NIN SUNUŞU


Maliye Bakanlığına bağlı, Para, Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde 2008 yılında oluşturulan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) tarafından yürütülen çalışmalarda, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası tahtındaki 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 olarak, gerek suç gelirlerinin aklanması ile ilgili bildirimlerin analizi gerekse yükümlü gruplar ve/veya yasa uygulayıcıların sağladığı katkılar doğrultusunda, Daire altında çalışmalarını devam ettiren Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) yaptığı analizlerle bu anlamda büyük katkı koymaktadır.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi çalışmaları uluslararası iş birliğini gerektiren konuların başında gelmesi ve uluslararası ilişkileri de etkilemesi nedeniyle önem arz etmekte olup, ülkemizin uluslararası tanınırlığının olmaması nedeniyle Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile sıkı işbirliğimiz ile bu konudaki uluslararası ilişkilerimizi de Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu olarak MASAK ile sürdürmekteyiz.

Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu olarak suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesinin daha etkin bir şekilde mevzuatının, FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiye kararları ve Avrupa Birliği Müktesebatı dikkate alınarak sürekli yenilenmesi sağlanmış ve hazırlanan yeni Yasa Tasarısının hayata geçirilmesine önderlik ederek, KKTC Cumhuriyet Meclisi alt komitesinde görüşmelerinin hızlandırılmasına yardımcı olmuştur. Yeni Yasa Tasarısı 2023 yılı sonunda Meclis Genel Kurulunda görüşmelerini tamamlayarak, 1/2024 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası" olarak 04.01.2024 tarih ve 3 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulmuştur. MABEB'in personel eksikliğinin giderilmesi ve teknolojik altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımlar da eklenmiş bulunan Para, Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi Teşkilat Yasa Tasarısı çalışmalarına devam edilerek, Kadro Komitesi aşamasına getirilmiştir. MABEB'in mücadelede uluslararası müktesebata uyumlu ve etkin çalışabilmesi için personel yapısının güçlendirilmesi elzem olduğundan, Para, Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi Teşkilat Yasa tasarısının yasallaşması konusuna çok önem veriyoruz.

Suç gelirlerinin aklanmasına yönelik mücadelede ulusal ve uluslararası paydaşlarla çalışmalarımız 2023 yılı içerisinde de devam etmiş ve MABEB'in bilgilere güvenilir ve süratli bir şekilde erişim sağlaması amacıyla kamu kurum kuruluşları ile erişim sistemi kurulması çalışmalarına öncelik verilmiştir. Bunun yanı sıra, uluslararası alanda, MABEB'in analiz yapma kabiliyetinin güçlendirilmesine katkı sağlamak üzere önümüzdeki dönemde de kurumlar arası erişimin artırılması çalışmalarına devam edilmesi hedeflenmektedir.

MABEB'in 2023 yılı Faaliyet Raporu, Birimin faaliyetlerine ilişkin önemli bilgileri kamuoyunun bilgisine sunmaktadır. Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu Başkan Yardımcısı ve Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi Müdürü Sayın Gürsel GÜRBÜZ ve ekibini başarılı çalışmalarından dolayı kutlar, ülkemizde suç gelirinun aklanması mücadelesine yaptıkları katkılardan ötürü kendilerine teşekkür ederim.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Burak Şöföroğlu', is positioned above the printed name.

Burak ŞÖFÖROĞLU

**Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu
Başkanı**

28 Ağustos 2024

MABEB ÖNSÖZ

Bilindiği üzere, dünyada finansal suçları engellemek ve suç geliri (kara para) aklamayı önlemek amacıyla kurulan çeşitli organizasyonlar bulunmaktadır. Bu organizasyonların temel amacı, oluşturdukları mevzuatlar ve düzenlemeler ile birlikte finansal kuruluşların finansal suçlarını tespit edip önlemelerini sağlamaktır.

Kara para aklama, en genel tanımı ile, suçtan elde edilen mal varlığı değerlerinin yasal olmayan kaynağının gizlenmesi amacıyla meşru bir kaynaktan elde edilmiş gelir gibi gösterilmesi yönündeki işlem ve eylemlerdir. Aynı zamanda, kişilerin suçlarını gizleyebilmek veya suç gelirlerine yasal görüntü kazandırmak amacıyla, suçtan elde ettikleri mal varlığı değerlerinin niteliğini, kaynağını, yerini, durumunu, hareketini ve kime ait olduğunu saklama, örtme veya olduğundan farklı göstermelerine yönelik işlem ve faaliyetler şeklinde de tanımlanabilir.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde finansal suçlarla mücadele 1999 yılında başlamış ve 55/1999 sayılı "Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Yasası" yürürlüğe girmişti. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti, Avrupa Birliği uyum çalışmaları doğrultusunda mevcut Yasa Avrupa Birliği Direktifleri ve Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF)'nün ön gördüğü tavsiyelerle 2008 yılında yeniden düzenlenip, 4/2008 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" yürürlüğe girmiştir.

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 analizini gerekse yükümlü gruplar ve/veya yasa uygulayıcılara katkı sağlamaktadırlar.

Gelinen aşamada, uluslararası mevzuata uyum sağlamak amacıyla, 2011 yılında başlatılan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı çalışmaları TAIEX uzmanlarının teknik desteği ile uluslararası müktesebata ve standartlara uyumlu bir şekilde 2013 yılı içerisinde Cumhuriyet Meclisi'ne gönderilen yeni Yasa Tasarısına ait uzun süren görüşmeler neticesinde, son olarak 5 Nisan 2022 tarih ve 70 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yeniden Cumhuriyet Meclisi'ne gönderilmiş ve 2023 yılı sonunda Cumhuriyet Meclisi alt komitesinde ve Cumhuriyet Meclisi Genel Kurulunda görüşmeler tamamlanarak onaya sunulup kabul görerek, 1/2024 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası" olarak 04.01.2024 tarih ve 3 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Ayrıca, Dairenin yürütmekle görevli olduğu mevzuat, görevler ve sorumluluklarının artması nedeni ile yeni bir Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi Teşkilat Yasa Tasarısı hazırlanmış ve hazırlanan Tasarıda, MABEB'in suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mücadelesinde daha etkili ve hızlı bir şekilde çalışmalar yapabilmesi amacıyla MABEB'in personel eksikliğini giderilmesi ve teknolojik altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımlar da eklenmiştir.

MABEB personeli, sürekli olarak uluslararası mevzuatı takip etmekte ve yeni teknolojik gelişmeler ile ilgili farkındalık yaratılabilmesi için çeşitli kurs ve seminerlere katılmaktadır. 2022 yılında erişim sistemi kurulması çalışmalarına verilen öncelik 2023 yılında da devam etmiştir.

MABEB, stratejik amaç ve hedeflerine ulaşmak amacıyla 2024 yılı için çalışma önceliklerini belirleyerek çalışmalar başlatmıştır. MABEB'in öncelikleri içerisinde; "MABEB OTOMASYON PROJESİ" çalışmalarının tamamlanması, daha fazla kamu kurum ve kuruluşu ile erişim sistemi kurulması, risk tehdit analizinin hazırlanması, yeni Yasanın yürürlüğe girmesi ile birlikte ikincil mevzuatların (Tüzüklerin) süratle hazırlanıp yasallaşmasının sağlanması, yine mevzuatın yasallaşması sonrası sistemli ve takvimlendirilmiş bir eğitim programının başlatılması, adli makamlarla ve diğer paydaşlarla işbirliği içerisinde çalışmaların yürütülmesi, kurumsal kapasitenin artırılması ve daha güçlü bir mali istihbarat birimi olarak faaliyet göstermesini sağlayacak Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi Yasa Tasarısı'nın yasallaşması için çalışmalara katkı sağlanması hususları yer almaktadır.

Ülkemizde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mücadelesinde kısıtlı personel ve teknolojik imkanlarla faaliyet gösteren MABEB'in, 2023 yılı Faaliyet Raporunun suç gelirlerinin önlenmesi ile ilgili mücadelede ülkemizin durumu ve Dairemizin yaptığı çalışmalarla ilgili kamuoyunun bilgi ihtiyacını karşılmasını temenni eder, yürüttüğümüz faaliyetlerde özveri ile çalışan MABEB personeli arkadaşlarıma teşekkür ederim.



Gürsel GÜRBÜZ

Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu

Başkan Yardımcısı

ve

Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi

Müdürü

28 Ağustos 2024

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 aklanmasının önlenmesi amacıyla etkili bir şekilde mücadele ederek etkin bir ekonomi ve temiz bir toplum oluşmasına katkıda bulunmaktadır.

2. GÖREV VE YETKİLER

Avrupa Birliği müktesebatına uyum programı çerçevesinde, uluslararası standartlara, Avrupa Birliği'nin Direktiflerine ve Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF)'nün 2012 yılında kabul edilen yeni tavsiye kararlarına uyumlu olarak TAİEX uzmanlarının teknik desteği ile hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı, Cumhuriyet Meclisi, Ekonomi, Maliye, Bütçe ve Plan Komitesi'nde 2023 yılı içerisinde yeniden görüşülerek, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhuriyet Meclisi'nin 22 Aralık 2023 tarihli Yirmi Beşinci Birleşiminde Oybirliğiyle kabul olmuş ve 1/2024 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası" olarak 04.01.2024 tarih ve 3 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

1/2024 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'nın yürürlüğe girmesiyle, Yasa'da yer alan Birimin görev ve yetkileri; Para, Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi altında oluşturulan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) aracılığı ile yürütülmektedir. MABEB'in görev ve yetkileri 1/2024 sayılı Yasanın 45'inci maddesinde düzenlenmiştir.

Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik MABEB tarafından aktarılan konu ile ilgili bilgileri incelemek ve bu bilgiler ışığında değerlendirme yaparak bulgularını Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne ve ilgili diğer

mercilere aktarmak ve kamu kurum ve kuruluşlarıyla genel çerçevede yapılacak işbirliği ve bilgi paylaşımı için stratejik, örgütsel ve işlevsel yapıda faaliyet gösteren Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu oluşturulmuştur. Kurulun görev ve yetkileri 1/2024 sayılı Yasanın 49'uncu maddesinde düzenlenmiştir.

2.1. MABEB'İN GÖREV VE YETKİLERİ

Değiştirilmiş şekliyle 4/2008 sayılı Yasa'da yer alan MABEB'in görev ve yetkileri, 1/2024 sayılı Yasa'da da düzenlenmiştir. MABEB, 1/2024 sayılı Yasa uyarınca kendisine verilen görevleri yapar. Bunlar;

- Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik çalışmalar yapar, bu konuda alınması gerekli her türlü önlemi alır.
- 1/2024 sayılı Yasa ve bu Yasa tahtında çıkarılacak tüzük kurallarına herhangi bir aykırılık olması halinde ilgisinden yazılı savunma ister ve savunma süresi sonunda hazırlanan dosyayı varsa yazılı savunma ile birlikte idari para cezası uygulanmak üzere Kurula aktarır.
- Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı ile ilgili olarak yükümlüler, yetkili denetim makamları veya kamu kurum ve kuruluşları tarafından verilen bilgi, veri ve belgeleri toplar, gereken ek bilgi ve belgeleri talep eder ve 1/2024 sayılı Yasanın 26'ncı maddesinin (3)'üncü fıkrası uyarınca şüpheli işlemin yapılmasının geçici olarak bekletilmesi konusunda yükümlülere gerekli talimatları verir.
- Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı açısından herhangi bir şüpheli işlemin yapıp yapılmadığını veya yapıp yapılmayacağını ortaya çıkarmak amacıyla analiz yapar ve gerekli gördüğü durumlarda ilgili birimlerden kendi görev alanları içinde inceleme ve araştırma yapmaları talebinde bulunur.
- Yurt içinde veya yurt dışındaki bir işlem veya kişiyle ilgili olarak suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı şüphesi olması durumunda konuyu Kurula veya Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne veya Polis Genel Müdürlüğüne veya müteakabiliyet esasına göre yabancı mali istihbarat birimlerine bildirir.
- 1/2024 sayılı Yasa kurallarının uygulanıp uygulanmadığını denetler ve gözlemlenen usulsüzlükleri ortadan kaldırmak için yetkisi dahilinde önlem ve tedbirler alır ve bu amaçla denetim yapmak veya diğer yetkili denetim makamları ile ortak denetimlere katılır.

- Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesiyle ilgili yabancı mali istihbarat birimleri ve diğer uluslararası yetkili kurumlarla, mütekabiliyet esasına bağlı olarak, veri, bilgi ve belge alış verişinde bulunur.
- 1/2024 sayılı Yasanın ve/veya bu Yasa tahtında çıkarılan tüzüklerin değiştirilmesinin gerekli olması halinde çalışmalar yapar.
- Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı ile ilgili şüphe uyandıran işlemlerin ve kişilerin tanımlanması için yetkili denetim makamları ile birlikte bir şüpheli kriterler listesi oluşturur.
- 1/2024 sayılı Yasanın ve bu Yasa tahtında çıkarılan tüzüklerin uygulanabilmesine ilişkin görüş bildirir ve kılavuz yayınlar.

- Çalışanlarının eğitimi için planlar geliştirip uygular ve yükümlülerin çalışanları ve yetkili denetim makamlarının çalışanlarına yönelik düzenledikleri eğitim ve farkındalık çalışmalarına katkı sağlar.
- Kamu kurum ve kuruluşları ile iş birliği anlaşmaları yapar.
- Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı konusunda toplumda farkındalık yaratmak amacıyla kamuoyunu bilgilendirir.
- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Mahkemeleri veya Hukuk Dairesi (Başsavcılık) tarafından gönderilen yazılı bir talep uyarınca mal varlıklarının müsaderesi ve tedbir önlemlerinin alınabilmesi için gerekli olan bilgileri bu kurumlara sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu hazırlar, Kurula ve ilgili mercilere sunar, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi amacıyla etkili bir şekilde mücadele ederek etkin bir ekonomi ve temiz bir toplum oluşmasına katkıda bulunur.

2.2. KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ

Değiştirilmiş şekliyle 4/2008 sayılı Yasa'da yer alan Kurul'un görev ve yetkileri, 1/2024 sayılı Yasa'da da düzenlenmiştir. Kurul, 1/2024 sayılı Yasa uyarınca kendisine verilen görevleri yapar. Bunlar;

- Birim tarafından aktarılan konuları değerlendirir ve yaptığı değerlendirme sonucunda makul şüphe ve/veya ciddi bulgu ve/veya emare bulunması halinde konuyu Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne aktarır veya araştırma ve inceleme yapılması için talepte bulunur veya ilgili kurumlara aktarır.
- 1/2024 sayılı Yasada yer alan idari para cezalarını verir.
- Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesiyle ilgili yabancı mali istihbarat birimleri ve diğer uluslararası yetkili kurumlarla, mütekabiliyet esasına bağlı olarak, veri, bilgi ve belge alışverişinde bulunur veya herhangi biri ile bilgi ve belgelerin değişimini sağlayacak anlaşma yapar ve anlaşmanın imzalanması için Kurul Başkanını yetkilendirir.
- Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının önlenmesi alanında sorumlulukları olan kamu kurum ve kuruluşlarının faaliyetlerinin uyumlaştırılması için iş birliği çerçevesini oluşturur.

- Kamu kurum ve kuruluşları arasındaki iş birliği anlaşmalarının uygulanmasını ve idaresini denetler.
- Birimin çalışmalarındaki bağımsızlığını gözetir ve güvence altına alır.
- Gerekli gördüğü konularda araştırma yapmak üzere uygun göreceği teknik kişilerin danışmanlık hizmetlerinden yararlanır, bu amaçla ilgili kişileri konu ile ilgili bilgi ve belgelerin tetkikine yetkili kılar, Kurul gözetiminde uygun gördüğü kamu kurum ve kuruluşları arasında iş birliği sağlanması yönünde karar üretir ve/veya kamu kurum ve kuruluşlarında görev yapan uzman kişileri araştırma yapmak üzere görevlendirir.
- Birimin yıllık faaliyet raporunu inceler. Birimin hazırladığı yıllık faaliyet raporuna dayanarak, suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı ile ilgili risk tehdit değerlendirmesi yapar ve gerekmesi halinde uluslararası standartlar doğrultusunda yasal düzenlemelerde değişiklikler yapılması için Daireye önerilerde bulunur.

II- FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER

1. MEVZUAT DÜZENLEMELERİ

Uluslararası boyutu ve sınıraşan özelliği bulunan suç geliri aklama, sadece bir ülkenin kendi imkân ve gayretleri ile önleyebileceği bir tehlike olmamasından dolayı uluslararası ölçekte sorumluluk sahibi olan kuruluşlar, kara para aklama ile mücadele kapsamında tedbirler geliştirerek devletlere bu konuda yol gösterme ihtiyacı duymuş ve bu mücadeleye münhasır özel organlar ihdas etmiştir. Bugün birçok ülkede müstakil bir suç olarak kabul edilen kara para aklama konusundaki önleyici ve bastırıcı tedbirler, uluslararası girişimler tarafından getirilen ilke ve standartlar sayesinde gelişmiş ve mücadele araçları bu katkılar doğrultusunda zenginlik kazanmıştır.

2008 yılında yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın uluslararası standartlara, Avrupa Birliği'nin Direktiflerine ve Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF)'nün 2012 yılında kabul edilen yeni tavsiye kararlarına uyumlu olarak yeni bir Tasarı olarak hazırlanmasına TAİEX uzmanlarının teknik desteği ile 2011 yılında başlamıştır. 2013 yılında tamamlanan Tasarı Cumhuriyet Meclisi'ne gönderilmek üzere Mayıs 2014'te Bakanlar Kuruluna sunulmuştur.

Tasarı, Meclis alt komitesinde Ocak 2017'de görüşülmeye başlanmış ve Hükümet değişikliği nedeni ile 10 Mayıs 2018 tarih ve 66 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yeniden halkın bilgisine getirilmiştir. Alt komitede Ağustos 2018'de yeniden görüşülmeye başlanan Tasarı, 2019 yılında alt komitede 2 kez görüşülmüştür. 2020 yılında pandemi nedeni ile herhangi bir toplantı yapılamamıştır. 2021 yılında ise Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı görüşmelerine Mayıs, Haziran ve Ekim aylarında devam edilmiştir. Ancak Milletvekiliği Erken Genel Seçimi sürecinin başlamasıyla görüşmelere devam edilememiştir.



Hükümet değişikliği nedeni ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı, 5 Nisan 2022 tarih ve 70 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yeniden halkın bilgisine getirilmiştir. Yasa Tasarısı’nın Cumhuriyet Meclisi, Ekonomi, Maliye, Bütçe ve Plan Komitesi’nde görüşülmesine Haziran 2022 içerisinde devam edilmiş olup Cumhuriyet Meclisi’nin yasama yılı tatili başladığı için sonuçlandırılmamıştır.

Geçen süre içerisinde, uluslararası standartlara uyumlu olarak Yasa Tasarısı ile ilgili güncellemeler ve çalışmalar yapılmıştır. 2023 yılı içerisinde Yasa Tasarısı ile ilgili çalışmalar yeniden başlayıp, Cumhuriyet Meclisi, Ekonomi, Maliye, Bütçe ve Plan Komitesi’nde görüşülerek, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhuriyet Meclisi’nin 22 Aralık 2023 tarihli Yirmi Beşinci Birleşiminde Oybirliğiyle kabul olunan Yasa Tasarısı, 1/2024 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası” olarak ile 04.01.2024 tarih ve 3 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

1/2024 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası’nın Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmesine müteakip, Yasa tahtındaki Tüzüklerin çıkarılması için çalışmalar başlamıştır. İlk olarak “Trust ve Benzeri Yasal Oluşumların Kaydı Tüzüğü” hazırlanmış olup 15.07.2024 tarihinde Bakanlar Kurulu’nun inceleme ve onayına sunulmuş olup Tüzük 07.08.2024 tarihli ve 161 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yasa tahtındaki diğer Tüzüklerin çıkarılması için başlatılan çalışmalar devam etmektedir.

Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi’nin, kuruluş görev ve çalışma esaslarını düzenleyen 46/1987 sayılı Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi Teşkilat Yasası 27 Temmuz 1987 tarihinde yürürlüğe girmişti. Zaman içerisinde Dairenin yürütmekle sorumlu olduğu görevler değişmiş ve yürürlüğe giren yasalarla Daireye 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 Dairesi Teşkilat Yasa Tasarısı hazırlanmıştır. Hazırlanan Yasa Tasarısı'nda MABEB'nin suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi mücadelesinde daha etkili ve hızlı şekilde çalışmalar yapabilmesine olanak sağlamak üzere altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımlar yapılmıştır.

Yasa Tasarısı, 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. Ancak ilerleme sağlanamamıştır. 2023 yılı içerisinde Yasa Tasarısı ile ilgili çalışmalara Daire bünyesinde devam edilerek tamamlanan Tasarı, Teknik Kurulda görüşülmek Dairenin bağlı bulunduğu Maliye Bakanlığına gönderilmiştir. 2024 yılının Ocak ve Şubat aylarında Teknik Kurul görüşmeleri tamamlanarak Kamu Yönetimi ve İnsan Kaynakları Başkanlığında (Personel Dairesi) Kadro Komitesinde görüşülmeye başlanmıştır. Görüşmelerin tamamlanmasına müteakip Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi Teşkilat Yasa Tasarısı görüşülmek üzere Bakanlar Kurulu aracılığıyla yasallaşması için Cumhuriyet Meclisi'ne gönderilecektir.

2. UYGULAMADAKİ YENİLİKLER

- Değiştirilmiş şekliyle 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 9'uncu maddesinde yer alan Erişim Sistemi kurulması hükmüne istinaden çalışmalar kapsamında Nisan 2023'te Ekonomi ve Enerji Bakanlığı Ticaret Dairesi ile protokol imzalanıp bahse konu Daire nezdinde bulunan bilgilere erişim sağlanmıştır.

Ayrıca, diğer ilgili kurum ve kuruluşlar ile bilgi erişimi sağlayabilmek amacı ile görüşmeler yapılmaya devam etmektedir.

- MABEB, 2021 yılı sonunda başlayarak 2022 yılı içerisinde devam eden Telefon Dolandırıcılığı konusunda Mali Suçlarla Mücadele Amirliği ve Banka Uyum Görevlileri arasında hızlı iletişim ağı oluşturarak vatandaşların dolandırılmasını engellemek için çalışmalarda bulunmuş ve hızlı iletişim ağı sayesinde birçok vatandaşın kötü niyetli kişiler tarafından dolandırılmasını engellemiştir. Ayrıca, Banka Uyum Görevlilerine bu konuda sürekli bilgilendirmeler yapmıştır.

3. YAYINLAR

Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda bilincini artırmak amacıyla Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili duyurular, hazırlanan formlar, yapılan seminerle ilgili sunumlar, mevzuat değişiklikleri ve Mali Bilgi Edinme Birimi'nin faaliyetlerini gösteren yıllık Faaliyet Raporu Dairenin internet sayfasından yayımlanmaktadır. 2022 yılı faaliyetlerini gösteren MABEB Faaliyet Raporu, Ekim 2023'de internet sayfasından yayımlanarak kamuoyu bilgilendirilmiştir.

4. DIŞ İLİŞKİLER

4.1. ULUSLARARASI İLİŞKİLER

Globalleşmenin ve bilişim teknolojilerinin aklama açısından ortaya çıkardığı en önemli husus aklama yöntemlerinin ülke sınırı tanımaz bir nitelik kazanmasıdır. Tüm bunlar uyuşturucu ticareti, silah kaçakçılığı, insan ticareti gibi suçlar ve aklama suçu ile mücadelenin her bir ülkenin kendi sınırları içinde ayrı ayrı yürütülemeyeceğini, uluslararası işbirliğinin zorunlu olduğunu göstermiştir. Bunun üzerine öncül suçlar ve aklama ile mücadele için uluslararası işbirliği ve ülke mevzuatlarının uyumlaştırılmasına yönelik uluslararası girişim ve anlaşmalar gündeme gelmiştir.

Suç gelirleri ile mücadele tüm ülkeleri ilgilendiren ve uluslararası iş birliği ile çözümlenebilecek bir sorun olduğundan her aşamada uluslararası iş birliğine ihtiyaç duyulmaktadır. Ancak ülkemizin tanınmamış olması nedeni ile ülkelerin birbirleri ile iş birliği için imzaladıkları uluslararası sözleşmelerde yerini alamamakta ve çok kısıtlı imkanlarla iş birliği yapabilmektedir. Bu nedenle, yurt dışı ile ilişkili suçlarla ilgili araştırmalarda sıkıntılar yaşanmakta ve araştırmaların ileri safhalara götürülmesi olumsuz etkilenmektedir.

- Ülkemizin 2006 yılında Türkiye Cumhuriyeti, Mali Suçlarla Mücadele Kurulu Başkanlığı ile imzaladığı Mutabakat Muhtırası'na istinaden yapılan iş birliği bağlamında elektronik ortamda güvenli bilgi ve belge alışverişi 2023 yılında da devam etmiştir.
- Şubat 2021'de MASAK Başkanı başkanlığında ülkemize gelen heyet ile "Karapara Aklama ile ilgili İstihbari Finansal Bilgi Değişiminde İşbirliğine Dair Türkiye Cumhuriyeti ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyet Yetkili Makamları Arasındaki Mutabakat Muhtırası"nın güncellenmesi ve "MABEB OTOMASYON PROJESİ" ile ilgili görüşmeler yapılmıştır. Yapılan görüşmeler sonrası T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile KKTC Suç Gelirlerinin aklanmasını Önleme Kurulu Arasında Suç Gelirlerinin Aklanması, Bağlantılı Öncül Suçlar ve Terörizmin Finansmanı Hakkında Finansal İstihbarat Değişiminde İşbirliğine Dair Mutabakat Muhtırası hazırlanmış ve imzalanma aşamasına getirilmiştir.
- Önceki yıllarda olduğu gibi, 2023 yılında da İngiliz Yüksek Komiserliği - NCA yetkilileri ve ABD Elçiliği yetkilileri ile bilgi alışverişine devam edilmiştir. Ayrıca, diğer ülkelerin Mali İstihbarat Birimlerinin yürüttükleri suç geliri ile ilgili soruşturmalarda, ülkemiz ile ilişkisi tespit edilen konulardaki bilgi taleplerine yanıt verilerek iş birliği yapılmıştır.
- 2023-2024 yıllarını kapsayan Proje Eylem Planı'nı kapsamında teknik yardım konularında Avrupa Birliği - TAİEX uzmanları ile çalışmalara devam edilmiştir.

- MABEB'in şüpheli işlem bildirimlerinin analizlerini daha etkin yapabilmesi amacıyla istihbarati bilgi sağlama kurumu olan Thomson Reuters - World Check servisinin kullanılmasına 2018 yılı sonunda başlanmış ve 2023 yılı içerisinde de devam edilmiştir.

4.2. FATF İLE İLİŞKİLER

2023 yılı içerisinde yapılan FATF Genel Kurul toplantıları sonrası yayımlanan "Public Statement"lerde ülkemiz, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede etkin bir faaliyet yürüttüğünden yer almamıştır.

5. EĞİTİM VE TEKNİK DONANIM

5.1. EĞİTİM

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede getirilen önleyici tedbirlerin yükümlülere uygulanması, aklama fiillerinin ortaya çıkarılarak engellenmesi ve finansal sistemin bu suçların işlenmesinde araç olarak kullanılmasının önlenmesi açısından yükümlülere eğitim düzenlenmesi son derece önemlidir. Bu amaçla, yükümlülerin önleyici tedbirler konusundaki farkındalıklarını artırmak ve bu tedbirleri uygulamalarını sağlamak amacıyla MABEB veya AB uzmanları tarafından yükümlülere yönelik eğitim faaliyetleri düzenlenmektedir. Eğitim faaliyetlerimiz yükümlülerle sınırlı olmayıp aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadelede yer alan ilgili düzenleyici ve denetleyici kurumlar ile diğer kamu kurumlarına yönelik eğitim faaliyetlerinin yanı sıra denetim birimlerine yönelik eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerini de içermektedir. Ayrıca, MABEB personelinin mesleki bilgi ve yeterliliklerinin geliştirilmesi amacıyla düzenlenen eğitim programlarına katılımı sağlanmaktadır.

Bu kapsamda, 2023 yılı eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri kapsamında 10-11 Nisan 2023 tarihinde Bahçeşehir Kıbrıs Üniversitesi tarafından düzenlenen "Blokzincir Teknolojileri ve Kripto Varlıklar" eğitimine MABEB personelinin katılımı sağlanmıştır.



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 aktif olarak kullanılmaya başlanan veri tabanına;

- 2010 yılında Bankalar nakdi para limitini aşan nakit işlemleri ile gelen ve giden havale işlemlerini,
- 2012 yılında Sigorta Şirketleri ve Kumarhanelerin nakdi para limitini aşan nakit işlemlerini,
- 2014 yılında Uluslararası Bankacılık Birimlerinin nakdi para limitini aşan nakit işlemleri 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 ve
- 2021 yılında ise Finans şirketleri ve Kooperatif şirketlerinin nakdi para limitini aşan işlemlerini veri tabanına online olarak göndermelerinin sağlanması için çalışmalar başlatılarak

veri tabanına online olarak göndermeleri sağlanmıştır. Veri tabanının geliştirilmesi ile ilgili program çalışmalarına 2023 yılı 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.

Değiştirilmiş şekliyle 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 9'uncu maddesinde yer alan Erişim Sistemi kurulması hükmüne istinaden çalışmalar yapılmaktadır. İlgili Yasa maddesi çerçevesinde MABEB'in yaptığı çalışmalar sırasında ihtiyaç duyduğu istihbarati bilgi gereksinimini gizlilik içerisinde ve daha hızlı bir şekilde karşılayabilmesi amacı ile aşağıda adı verilen kamu kurumları ile protokol imzalanıp bahse konu kamu kurumları nezdinde bulunan bilgilere erişim sağlanmıştır.

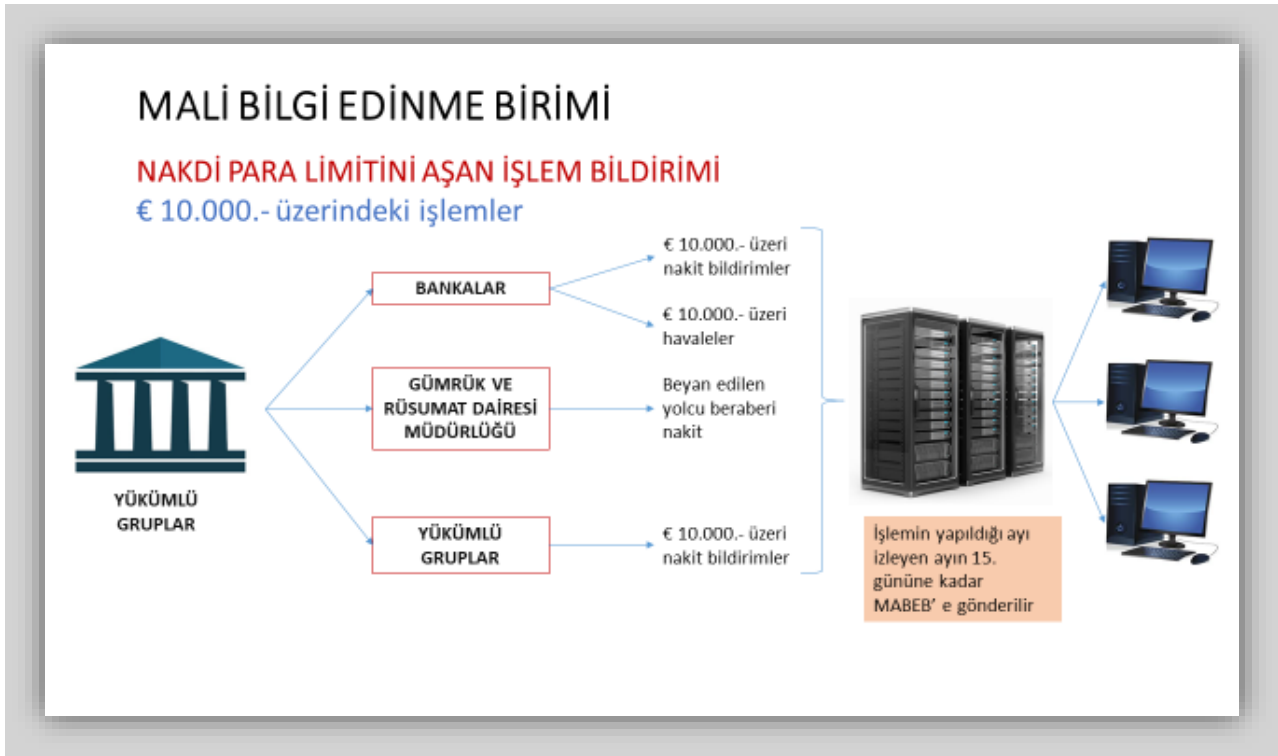
- Ekim 2016'da Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi,
- Ekim 2021'de Sosyal Sigortalar Dairesi,
- Kasım 2021'de Trafik Dairesi
- Ocak 2022'de Nüfus Kayıt Dairesi ve
- Nisan 2023'te Ticaret Dairesi.

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.

2023 yıl sonu itibarı ile Bankalar, Sigorta Şirketleri, Kumarhaneler, Uluslararası Bankacılık Birimleri, Döviz Büroları, Gümrük ve Rüsumat Dairesi, kıymetli maden, taş veya mücevherlerin alım satımını yapan kuyumcular ve çalışmalar neticesinde veri tabanına kayıt işlemlerini tamamlayan Finans şirketleri ve Kooperatif şirketleri nakdi para limitini aşan işlem bildirimlerini online olarak veri tabanına aktarmaktadır.



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. Dünyada gelişen teknoloji ile ortaya çıkan yeni yöntemler ve ihtiyaçlar gözönünde bulundurularak yeniden düzenlenen şüpheli işlem kriterleri 29 Mart 2021 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Tebliğde 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 vb.) gelen bildirimlerde yer alan konu ve kişiler ve ayrıca uluslararası iş birliği bağlamında bilgi talep edilen kişiler de "İhbar" olarak değerlendirilmeye alınmaktadır.

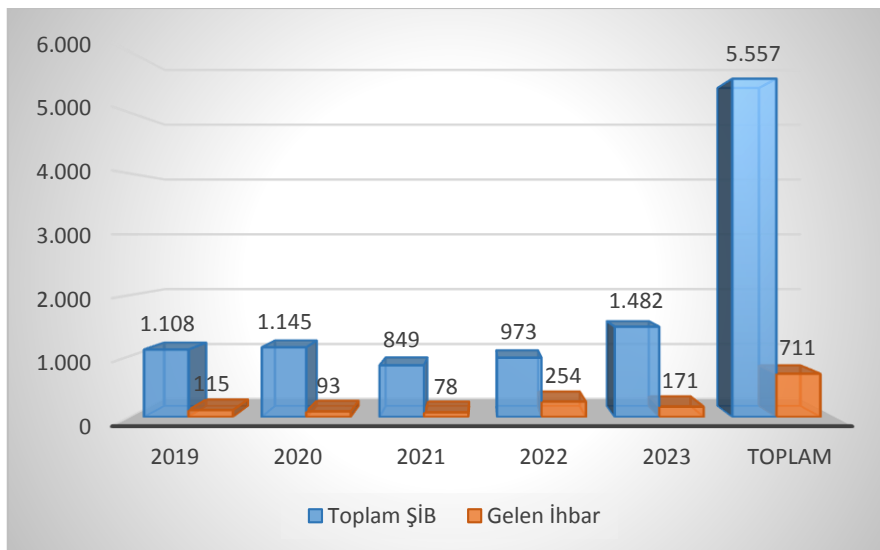
Tablo 1. Bildirim Sayılarının (ŞİB + Ek ŞİB + İhbar) Yıllara Göre Dağılımı (2019-2023)

Yıl	Şüpheli İşlem Bildirim	Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	Toplam ŞİB	Gelen İhbar	Toplam (ŞİB +İhbar)
2019	1.076	32	1.108	115	1.223
2020	1.120	25	1.145	93	1.238
2021	838	11	849	78	927
2022	953	20	973	254	1.227
2023	1.456	26	1.482	171	1.653
Toplam	5.443	114	5.557	711	6.268

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

Yapılan incelemede, toplam ŞİB sayısının 2019-2023 yıllarında sırasıyla 1.108, 1.145, 849, 973 ve 1.482 olduğu görülmektedir.

Gelen ihbarlar ile ilgili yapılan incelemede ise, 2019 yılında 115 olan ihbar sayısının 2020-2023 yıllarında sırasıyla 93, 78, 254 ve 171 olduğu görülmektedir.

Grafik 1. Bildirimlerin (Toplam ŞİB + İhbar) Yıllara Göre Dağılımı (2019-2023)

Grafik 1’de 2019-2023 yılları arasında MABEB’e gelen toplam ŞİB’lerin ve ihbarların dağılımı gösterilmektedir.

Tablo 2. Bildirimlerle (ŞİB + İhbar) İlişkili Kişi Sayısının Yıllara Göre Dağılımı (2019-2023)

Yıl	Toplam Bildirim (ŞİB+İhbar)	Bildirimlerle İlişkili Toplam Kişi Sayısı
2019	1.191	1.154
2020	1.213	1.136
2021	916	881
2022	1.207	1.341
2023	1.627	1.812

Tablo 2’de 2019-2023 yılları arasında MABEB’e gelen bildirimlerle (ŞİB+İhbar) ilişkili kişi sayısının yıllara göre dağılımı verilmektedir.

Tablo 3. ŞİB ve Ek ŞİB Sayılarının Yıllara Göre Dağılımı (2019-2023)

	2019	2020	2021	2022	2023
Şüpheli İşlem Bildirimi	1.076	1.120	838	953	1.456
Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	32	25	11	20	26
Toplam	1108	1.145	849	973	1.482

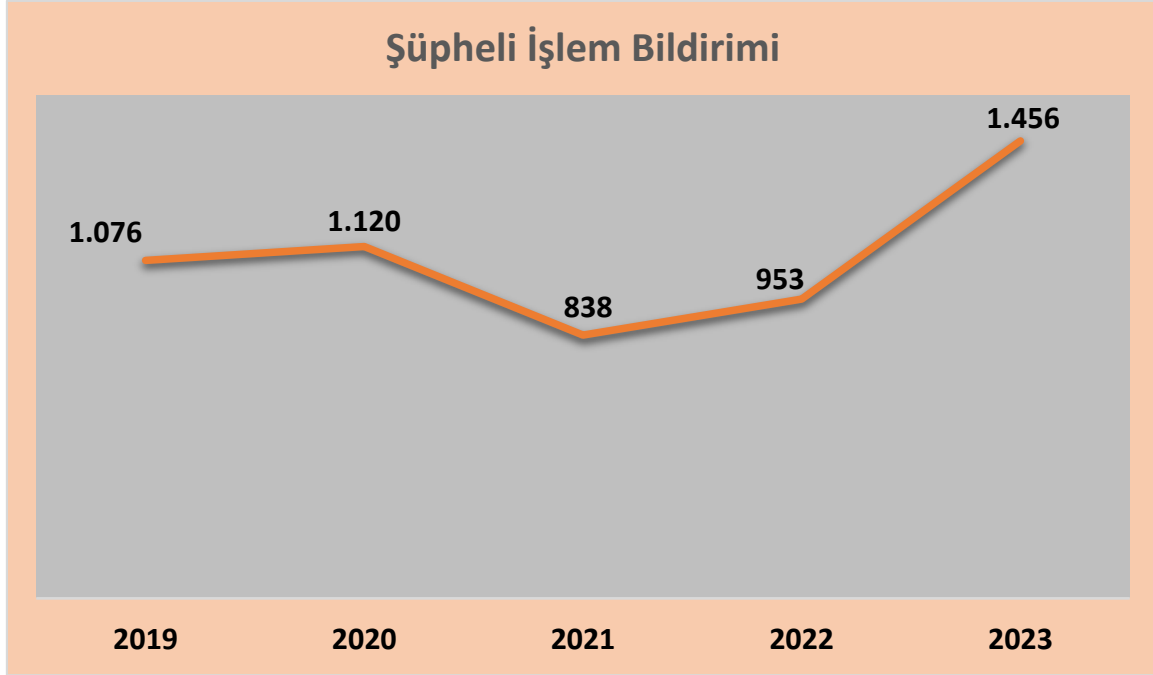
Tablo 3’te 2019-2023 yılları arasındaki ŞİB sayıları ile Ek ŞİB sayıları gösterilmektedir.

Gelen bildirimleri destekleyerek işlemlerle ilgili gelişmeleri takip etmeye olanak sağlayan ek ŞİB’ler MABEB’nin 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. 2019 yılında 1.076 olan ŞİB sayısı 2020-2023 yıllarında sırasıyla 1.120, 838, 953 ve 1.456 olarak gerçekleşmiştir. 2023 yılında bir önceki yıla göre yaklaşık % 52,78 oranında bir artış gerçekleşerek 1.456 olduğu görülmektedir.

ŞİB'lerdeki işlemlerin süreklilik göstermesi durumunda, işlemlerin takibinin yapılmasını sağlamak amacı ile gönderilen ek ŞİB sayılarının da değişken olduğu gözlemlenmektedir.

Grafik 2. ŞİB Sayısı Trendi (2019-2023)



Grafik 2'de 2019-2023 yılları arasındaki ŞİB (Ek ŞİB hariç) sayısı trendi gösterilmektedir.

2019 yılında 1.076 olan ŞİB sayılarının 2020-2022 yılları arasında dengeli bir seyir izlediği, 2023 yılında keskin bir yükseliş göstererek ŞİB sayısı 1.456 olarak gerçekleşmiştir.

Şüpheli işlem bildirim sayısı trendinin daha dengeli bir seyir izlemesinin nedeninin Mali Suçlarla Mücadele Amirliğinin suç geliri aklama ile mücadelede önleyici tedbirler bağlamında yaptığı operasyonların kamuoyunda farkındalık yaratması ve caydırıcılık oluşturmasından kaynaklandığı değerlendirilmektedir.

Suç geliri aklama ile mücadele çalışmalarında memnuniyet verici olan ise, yıllar içerisinde bildirim sayılarına paralel olarak bildirim kalitesinin de artmasıdır. ŞİB'lerdeki kalite artışının MABEB personelinin, yükümlülerin uyum görevlileri ile sürekli iletişim halinde bulunarak gelen bildirimler hakkında düzenli ve koordineli bir şekilde çalışma yapmasından kaynaklandığı değerlendirilmektedir.

Yapılan çalışmalar neticesinde, gerek soruşturma aşamasında gerekse mal varlıklarına tedbir koyma aşamasında daha olumlu sonuçlar alınabilmektedir.

Tablo 4. ŞİB Sayıları (Ek ŞİB Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı (2019-2023)

Yıl	Özel Sermayeli Bankalar	Kamu Bankaları	Şube Bankaları	Döviz Büroları	UBB	Avukatlar	Kooperatif Kuruluşları	Ticaret Amacıyla Gayrimenkul Alan, Satan ve Buna Aracılık Edenler	Toplam
2019	132	11	960	–	5	–	–	–	1.108
2020	129	4	1.011	–	1	–	–	–	1.145
2021	132	2	715	–	–	–	–	–	849
2022	110	4	859	–	–	–	–	–	973
2023	252	4	1.209	–	–	3	9	2	1.479
Toplam	755	25	4.754	0	6	3	9	2	5.554

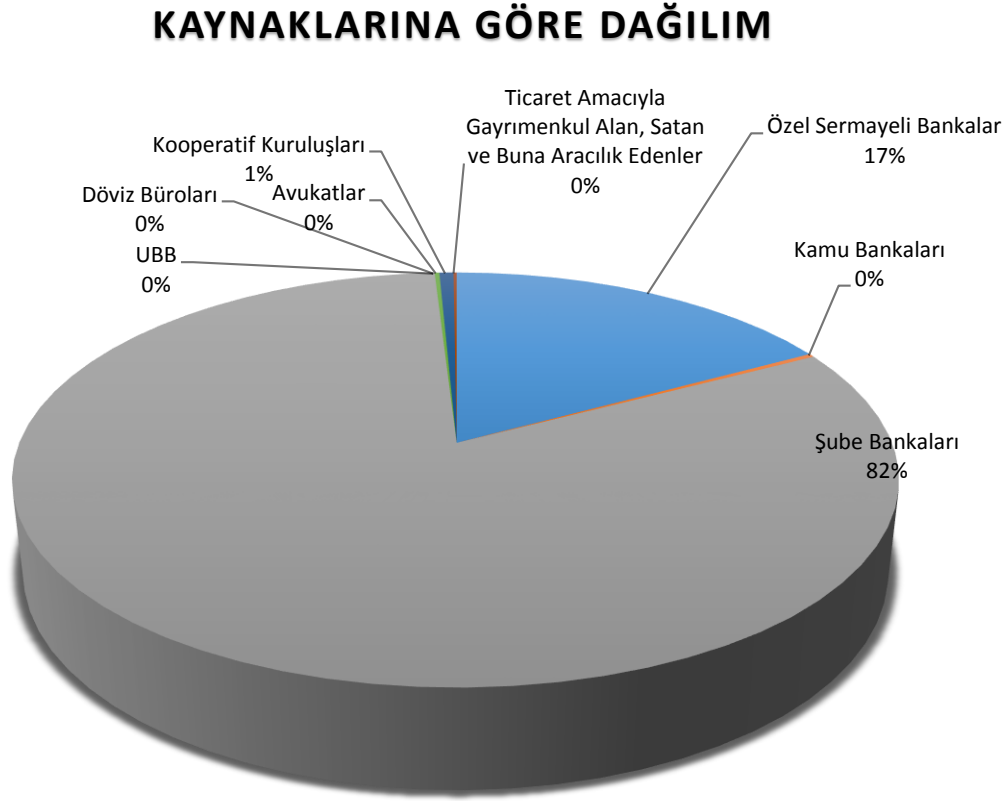
Tablo 4’te 2019-2023 yılları arasında ŞİB sayıları ve ŞİB’lerinin kaynaklarına göre oluşan dağılım gösterilmektedir.

MABEB’e gelen ŞİB’ler, gönderildikleri kaynaklara göre değerlendirildiğinde; “özel sermayeli bankalar, kamu bankaları, şube bankalar, döviz büroları, uluslararası bankacılık birimleri, avukatlar, kooperatif kuruluşları ve ticaret amacıyla gayrimenkul alan, satan ve buna aracılık edenler” şeklinde bir dağılım göstermektedir.

Yapılan incelemede, 2022 yılında;

- Özel Sermayeli Bankaların 110 olan ŞİB sayısının yaklaşık % 129,09 oranında artış göstererek 2023 yılında 252 olduğu,
- Kamu Bankalarının 4 olan ŞİB sayısının aynı kalarak 2023 yılında da 4 olduğu,
- Şube Bankaların 859 olan ŞİB sayısının % 40,74 oranında artış göstererek 2023 yılında 1.209 olduğu,
- 2019-2022 yılları arasında Avukatlar, Kooperatif Kuruluşları ve Ticaret Amacıyla Gayrimenkul Alan, Satan ve Buna Aracılık Edenler tarafından ŞİB yapılmamışken, 2023 yılında sırasıyla 3, 9 ve 2 adet ŞİB olduğu

görülmektedir.

Grafik 3. ŞİB Sayısının Kaynaklarına Göre Dağılımı (2023 yılı)

Grafik 3'te 2023 yılında MABEB'e gelen toplam ŞİB sayısının kaynaklarına göre dağılımı gösterilmektedir.

ŞİB sayısının kaynaklarına göre dağılımı incelendiğinde; 2023 yılında MABEB'e gelen ŞİB'lerin % 82'sini şube bankalarının, % 17'sini özel sermayeli bankalarının ve % 1'ini kooperatif kuruluşlarının 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 yeniden düzenlenerek 29 Mart 2021 tarih ve 71 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yükümlülerin bilgisine sunulmuştur. 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.

2023 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.

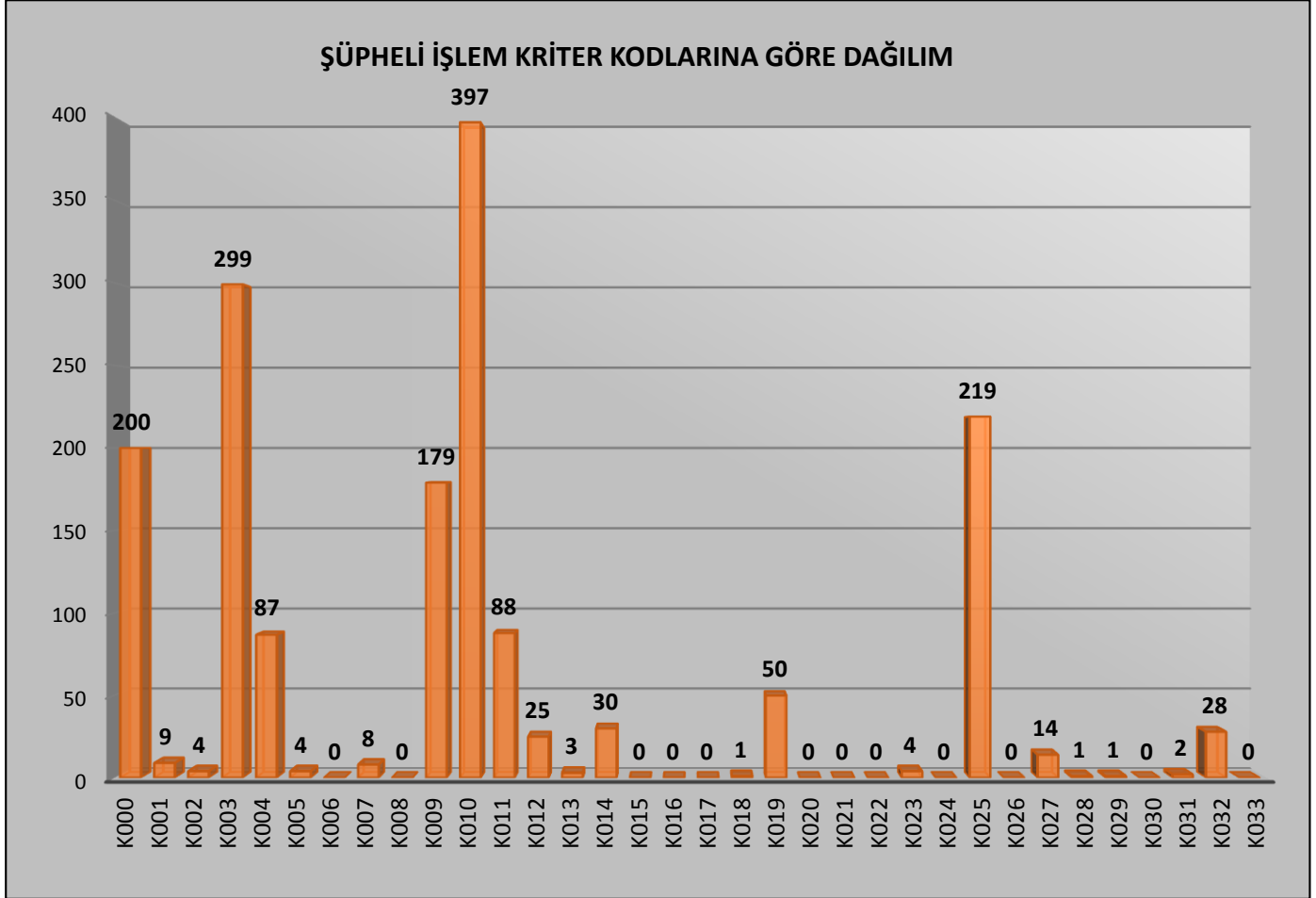
Tablo 5. Şüpheli İşlem Kriterlerine Göre Oluşturulan Kodlar

Kod	Dosya ile İlişkili Şüphe/Suç (Kod Açıklaması)	Sayı
K000	Diğer	200
K001	Suç Gelirlerinin Aklanması	9
K002	Terör veya Terörizmin Finansmanı	4
K003	Bet Bahis Şüphesi	299
K004	Yüksek Miktarlı Para Hareketleri	87
K005	Vergi Kaçırarak Amacıyla Ticari İşlemleri Şahıs Hesabında İşlem Yapmak	4
K006	UŞ Şirketlerin Para Hareketleri	0
K007	Serbest Liman Şirketlerinin Para Hareketleri	8
K008	Çok Fazla Sayıda Küçük Para Hareketleri	0
K009	Öğrenci Profiline Uymayan Para Hareketleri	179
K010	Müşteri Profiline Uymayan Para Hareketleri	397
K011	Sınır Kapılarında Yakalanan Nakdi Para Limiti Üstü Paralar	88
K012	Kaynağı Belirsiz Kazançlar	25
K013	Uyuşturucu Madde Ticareti	3
K014	Evrakta Sahtecilik (FRAUD)	30
K015	Saadet Zinciri (PONZI SCHEME)	0
K016	Tefecilik	0
K017	Yolsuzluk	0
K018	Kaçakçılık	1
K019	Dolandırıcılık	50
K020	Haksız Kazanç Elde Edilmesi	0
K021	İhaleye Fesat Karıştırmak	0
K022	Hırsızlık	0
K023	Suç Örgütü Kurmak	4

K024	Olumsuz Medya Haberi	0
K025	Kripto Para	219
K026	Kamu Görevlisinin Rüşvet Alması ile Resmi Adli Evrak Sahteleme, Tedavüle Sürme, Mevkii Kötüye Kullanma	0
K027	Sahte Havale	14
K028	İnsan Kaçakçılığı ve İnsan Kaçakçılığına Teşebbüs	1
K029	4/2008 sayılı Yasa'daki Yüklümlülüklerin Yerine Getirilmemesi	1
K030	Gümrüğe Beyan Edilen Paralar	0
K031	Para Kuryeleri	2
K032	Banka Hesaplarını Başkalarına Kullandırma	28
K033	Oto Galerilerin Gümrük Öncesi Satış İşlemleri	0

Tablo 5'te 2023 yılında MABEB tarafından oluşturulan kodlar ve kodların açıklamalarına yer verilmektedir.

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 (2023 yılı)

Grafik 4'te 2022 yılında MABEB'e gelen tüm bildirimlerin, şüpheli işlem kriter kodlarına göre dağılımı verilmektedir.

Tablo 6. Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı (2019-2023)

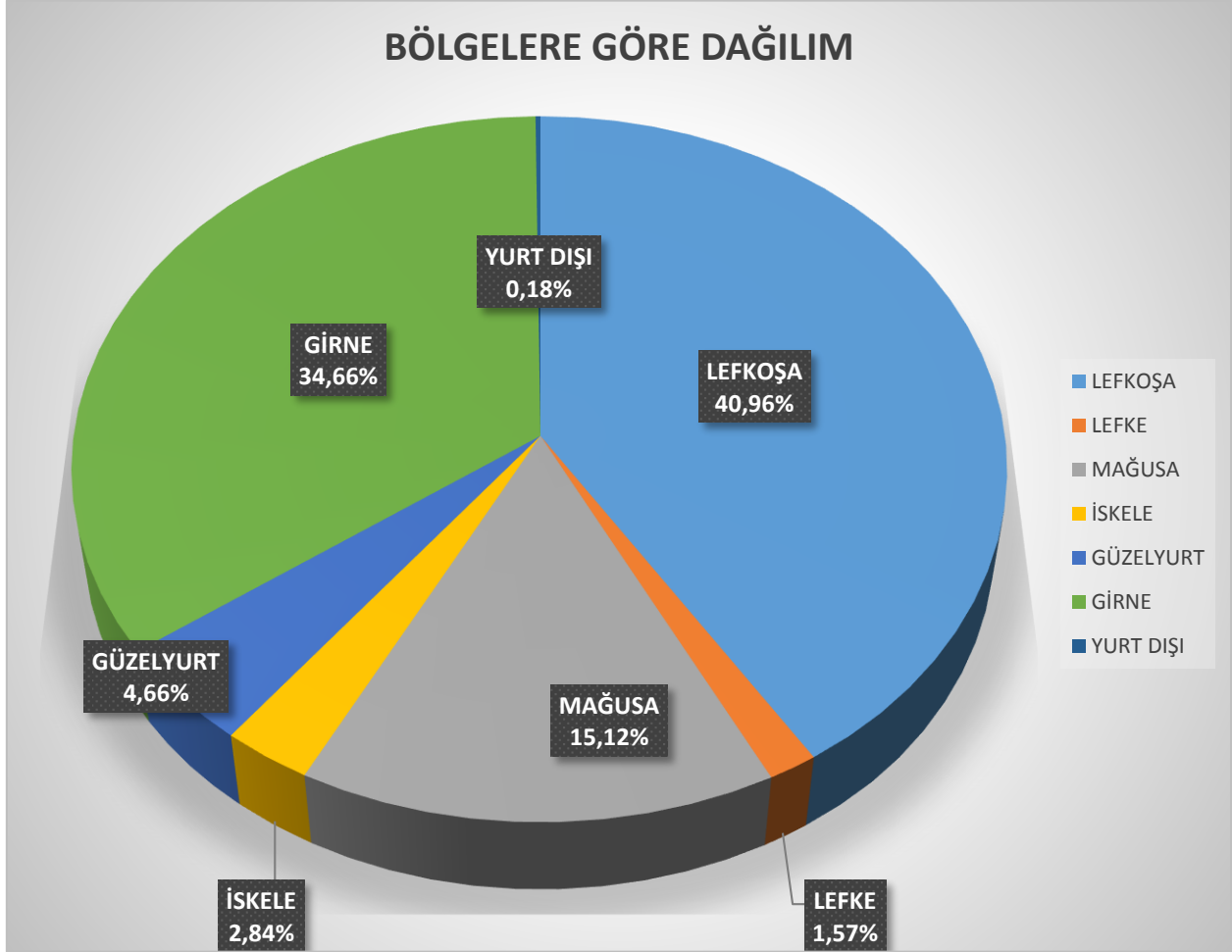
Bölge	Toplam Bildirim Sayısı				
	2019 Yılı	2020 Yılı	2021 Yılı	2022 Yılı	2023 Yılı
Lefkoşa	696	747	376	561	677
Mağusa	136	114	162	175	250
Girne	357	303	328	381	573
Güzelyurt	22	32	17	32	77
İskele	3	14	19	39	47
Lefke	5	25	21	25	26
Yurt Dışı	4	3	4	14	3

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 sınıflandırılmıştır.

Uluslararası iş birliği bağlamında bilgi talep edilen kişiler de "İhbar" olarak değerlendirmeye alınmış ve yurt dışı olarak sınıflandırılmıştır.

Grafik 5. Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı (2023 yılı % olarak)



Grafik 5'te 2023 yılı itibarı ile MABEB'e gelen toplam bildirimlerin (Toplam ŞİB+İhbar) bölgelere göre dağılımı gösterilmektedir. Buna göre, Lefkoşa bölgesi % 40,96, Girne bölgesi % 34,66, Mağusa bölgesi % 15,12, Lefke bölgesi % 1,57, İskele bölgesi % 2,84, Güzelyurt bölgesi % 4,66 ve yurt dışının % 0,18 olduğu görülmektedir.

3. İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR

3.1. MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

Günümüzde mali suçlar ile mücadele devletlerin en önemli sorunlarından birini oluşturmaktadır. Küreselleşme süreci ve teknolojik gelişmeler ile birlikte mevcut vergi yapısı ve hukuki düzenlemeler mali suçlarla mücadelede yetersiz kalmaktadır. Başta FATF (Financial Action Task Force) olmak üzere birçok ülke mali suçlarla mücadelenin kavranmasına yönelik olarak ulusal ve uluslararası çalışmalar yürütmektedir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele mekanizmasında en önemli kurumsal yapıların başında Mali İstihbarat Birimleri gelmektedir. Mali İstihbarat Birimleri arasında iş birliği yapılmasına yönelik olarak kurulan EGMONT Grubu Mali İstihbarat Birimini;

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

şeklinde tanımlamaktadır.

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 fonksiyonunu yerine getirmek üzere Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) oluşturulmuştur. MABEB’nin kuruluş amacı ve temel fonksiyonu; suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele edilmesine analiz, inceleme ve istihbarat toplama çalışmaları ile destek olmaktadır.

MABEB’nin ciddi bulgu ve emare tespit ettiği konular ise 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’na istinaden oluşturulan Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu tarafından KKTC Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne aktarılmaktadır.

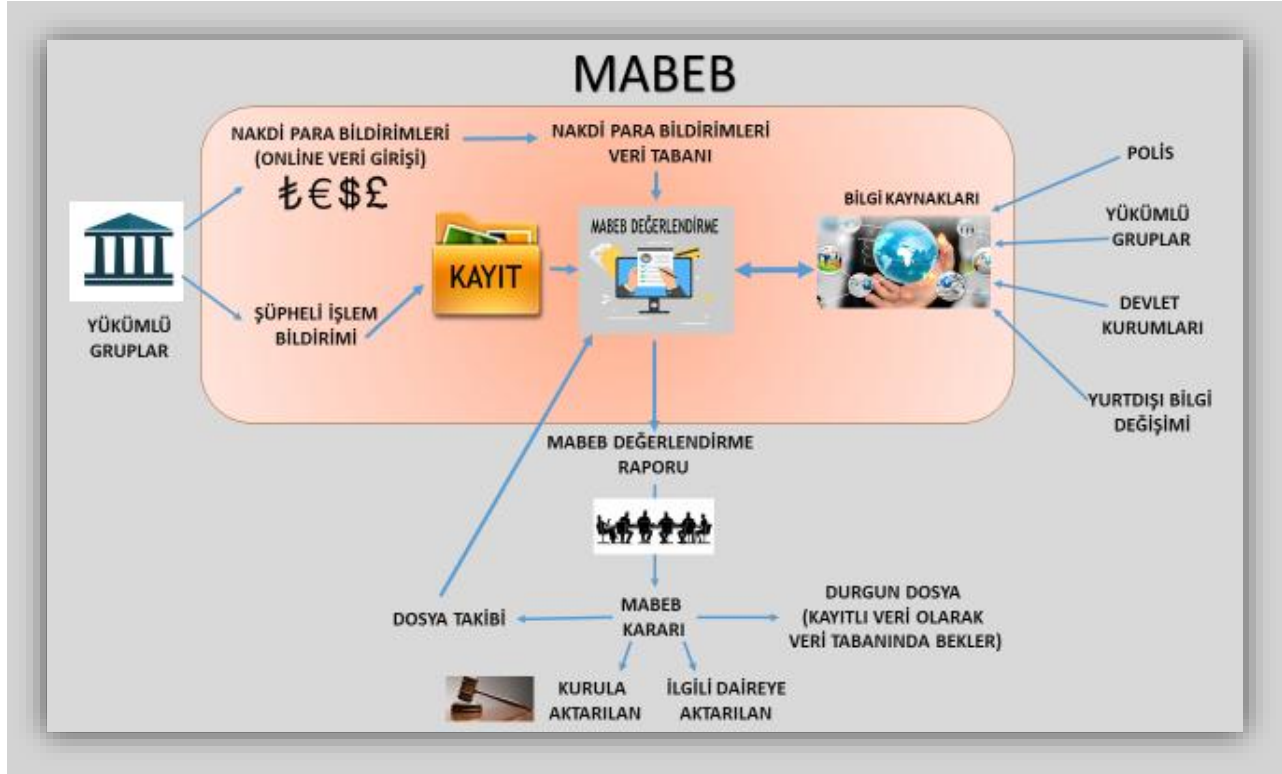
MABEB’nin suç gelirlerinin aklanması ile mücadele etmek amacıyla çalışmalarında bağımsız ve uluslararası standartlara uygun bir mali istihbarat biriminin görev ve yetkilerine haiz, daha etkili bir şekilde görev yapabilmesi amacıyla hazırlanan yeni Yasa Tasarısı ile görevleri yeniden düzenlenmiştir.

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

Tablo 7. Bildirimler ile İlgili Yapılan İşlemler (2023 yılı)

Yıl	Toplam ŞİB+İhbar	Değerlendirme	Ön Araştırma		
			Yurt İçi	Yurt Dışı	World-Check
2023	1.653	1.653	1.468	9	23

Tablo 7'de 2023 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 yurt içi ve yurt dışı 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.

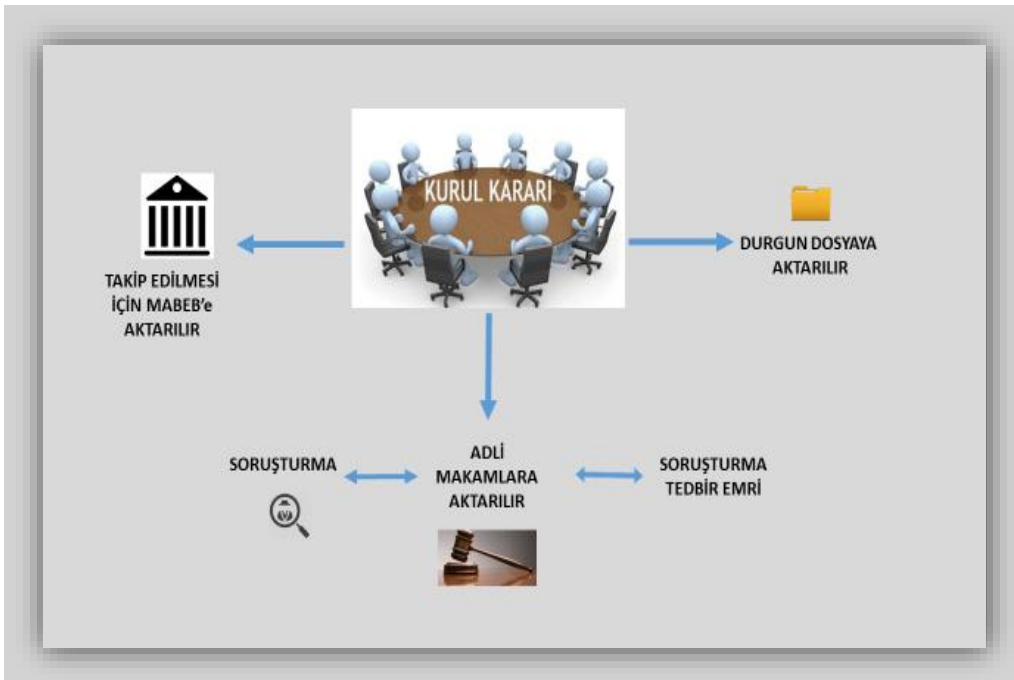


3.2. KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

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 (2023 yılı)

Bildirimler	Durgun	Takip	Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan	Para Kambiyo Yasası'na Aykırılık	Araştırma Amacı ile İlgili Mercilere Aktarılan
Bildirimler (Toplam ŞİB+ihbar)	689	757	215	88	10

Tablo 8’de 2023 yılında MABEB’e gelen bildirimlerle ilgili oluşturulan dosyaların durumu gösterilmektedir.

2023 yılında 757 dosyanın takip edilmesine, 689 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 215 dosyanın Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne aktarılmasına, 88 dosyanın Para ve Kambiyo Yasası’na aykırılık teşkil ettiğinin ilgili makamlara bildirilmesine ve 10 dosyanın ilgili mercilere araştırma yapıp sonucunu MABEB’e bildirilmesi için aktarılmasına karar verilmiştir.

Kurul tarafından Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne suç gelirlerinin aklanması ile ilgili soruşturma ve/veya tedbir kararı alınması amacı ile aktarılan bildirim dosyalarından birbirleri ile ilişkili olanlar bir soruşturma dosyasında birleştirilerek Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne gönderilmektedir. Buna göre, 2023 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne aktarılması karara bağlanan 215 bildirim dosyasından, 162 Soruşturma dosyası oluşturulmuştur.

Tablo 9. Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne Aktarılan Soruşturma Dosyalarının Durumu (2023 yılı)

	Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan	Hukuk Dairesi (Başsavcılık) Tarafından Başlatılan
Soruşturma	106	106
Tedbir + Soruşturma	56	56
TOPLAM	162	162

Tablo 9’da, 2023 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne aktarılan soruşturma dosyalarının durumu gösterilmektedir. 2023 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)’ne 162 soruşturma dosyası aktarılmıştır. Bu dosyaların 106’sı ile ilgili mal varlıklarına tedbir konulmaksızın soruşturma yapılması ve 56’sı ile ilgili de soruşturma yapılması ve mal varlıklarına tedbir konulması talep edilmiştir. Aktarılan 106 dosyanın tamamı ile ilgili Hukuk Dairesi (Başsavcılık) tarafından soruşturma başlatılmış, 56’sı ile ilgili de soruşturma başlatılarak mal varlıklarına 30 gün süreli tedbir kararı alınmıştır.

Tablo 10. Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı (2019-2023)

Yıl	Dosya Sayısı
2019	8
2020	15
2021	17
2022	24
2023	56

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 56 dosyanın 56’sı ile ilgili Lefkoşa Kaza Mahkemesi’ne müracaat edilerek tedbir davası açılması sağlanmıştır. 2022 yılında 24 olan tedbir davası açılan dosya sayısı 2023 yılında 56 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 (2019-2023)

Yıl	Dosya Sayısı
2019	2
2020	7
2021	9
2022	9
2023	12

Tablo 11’de soruşturması tamamlanarak 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında ceza davası açılan dosyalar ile ilgili bilgiler verilmektedir. 2021 ve 2022 yıllarında 9 olan ceza davası dosya sayısı 2023 yılında 12’ye ulaşmıştır.

Ayrıca 2023 yılında; 2018 yılında açılan bir ceza davası sonuçlanarak Mahkeme tarafından müsadere emri verilmiş ve sanığın aleyhine getirilen ve mahkum olduğu 3 davadan para cezasına çarptırıldığı ayrıca sanığın adına kayıtlı 10 adet haneye el konulup bunların Hazineye gelir olarak kayıt edilmesine emir verilmiştir.

2021 yılında açılan bir ceza davası 2023 yılında sonuçlanarak saniğa 4 yıl hapis cezası, üzerinde tedbir emri bulunan emare paraya, banka hesabındaki meblağa, üzerinde tedbir emri bulunan taşınır ve taşınmaz mal varlığına müsadere emri verilmiştir.

Tablo 12. El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Meblağ (2019-2023)

Yıl	El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatan Meblağ (TL)
2019	633.146,22
2020	488.650,61
2021	143.012,83
2022	121.941,45 **
2023	1.180.793,51
TOPLAM	2.567.544,62

** Bu meblağa ilaveten suçlu bulunan kişilerin taşınır ve taşınmaz mallarına Mahkeme emri ile el konulmuştur.

Tablo 12’de 2019-2023 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. 2023 yılında 1.180.793,51 TL’nin “El Konulan Suç Gelirleri Hesabı”na gelir olarak kaydedilmesi sağlanmıştır.

4. YABANCI MALİ İSTİHBARAT BİRİMLERİ İLE İŞ BİRLİĞİ

Globalleşmenin etkisiyle birlikte artan değişim süreci hiçbir ekonomik sorunun ülke sınırları dâhilinde kalmadığını göstermektedir. Globalleşmeye ile birlikte gelişen teknoloji sonucu mali suç araçlarında meydana gelen nitelik ve niceliksel değişimin yanı sıra bu araçlarla sağlanan suç gelirlerinde önemli bir artış meydana gelmiştir. Bu gelişim ise beraberinde giderek büyüyen uluslararası boyutlu bir suç ekonomisi olgusunu gündeme getirmiştir. Uluslararası boyutu olan suç ekonomisi ile mücadele ülkelerin yalnız başına verdikleri mücadele yeterli gelmemiştir. Özellikle gelişmekte olan ülkeler hızla büyüyen suç ekonomisi karşısında tek başlarına mücadelede başarısız olmaları karşısında gelişmiş ülkeler bu duruma müdahil olmak zorunda kalmış ve uluslararası çapta bu suçla mücadele konusunda iş birliği arayışları artmıştır. Bu arayışlar zamanla uluslararası iş birlikleri ve örgütlerin kurulmasına yol açmıştır. Suç geliri aklama ile mücadele, günümüzde ekonomik, politik ve sosyal yaşamı tehdit eden suçlarla etkin mücadelede önemli bir araç olarak

görülmektedir. Uluslararası kamuoyu, suçluların ve suç örgütlerinin gelir kaynaklarından mahrum bırakılmasının bunlarla mücadele için önemi konusunda son derece duyarlıdır.

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

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

Ülkemiz tanınmamış olması nedeni ile ülkelerin birbirleri ile iş birliği için imzaladıkları uluslararası sözleşmelerde yerini alamamakta ve çok kısıtlı imkanlarla iş birliği yapılabilmektedir. Bu nedenle, yurt dışı ile ilişkili suçlarla ilgili araştırmalarda sıkıntılar yaşanmakta ve araştırmaların ileri safhaya götürülmesi olumsuz etkilenmektedir.

Tablo 13. Giden Bilgi Talebi (2019-2023)

	2019	2020	2021	2022	2023	Toplam
MASAK	34	20	5	40	9	108
NCA	0	6	1	0	0	7
ABD	0	0	5	0	0	5
Toplam	34	26	11	40	9	120

Tablo 14. Gelen Bilgi Talebi (2019-2023)

	2019	2020	2021	2022	2023	Toplam
MASAK	3	2	2	3	2	12
NCA	1	1	-	4*	7*	13
ABD	-	-	-	5*	-	5
AVUSTURYA	-	-	-	2*	2*	4
SLOVENYA	-	-	1	-	-	1
HONG KONG	-	-	1	-	-	1
TOPLAM	4	3	4	14	11	36

* KKTC Dışişleri Bakanlığı aracılığı ile gelen

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

Yükümlülerin önleyici tedbirler konusundaki farkındalıklarını artırmak ve bu tedbirleri uygulamalarını sağlamak amacıyla MABEB veya AB uzmanları tarafından yükümlülere yönelik eğitim faaliyetleri düzenlenmektedir.

Eğitim faaliyetlerimiz yükümlülerle sınırlı olmayıp suç geliri aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadelede yer alan ilgili düzenleyici ve denetleyici kurumlar ile diğer kamu kurumlarına yönelik eğitim faaliyetlerinin yanı sıra denetim birimlerine yönelik eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerini de içermektedir.

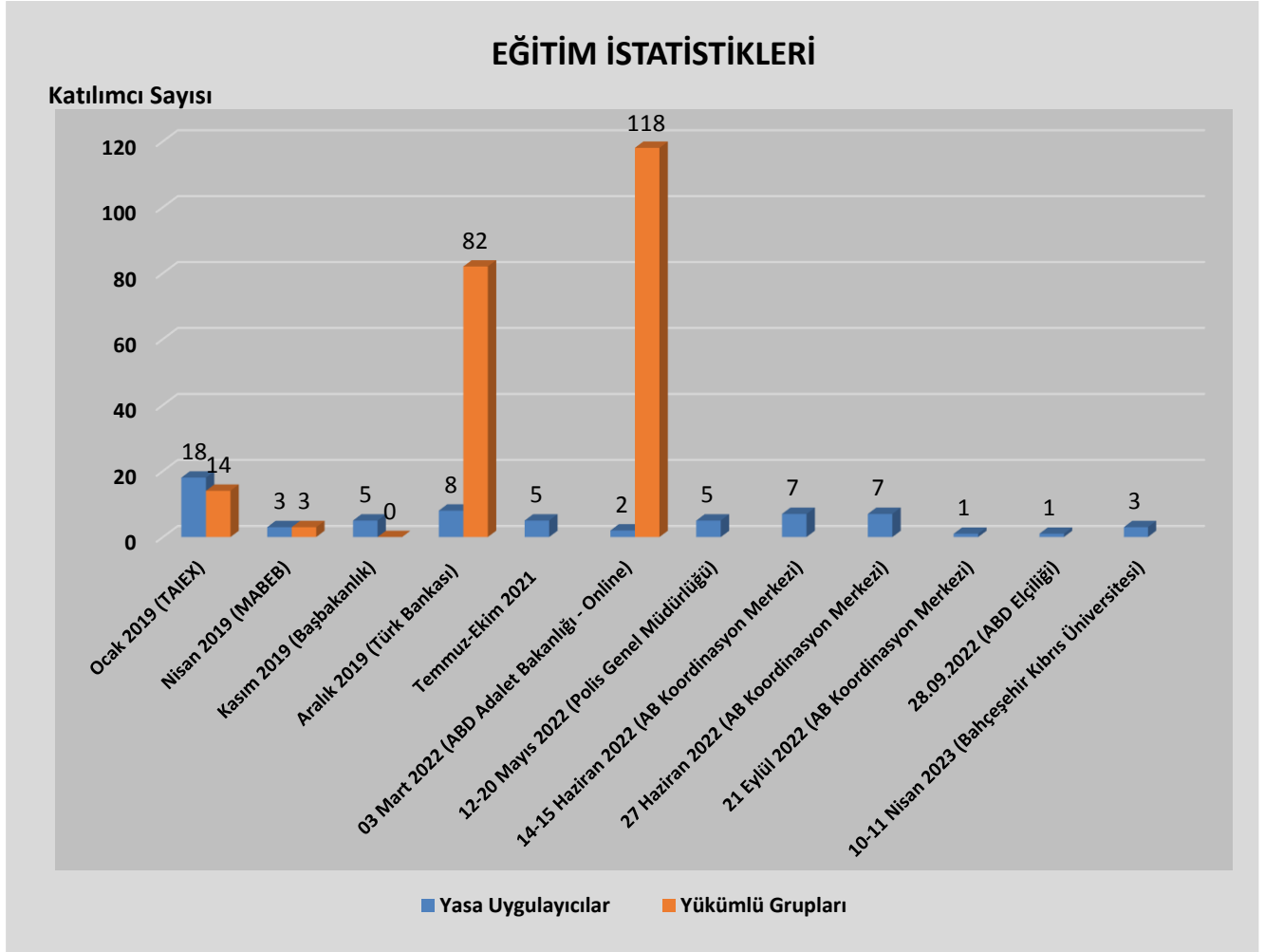
Ayrıca, MABEB personelinin mesleki bilgi ve yeterliliklerinin geliştirilmesi amacıyla düzenlenen eğitim programlarına katılımı sağlanmaktadır.

Tablo 15. Eğitim Faaliyetlerine Katılan Kişi Sayısı (2019-2023)

Tarih	Yasa Uygulayıcılar	Yükümlü Grupları	TOPLAM
Ocak 2019 (TAIEX)	18	14	32
Nisan 2019 (MABEB)	3	3	6
Kasım 2019 (Başbakanlık)	5	-	5
Aralık 2019 (Türk Bankası)	8	82	90
Temmuz-Ekim 2021	5	-	5
3 Mart 2022 (ABD Adalet Bakanlığı – Online)	2	118	120
12-20 Mayıs 2022 (Polis Genel Müdürlüğü)	5	-	5
14-15 Haziran 2022 (AB Koordinasyon Merkezi)	7	-	7
27 Haziran 2022 (AB Koordinasyon Merkezi)	7	-	7
21 Eylül 2022 (AB Koordinasyon Merkezi)	1	-	1
28 Eylül 2022 (ABD Elçiliği)	1	-	1
10-11 Nisan 2023 (Bahçeşehir Kıbrıs Üniversitesi)	3	-	3
TOPLAM	65	217	282

Tablo 15’te 2019–2023 yılları arasında yapılan eğitim faaliyetleri ile ilgili bilgiler sunulmaktadır.

Grafik 6. Eğitim İstatistikleri



IV- SONUÇ

Suç geliri aklama, orijinal suç faaliyetleri ile yasadışı fonlar arasındaki bağlantıyı gizlemek için yolsuzluk veya yasadışı faaliyetlerden elde edilen gelirlerin gizlenmesi sürecidir. Kara para aklama genelde sadece ikincil bir eylemdir ve öncesinde yasa dışı bir eylem, yani öncül suç gerçekleşmektedir.

Suç geliri aklama, yıkıcı ekonomik etkileri olduğu için ve aynı zamanda terörün finansmanı ile yakından bağlantılı olduğu için ciddi bir küresel endişe kaynağıdır. Kara para aklama, doğrudan yabancı yatırımı caydırırken aynı zamanda uluslararası sermaye akışlarını bozacak bir şekilde finansal kurumların bütünlüğünü ve istikrarını ve ülkelerin ekonomik istikrarını baltalamaktadır. Geleneksel olarak bankalar ve diğer finansal kurumlar suç geliri aklama için tercih edilen araçlardır, ancak sanal para veya sanal varlıklarla ilgili sektörün büyümesiyle birlikte çevrimiçi suç geliri aklama son dönemde popülerlik kazanmaktadır. Bilindiği üzere sağlıklı bir sosyal, siyasal ve ekonomik düzen oluşturabilmesinin en temel koşullarından birisi toplumda yasa dışı yollardan elde edilen gelirlerin ekonomi içindeki payının mümkün olan en alt düzeye çekilmesidir.

Bu amaçla, MABEB uluslararası mevzuattaki ve teknolojideki yeniliklere göre ortaya çıkan yeni ödeme araçlarına yönelik yükümlülükleri içeren yeni Yasa Tasarısı hazırlamış ve daha etkili bir mücadele yapılmasının sağlanmasını hedeflemiştir.

MABEB'in yaptığı çalışmalar sırasında ihtiyaç duyduğu istihbarati bilgi gereksinimini gizlilik içerisinde hızlı bir şekilde karşılayabilmesi amacı ile erişim sistemi oluşturma çalışmalarına devam edilmiş ve Nisan 2023'te Ekonomi ve Enerji Bakanlığı Ticaret Dairesi ile protokol imzalanarak sözkonusu Daire nezdinde bulunan bilgilere erişim sağlanarak erişim sistemi genişletilmiştir.

MABEB tarafından, stratejik amaç ve hedefe ulaşmak amacıyla 2023 yılında aşağıdaki çalışmalara öncelik verilmesi hedeflenmektedir:

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelenin etkili bir şekilde yerine getirmek üzere yeniden hazırlanan Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) Yasa Tasarısı'nın yasalaşması ile MABEB'in kurumsal kapasitesinin artırılması ve daha güçlü bir mali istihbarat birimi olarak faaliyet göstermesi için yeniden yapılandırılmasının sağlanması,
- Şüpheli işlem bildirimlerinin sisteme online olarak kaydedilmesi, veri tabanındaki bilgilerin kullanılarak daha kaliteli analiz yapılabilmesini sağlayacak "MABEB OTOMASYON PROJESİ" çalışmalarının başlatılması,
- Bilgiye hızlı erişim sağlanabilmesi ve verilerin ilgili kurum ve kuruluşlardan daha güncel olarak alınmasını sağlamak amacıyla daha fazla kamu kurum ve kuruluşu ile erişim sistemi kurulması,

- MABEB'e gelen ihbar ve şüpheli işlem bildirimlerinde bahsi geçen ve risk teşkil edebilecek konularda veri tabanındaki bilgilerden de yararlanarak risk tehdit analizinin hazırlanması,
- Mevzuat uyum kapsamında yükümlü gruplara yönelik bilgilendirme amacı ile sistemli ve takvimlendirilmiş bir eğitim programının planlanması ve koordinasyonu,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelenin etkin ve verimli bir şekilde yapılması amacıyla uygun olarak, adli makamlarla ve diğer ilgili kurum ve kuruluşlarla iş birliği içerisinde çalışmalar yürütülmesi,

2023 yılında MABEB olarak yaptığımız faaliyetler ile ilgili kamuoyunu bilgilendirmek ve farkındalık yaratmak amacıyla hazırladığımız 2023 yılı Faaliyet Raporu bilgilerinize sunulmaktadır.

EKLER:**TABLO LİSTESİ**

Tablo 1.	Bildirim Sayılarının (ŞİB+Ek ŞİB+İhbar) Yıllara Göre Dağılımı.....	22
Tablo 2.	Bildirimlerle (ŞİB+İhbar) İlişkili Kişi Sayısının Yıllara Göre Dağılımı.....	23
Tablo 3.	ŞİB ve Ek ŞİB Sayılarının Yıllara Göre Dağılımı	23
Tablo 4.	ŞİB Sayıları (Ek ŞİB Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı.....	25
Tablo 5.	Şüpheli İşlem Kriterlerine Göre Oluşturulan Kodlar.....	27-28
Tablo 6.	Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı.....	29
Tablo 7.	Bildirimler ile İlgili Yapılan İşlemler.....	32
Tablo 8.	Bildirimlerle İlgili Oluşturulan Dosyaların Durumu.....	34
Tablo 9.	Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan Soruşturma Dosyalarının Durumu...	34
Tablo 10.	Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı.....	35
Tablo 11.	Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı.....	35
Tablo 12.	El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Meblağ.....	36
Tablo 13.	Giden Bilgi Talebi.....	37
Tablo 14.	Gelen bilgi Talebi.....	38
Tablo 15.	Eğitim Faaliyetlerine Katılan Kişi Sayısı.....	39

GRAFİK LİSTESİ

Grafik 1.	Bildirimlerin (Toplam ŞİB + İhbar) Yıllara Göre Dağılımı.....	22
Grafik 2.	ŞİB Sayısı Trendi.....	24
Grafik 3.	ŞİB Sayısının Kaynaklarına Göre Dağılımı.....	26
Grafik 4.	Şüpheli İşlem Kriter Kodlarına Göre Dağılım.....	29
Grafik 5.	Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı.....	30
Grafik 6.	Eğitim İstatistikleri.....	40

KISALTMALAR

AB	:	Avrupa Birliği
FATF	:	Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü)
MABEB	:	Mali Bilgi Edinme Birimi
MASAK	:	Mali Suçları Araştırma Kurulu
NCA	:	National Crime Agency
ŞİB	:	Şüpheli İşlem Bildirimi
TAIEX	:	Technical Assistance Information Exchange Unit (Teknik Destek ve Bilgi Değişim Ofisi)
UBB	:	Uluslararası Bankacılık Birimi