

KKTC MALİYE BAKANLIĞI

PARA KAMBIYO VE İNKİŞAF SANDIĞI İŞLERİ DAİRESİ
MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ



FAALİYET RAPORU
2024

5.2.2	ERİŞİM SİSTEMİ	20
III.	MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ	21
1.	NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMLERİ	21
2.	ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ VE İHBARLAR	22-30
3.	İHBAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ÇALIŞMALAR	31
3.1	MABEB TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	31-33
3.2	KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR	34-38
4.	YABANCI MALİ İSTİHBARAT BİRİMLERİ İLE İŞ BİRLİĞİ	38-39
5.	DÜZENLENEN EĞİTİMLER	40-41
IV.	SONUÇ	41-42
	EKLER	43
	KISALTMALAR	44

BAKAN'IN SUNUŞU

Dünyada olduğu gibi, ülkemizde de suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine ilişkin faaliyetler, 1999 yılından beridir dünyadaki mevzuat değişiklikleri ve teknolojik gelişmelere uyumlu bir şekilde sürdürülmektedir. Bu doğrultuda, Maliye Bakanlığımız bünyesindeki Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi altında oluşturulan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) vasıtasıyla mücadelenin daha etkili ve verimli bir şekilde yürütülmesi sağlanmaktadır.

Günümüzde, 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 doğrultuda Birim, dış ilişkilerini geliştirmek amacıyla 2024 yılı içerisinde Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK)'na bilgi paylaşımı amacıyla ziyaret gerçekleştirmiş ve MASAK Çalıştayına katılmak suretiyle katılım sağlamıştır. Bunun yanı sıra, Türk Devletleri Teşkilatı (TDT)'nin gözlemci üyesi olarak Azerbaycan'da düzenlenen ve TDT üye ve gözlemci ülkelerinin Mali İstihbarat Birimlerinin (FIU) katılımı ile gerçekleştirilen "Türk Devletleri Teşkilatı Uluslararası Finansal İzleme Birimleri Forumu"na katılım sağlanmıştır.

Bakanlığımız, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi faaliyetlerine büyük önem vermesi nedeniyle yeni Yasa çalışmalarını tamamlayarak, 1/2024 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası"nı hayata geçirmiş, Yasa altındaki Tüzüklerin süratle hazırlanarak yürürlüğe girmesi için Dairemiz bünyesindeki çalışmalar devam etmektedir. Bunun yanı sıra, bu mevzuatların FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiye kararları ile Avrupa Birliği Müktesebatı dikkate alınarak yapılmasına özen gösterilmekte, TAİEX Uzmanları aracılığıyla yürütülen bilgi paylaşımı misyon çalışmalarına da devam edilmektedir. Bunlara paralel olarak da, MABEB'in personel eksikliğini giderilmesi ve teknolojik altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımların da yer aldığı Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) Yasa Tasarısı hazırlanmış, Meclis Alt Komitesi'nde oybirliği ile kabul edilerek KKTC Cumhuriyet Meclisi Genel Kuruluna sevk edilmiş ve yasallaşması sonrasında yürürlüğe konmak suretiyle Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'nin güçlenmesine yardımcı olunacaktır. Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'nin suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi ile mücadelede uluslararası müktesebata uyumlu ve etkin çalışabilmesi için bu Yasa Tasarısının yasallaşması büyük önem arz etmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu ve Mali Bilgi Edinme Birimi tarafından gerçekleştirilen faaliyetlere ilişkin bilgilerin yer aldığı 2024 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 gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili mücadeleye yaptıkları katkılardan dolayı teşekkür ediyorum.

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

Dr. Özdemir Berova
Maliye Bakanı

12 Mayıs 2025

KURUL BAŞKANI'NIN SUNUŞU

Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası tahtındaki suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mücadelesinde, Maliye Bakanlığımız altında Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi bünyesinde 2008 yılında oluşturulan Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) tarafından yürütülen çalışmalarda, MABEB ve Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kuruluna 1/2024 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası” önemli görevler vermiştir. Yasa’nın verdiği yetkiler 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 çalışmalarının uluslararası iş birliğini gerektiren konuların başında gelmesi ve uluslararası ilişkileri de etkilemesi nedeniyle önem arz etmekte olup, ülkemizin uluslararası tanınmışlığının olmaması nedeniyle Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile sıkı iş birliğimiz ile bu konudaki uluslararası ilişkilerimizi de Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu olarak MASAK ile sürdürmekteyiz. Bunun yanı sıra, Kurul üyesi ve MABEB personelimiz, Türk Devletleri Teşkilatı (TDT)’nin gözlemci üyesi olarak, Azerbaycan’da düzenlenen ve TDT üye ve gözlemci ülkelerinin Mali İstihbarat Birimlerinin (FIU) katılımı ile gerçekleştirilen “Türk Devletleri Teşkilatı Uluslararası Finansal İzleme Birimleri Forumu”na katılım sağlamış ve bu anlamda ülkemiz için bir farkındalık yaratmış durumdayız.

2024 yılı başında yürürlüğe konulan 1/2024 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası” altında çıkarılması gereken Tüzük çalışmalarına devam edilmekte ve bu mevzuatların FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiye kararları ve Avrupa Birliği Müktesebatı dikkate alınarak hazırlanmasına çalışılmaktadır. Diğer taraftan, MABEB’in personel eksikliğinin giderilmesi ve teknolojik altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımlar da eklenmiş bulunan Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) Yasa Tasarısı çalışmaları tamamlanarak Meclis Alt Komitesinde oybirliği ile kabul edilerek KKTC Cumhuriyet Meclisi Genel Kuruluna sevk edilmiştir. MABEB’in mücadelede uluslararası müktesebata uyumlu ve etkin çalışabilmesi için personel yapısının güçlendirilmesi elzem olduğundan, Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) Yasa Tasarısı yasallaşması konusuna çok önem verilmektedir.

Suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanın ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik mücadelede ulusal ve uluslararası paydaşlarla çalışmalarımız 2024 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. Bu anlamda, uluslararası alanda, MABEB’in analiz yapma kabiliyetinin güçlendirilmesine katkı sağlamak üzere 2024 yılı içerisinde Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ’nu ziyaret ederek bilgi paylaşımı gerçekleştirmiş ve MASAK’ın düzenlediği Çalışmaya katılmıştır.

MABEB'in 2024 yılı Faaliyet Raporu, Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'nin 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, ayrıca ülkemizde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mücadelesine yaptıkları katkılardan ötürü Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurul üyelerine ve emeği geçenlere teşekkür ederim.

A handwritten signature in blue ink, reading 'B. Şöforoğlu', is positioned above the printed name 'Bırak ŞÖFÖROĞLU'.

Bırak ŞÖFÖROĞLU
Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu
Başkanı

12 Mayıs 2025

MABEB ÖNSÖZ

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde finansal suçlarla mücadele 1999 yılında başlamış ve 55/1999 sayılı "Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Yasası" yürürlüğe girmiştir. 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 2008 yılında 4/2008 sayılı Yasa tahtında oluşturulan MABEB ve Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kuruluna önemli görevler verilmiştir. Yasa'nın verdiği yetkiler 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.

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

Bu anlamda ülkemizde de bu yöndeki çalışmalara devam edilmiş, dünya ülkelerindeki bu hususlara ilişkin yapılan değişikliklere uyum sağlamak gayesiyle, 4/2008 sayılı Yasa kaldırılmak suretiyle, 1/2024 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası" 04.01.2024 tarih ve 3 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yasal mevzuatların yenilenmesi amacıyla ve uluslararası mevzuata uyum sağlamak amacıyla, 2011 yılında başlatılan TAİEX uzmanlarının teknik desteği ve uluslararası müktesebata ve standartlara uyumlu olarak hazırlanan yeni 1/2024 sayılı Yasa ile birlikte, Yasa altında çıkarılacak Tüzük çalışmalarına devam edilmektedir.

Ayrıca, Dairenin yürütmekle görevli olduğu mevzuat, görevler ve sorumluluklarının artması nedeni ile yeni bir Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) 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 eksikliğinin giderilmesi ve teknolojik altyapısının geliştirilmesine yönelik açılımlar da eklenen şekildeki Yasa Tasarısı Meclis Alt Komitesinde kabul edilerek KKTC Cumhuriyet Meclisi Genel

Kurulu'nda görüşülmek üzere sevk edilmiştir. Yasa Tasarısının yasallaşması ile birlikte MABEB'in güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

MABEB personeli, sürekli olarak uluslararası mevzuatı takip etmekte ve yeni teknolojik gelişmeler ile ilgili farkındalık yaratılabilmesi için çeşitli kurs ve seminerlere katılmaktadır. Bu anlamda Birim, dış ilişkilerini geliştirmek amacıyla 2024 yılı içerisinde Türkiye Cumhuriyeti Mali Suçları Araştırma Kurulu'na (MASAK) bilgi paylaşımı amacıyla ziyaret gerçekleştirmiş ve MASAK Çalıştayına katılmak suretiyle katılım sağlamıştır. Bunun yanı sıra, Türk Devletleri Teşkilatı (TDT)'nin gözlemci üyesi olarak Azerbaycan'da düzenlenen ve TDT üye ve gözlemci ülkelerinin Mali İstihbarat Birimlerinin (FIU) katılımı ile gerçekleştirilen "Türk Devletleri Teşkilatı Uluslararası Finansal İzleme Birimleri Forum"una katılım sağlanmıştır.

MABEB, stratejik amaç ve hedeflerine ulaşmak amacıyla 2025 yılı için çalışma önceliklerini belirleyerek çalışmalarına devam etmektedir. MABEB'in öncelikleri içerisinde; 2024 yılında konulan hedef olan "MABEB OTOMASYON PROJESİ" çalışmalarının tamamlanması, daha fazla kamu kurum ve kuruluşu ile erişim sistemi kurulması, ülkemizin risk tehdit analiz raporunun hazırlanması, yeni Yasanın yürürlüğe girmesi ile birlikte ikincil mevzuatların (Tüzüklerin) süratle hazırlanıp yasallaşmasının sağlanması, yine mevzuatların 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 (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) 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 hazırladığı, 2024 yılı Faaliyet Raporunun suç gelirlerinin önlenmesi ile ilgili mücadelede ülkemizin durumu ve Dairemizin yaptığı çalışmalarla ilgili kamuoyunun bilgi ihtiyacını karşılama 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

12 Mayıs 2025

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

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 yapılıp yapılmadığını veya yapılıp 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 mütekabiliyet 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 alışverişinde 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

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 sınır aşan 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 başlanmıştır. 2013 yılında tamamlanan Tasarı Cumhuriyet Meclisi'ne gönderilmek üzere Mayıs 2014'te KKTC Bakanlar Kurulu'na sunulmuştur.

Tasarı, Meclis alt komitesinde Ocak 2017'de görüşülmeye başlanmış ve Hükümet değişimi 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 görüşülmüştü. 2020 yılında pandemi nedeni ile herhangi bir toplantı yapılamamıştı. 2021 yılında ise Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı görüşmelerine Mayıs, Haziran ve Ekim aylarında devam edilmiştir. Ancak Milletvekili Erken Genel Seçimi sürecinin başlamasıyla görüşmelere devam edilememiştir.



Hükümet değişimi nedeni ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı, 5 Nisan 2022 tarih ve 70 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yeniden halkın bilgisine getirilmişti. 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 sonuçlandırılmamıştı.

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 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” hazırlanarak, 15.07.2024 tarihinde KKTC Bakanlar Kurulu’nun inceleme ve onayına sunulmuş olup Tüzük 07.08.2024 tarihli ve 161 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

- Yasa'nın 38'inci maddesinin (4)'üncü fıkrası ve 42'nci maddesinin (6)'ncü fıkrası uyarınca “Uyum Görevlileri ve Uyum Görevli Yardımcılarının Çalışma, Usul ve Esasları ile Eğitim Yükümlülüğü Tüzüğü”,
- Yasa'nın 16'ncı maddesinin (6)'ncü fıkrası ve 21'inci maddesinin (5)'inci fıkrası uyarınca “Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespit Yükümlülüğü Usul ve Esasları Tüzüğü”,
- Yasa'nın 27'nci maddesinin (5)'inci fıkrası uyarınca “Nakdi Para Limitini Aşan İşlemlerin Bildirim Usul ve Esasları Tüzüğü”

hazırlanmış olup KKTC Bakanlar Kurulu’nun inceleme ve onayına sunulmuş ve 19 Haziran 2025 tarihli ve 123 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yasa tahtındaki diğer Tüzükler ile ilgili 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 (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) 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 (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) Yasa Tasarısı hazırlanmıştır. Hazırlanan Yasa Tasarısı’nda MABEB’in, 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, 2024 yılının Ocak ve Şubat aylarında Teknik Kurul görüşmeleri tamamlanarak Kamu Yönetimi ve İnsan Kaynakları Başkanlığında toplanan Kadro Komitesinde görüşülmesi tamamlanmıştır. KKTC Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'nden alınan görüş sonrası Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) Yasa Tasarısı KKTC Bakanlar Kurulu'nun inceleme ve onayına sunulmuş olup Bakanlar Kurulu, 28 Nisan 2025 tarihli toplantısında Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) Yasa Tasarısı'nı görüşüp onaylayarak, KKTC Cumhuriyet Meclisi'ne sunulmasına karar vermiştir. Yasa Tasarısı, KKTC Cumhuriyet Meclisi İdari, Kamu ve Sağlık İşleri Komitesi'nde 14 Mayıs 2025 tarihinde görüşülerek oybirliği ile KKTC Cumhuriyet Meclisi Genel Kurulu'na sevk edilmiş ve KKTC Cumhuriyet Meclisi'nde oybirliği ile kabul edilmiştir. Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi (Kuruluş, Görev ve Çalışma Esasları) Yasası 07 Haziran 2025 tarihli ve 117 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

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.

3. YAYINLAR

Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanı önlenmesi 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. 2023 yılı faaliyetlerini gösteren MABEB Faaliyet Raporu, Eylül 2024'de internet sayfasından yayımlanarak kamuoyu bilgilendirilmiştir.

<http://www.parakambiyo.gov.ct.tr/>

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 gelirlerinin aklanmasının önlenmesi 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 Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ile imzaladığı Mutabakat Muhtırası'na istinaden yapılan iş birliği bağlamında elektronik ortamda güvenli bilgi ve belge alışverişi 2024 yılında da devam etmiştir.
- 2024-2025 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 LSEG - World Check One servisinin kullanılmasına 2018 yılı sonunda başlanmış ve 2024 yılı içerisinde de devam edilmiştir.

Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB), 23-24 Eylül 2024 tarihlerinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) yetkilileri ile iş birliği için çalışma ziyareti gerçekleştirmiştir.



Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB), 08-10 Ekim 2024 tarihinde Azerbaycan'da düzenlenen Türk Devletleri Teşkilatı (TDT)'nin gözlemci üyesi olan ülkemizi temsilen Azerbaycan'da düzenlenen ve TDT üye ve gözlemci ülkelerinin Mali İstihbarat Birimlerinin (FIU) katılımı ile gerçekleştirilen "Türk Devletleri Teşkilatı Uluslararası Finansal İzleme Birimleri Forumu"na katılım sağlanmıştır.



Türk Devletleri Teşkilatı Uluslararası Finansal İzleme Birimleri Forumu'nda, mali istihbarat alanında bilgi alışverişi ve ileri teknolojilerin uygulanması ve suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye yönelik tedbirler tartışıldı.



25-26 Kasım 2024 tarihlerinde ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK)'nın düzenlemiş olduğu ve Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele etkinlik konusunun da yer aldığı çalışmaya katılım sağlanmıştır.

4.2. FATF İLE İLİŞKİLER

2024 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 yükümlülerce 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, 2024 yılı eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri kapsamında 01-02 Kasım 2024 Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Türkiye Düzenlemeleri, Yaşanan Tecrübeler ve İzinsiz Faaliyetler eğitimine MABEB personelinin katılımı sağlanmıştır.



5.2. TEKNİK DONANIM

5.2.1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMLERİ İLE OLUŞTURULAN VERİ TABANI

Yükümlülerin nakdi para limitini aşan işlem bildirimlerini MABEB'e online olarak göndermesi için oluşturulan 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 2024 yılı içerisinde de devam edilmiştir.

5.2.2. ERİŞİM SİSTEMİ

1/2024 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'nın 31'inci maddesi "Kendi özel yasaları ve faaliyet konuları uyarınca, ekonomik olaylara, servet unsurlarına, vergi yükümlülüklerine, 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.

Yürürlükten kaldırılan Değiştirilmiş şekliyle 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 9'uncu maddesinde yer alan Erişim Sistemi kurulması hükmüne istinaden çalışmalar yapılmıştı. 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.

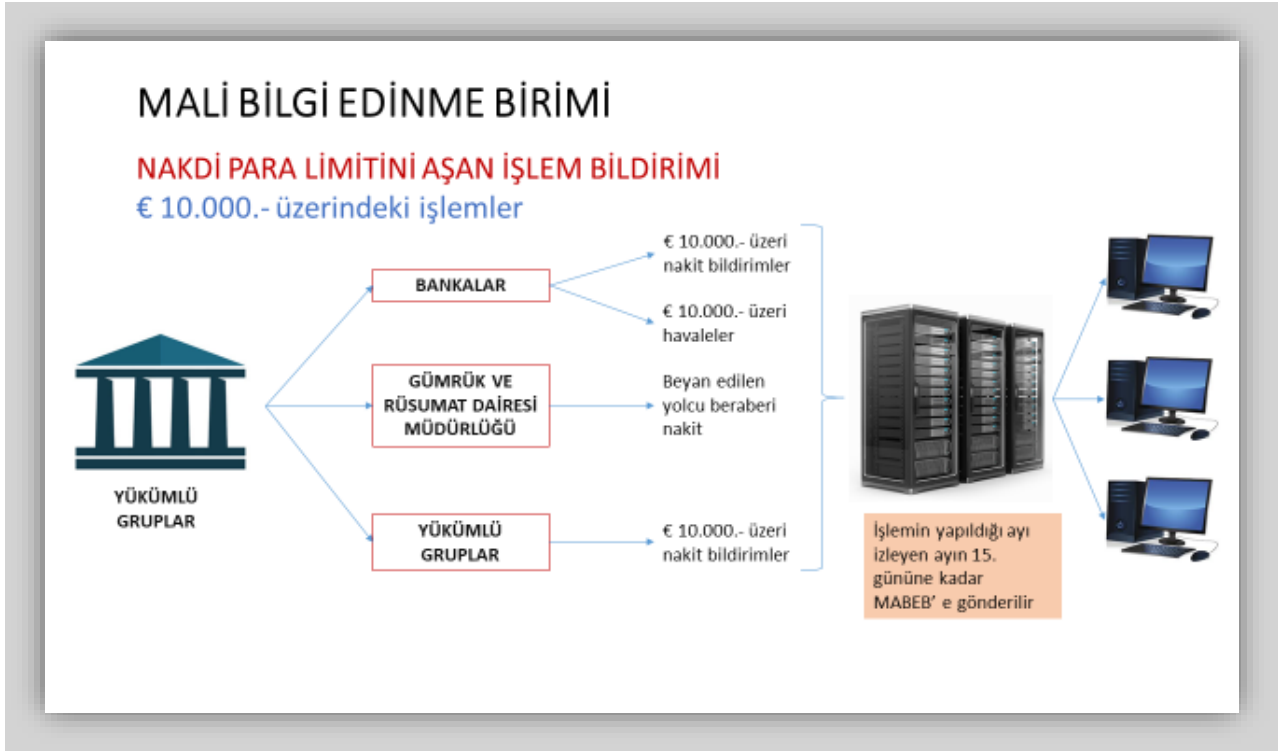
- Ekim 2016'da Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi,
- Ekim 2021'de Sosyal Sigortalar Dairesi,
- Kasım 2021'de Trafik Dairesi
- Ocak 2022'de Nüfus Kayıt Dairesi ve
- Nisan 2023'te Ticaret Dairesi.

III- MALİ BİLGİ EDİNME FAALİYETLERİ

1. NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN İŞLEM BİLDİRİMLERİ

Nakdi Para Limitini Aşan İşlemlerin Bildirim Usul ve Esasları Tüzüğü'ne istinaden nakdi para limitini aşan işlemleri gösteren listeler işlemin yapıldığı ayı izleyen ayın 15'inci gününe kadar Daireye bildirilmekte ve bu bilgiler IT (nakit ve havale işlemleri) veri tabanında kayıt altına alınmaktadır.

2024 yıl sonu itibarı ile Bankalar, Sigorta Şirketleri, Kumarhaneler, Uluslararası Bankacılık Birimleri, Döviz Büroları, Gümrük ve Rüşumat 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

1/2024 sayılı Yasa'nın 26'ncı maddesi tahtında;

- Yükümlülerin yapılacak olan işlem ve/veya işlemlerin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı amacı taşıdığına dair şüphesi olması veya şüphelenmek için makul sebebi olması halinde, ilgili işlem gerçekleştirilmeden önce uyum görevlisi tarafından şüpheli işlem derhal Birime bildirilir.
- Yükümlülerin yapılan işlem ve/veya işlemlerin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı amacı taşıdığına dair şüphesi olması veya şüphelenmek için makul sebebi olması halinde, şüpheli işlem ve/veya işlemler tespit edildiği anda uyum görevlisi tarafından derhal Birime bildirilir.
- Yükümlüler, müşteri tarafından başlatılan bir şüpheli işlemde müşterinin isteği doğrultusunda vazgeçilmesi veya sonuçlandırılmaması durumunda en geç bir sonraki iş günü Birime şüpheli işlem bildirimini yapmak zorundadır.
- Bir işlemin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanına sebebiyet verdiği için şüphelenen ancak bu işlemi gerçekleştirmekten kaçınmanın mümkün olmadığı hallerde veya işlemin gerçekleştirilmemesinin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı işleminin faydalanıcılarını takip etme çalışmalarını etkileme olasılığının bulunduğu hallerde, yükümlü Birime işlemin yapılmasının hemen ardından şüpheli işlem bildirimini yapmak zorundadır.

1/2024 sayılı Yasa'nın 57'nci maddesi tahtında yürürlükte bulunan 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 göz önünde 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.

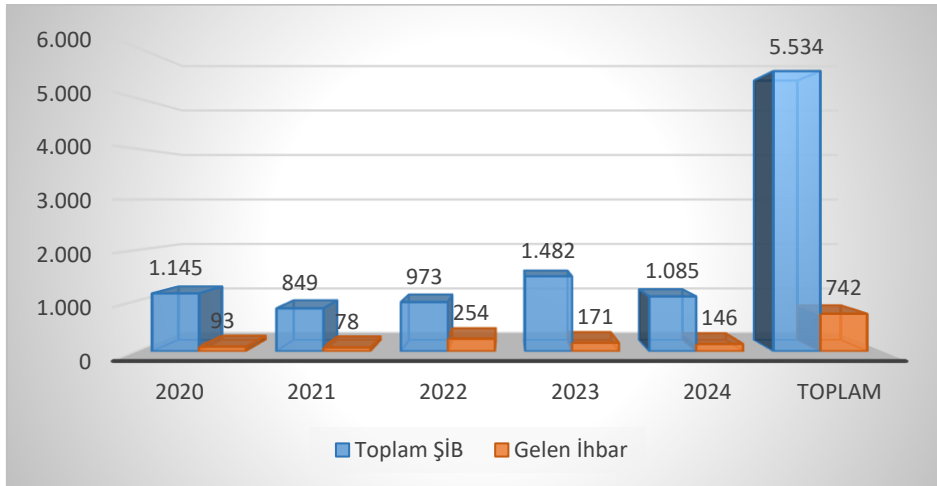
Tablo 1. Bildirim Sayılarının (ŞİB+Ek ŞİB+İhbar) Yıllara Göre Dağılımı (2020-2024)

Yıl	Şüpheli İşlem Bildirim	Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	Toplam ŞİB	Gelen İhbar	Toplam (ŞİB+İhbar)
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
2024	1.081	4	1.085	146	1.231
Toplam	5.448	86	5.534	742	6.276

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

Yapılan incelemede, toplam ŞİB sayısının 2020-2024 yıllarında sırasıyla 1.145, 849, 973, 1.482 ve 1.085 olduğu görülmektedir.

Gelen ihbarlar ile ilgili yapılan incelemede ise, 2020 yılında 93 olan ihbar sayısının 2021-2024 yıllarında sırasıyla 78, 254, 171 ve 146 olduğu görülmektedir.

Grafik 1. Bildirimlerin (Toplam ŞİB+İhbar) Yıllara Göre Dağılımı (2020-2024)

Grafik 1’de 2020-2024 yılları arasında MABEB’e gelen toplam ŞİB’lerin ve ihbarların dağılımı gösterilmektedir.

Tablo 2. Bildirimlerle (ŞİB+İhbar) İlişkili Kişi Sayısının Yıllara Göre Dağılımı (2020-2024)

Yıl	Toplam Bildirim (ŞİB+İhbar)	Bildirimlerle İlişkili Toplam Kişi Sayısı
2020	1.213	1.136
2021	916	881
2022	1.207	1.341
2023	1.627	1.812
2024	1.227	1.345

Tablo 2’de 2020-2024 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 (2020-2024)

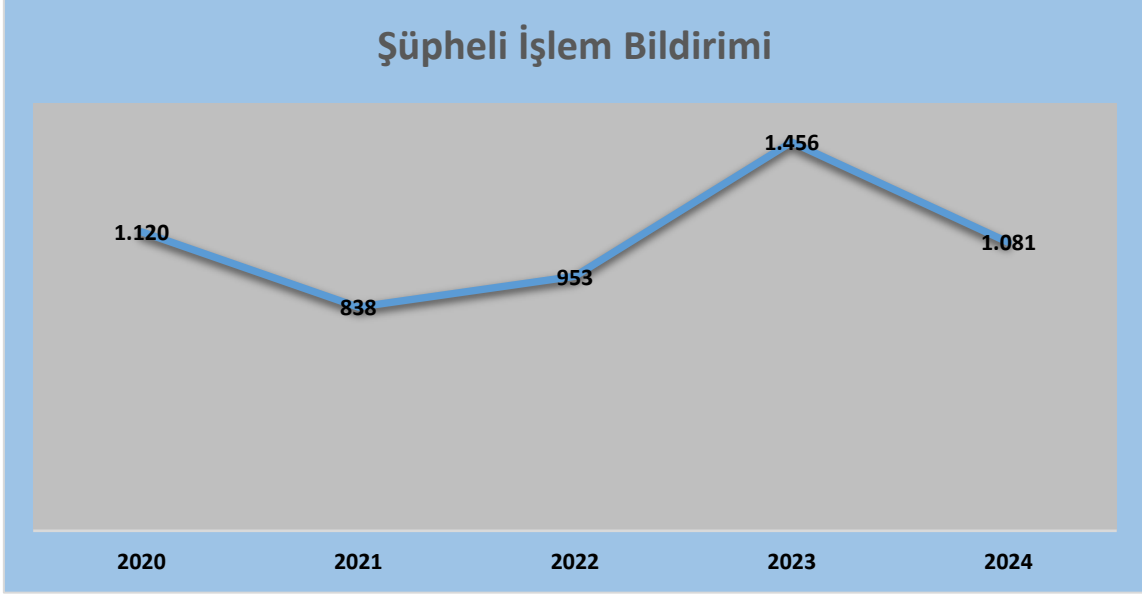
	2020	2021	2022	2023	2024
Şüpheli İşlem Bildirimi	1.120	838	953	1.456	1.081
Ek Şüpheli İşlem Bildirimi	25	11	20	26	4
Toplam	1145	849	973	1.482	1.085

Tablo 3’te 2020-2024 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. 2020 yılında 1.120 olan ŞİB sayısı 2021-2024 yıllarında sırasıyla 838, 953, 1.456 ve 1.081 olarak gerçekleşmiştir. 2024 yılında bir önceki yıla göre yaklaşık % 25,75 oranında bir azalış gerçekleşerek 1.081 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 (2020-2024)

Grafik 2’de 2020-2024 yılları arasındaki ŞİB (Ek ŞİB hariç) sayısı trendi gösterilmektedir.

2020 yılında 1.120 olan ŞİB sayılarının 2021-2023 yılları arasında artış gösterdiği, 2024 yılında azalış göstererek ŞİB sayısı 1.081 olarak gerçekleşmiştir.

Şüpheli işlem bildirim sayısının 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 (2020-2024)

Yıl	Özel Sermayeli Bankalar	Kamu Bankaları	Şube Bankaları	Döviz Büroları	UBB	Avukatlar	Kooperatif Kuruluşları	Ticaret Amacıyla Gayrimenkul Alan, Satan ve Buna Aracılık Edenler	Toplam
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
2024	103	6	965	1	–	3	3	4	1.085
Toplam	726	20	4.759	1	1	6	12	6	5.531

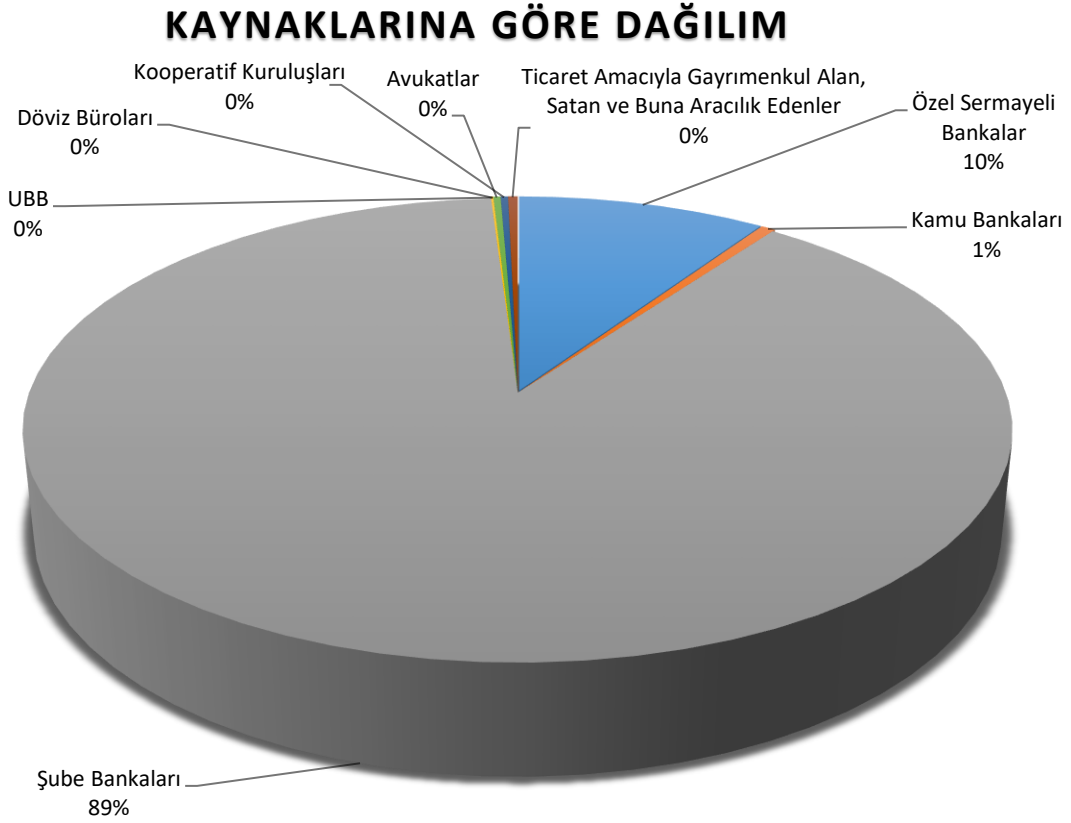
Tablo 4’te 2020-2024 yılları arasında ŞİB sayıları ve ŞİB’lerinin kaynaklarına göre oluşan dağılım gösterilmektedir.

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, 2023 yılında;

- Özel Sermayeli Bankaların 252 olan ŞİB sayısının yaklaşık % 59,12 oranında azalış göstererek 2024 yılında 103 olduğu,
- Kamu Bankalarının 4 olan ŞİB sayısının artış göstererek 2024 yılında 6 olduğu,
- Şube Bankaların 1.209 olan ŞİB sayısının % 20,18 oranında azalış göstererek 2024 yılında 965 olduğu,
- 2020-2022 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, 2024 yılında sırasıyla 3, 3 ve 4 adet ŞİB olduğu

görülmektedir.

Grafik 3. ŞİB Sayısının Kaynaklarına Göre Dağılımı (2024 yılı)

Grafik 3'te 2024 yılında MABEB'e gelen toplam ŞİB sayısının kaynaklarına göre dağılımı gösterilmektedir.

ŞİB sayısının kaynaklarına göre dağılımı incelendiğinde; 2024 yılında MABEB'e gelen ŞİB'lerin % 89'unu şube bankalarının, % 10'sini özel sermayeli bankalarının ve % 1'ini kamu bankalarının gönderdiği görülmektedir.

Yürürlükten kaldırılan 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 12'nci maddesine istinaden yayımlanan ve 1/2024 sayılı Yasa'nın 57'nci maddesi tahtında halen yürürlükte bulunan 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 sunulmuştu. 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.

2024 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

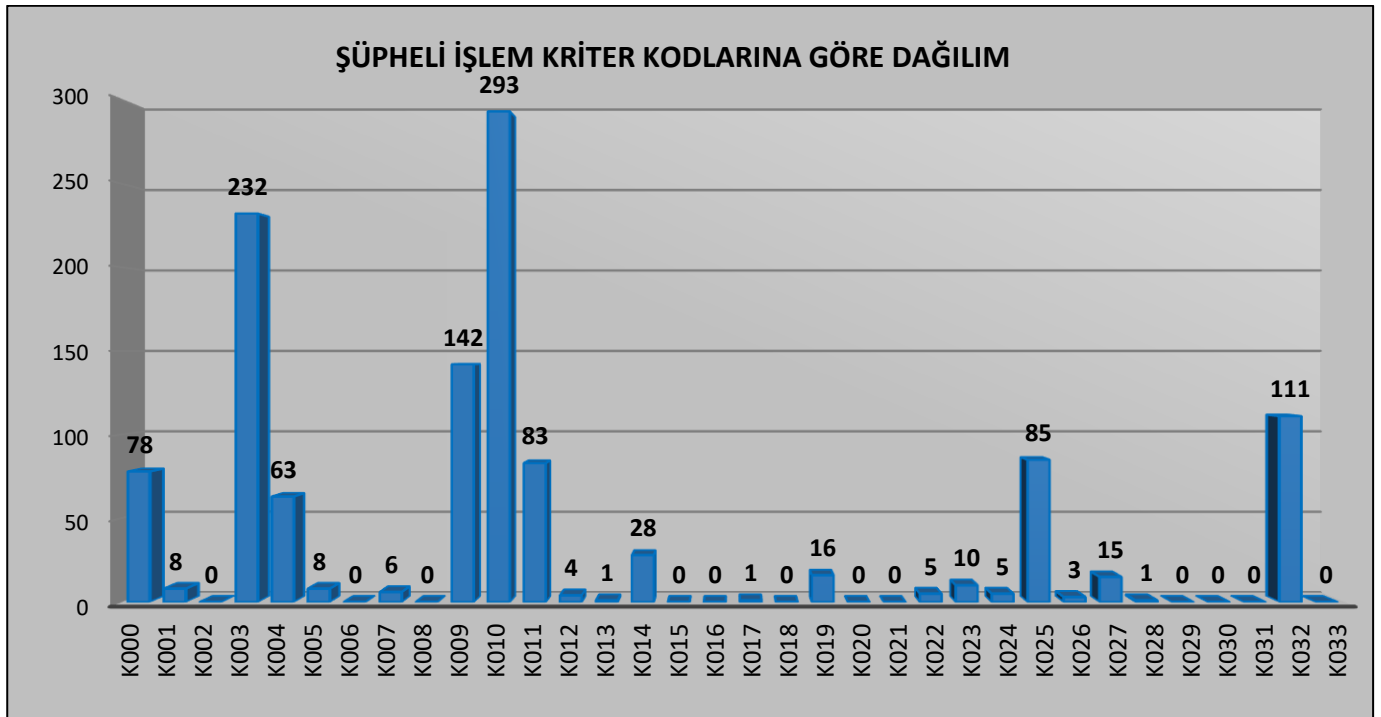
Kod	Dosya ile İlişkili Şüphe/Suç (Kod Açıklaması)	Sayı
K000	Diğer	78
K001	Suç Gelirlerinin Aklanması	8
K002	Terör veya Terörizmin Finansmanı	0
K003	Bet Bahis Şüphesi	232
K004	Yüksek Miktarlı Para Hareketleri	63
K005	Vergi Kaçırarak Amacıyla Ticari İşlemleri Şahıs Hesabında İşlem Yapmak	8
K006	UŞ Şirketlerin Para Hareketleri	0
K007	Serbest Liman Şirketlerinin Para Hareketleri	6
K008	Çok Fazla Sayıda Küçük Para Hareketleri	0
K009	Öğrenci Profiline Uymayan Para Hareketleri	142
K010	Müşteri Profiline Uymayan Para Hareketleri	293
K011	Sınır Kapılarında Yakalanan Nakdi Para Limiti Üstü Paralar	83
K012	Kaynağı Belirsiz Kazançlar	4
K013	Uyuşturucu Madde Ticareti	1
K014	Evrakta Sahtecilik (FRAUD)	28
K015	Saadet Zinciri (PONZI SCHEME)	0
K016	Tefecilik	0
K017	Yolsuzluk	1
K018	Kaçakçılık	0
K019	Dolandırıcılık	16
K020	Haksız Kazanç Elde Edilmesi	0
K021	İhaleye Fesat Karıştırmak	0
K022	Hırsızlık	5
K023	Suç Örgütü Kurmak	10

K024	Olumsuz Medya Haberi	5
K025	Kripto Para	85
K026	Kamu Görevlisinin Rüşvet Alması ile Resmi Adli Evrak Sahteleme, Tedavüle Sürme, Mevkii Kötüye Kullanma	3
K027	Sahte Havale	15
K028	İnsan Kaçakçılığı ve İnsan Kaçakçılığına Teşebbüs	1
K029	1/2024 sayılı Yasa'daki Yükümlülüklerin Yerine Getirilmemesi	0
K030	Gümrüğe Beyan Edilen Paralar	0
K031	Para Kuryeleri	0
K032	Banka Hesaplarını Başkalarına Kullandırma	111
K033	Oto Galerilerin Gümrük Öncesi Satış İşlemleri	0

Tablo 5'te 2024 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 (2024 yılı)



Grafik 4'te 2024 yılında MABEB'e gelen tüm bildirimlerin, şüpheli işlem kriter kodlarına göre dağılımı verilmektedir.

Tablo 6. Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı (2020-2024)

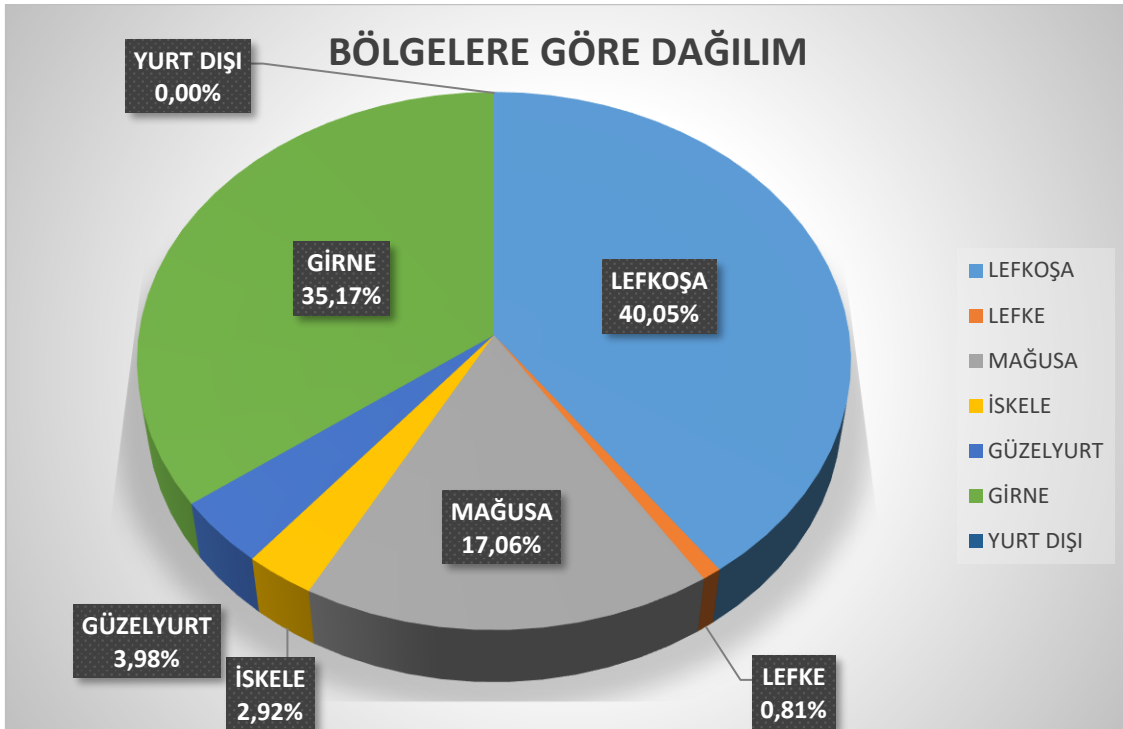
Bölge	Toplam Bildirim Sayısı				
	2020 Yılı	2021 Yılı	2022 Yılı	2023 Yılı	2024 Yılı
Lefkoşa	747	376	561	677	493
Mağusa	114	162	175	250	210
Girne	303	328	381	573	433
Güzelyurt	32	17	32	77	49
İskele	14	19	39	47	36
Lefke	25	21	25	26	10
Yurt Dışı	3	4	14	3	0

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 (2024 yılı % olarak)



Grafik 5'te 2024 yılı itibarı ile MABEB'e gelen toplam bildirimlerin (Toplam ŞİB+İhbar) bölgelere göre dağılımı gösterilmektedir. Buna göre, Lefkoşa bölgesi % 40,05, Girne bölgesi % 35,17, Mağusa bölgesi % 17,06, Lefke bölgesi % 0,81, İskele bölgesi % 2,92, Güzelyurt bölgesi % 3,98 ve yurt dışının % 0,00 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, 1/2024 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'na istinaden mali istihbarat birimi fonksiyonunu yerine getirmek üzere Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB) oluşturulmuştur. MABEB'in kuruluş amacı ve temel fonksiyonu; suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi ile mücadele edilmesine analiz, inceleme ve istihbarati bilgi toplama çalışmaları ile destek olmaktadır.

MABEB'in ciddi bulgu ve emare tespit ettiği konular ise 1/2024 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi

Yasası'na istinaden oluşturulan Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu tarafından KKTC Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne aktarılmaktadır.

MABEB'in suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi 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 1/2024 sayılı Yasa ile görevleri yeniden düzenlenmiştir.

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

Tablo 7. Bildirimler ile İlgili Yapılan İşlemler (2024 yılı)

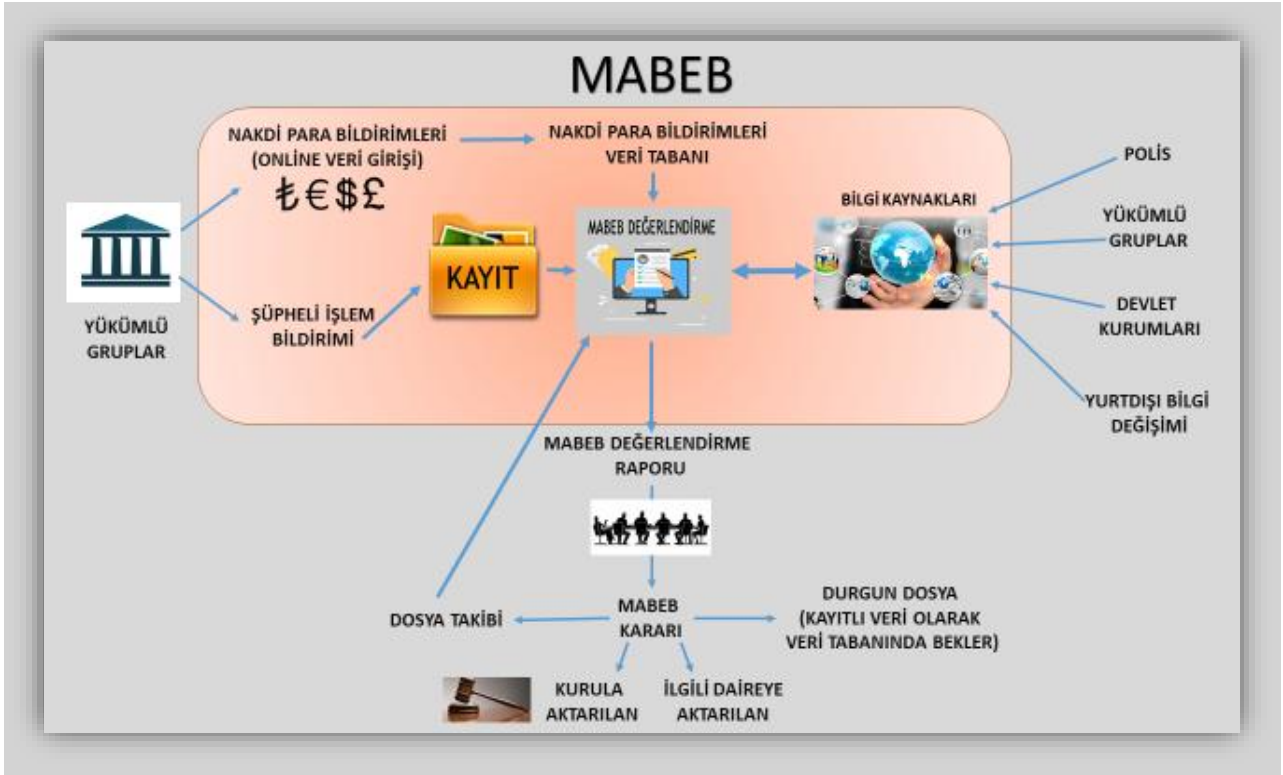
Yıl	Toplam ŞİB+İhbar	Değerlendirme	Ön Araştırma		
			Yurt İçi	Yurt Dışı	World-Check
2024	1.231	1.231	1.186	4	139

Tablo 7'de 2024 yılında MABEB'e gelen toplam bildirimlerle (Toplam ŞİB+İhbar) ilgili MABEB tarafından yapılan işlemler gösterilmektedir.

Tablo 8. İşlem Erteleme Talebi ile ilgili Yapılan Şüpheli İşlem Bildirimleri (2024 yılı)

Yıl	2024
Bankalar	8
Toplam İşlem Erteleme Talebi Sayısı	8

Tablo 8'de 1/2024 sayılı Yasanın 26'ncı maddesi uyarınca yükümlüler tarafından yapılan ve 2024 yılında MABEB'e gelen işlem erteleme talebi ile ilgili şüpheli işlem bildirim sayısı 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.

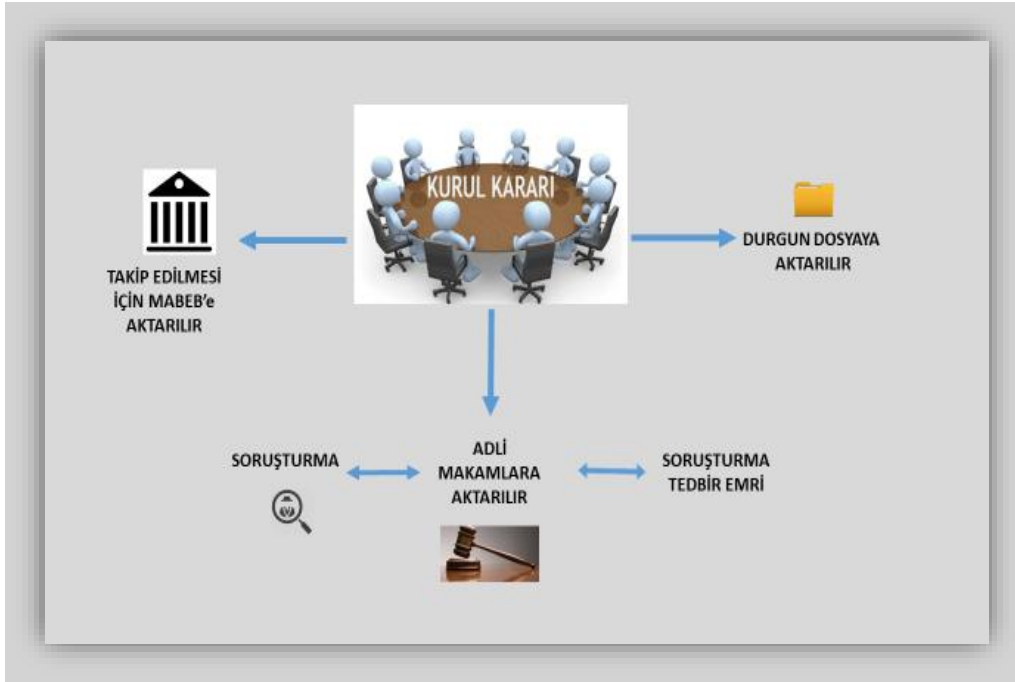


3.2. KURUL TARAFINDAN YAPILAN ÇALIŞMALAR

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 9. Bildirimlerle İlgili Oluşturulan Dosyaların Durumu (2024 yılı)

Bildirimler	Durgun	Takip	Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan	Para ve Kambiyo Yasası'na Aykırılık	Araştırma Amacı ile İlgili Mercilere Aktarılan
Bildirimler (Toplam ŞİB+İhbar)	456	662	204	74	53

Tablo 9'da 2024 yılında MABEB'e gelen bildirimlerle ilgili oluşturulan dosyaların durumu gösterilmektedir.

2024 yılında 662 dosyanın takip edilmesine, 456 dosyanın yeni bir gelişme olması halinde yeniden değerlendirilmek üzere durgun dosya kategorisine alınmasına, 204 dosyanın Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne aktarılmasına, 74 dosyanın Para ve Kambiyo Yasası'na aykırılık teşkil ettiğinin ilgili makamlara bildirilmesine ve 53 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, 2024 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne aktarılması karara bağlanan 204 bildirim dosyasından, 167 Soruşturma dosyası oluşturulmuştur.

Tablo 10. Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan Soruşturma Dosyalarının Durumu (2024 yılı)

Başsavcılığa Aktarılan	Başsavcılık tarafından Soruşturma Başlatılan	Sadece Soruşturma Talep Edilen	Başsavcılık tarafından Sadece Soruşturma Başlatılan	Tedbir ve Soruşturma Talep Edilen	Soruşturma Başlatılarak 60 Gün Süreli Tedbir Kararı Alınan	60 Günlük Tedbir Kararından Sonra İptal Edilen	Soruşturma Tamamlanıp Başsavcılık Tarafından Dosyası Kapatılan
167	166	93	93	74	73	4	8

Tablo 10'da, 2024 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne aktarılan soruşturma dosyalarının durumu gösterilmektedir. 2024 yılında Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne 167 soruşturma dosyası aktarılmıştır. Bu dosyaların 93'ü ile ilgili mal varlıklarına tedbir konulmaksızın soruşturma yapılması ve 74'ü ile ilgili de soruşturma yapılarak mal varlıklarına tedbir konulması talep edilmiştir. Aktarılan 93 dosyanın tamamı ile ilgili Hukuk Dairesi (Başsavcılık) tarafından soruşturma başlatılmıştır. 74 dosyadan 73'ü ile ilgili de soruşturma başlatılarak mal varlıklarına 60 gün süreli tedbir kararı alınmıştır. KKTC Hukuk Dairesi (Başsavcılık) tarafından 60 gün süreli tedbir kararı alındıktan sonra 4 dosya ile ilgili olarak tedbir kararı bu süre içerisinde iptal edilmiştir. 2024 yılı içerisinde KKTC Hukuk Dairesi (Başsavcılık) tarafından mal varlıklarına tedbir konulmaksızın soruşturma yapılması kararı alınan 8 dosyanın soruşturması tamamlanmış ve dosyaları kapatılarak ileri götürülmemiştir.

Tablo 11. Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı (2020-2024)

Yıl	Dosya Sayısı
2020	15
2021	17
2022	24
2023	56
2024	69

Tablo 11’de Tedbir Davası açılan dosyalarla ilgili bilgiler gösterilmektedir.

1/2024 sayılı Yasa’nın 50’nci maddesine istinaden Hukuk Dairesi (Başsavcılık) tarafından verilen 60 günlük tedbir kararının dolmasını müteakip soruşturması devam eden 69 dosya ile ilgili Lefkoşa Kaza Mahkemesi’ne müracaat edilerek tedbir davası açılması sağlanmıştır. 2023 yılında 56 olan tedbir davası açılan dosya sayısı 2024 yılında 69 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 12. Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı (2020-2024)

Yıl	Dosya Sayısı
2020	7
2021	9
2022	9
2023	12
2024	12

Tablo 12’de soruşturması tamamlanarak 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında ceza davası açılan dosyalar ile ilgili bilgiler verilmektedir. 2020 yılında 7, 2021 ve 2022 yıllarında 9 olan ceza davası dosya sayısı 2023 ve 2024 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 sanığa 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. Yine 2021 yılında açılan ceza davası 2023 yılında sonuçlanarak Mahkeme tarafından sanığın tedbire konu mal varlıklarının müsadere edilmesine emir verilmiştir.

Tablo 13. Yükümlülük Soruşturma Talep Sayısı (2020-2024)

Yıl	Dosya Sayısı
2020	1
2021	3
2022	4
2023	6
2024	3

Tablo 13’de 2020-2023 yılları arasında 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında yükümlüler ile ilgili talep edilen yükümlülük soruşturma sayıları verilmekte olup 2024 yılında 1/2024 sayılı Yasa tahtında yükümlüler için talep edilen yükümlülük soruşturmalarının sayısının 3 olduğu görülmektedir. Yükümlülük soruşturmaları Yasa tahtında yükümlü sayılan gerçek ve/veya tüzel kişilerin yasada belirtilen yükümlülüklerini yerine getirmediklerinin tespit edilmesi neticesi Polis Genel Müdürlüğünden soruşturma talep edilmişti.

Tablo 14. El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Meblağ (2020-2024)

Yıl	El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatan Meblağ (TL)
2020	488.650,61
2021	143.012,83
2022	121.941,45**
2023	1.180.793,51
2024	2.876.133,83
TOPLAM	4.810.532,23

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

Tablo 14’de 2020-2024 yılları arasında “El Konulan Suç Gelirleri Hesabı”na aktarılan suç gelirleri ile ilgili meblağlar gösterilmektedir. 1/2024 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası tahtında müsadere edilen mal varlıklarından elde edilen gelirler Maliye İşleriyle Görevli Bakanlığın gelirler veznesine ilgili bütçe kalemine yatırılır. Müsadere edilen suç gelirlerinin KKTC Bütçesi içinde yer alan “El Konulan Suç Gelirleri Hesabı”na gelir olarak kaydedilmesi işlemleri MABEB tarafından takip edilmektedir. 2024 yılında 2.876.133,83 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 15. Giden Bilgi Talebi (2020-2024)

	2020	2021	2022	2023	2024	Toplam
MASAK	20	5	40	9	4	78
NCA	6	1	0	0	0	7
ABD	0	5	0	0	0	5
Toplam	26	11	40	9	4	90

Tablo 16. Gelen Bilgi Talebi (2020-2024)

	2020	2021	2022	2023	2024	Toplam
MASAK	2	2	3	2	4	13
NCA	1	-	4*	7*	0	12
ABD	-	-	5*	-	0	5
AVUSTURYA	-	-	2*	2*	0	4
SLOVENYA	-	1	-	-	0	1
HONG KONG	-	1	-	-	0	1
TOPLAM	3	4	3	14	11	36

* KKTC Dışişleri Bakanlığı aracılığı ile gelen

Tablo 15 ve Tablo 16’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.

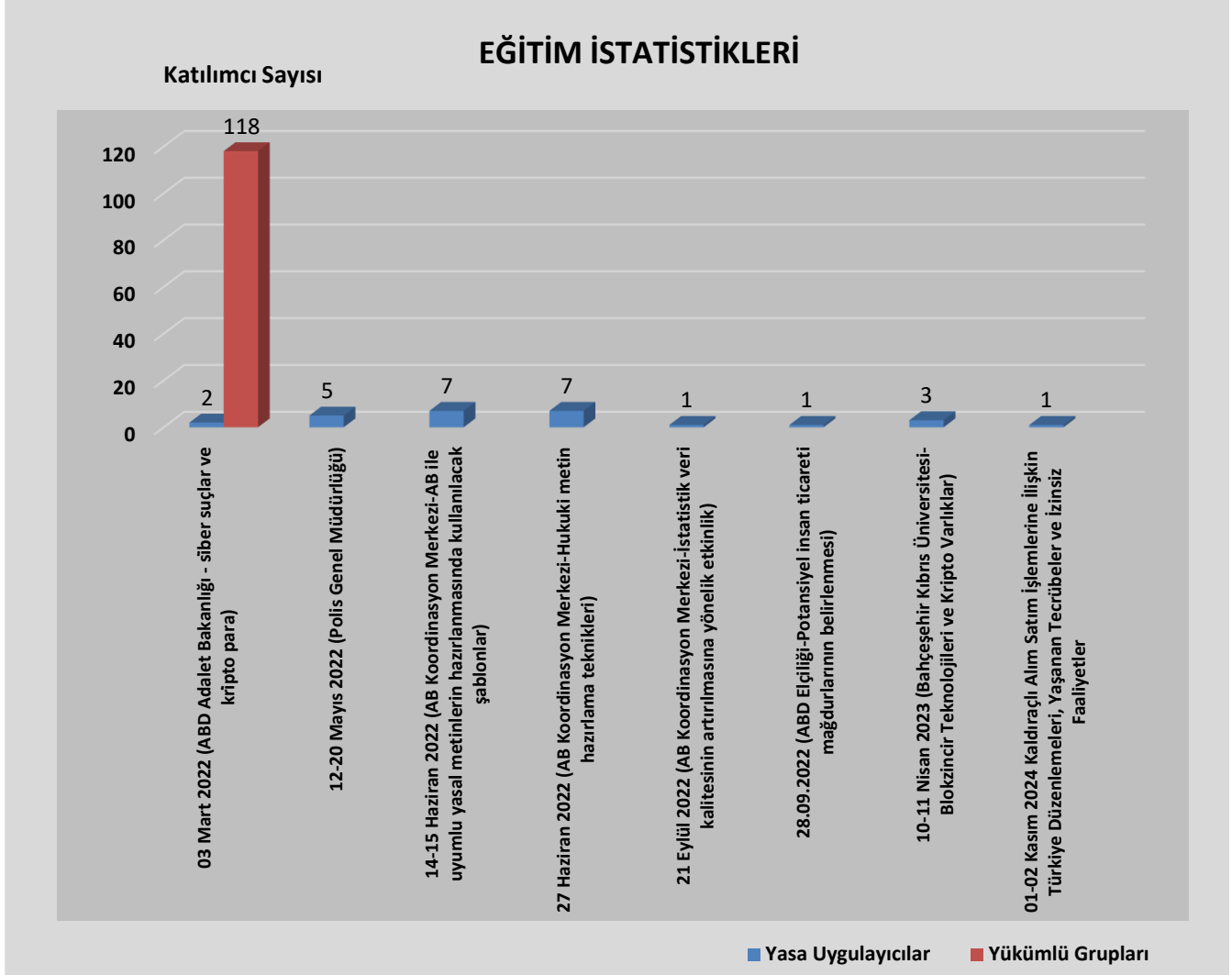
Ayrıca, MABEB personelinin mesleki bilgi ve yeterliliklerinin geliştirilmesi amacıyla düzenlenen eğitim programlarına katılımı sağlanmaktadır.

Tablo 17. Eğitim Faaliyetlerine Katılan Kişi Sayısı (2022-2024)

Tarih	Yasa Uygulayıcılar	Yükümlü Grupları	TOPLAM
03 Mart 2022 (ABD Adalet Bakanlığı - Siber Suçlar ve Kripto Para)	2	118	120
12-20 Mayıs 2022 (Polis Genel Müdürlüğü)	5	-	5
14-15 Haziran 2022 (AB Koordinasyon Merkezi-AB ile Uyumlu Yasal Metinlerin Hazırlanmasında Kullanılacak Şablonlar)	7	-	7
27 Haziran 2022 (AB Koordinasyon Merkezi-Hukuki Metin Hazırlama Teknikleri)	7	-	7
21 Eylül 2022 (AB Koordinasyon Merkezi-İstatistik Veri Kalitesinin Artırılmasına Yönelik Etkinlik)	1	-	1
28.09.2022 (ABD Elçiliği-Potansiyel İnsan Ticareti Mağdurlarının Belirlenmesi)	1	-	1
10-11 Nisan 2023 (Bahçeşehir Kıbrıs Üniversitesi-Blokzincir Teknolojileri ve Kripto Varlıklar)	3	-	3
01-02 Kasım 2024 Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Türkiye Düzenlemeleri, Yaşanan Tecrübeler ve İzinsiz Faaliyetler	1	-	1
TOPLAM	27	217	145

Tablo 17’te 2022–2024 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 teknolojiye yeni 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 söz konusu Daire nezdinde bulunan bilgilere erişim sağlanarak erişim sistemi genişletilmiştir.

MABEB tarafından, stratejik amaç ve hedefe ulaşmak amacıyla 2024 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 yasallaşması 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 geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı ile ilgili mücadelenin etkin ve verimli bir şekilde yapılması amacıyla uygun olarak, adli makamlarla ve diğer ilgili kurum ve kuruluşlarla iş birliği içerisinde çalışmalar yürütülmesi,

2024 yılında MABEB olarak yaptığımız faaliyetler ile ilgili kamuoyunu bilgilendirmek ve farkındalık yaratmak amacıyla hazırladığımız 2024 yılı Faaliyet Raporu bilgilerinize sunulmaktadır.

EKLER:**TABLO LİSTESİ**

Tablo 1.	Bildirim Sayılarının (ŞİB+Ek ŞİB+İhbar) Yıllara Göre Dağılımı.....	23
Tablo 2.	Bildirimlerle (ŞİB+İhbar) İlişkili Kişi Sayısının Yıllara Göre Dağılımı.....	24
Tablo 3.	ŞİB ve Ek ŞİB Sayılarının Yıllara Göre Dağılımı	24
Tablo 4.	ŞİB Sayıları (Ek ŞİB Dahil) ve Kaynaklarına Göre Dağılımı.....	26
Tablo 5.	Şüpheli İşlem Kriterlerine Göre Oluşturulan Kodlar.....	28-29
Tablo 6.	Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı.....	30
Tablo 7.	Bildirimler ile İlgili Yapılan İşlemler.....	32
Tablo 8.	İşlem Erteleme Talebi İle İlgili Yapılan Şüpheli İşlem Bildirimleri.....	32
Tablo 9.	Bildirimlerle İlgili Oluşturulan Dosyaların Durumu.....	34
Tablo 10.	Hukuk Dairesi (Başsavcılık)'ne Aktarılan Soruşturma Dosyalarının Durumu...	35
Tablo 11.	Tedbir Davası Açılan Dosya Sayısı.....	36
Tablo 12.	Ceza Davası Açılan Dosya Sayısı.....	36
Tablo 13.	Yükümlülük Soruşturma Talep Sayısı.....	37
Tablo 14.	El Konulan Suç Gelirleri Hesabına Yatırılan Meblağ.....	37
Tablo 15.	Giden Bilgi Talebi.....	39
Tablo 16.	Gelen bilgi Talebi.....	39
Tablo 17.	Eğitim Faaliyetlerine Katılan Kişi Sayısı.....	40

GRAFİK LİSTESİ

Grafik 1.	Bildirimlerin (Toplam ŞİB+İhbar) Yıllara Göre Dağılımı.....	23
Grafik 2.	ŞİB Sayısı Trendi.....	25
Grafik 3.	ŞİB Sayısının Kaynaklarına Göre Dağılımı.....	27
Grafik 4.	Şüpheli İşlem Kriter Kodlarına Göre Dağılım.....	29
Grafik 5.	Toplam Bildirimlerin Bölgelere Göre Dağılımı.....	30
Grafik 6.	Eğitim İstatistikleri.....	41

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