**Dönem: 22** **Yasama Yılı: 4**

**TBMM** **(S. Sayısı: 1201)**

# Mali Suçları Araştırma Kurumunun Teşkilat ve Görevleri ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı ve Avrupa Birliği Uyum ile Plan ve Bütçe Komisyonları Raporları (1/1053)

---

*Not Tasarı, Başkanlıkça Adalet Avrupa Birliği Uyum ile Plan ve Bütçe komisyonlarına havale edilmiştir*

*T.C.*
*Başbakanlık*
*Kanunlar ve Kararlar*
*Genel Müdürlüğü*
*Sayı B.02.0.KKG.0.10/101-1065/2714*

*9/6/2005*

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

**Maliye Bakanlığınca hazırlanan ve Başkanlığınıza arzı Bakanlar Kurulunca 10/5/2005 tarihinde kararlaştırılan "Mali Suçları Araştırma Kurumunun Teşkilat ve Görevleri ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı" ile gerekçesi ilişikte gönderilmiştir.**

**Gereğini arz ederim.**

*Recep Tayyip Erdoğan*
**Başbakan**

GENEL GEREKÇE

Ülke ekonomileri gelıştıkçe işlenen suçların nitelığı değişmekte, klasık suçlara (cebir ve şiddete dayalı suçlar, cinsel suçlar gibi) oranla ekonomik suçlar artmaktadır. Klasık suçların birçoğunda ise suçun saikı değişmekte, mesela kan davası veya namusu temizleme gibi saiklerle işlenen cinayetler azalırken, suç çeteleri tarafından gelir elde etmek amacıyla işlenenler artmaktadır.

Gelir elde etme amacıyla işlenen suçlarla mücadelede salt hürriyeti bağlayıcı cezalar yetersiz kalmakta, hapis cezası ile cezalandırılmalarına rağmen suç gelirlerinden mahrum edilemeyen suçlular zamanla organize olarak güçlü suç örgütleri teşkil etme yoluna gidebilmektedir.

Suçların nitelığındeki ve saikındeki değişmeye paralel olarak suç ile mücadele anlayış ve yöntemlerinin de geliştirilmesi gerekmektedir. Ekonomik çıkar amaçlı suçlarla etkin bir mücadele yürütülebilmesi için suçun saiki olan suç gelirinin hangi formda ve nerede olursa olsun bulunabilmesi, fiil, fail ve sonuç arasındaki irtibatın kurulabilmesi gerekir. Suç gelirinin tespit edilebilmesi için ise luzumlu mali bilgilerin toplanması ve analiz edilmesinin yanı sıra uygun araştırma yöntemlerinin geliştirilmesi şarttır. Eğer suçla mücadele eden kurumlar suç ve suçlu profilindeki değişmeye paralel olarak yöntemlerini geliştiremezse ülkede "suç ekonomisi"nin boyutları artar.

Suçtan gelir elde edilmesiyle ve bu gelirlerin aklanmasıyla mücadele toplumun ekonomik, mali, siyasi, sosyal ve ahlaki yapısını korumak bakımından önemlidir. Bir ekonomide suçtan elde edilen gelirler yaygınlık gösteriyorsa bu durum,

- Ekonomik aktorler arasında rekabet eşitsizliği yaratır Ekonomik hayatta tersine seçim hakim olur kurallara uyanlar kaybeder, uymayanlar kazanır

- Kamu maliyesini zayıflatır Çunku verginin gerektiği olçude ve adaletli bir biçimde toplanması mumkun olmaz Ayrıca guvenlik harcamaları da artar

- Kirli para sahipleri kendilerine siyasetçi, burokrat ve işadamları arasından yandaşlar bulmak arayışı içine girer Bu ilişkiler siyaseti, burokrasiyi, ekonomiyi ve giderek butun toplumu kirletir

- Suç çeteleri, toplumun meşru guçlerinin dolduramadıkları iktidar alanlarını doldurur

- Kamu ekonomisinde "kamusal mal" sayılan ahlâk, ozellikle ticaret ahlâkı bozulur Ahlâkın bozulması ekonomik sistemin işlem maliyetini artırır bu suretle ekonomik etkinsizliğe yol açar

- Yukarıda kısaca ozetlenen hususlar nihai tahlilde siyasi, idari, adli ve iktisadi karar mekanizmalarının işleyişinde zafiyete ve yanlışlığa ve giderek toplumsal yozlaşmaya yol açar

İşte bu ve benzeri sebeplerle, rekabetçi bir ekonomi, temiz bir siyaset ve kamu idaresi, sağlam bir sosyal yapı oluşturulmak isteniyorsa suç gelirleriyle ve suç gelirlerinin aklanmasıyla etkin bir şekilde mucadele edilmelidir

Bu bağlamda ulkemizde aklama suçu ile mucadele konusunda oluşan ulusal bilincin ve uluslararası yukumluluklerimizin bir gereği olarak çıkarılan 13/11/1996 tarihli ve 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Onlenmesine Dair Kanunla "karapara" kavramı ile "karapara aklama suçu" hukuk sistemimize dahil edilmiş ve Maliye Bakanlığı teşkilat yapısı içerisinde Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı kurulmuştur

Bugun gelinen noktada inceleme, soruşturma ve yargı sureçlerinin çok uzun zaman alması, soruşturmaların adli ve mali boyutunun eşzamanlı yurutulememesi, bu sureçlerde ihtiyaç duyulan veri ve bilgi alt yapısının eksikliği ve uluslararası bilgi değişiminde yaşanan zorluklar suçla mucadelede zafiyet yaratmıştır

Ayrıca, aklama suçu ile mucadelede onleyici tedbirlerin başarıyla uygulanabilmesi mali sektorle yakın işbirliği yapılmasını gerektirmektedir Ancak, 4208 sayılı Kanunda yukumluluklerini iyi niyetle yerine getiren gerçek ve tuzel kişilere hukuki ve cezai koruma sağlayan ve bu kişilerin kimliklerinin açıklanmasını yasaklayan hukumler bulunmaması bu işbirliğini zayıflatmış ve mali sektorden beklenen duzeyde şupheli işlem bildirimi alınamamasının nedenlerinden biri olarak gorulmuştur

Uluslararası ekonomik ve finansal ilişkilerin daha onceki donemlerle mukayese edilemeyecek derecede artması ve teknolojinin sağladığı imkanlar nedeniyle ulke sınırlarını aşan aklama teknik-lerinin kullanılması, aklamayla mucadele konusunda ulkeleri daha yoğun bir şekilde işbirliği yapmaya yoneltmiştir Bunun sonucunda uluslararası duzeyde yapılan ikili ve çok taraflı andlaşmalarla uluslararası işbirliği ve dayanışma guçlendirilmiştir

Bu konudaki ilk uluslararası belge Avrupa Konseyi Bakanlar Komitesi'nin 27/6/1980 tarihli toplantısında kabul edilen R(80)10 sayılı Tavsiye Kararıdır Turkiye'nin 16/1/1996 tarihinde onayladığı "Uyuşturucu ve Psikotrop Maddeler Kaçakçılığına Karşı Birleşmiş Milletler Sozleşmesi" (Viyana Konvansiyonu) ile 26/2/2003 tarihinde onayladığı "Sınıraşan Orgutlu Suçlara Karşı Birleşmiş Milletler Sozleşmesi" (Palermo Konvansiyonu) ise milletlerarası ceza hukuku alanında bu tarihe kadar benimsenmiş kapsamlı uluslararası sozleşmelerdir

G-7 ulkelerinin Temmuz 1989'da yapılan zirve toplantısında da suç gelirlerinin aklanması ile mucadele konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması, mali sistemin rolunun guçlendirilmesi ve uye ulkeler arasında surekli bir işbirliğinin tesis edilmesi amacıyla Mali Eylem Gorev Grubu (Financial Action Task Force-FATF) kurulmuştur

Turkiye'nin 1991 yilinda uye olduğu FATF'nin 1990 yilinda yayinlanan uye ulkeler bağlayici nitelikteki (40) Tavsiye Kararı, yeni aklama teknik ve metotlarının gelişmesi uzerine 1996 ve 2003 yillarında gozden geçirilerek yenilenmiştir Diğer taraftan FATF'nin 2001 yilında yayinlanan (8) Ozel Tavsiye Kararı ile terorizmin finansmanının suç haline getirilmesi ongorulmuştur FATF, 22 Ekim 2004 tarihinde, kuryeler aracılığı ile para nakli konusunu duzenleyen 9 uncu Ozel Tavsiyeyi yayinlamiştir Revize edilen (40) Tavsiye Kararı ile (9) Ozel Tavsiye Kararı ulkelerin gerek aklama suçu gerekse terorizmin finansmaniyla mucadele konusunda almaları gereken onlemleri içermektedir

Ulusal gereklerin yanı sıra uluslararası duzenlemeler de goz onunde bulundurularak hazirlanan Kanun ile suçla mucadelede mali sektorle işbirliğinin guçlendirilmesi, guçlu bir bilgi-veri sistemi kurulmasi, bu suretle mali bilgilerden hareketle suça ve suçluya ulaşilmasi, yukumluluklere uyumun takibinde etkinlik ve uluslararası gelişmelere uyum sağlanması hedeflenmektedir

Aklama suçunun cezalandirilmasi ve soruşturulmasi konusunda temel ceza ve usul kanunlarının uygulanması esasi benimsendiğinden Kanunda bu yondeki duzenlemelere yer verilmemiştir Zira 5237 sayili Turk Ceza Kanununda, 4208 sayili Kanunun 2 nci maddesinde yer alan "karapara" ve "karapara aklama suçu" tanimina karşilik gelmek uzere "suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama" başlikli 282 nci madde duzenlenerek, aklama suçu ozel bir kanundan genel ceza kanununa alinmiştir Aklama suçunun soruşturulmasi ve kovuşturulmasina ilişkin hukumler ise 5271 sayili Ceza Muhakemesi Kanununda duzenlenmiş bulunmaktadir

Aklama suçu ile mucadelede kurumsal kapasitenin guçlendirilmesi ve daha etkin olunabilmesini teminen uygulanacak usul ve esaslara ana hatlari itibariyla aşağida yer verilmiştir

Kanunda Mali Suçlari Araştirma Kurumu, suç gelirlerinin aklanmasının onlenmesi konusunda gorevli ve yetkili kilinmiştir Kurumun duzenleme, denetleme, koordinasyon ve veri toplama-analiz fonksiyonlarının ifasında ihtisaslaşma ve etkinlik sağlanması hedeflendiğinden buna imkan veren bir kurumsal yapi ongorulmuş ve bu sebeple Maliye Bakanlığının bağli kuruluşu şeklinde teşkilatlandirilmasi yoluna gidilmiştir

Suç gelirlerinin aklanmasiyla mucadeleye onemli katkilari bulunan ve Kanunda "yukumlu" olarak tanimlanan gerçek ve tuzel kişilerin yukumluluklerini yerine getirmelerinden dolayi hukuki ve cezai bakimdan hiçbir şekilde sorumlu tutulamayacaklari ve şupheli işlem bildiriminde bulunanlarin kimliklerinin mahkemeler dişinda, uçuncu kişi, kurum ve kuruluşlara bildirilemeyeceği hukum altina alinmiştir

Yukumluler ve yukumluler dişindaki kamu kurum ve kuruluşlarından, belirlenecek usul ve esaslar dahilinde devamli bilgi istenebileceği ongorulmuş, ayrica kanunlari veya faaliyet konulari gereğince, ekonomik olaylara, servet unsurlarina, vergi mukellefiyetlerine, nufus bilgilerine ve yasa dişi faaliyetlere ilişkin kayit tutan kamu kurum ve kuruluşlarının bilgi işlem sistemlerine Başkanlikça erişim sağlanmasina ilişkin yasal alt yapi oluşturulmuştur Bu duzenlemelerle hizli ve guvenli bir bilgi akişinin olduğu kapsamli bir veri tabani oluşturulmasi ve verilerin hizli ve isabetli bir biçimde analizi ve değerlendirilmesi suretiyle suçla mucadeleye yonelik mali araştirmalarin en kisa surede sonuçlandirilmasi amaçlanmiştir

Yukumluluk denetimlerinin herhangi bir Kanunla verilmiş yetkiye dayanarak yukumluler nezdinde inceleme ve denetim gorevi yuruten denetim elemanlari vasitasiyla gerçekleştirilmesi ongorulmuş, boylece yukumluluk denetimi gerçekleştirecek birimlerin kapsami genişletilerek yukumluluklere uyumun takibinde kurumsal kapasite guçlendirilmiştir

4208 sayılı Kanunda tüm yükümlülük ihlalleri için hürriyeti bağlayıcı ceza öngörülmüştür. Aklama suçunu önlemeye yönelik tedbirlerin alınmamasının bir yaptırımı olarak getirilen yükümlülüklere aykırı davranışın cezası, aklama suçunun yaptırımıyla karşılaştırıldığında ceza adaleti yönünden adil olmadığı tartışmasına yol açmıştır. Ayrıca adli sürecin uzun olması, cezanın ertelenebilmesi gibi hususlar yaptırımın etkinliğini azaltmıştır. Bu itibarla yükümlülüğe aykırı davranışların cezalandırılmasında ikili bir ayrıma gidilmiş ve bazı yükümlülüklere ilişkin olarak idari para cezası uygulaması benimsenmiştir.

Diğer taraftan terörle mücadele amacını güden mevzuatta terörizmin finansmanını açıkça suç sayan düzenlemeler bulunmadığından 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanununda değişiklik yapılarak terore maddi destek ve kaynak sağlanması da suç olarak tanımlanmıştır.

MADDE GEREKÇELERİ

Madde 1- Suç gelirlerinin aklanması ile mücadele konusunda oluşan ulusal bilincin yanı sıra taraf olunan uluslararası andlaşmaların ve üyesi bulunulan girişimlerin de bir gereği olarak, 19/11/1996 tarihinde 4208 sayılı Kanun yürürlüğe girmiş ve Ülkemiz aklamayı suç sayan ülkeler arasında yerini almıştır.

Bugün gelinen noktada uygulamadan ve mevzuat eksikliğinden kaynaklanan sıkıntıların bertaraf edilmesi ve aklama suçuyla mücadele kapasitesinin geliştirilmesi suretiyle etkinlik sağlanması için yeni bir kanun hazırlanması ihtiyacı doğmuştur. Kurumun teşkilat yapısı, görev ve yetkilerini de düzenleyen Kanunun bu maddesi amacı ortaya koymaktadır.

Madde 2- Maddede, herhangi bir anlam karışıklığına yol açmamak amacıyla Kanunda geçen bazı kavram ve kısaltmalara ilişkin tanım ve açıklamalara yer verilmiştir.

Maddede yer verilen yükümlü tanımı ile halihazırda 4208 sayılı Kanuna istinaden çıkarılan ikincil mevzuatta tanımlanmış olan yükümlü gruplarının kavranmasının yanı sıra malî piyasalardaki gelişmeler paralelinde ortaya çıkacak veya zaman içerisinde uluslararası gerekler de dikkate alınarak yükümlü tutulabilecek finansal aktörlerin ve diğer meslek gruplarının da kapsama alınabilmesi hedeflenmiştir.

Madde 3- Madde ile düzenleme, denetleme, koordinasyon ve veri toplama-analiz fonksiyonlarını etkin bir biçimde yerine getirebilmesi için Malî Suçları Araştırma Kurumu, Maliye Bakanlığına bağlı kuruluş şeklinde teşkilatlandırılmıştır.

Zira aklama suçu ile mücadele kapsamında malî kurumlar ve malî olmayan iş ve meslek mensuplarına getirilen yükümlülüklerle ilgili düzenlemeler, yükümlü gruplarının eğitimi ve denetimi ile malî istihbarat birimi olarak üstlenilen özel önemi haiz diğer görevlerin ifasında gerekli uzmanlaşma ihtiyacı Kurumun daire başkanlıkları şeklinde örgütlenmesini gerekli kılmaktadır. Ayrıca Başkanlık bünyesinde hukuk müşaviri istihdamına ihtiyaç duyulduğundan buna imkan veren bir teşkilat yapısı öngörülmüştür.

Madde 4- Maddede Kurumun suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusundaki görev ve yetkileri belirtilmiştir.

Madde 5- Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele kapsamında etkili önleyici tedbirler geliştirilmesi ve bu tedbirlerin uygulanmasında kurumlararası koordinasyonun sağlanması amacıyla Maliye Bakanlığı Müsteşarının başkanlığında, düzenleyici ve kanun uygulayıcı otoritelerin üst düzey temsilcilerinden müteşekkil Koordinasyon Kurulu kurulmuştur. Malî sistemin yasadışı fon-

lardan korunmasında finansal sektörle yakın işbirliği tesis edilmesi temel amaç olduğundan bu işbirliğinin bankacılık, sigortacılık, sermaye piyasaları alanında düzenleme ve denetim yetkisine sahip kurumların da katkısıyla optimum seviyede sağlanması hedeflenmektedir

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine yönelik çalışmaların geniş kapsamlı olacağı hususu dikkate alınarak, maddede bilgi ve görüşlerine ihtiyaç duyulan kurum ve kuruluşlardan temsilcilerin de Kurul çalışmalarına katılabilmesine imkan tanınmıştır Böylece gerek duyulduğunda kamu kurum ve kuruluşlarının yanı sıra meslekî kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının temsilcilerinin de Koordinasyon Kurulu toplantılarına iştirakinin sağlanması amaçlanmıştır

Madde 6- Maddede Malî Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığının ana hizmet danışma ve yardımcı hizmet birimlerinden oluştuğu hükme bağlanmıştır

Madde 7- Maddede Başkanın görev, yetki ve sorumlulukları düzenlenmiştir

Madde 8- Maddede Başkana yardımcı olmak üzere en fazla iki Başkan yardımcısı atanabileceği hükme bağlanmıştır

Madde 9- Maddede Başkanlığın asli görevlerini hangi ana hizmet birimleri vasıtasıyla yerine getireceğine yer verilmiştir

Daire başkanlıkları, Kurumun düzenleme, denetleme, koordinasyon ve veri toplama-analiz fonksiyonları dikkate alınarak oluşturulmuş ve bu fonksiyonların ifasında gerekli ihtisaslaşma ve etkinliğin sağlanması hedeflenmiştir

Madde 10- Maddede ana hizmet birimlerinden Düzenleme Daire Başkanlığının görevlerine yer verilmiştir

Ana görevi suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine yönelik politika ve stratejiler geliştirmek, belirlenen politikalar çerçevesinde kanun, tüzük ve yönetmelik tasarı ve taslaklarını hazırlamak, kanun ve yönetmeliklerin uygulanması konusunda düzenlemeler yapmak, görev alanında diğer kurum ve kuruluşlarla ortak çalışmalar yapmak, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak olan bu Daire Başkanlığına Koordinasyon Kurulunun sekretarya hizmetlerini yürütmek görevi de verilmiştir

Madde 11- Maddede Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığının görevleri düzenlenmiştir

Kurumun faaliyet alanı ile ilgili olarak diğer ülke kurum ve kuruluşlarıyla ve uluslararası kuruluşlarla ilgili işlemleri yürütecek olan Daire Başkanlığı, Kurumun bu kuruluşlarla yapacağı müzakerelerin koordinasyonu ve uluslararası düzenlemelerin takibinden sorumlu olup uluslararası alandaki düzenlemeleri Kurumun ve diğer kurum ve kuruluşların kullanımına sunacaktır Yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla bilgi ve belge değişiminde bulunmak, bu amaçla imzalanacak mutabakat muhtıralarına ilişkin çalışmaları yürütmek de Daire Başkanlığının görevleri arasındadır

Madde 12- Maddede Veri Yönetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığının görevleri düzenlenmiştir

Başkanlığın suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusundaki görevini hızlı ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesi için Kurumun amaç ve ihtiyaçlarına uygun bilgi işlem sistemleri kurulması, veri tabanları oluşturulması, yazılım ve donanım alt yapısı ile ilgili tüm işlerin yürütülmesi ve koordinasyonu gerekmektedir Zira suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadelede başarı sağlanması güçlü ve güvenli bir veri tabanı ve bilgi sisteminin varlığını zorunlu kılmaktadır Maddede bu Daire Başkanlığının yukarıda belirtilen konularla birlikte gerekli verileri toplayacağı ve bildirimleri alarak analiz edip değerlendireceği, suç gelirlerinin aklanması alanındaki gelişmeleri takip ederek tipolojiler oluşturacağı, aklama suçunun önlenmesi ve ortaya çıkarılmasına yönelik analiz yöntemleri geliştireceği belirtilmek suretiyle görevleri tanımlanmıştır

Madde 13- Maddede Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığının görevleri düzenlenmiştir

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi bakımından yükümlü gruplarının yeterli eğitimi almaları ve yükümlülüklerini yerine getirmeleri büyük önem arz etmektedir. Bu itibarla yükümlülerin denetimi ve eğitimi konularında sorumlu olmak üzere Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığı kurulmuştur. Daire Başkanlığı ayrıca, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi alanındaki ulusal ve uluslararası düzenlemeler ve uygulamalar konusunda diğer kurumlar nezdinde yürütülecek eğitim faaliyetlerini koordine etmek, Başkanlık teşkilatının hizmet içi eğitim planlarını hazırlamak, uygulamak ve değerlendirmek, suç gelirlerinin aklanmasını önlemek amacıyla sektörel çalışmalar yapmak, bu suretle risk alanlarını tespit etmek, önlemler geliştirmek ve uygulamanın izlenmesi konusunda önerilerde bulunmak, kamuoyu duyarlılığı ve desteğini artırmaya yönelik çalışmalar yapmakla görevlidir.

Madde 14- Maddede Başkanlığın danışma birimlerine yer verilmiştir.

Madde 15- Maddede Strateji Geliştirme Daire Başkanlığının görevleri düzenlenmiştir.

Madde 16- Maddede Hukuk Müşavirliğinin görevleri düzenlenmiştir.

Madde 17- Maddede Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliğinin görevleri düzenlenmiştir.

Madde 18- Maddede Başkanlığın yardımcı hizmet birimine yer verilmiştir.

Madde 19- Maddede İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığının görevleri düzenlenmiştir.

Madde 20- Maddede Başkan yardımcıları ve daire başkanlarının başkanın önerisi üzerine Bakan, bunlar dışında kalan personelin ise Başkan tarafından atanacağı hususu ile Başkan, Başkan yardımcısı ve daire başkanı kadrolarına yapılacak atamalara ilişkin genel ve özel şartlar belirlenmiştir.

Başkanlık teşkilatında görevlendirilecek personelin atanma ve görevde yükselme usul ve esaslarının Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle düzenleneceği hükme bağlanmıştır.

Madde 21- Maddede mali suçları araştırma uzman ve uzman yardımcılığına atanmaya ilişkin hükümlere yer verilmiş, uzman ve uzman yardımcılarının görev, yetki ve sorumlulukları ile meslеğe alınma, meslekte yükselme, çalışma esas ve usullerine ilişkin hususların Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle düzenleneceği hükme bağlanmıştır.

Madde 22- Maddede kimlik tespiti yükümlülüğü düzenlenmiş olup buna göre yükümlüler, nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır.

34 üncü maddede yer alan düzenleme uyarınca yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmek zorunda olduğundan, hesaplarına işlem yapılanların kimlik tespiti, işlem yapanların bu durumu yazılı olarak bildirmesi halinde söz konusu olacaktır.

Kimlik tespitine esas belge nevilerini belirlemeye Başkanlık yetkili olup, kimlik tespiti yükümlüğü ile ilgili usul ve esasların yönetmelikle düzenleneceği hükme bağlanmıştır.

Madde 23- Maddede şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü düzenlenmiş olup buna göre yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin Başkanlığa bildirilmesi zorunluluğu getirilmiştir.

Maddede işleme konu malvarlığının yasadışı amaçlarla kullanıldığına dair bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek hususların da Başkanlığa bildirilmesi öngörülmüş ve bu suretle özellikle terörün finansmanının aklama yöntemleri kullanılarak gizlenmesi hususunun şüpheli işlem bildirim sistemi ile kavranması hedeflenmiştir

Madde 24- Maddede yükümlülerin eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturmak ve yükümlülüklere uyumu sağlamak üzere idari düzeyde görevli tayin etmek de dahil gerekli tedbirleri alma zorunlulukları düzenlenmiştir

Madde 25- Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele kapsamındaki değerlendirmelerde ve uygulamaya ilişkin stratejilerin belirlenmesinde yararlanılacak verilerin elde edilmesi amacıyla yükümlülerin taraf oldukları veya aracılık ettikleri belli bir tutarı aşan işlemleri belirlenecek usul ve esaslar dahilinde Başkanlığa bildirmeleri öngörülmektedir

Madde ile ayrıca kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşların bazı bilgileri devamlı olarak Başkanlığa göndermelerini sağlayacak yasal alt yapı oluşturulmaktadır

Madde 26- Maddede kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşların, Başkanlık ile bu Kanun kapsamında yükümlülük denetimi yapacak denetim elemanlarına gerekli kolaylığı sağlama ve istenen bilgi ve belgeleri ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları verme yükümlülüğü düzenlenmiştir

Madde 27- Yapılan düzenlemeyle yükümlülere, yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin defter, belge ve kayıtları muhafaza ve yetkililerce istendiğinde ibraz etmek mecburiyeti getirilmektedir

Madde 28- Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadelede başarıya ulaşılabilmesi, değerlendirme sürecinde en az aklayıcılar kadar hızlı hareket etme kabiliyetine sahip olunmasıyla yakından ilgilidir

Mevcut durumda ihtiyaç duyulan bilgilerin uygun sürede temini mümkün olmamakta ve bu husus çalışmalardan sonuç alınmasını güçleştirmektedir Gerekli bilgilere erişim sağlandığı takdirde yazışmaların yol açtığı zaman ve emek kaybının önüne geçilirken, elektronik erişim sayesinde olayın üçüncü kişilerce öğrenilmesi de engellenmiş olacağından değerlendirmeler sırasında gizliliğin korunması suretiyle kişilerin haklarının zedelenmesi önlenmiş olacaktır

Madde 29- 4208 sayılı Kanunda şüpheli işlem bildiriminde bulunan kişileri koruyucu özel bir hükmün yer almaması, bildirim sayısını olumsuz yönde etkilediği için, aklama suçuyla mücadelede önemli bir zafiyet oluşturmaktadır Ayrıca bu durum FATF'nın 14 üncü Tavsiyesi ile de uyumsuzluk göstermekte ve eleştiri konusu yapılmaktadır Maddede, yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişilerin hiçbir şekilde hukuki ve cezai sorumluluğa tabi tutulmaması, şüpheli işlem bildiriminde bulunanlar hakkında mahkeme dışında, üçüncü kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilmemesi, bu kişilerin kimliklerinin saklı tutulması ve güvenliklerinin sağlanması için mahkemece gerekli önlemlerin alınması öngörülmüştür

Madde 30- Maddede bu Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yapılacak düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerin denetiminin Kanunun 2 nci maddesinde tanımlanan denetim elemanları vasıtasıyla yerine getirileceğine dair hüküm yer almaktadır Böylece yükümlülük denetimini gerçekleştirecek birimlerin kapsamı genişletilerek yükümlülüklere uyumun takibinde kurumsal kapasitenin güçlendirilmesi hedeflenmiştir

Madde 31- Aklama suçlarının genellikle sınır aşan özelliğe sahip olması, bu suçların takibinde uluslararası işbirliği yapılmasını zorunlu kılmaktadır

Aklama sürecinin uluslararası boyutuyla birlikte ortaya çıkarılabilmesi için diğer ülkelerden bilgi sağlanması bir zorunluluk arz etmekte, ancak bu taleplerin adli yardımlaşma hükümleri çerçevesinde karşılanmaya çalışılması uzun zaman almakta ve çoğu kez adli istinabe için yeterli unsurlar oluşmadığından bilgiye ulaşılması mümkün olamamaktadır Bu sebeple son on yıl içinde uluslararası alanda idari düzeyde istihbari amaçlı bilgi değişimi önem kazanmıştır Bu kapsamda, ülkelerin mali istihbarat bilgilerini paylaşmalarını sağlamak amacıyla oluşturulan EGMONT Grubunda ülkemizi MASAK temsil etmektedir Bu çerçevede Başkanlığa çeşitli ülkelerin mali istihbarat birimlerinden talepler geldiği gibi, Başkanlık tarafından da diğer ülkelerden bilgi talebinde bulunulmaktadır

Maddede, idari düzeyde bilgi değişimi ve işbirliğinin gerçekleştirilmesi amacıyla doğrudan yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla yapılacak olan ve mutabakat muhtırası olarak adlandırılan anlaşmaların Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanınca imzalanacağı, imzalanan anlaşmaları değiştirmeye yine Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanının yetkili olacağı, imzalanacak mutabakat muhtıraları ve değişikliklerin Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlüğe gireceği hususları düzenlenmiştir

Mutabakat muhtıraları uluslararası anlaşma niteliğinde olmayıp ülke kanunlarında bir değişiklik yapılmasını gerektirmemekte, idari düzeydeki karşılıklı bilgi değişiminin iyiniyet esasları çerçevesinde gerçekleştirilmesini amaçlamaktadır

Madde 32- Maddede, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesinde, önleyici tedbirler kapsamında Kanunun 22, 23, 24 ve 25 inci maddelerinde yer alan yükümlülüklerini yerine getirmeyen yükümlülere Başkanlıkça idari para cezası verilmesi öngörülmüştür

Yükümlülerin faaliyet alanları dikkate alınmak suretiyle, mali sektörde faaliyet gösteren ve işletme büyüklüğü ve faaliyet konuları farklılık arz eden yükümlü gruplarından banka, özel finans kurumu, finansman şirketi, faktoring şirketi ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasurans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu ve yetkili müesseseler için idari para cezasının üç kat artırılarak uygulanması öngörülmüştür

Kimlik tespiti yapılmasını ve şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını öngören 22 ve 23 üncü maddelerdeki yükümlülüklere uyulmaması durumunda yükümlüğü yerine getirmeyen görevliye de idari para cezası kesilmesi öngörülerek şahsi sorumluluk getirilmiştir

Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankalar Kanunundaki hükümlere paralel olarak, idari para cezalarının verilmesini gerektiren aynı fiillerin beş yıllık bir zaman dilimi içerisinde tekrarı halinde, verilen para cezasının artırılarak uygulanması prensibi benimsenmiştir

Yükümlülüğün ihlal edildiği takvim yılını takip eden yılın başından itibaren beş yıl geçtikten sonra idari para cezası kesilemeyeceği hükmü ile bu konudaki tahakkuk zamanaşımı süresinin beş yıl olduğu belirtilmiştir

Madde 33- Maddede Kanunun 26 ncı maddesindeki bilgi ve belge verme ile 27 nci maddesindeki muhafaza ve ibraz yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi halinde uygulanacak adli cezalar ve tüzel kişiler için bunlara özgü güvenlik tedbirlerinin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır

Madde 34- Maddeyle yukumluler nezdinde veya bunlar aracılığı ile yapılan işlemlerde, işlemin esas sahibinin kimliğinin gizli tutulmasının onlenmesi amaçlanmıştır Kışılerin kendi adına ve fakat başkası hesabına işlem yapması ancak bunu gizlemesi durumunda, kimlik tespit yukumluluğu ile hedeflenen amaca tam olarak ulaşılamamaktadır Bu nedenle işlemi yapan kışının başkası hesabına hareket etmesi halinde bu durumu yukumlulere yazılı olarak bildirmesi, aksı takdirde cezalandırılması hukum altına alınmıştır

Madde 35- Sınır aşan fizıkı fon hareketleri tamamen yasal gerekçelere dayanabileceği gibi suç gelirlerinin aklanması ve terorizmin finansmanı amacıyla başvurulan bir yontem de olabilir Bu durumun ortaya çıkarılması ve engellenmesinin en etkili yollarından birisi nakledilmeye çalışılan bu kapsamdakı değerlerin fizıkı nakil anında tespit edilmesi ve hareketinin durdurulmasıdır

Nakit para veya bunlarla odemeyi sağlayan belgelerin sınır otesi fizıkı naklinin kontrolune yonelik maddenin amacı, suç gelirlerinin aklanmasının ve terorun finansmanının onlenmesi konularında ulke sınırlarında da etkili tedbirlerin alınmasını sağlamak olduğundan, getirilen hukum, sermayenin serbest dolaşımına bir engel teşkil etmeyecektir Bılakıs yasa dışı yollardan elde edilen veya terore yonlendirilen fonların yasal sistem içinde kullanılabilirliğinin onlenmesini amaçlayan tedbirler, toplumsal ve ekonomik guven ortamının oluşmasına katkı sağlayacağından yatırımları olumlu yonde etkileyecektir

Ayrıca ulkemizin de uyesi olduğu FATF'nın Ekim 2004 Genel Kurul toplantısında kabul edilen, sınır otesi nakit taşıyıcılar konusundakı 9 uncu Ozel Tavsiye'de "Ulkeler, nakit para ve para yerine geçen finansal araçların fiziksel sınır otesi naklini tespit etmek için açıklama veya beyan yukumluluklerini de içeren onlemler almalıdır ve yanlış beyan ya da açıklama yapan kışılerle ilgili olarak etkili, orantılı ve caydırıcı yaptırımların uygulamaya konmasını sağlamalıdır" denilmektedir Dolayısıyla, madde ile tavsiyenin ongorduğu gereklere de uyum sağlanmış olacaktır

Madde 36- 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 123 uncu maddesinde eşya ve kazanç musaderesinin konusunu oluşturan malvarlığı değerlerinin muhafaza altına alınacağı ongorulmekle birlikte 128 inci maddesi taşınmazlara, hak ve alacaklara el koymayı daha detaylı şekilde ancak sınırlı sayıda suç için duzenlemiş, bunlar arasında Turk Ceza Kanununun "Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama" başlıklı 282 nci maddesine yer verilmemiştir

Zira, 128 inci maddenin uygulanabilmesi için el konulabilecek malvarlığı değerlerinin soruşturma veya kovuşturma konusu suçtan elde edilmiş olması şartı aranmaktadır Halbukı aklama suçu dolayısıyla tedbire konu olacak malvarlığı değeri, çoğunlukla aklama suçundan elde edilmemiş, cezasının alt sınırı bir yıl veya daha fazla hapıs cezasını gerektiren bir suçtan elde edilerek aklama suçunun konusunu oluşturmuş değerdir Bu itibarla Ceza Muhakemesi Kanununun 128 inci maddesi kapsamı bakımından aklama suçuna uygulanabilecek bir hukum nitelığı arz etmemektedir Ancak kımı zaman şupheli işlem bildirimine konu malvarlığı hareketleri ile ilgili olarak kısa surede doğrudan bir suçla bağlantı kurma imkânı bulunmadığından, bu malvarlığı değerlerinin kaçırılmasını onlemek amacıyla acil olarak bu değerlere el konulması zorunluluğu doğmaktadır

Bu nedenle maddede, aklama suçunun işlendiğine dair kuvvetli şuphenin varlığı halinde malvarlığı değerlerine Ceza Muhakemesi Kanunundakı usuller dairesinde tedbir uygulanabilmesine imkân sağlanmıştır

Madde 37- Aklama suçu ile ilgili suç istatistiklerinin oluşturulması, ulusal ve bolgesel bazda aklama eğilimlerinin ortaya çıkarılması amacıyla bu suçtan dolayı yapılan soruşturma sonucunda verilen kovuşturmaya yer olmadığına dair kararın veya duzenlenen iddianamenin, kovuşturma sonucunda verilen hukmun ve el koyma kararının bir orneğinin kararın veya hukmun verildiği, iddianamenin duzenlendiği ayı takip eden ayın sonuna kadar ilgili Cumhuriyet savcılıkları ve mahkemelerce Başkanlığa gonderileceği hukmu getirilmiştir

FATF'nın 32 nci Tavsiyesinde de ülkelerin aklama suçu ve terörün finansmanıyla mücadelede, sistemlerinin etkinliğini yukarıdaki bilgileri de içerecek istatistikler yoluyla değerlendirmeleri gerektiği belirtilmiştir

Madde 38- Mali Suçları Araştırma Kurumunun yüklendiği görevleri etkin bir şekilde yerine getirebilmesi için ihtiyaç duyduğu kadrolara ilişkin düzenlemeye yer verilmiştir

Madde 39- Madde ile 178 Sayılı Maliye Bakanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamede değişiklik yapılarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, Maliye Bakanlığı ana hizmet birimleri arasından çıkarılmış ve bağlı kuruluşlar bölümüne Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığı olarak eklenmiş, 5018 sayılı Kanuna da gerekli ilave yapılmıştır

Ayrıca, Başkanın atanmasıyla ilgili olarak 2451 sayılı Kanunda gerekli düzenleme yapılmıştır

Madde 40- Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanı, Başkan yardımcısı ve daire başkanı için görev, yetki ve sorumlulukları ile mütenasip özlük ve mali haklara ilişkin hükümlere yer verilmiştir

Madde 41- Mevzuatımızda terörle mücadele amacını güden hükümlerin terörizmin mali boyutunu tam olarak kavramamış olması ve terör eylemlerinin desteklenmesine yönelen fonların müsaderesine ilişkin hükümlerin eksikliği, terörizmin finansmanını açıkça suç sayan düzenlemelerin yapılmasını gerektirmiştir

Bu nedenle, 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanununun 7 nci maddesinde yer alan terör örgütü mensuplarına yardım fiilinden ayrı olarak Kanuna eklenen 7/A maddesi ile terörizmin finansmanı suçu düzenlenmiştir

Bu düzenleme ile, Türkiye'nin 27/9/2001 tarihinde imzaladığı ve 1/3/2002 tarihinde onayladığı "Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Birleşmiş Milletler Sözleşmesi"ne uyum sağlanmış olmaktadır

Madde 42- Gerek bu Kanunla gerekse 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu ve 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunuyla düzenlenen konulara ilişkin olarak 4208 sayılı Kanunda yer alan ve maddenin (a) bendinde belirtilen hükümler yürürlükten kaldırılmıştır

Ayrıca maddenin (b) bendinde yapılan düzenleme ile 4208 sayılı Kanunun 2/a ve 2/b maddelerinde tanımlanan kavramların, 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282 nci maddesindeki kavramlara uyumu sağlanmıştır

Madde 43- Bu Kanunun 2 nci maddesinin (g) ve (h) bendi ile 5, 22, 23, 25 26, 30, 34 ve 35 inci maddelerinde belirtilen hususlara ilişkin usul ve esasların, Kanunun yayım tarihini izleyen altı ay içinde Bakanlar Kurulunca çıkarılacak yönetmeliklerle düzenleneceği hükme bağlanmıştır

Madde 44- Bu Kanuna göre belirlenecek yükümlülüklerle ilgili maktu tutarların, enflasyon nedeniyle etkisiz kalmasını önlemek için, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca tespit ve ilan edilen yeniden değerleme oranında artırılarak uygulanmasına yer verilmiştir

Geçici Madde 1- Maddede, 4208 sayılı Kanunun ilgili maddelerinin yürürlükten kaldırılması sebebiyle Kurulun kadrolarında bulunan personelin bir hak kaybına uğramadan aynı unvan ve kadrolara atanmasının yanı sıra Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla Bakanlığa ait personelden fiilen Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığında görev yapan (2/5/2005 tarihi itibarıyla otuzbir kişi) personelin hiçbir işleme gerek kalmaksızın Kurumda aynı usulle görevlendirilmiş sayılacaklarına dair düzenlemeye yer verilmiştir

Geçici Madde 2- Bu Kanunun yururluğe girdiği tarih itibarıyla 4208 sayılı Kanun uyarınca devam etmekte olan araştırma ve incelemelerle ilgili olarak herhangi bir aksaklığa meydan verilmemesini teminen, incelemelerin aynı usul ve esaslara gore yurutulmesi hususu duzenlenmiştir

Geçici Madde 3- Madde ile, yeni duzenlemeler yapılıncaya kadar doğabilecek mevzuat boşluğunun onlenmesi bakımından, Kanunda ongorulen duzenlemeler yururluğe girinceye kadar, mevcut duzenlemelerin bu Kanuna aykırı olmayan hukumlerinin uygulanmasına devam olunması ongorulmuştur

Ayrıca, diğer mevzuatta Malı Suçları Araştırma Kuruluna yapılmış atıfların Kuruma yapılmış sayılması ongorulmuştur

Geçici Madde 4- Madde ile, Maliye Bakanlığına ait her turlu taşınır mallar, araç, gereç, malzeme, demirbaş ve taşıtlardan Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığınca kullanılanların hiçbir işleme gerek kalmaksızın Kuruma devredilmiş, taşınmaz malların ise tahsis edilmiş sayılması, harcamaların Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına ait odeneklerden karşılanması ve Kanunun uygulanmasında teşkilat, personel, kadro, demirbaş devri ve benzeri hususlarda ortaya çıkabilecek sorunları gidermeye Maliye Bakanının yetkili olması ongorulmektedir

Geçici Madde 5- Muhtemel hak kayıplarının onlenmesi amacıyla, Kanunun 21 inci maddesinin ikinci fıkrasında malı suçları araştırma uzmanlığına atanmak için aranan belli seviyede yabancı dil bilme şartının, halihazırda Malı Suçları Araştırma Kurulunda uzman yardımcısı olarak gorev yapanlara uygulanmayacağı ongorulmuştur

Madde 45-Yururluk maddesidir

Madde 46-Yurutme maddesidir

**Avrupa Birliği Uyum Komisyonu Raporu**

*Turkiye Buyuk Millet Meclisi*

*Avrupa Birliği Uyum Komisyonu* *29/12/2005*

*Esas No 1/1053*

*Karar No 3*

TURKIYE BUYUK MILLET MECLISI BAŞKANLIĞINA

Maliye Bakanlığı'nca hazırlanarak, 9/6/ 2005 tarihinde Başkanlığınıza sunulan, "Malı Suçları Araştırma Kurumunun Teşkilat ve Gorevleri ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Onlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı", Başkanlığınızca, 15/6/2005 tarihinde, esas komisyon olarak Plan ve Butçe Komisyonuna, talı komisyon olarak da, Adalet Komisyonu ile Komisyonumuza havale edilmiştir

Komisyonumuz, 29/12/2005 tarihli beşinci toplantısında, Maliye Bakanlığı, Merkez Bankası ile Avrupa Birlığı Genel Sekreterliği temsilcilerinin de katılımıyla Tasarıyı inceleyip goruşmuştur

Tasarı ile Malı Suçları Araştırma Kurumunun teşkilat, gorev ve yetkileri ile suç gelirlerinin aklanmasının onlenmesine ilişkin usul ve esaslar duzenlenmektedir

Komisyonumuzda Tasarının genelı uzerinde yapılan goruşmeler sırasında, şu goruşler ileri surulmuştur

- Ulke ekonomilerinin gelişmelerine paralel olarak işlenen suçların nitelığında de farklılaşmalar gorulmektedir Klasık suçlara oranla ekonomık suçlarda daha fazla bir artış gozlemlenmektedir Suçların nitelığındekı ve sıkındekı değişmeye paralel olarak suç ile mucadele anlayış ve yontemlerinin de geliştirilmesinin yanı sıra bu tur ekonomık suçlar için ayrı bir uzmanlık alanının yaratılması gerekmektedir

- Suçtan gelir elde edilmesiyle ve bu gelirlerin aklanmasıyla mucadele toplumun ekonomık, malı, sıyası, sosyal, ve ahlakı yapısını korumak bakımından onemlidir Bu nedenle toplumda rekabetçi bir ekonomi, temiz bir sıyaset ve kamu idaresi sağlam bir sosyal yapı oluşturulmak istenıyorsa suç gelirleriyle ve suç gelirlerinin aklanmasıyla etkin bir şekilde mucadele edilmelidir

- Yargı surecinin gereğinden fazla uzun surduğu, soruşturmaların adlı ve malı boyutunun eşzamanlı olarak yurutulemediği ulkemizde, ihtiyaç duyulan verı ve bılgı alt yapısının eksıklığı ve uluslararası bılgı transferinde yaşanan zorluklar ekonomık suçlarla mucadelede zafiyet yaratmaktadır

- Uluslararası ekonomık ve finansal ılışkılerin gunumuzde, eskıyle kıyaslanmayacak derecede artması ve teknolojinin sağladığı imkanlar sayesinde ulke sınırlarını aşan aklama teknıklerinin kullanılması, aklamayla mucadele konusunda ulkeleri birbirleriyle daha yoğun bir şekilde işbirlığı yapmaları gerektığını ortaya koymuştur

- Avrupa Birlığı bunyesinde karaparanın aklanmasıyla mucadele konusunda yapılan ilk duzenleme, 1991 yılında yayınlanan 91/308/EEC sayılı Konsey Direktifi'dir Direktif, temel olarak Vıyana Sozleşmesi ve FATF 40 Tavsıyesi esas alınarak hazırlanmıştır

- Soz konusu Direktifte, suçtan elde edilen gelirlerin kredi ve finans kurumlarının kullanımı yoluyla aklanmasının malı sistemin sağlamlığını ve istikrarını cıddi bir şekilde tehdit edeceğini belirtilerek bu suçla etkin mucadele için uluslararası sozleşme ve duzenlemelerin uyumlu olması gerektığı ifade edilmiştir

Devam eden goruşmeler sırasında Komisyon Uyelerımız, Tasarının Avrupa Birlığı Muktesebatı'nın içselleştirılmesı hususunda AB ısteklerını karşılayıp karşılamadığı sorusu uzerıne, Avrupa Birlığı Genel Sekreterlığı yetkılısı, 2005 yılının ekım ayında çıkarılan en son AB Direktıfi'nın, bundan onceki direktıflerde duzenlenen hukumlerı genışlettığını, detayların ıse Bakanlar Kuruluna yetkı verılmek suretıyle genelgelerle duzenleneceğını ve bu nedenle goruşulmekte olan Tasarı'nın bu halıyle Muktesebat'ın ıçselleştırılmesi açısından genel ıtıbarıyle yeterlı olduğunu ıfade etmıştır

Genelı uzerındekı goruşmelerın ardından, Tasarı ve gerekçesi Komisyonumuzca benımsenerek maddelerın goruşulmesıne karar verılmıştır

Tasarının butun maddeleri aynen kabul edıldığından, ayrı bır metın duzenlenmesıne gerek gorulmemıştır

Raporumuz, Plan ve Butçe Komisyonuna sunulmak uzere saygı ıle arz olunur

| Başkan | Sozcu | Kâtıp |
|---|---|---|
| *Yaşar Yakış* | *Oner Gulyeşil* | *Nevın Gaye Erbatur* |
| Duzce | Sırt | Adana |
| | | (Muhalefet şerhı) |
| Uye | Uye | Uye |
| *Necdet Budak* | *Zekerıya Akçam* | *Mehmet Ceylan* |
| Edırne | Izmır | Karabuk |
| Uye | Uye | Uye |
| *Aydın Dumanoğlu* | *Afif Demırkıran* | *Fatma Şahın* |
| Trabzon | Batman | Gazıantep |

## KARŞI OY YAZISI

Suç gelırlerının aklanmasını onlemek amacıyla Malıye Bakanlığı bunyesınde gorev yapan Malı Suçları Araştırma Kurulunun yerıne, Malıye Bakanlığının bağlı kuruluşu olarak Malı Suçları Araştırma Kurumu kurulması amacıyla hazırlanan "Malı Suçları Araştırma Kurumunun Teşkılat ve Gorevlerı ıle Suç Gelırlerının Aklanmasının Onlenmesı Hakkında Kanun Tasarısı"na aşağıdakı nedenlerle karşıyım

1- Tasarının 40 ıncı maddesı ıle, 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa eklı (II) sayılı Ek Gosterge Cetvelının "2- Yargı Kuruluşları, Bağlı ve Ilgılı Kuruluşlar ıle Yuksek Oğretım Kuruluşlarında" bolumune, "Genel Mudur Yardımcısı" ıbaresınden sonra gelmek uzere "Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkan Yardımcısı", "Avrupa Birlığı Genel Sekreterlığı Daire Başkanı" ıbaresınden sonra gelmek uzere "Malı Suçları Araştırma Kurumu Daire Başkanı" ıbaresı eklenmıştır

Boylece, Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkan Yardımcıları ıle Malı Suçları Araştırma Kurumu Daire Başkanlarına 3600 ek gosterge verılmesı olanağı yaratılmıştır

Bu duzenlemeler, Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkan Yardımcısı ıle Malı Suçları Araştırma Kurumu Daire Başkanlarının, burokratık hıyerarşıde genel mudur yardımcısı duzeyınde duşunulduğunu gostermektedır

2451 sayılı "Bakanlıklar ve Bağlı Kuruluşlarda Atama Usulüne İlişkin Kanun"un 2 nci maddesi ve bu Yasaya ekli (2) sayılı cetvelde, genel müdür yardımcıları ve daha üst düzey yöneticilerin atamalarının ortak kararname ile yapılacağı kurala bağlanmıştır

Mali Suçları Araştırma Kurumu ile diğer kamu kurum ve kuruluşları arasında üst düzey görevlilerin atama yöntemi yönünden farklılık yaratılarak, Cumhurbaşkanının imzasını gerektirmeyen bir yöntem öngörülmektedir Bu görevliler Tasarının 20 nci maddesinde yer alan düzenlemeye göre, Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanının önerisi üzerine Maliye Bakanı tarafından atanacaktır

Kuvvetler ayrılığının benimsendiği Anayasamızda, yasama ve yargının yürütme organı üzerindeki denetim yetkisi ve bu yetkinin kullanılma biçim ve sınırları çeşitli maddelerde kurala bağlanmıştır Iktidar gücünün çoğunluk egemenliğine dönüşmesinin parlamenter demokratik sistemi zedeleyeceğini öngören anayasa koyucu, bununla yetinmemiş, Cumhurbaşkanına denetim yetkisi vermiştir

Anayasanın 8, 104 ve 105 inci maddesinde yer alan düzenlemeler, Cumhurbaşkanının, aynı zamanda yürütmenin de başı olduğunu, kararnameleri imzalama yolu ile iktidar gücünü denetleyerek, bu güç ile kamu politikalarının oluşması ve uygulanmasında görev alan üst düzey kamu görevlileri arasındaki dengeyi sağlaması gerektiğini göstermektedir

Cumhurbaşkanının bu görev ve yetkisi bir siyasal partinin tek başına iktidar olduğu ve yasama organında çoğunluğu elde bulundurduğu dönemlerde, çok daha gerekli olmaktadır Çünkü, bu dönemlerde, özellikle üst düzey kamu görevlileri siyasal güce karşı çok daha korunmasız kalmaktadır

Anayasada yer alan kurallar, üst düzey kamu görevlilerine ilişkin atamaların, hukuksal geçerlilik kazanabilmesi için Cumhurbaşkanınca da imzalanmasını zorunlu kılmaktadır

Devlet organlarının düzenli çalışması, yönetimde istikrarın sağlanmasıyla olanaklıdır Yönetimde istikrar ise, kamu görevlilerine sağlanacak güvenceyle gerçekleştirilebilir

Cumhurbaşkanının, kamu hizmetlerinde sürekliliği ve istikrarı sağlayan üst düzey görevlilerin atamalarında imzasının bulunması, kimi haksız işlemlerin, siyasal nitelikli atamaların önlenmesi ve dolayısıyla kamu yararı ve kamu hizmetinin gerekleri yönünden de gereklidir

Kamu yararına uygun olmayan bu düzenleme Anayasaya da aykırı olduğu için, taslağın 20 nci maddesindeki düzenleme değiştirilmeli ve bu görevlilerin de üçlü kararname ile atanmaları sağlanmalıdır

2- Maliye Bakanlığı bünyesinde görev yapan Mali Suçları Araştırma Kurulunun yerine, Maliye Bakanlığının bağlı kuruluşu olarak Mali Suçları Araştırma Kurumu kurulması ile, daha önce olmayan 6 adet daire başkanı, 3 adet hukuk müşaviri, 1 adet Basın ve Halkla İlişkiler Müşaviri, 6 adet istatistikçi kadrosu ihdas edilmiş ve daha önce var olan Programcı, Çözümleyici, Mali Suçları Araştırma Uzmanı, Mütercim, Şef, Memur gibi kadroların sayısı artırılmak suretiyle toplam 119 kadro iptal edilmiş, buna karşılık 245 kadro ihdas edilmiştir AKP'nin, bu türden teşkilat yasalarını kadrolaşma fırsatı olarak gördüğünü gösteren çok sayıda örnek vardır Bu yeni kurumun atamalarında da kadrolaşma istekleri doğrultusunda atamalar yapılması olasılığı çok yüksektir Mali Suçları Araştırma Kurumunun üst düzey görevlerine atanmada Cumhurbaşkanının devre dışı bırakılması bu bakımdan anlamlıdır Sadece üçlü kararnameye tâbi olması gereken görevliler açısından değil, bunların astlarının da güvencede olması gerektiği açıktır Yeni kadro ihdaslarının kadrolaşma tehlikesine yol açmaması için, Mali Suçları Araştırma Kurumunun başkan yardımcılarının ve daire başkanlarının üçlü kararname ile atanmaları şarttır

*N Gaye Erbatur*
Adana

**Plan ve Butçe Komisyonu Raporu**

*Turkiye Buyuk Millet Meclisi*
*Plan ve Butçe Komisyonu* *5/6/2006*
*Esas No 1/1053*
*Karar No 94*

TURKIYE BUYUK MILLET MECLISI BAŞKANLIĞINA

Maliye Bakanlığınca hazırlanarak Bakanlar Kurulunca 9/6/2005 tarihinde Turkiye Buyuk Millet Meclisi Başkanlığına sunulan ve Başkanlıkça 15/6/2005 tarihinde, talı komisyon olarak Adalet Komisyonu ile Avrupa Birliği Uyum Komisyonuna, esas komisyon olarak da Komisyonumuza havale edilen 1/1053 esas numaralı "Malî Suçları Araştırma Kurumunun Teşkilat ve Gorevleri ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Onlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı", Komisyonumuzun 19/1/2006 tarihinde yaptığı 37 nci Birleşiminde, Hukumeti temsilen Maliye Bakanı Kemal Unakıtan ile Maliye Bakanlığı, Adalet Bakanlığı, Gumruk Musteşarlığı, Bankacılık Duzenleme ve Denetleme Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu, Emniyet Genel Mudurluğu, T C Merkez Bankası, Hazine Musteşarlığı ve Devlet Planlama Teşkilatı Musteşarlığı ve Devlet Personel Başkanlığı temsilcilerinin katılımlarıyla incelenip goruşulmuştur

Bilindiği gibi, ekonomideki gelişmelere paralel olarak işlenen suçların nitelığı de değişmekte, klasik suçlara oranla ekonomik suçlarda bir artış gozlenmektedir Suç gelirlerinden mahrum edilemeyen suçlular zamanla daha organize olarak guçlu suç orgutleri teşkil edebilmektedir

Suçların sebebinde ve nitelığindeki değişmeye paralel olarak suç ile mucadele anlayış ve yontemlerinin de gelistirilmesi gerekmektedir Ekonomik çıkar amaçlı suçlarla etkin bir mucadele yurutulebilmesi için suçun saiki olan suç gelirinin hangi formda ve nerede olursa olsun bulunabilmesi fiil, fail ve sonuç arasındaki irtibatın kurulabilmesi gerekir Suç gelirinin tespit edilebilmesi için ise gerekli malı bilgilerin toplanması ve analiz edilmesinin yanı sıra, uygun araştırma yontemlerinin geliştirilmesi şarttır Suçla mucadele eden kurumların suç ve suçlu profilindeki değişmeye paralel olarak yontemlerini de gelistirmesi suç ekonomisinin boyutlarını azaltmak açısından onemlidir

Suçtan gelir elde edilmesi ve bu gelirlerin aklanmasıyla mucadele edilmesi, toplumun ekonomik, malı, siyası, sosyal ve ahlakı yapısını korumak bakımından onemlidir Bu sebeplerle, rekabetçi bir ekonomi, temiz bir siyaset ve kamu idaresi, sağlam bir sosyal yapı oluşturmak için suç gelirlerinin elde edilmesi ve aklanmasıyla etkin bir şekilde mucadele edilmesi kaçınılmaz bir gerekliliktir

Bu bağlamda ulkemizde aklama suçu ile mucadele konusunda oluşan ulusal bilincin ve uluslararası yukumluluklerimizin bir gereği olarak çıkarılan 13/11/1996 tarihli ve 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Onlenmesine Dair Kanunla, "karapara" kavramı ve "karapara aklama suçu" hukuk sistemimize dahil edilmiş ve Maliye Bakanlığı teşkilat yapısı içerisinde Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı kurulmuştur

Bugunku durum itibarıyle, inceleme, soruşturma ve yargı sureçlerinin çok uzun zaman alması, soruşturmaların adli ve malı boyutunun eş zamanlı yurutulememesi, bu sureçlerde ihtiyaç duyulan veri ve bilgi alt yapısının eksikliği ve uluslararası bilgi değişiminde yaşanan zorluklar suçla mucadelede zafiyet yaratmaktadır

Ayrıca, aklama suçu ile mucadelede onleyici tedbirlerin başarıyla uygulanabilmesi malı sektorle yakın işbirliği yapılmasını gerektirmektedir Ancak, 4208 sayılı Kanunda yukumluluklerini iyi niyetle yerine getiren gerçek ve tuzel kişilere hukuki ve cezai koruma sağlayan ve bu kişilerin kim-

lıklerının açıklanmasını yasaklayan hukumler bulunmaması, bu işbirlığını zayıflatmış ve malı sektorden beklenen duzeyde şuphelı ışlem bıldırımı alınamamasının nedenlerınden bırı olarak ortaya çıkmıştır

Uluslararası ekonomık ve finansal ılışkılerın daha onceki donemlerle mukayese edilemeyecek derecede artması ve teknolojının sağladığı ımkanlar nedeniyle ulke sınırlarını aşan aklama teknıklerının kullanılması, aklamayla mucadele konusunda ulkeleri daha yoğun bır şekılde ışbirlığı yapmaya yoneltmıştır

FATF'nın 2001 yılında yayınlanan (8) Ozel Tavsıye Kararı ile terorızmın finansmanının suç halıne getırılmesi ongorulmuştur Revize edilen (40) Tavsıye Kararı ile (9) Ozel Tavsıye Kararında, ulkelerın gerek aklama suçu gerekse terorızmın finansmanıyla mucadele konusunda almaları gereken onlemlere yer verılmektedır

Uygulamadan ve mevzuat eksıklığınden kaynaklanan sıkıntıların bertaraf edılmesi ve aklama suçuyla mucadele kapasıtesının gelıştırılmesi suretıyle etkınlık sağlanması ıçın yenı bır duzenleme yapılmasına ıhtıyaç hasıl olmuştur

☐ Tasarı ve gerekçesi incelendığınde,

• Malı Suçları Araştırma Kurumunun, suç gelırlerının aklanmasının onlenmesı konusunda gorevlı ve yetkılı kılınmasının,

• Kurumun teşkılat yapısı ile gorev ve yetkılerının duzenlenmesının ve Kurumun denetleme, koordınasyon ve verı toplama-analız fonksıyonlarını etkın bır bıçımde yerıne getırebılmesı ıçın Malı Suçları Araştırma Kurumunun, Malıye Bakanlığına bağlı kuruluş şeklınde teşkılatlandırılmasının,

• Malıye Bakanlığı Musteşarının başkanlığında, duzenleyıcı ve kanun uygulayıcı otorıtelerın ust duzey temsılcılerınden muteşekkıl Koordınasyon Kurulu kurulmasının ve gerek duyulduğunda bılgı ve goruşlerıne ıhtıyaç duyulan kurum ve kuruluşlardan temsılcılerın de Kurul çalışmalarına katılabılmesıne ımkan sağlandığının,

• Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığının ana hizmet, danışma ve yardımcı hizmet bırımlerınden oluşmasının,

• "Yukumlu" olarak tanımlanan gerçek ve tuzel kışılerın yukumluluklerını yerıne getırmelerınden dolayı hukukı ve cezaı bakımdan hıçbır şekılde sorumlu tutulamayacaklarının ve şuphelı ışlem bıldırımınde bulunanların kımlıklerının, mahkemeler dışında uçuncu kışı, kurum ve kuruluşlara bıldırılemeyeceğının,

• Yukumluler ve yukumluler dışındakı kamu kurum ve kuruluşlarından, belırlenecek usul ve esaslar dahılınde devamlı bılgı ıstenebıleceğının, ayrıca suçla mucadeleye yonelık malı araştırmaların en kısa surede sonuçlandırılması amacıyla, kanunları veya faalıyet konuları gereğınce, ekonomık olaylara, servet unsurlarına, vergı mukellefiyetlıklerıne, nufus bılgılerıne ve yasa dışı faalıyetlere ılışkın kayıt tutan kamu kurum ve kuruluşlarının bılgı ışlem sıstemlerıne Başkanlıkça erışım sağlanmasına ılışkın yasal alt yapı oluşturulmasının,

• Yukumluluk denetımlerının herhangı bır Kanunla verılmış yetkıye dayanarak yukumluler nezdınde ınceleme ve denetım gorevı yuruten denetım elemanları vasıtasıyla gerçekleştırılmesının,

• Terorle mucadeleye yonelık mevzuatta terorızmın finansmanını açıkça suç sayan duzenlemeler bulunmadığından, 3713 sayılı Terorle Mucadele Kanununda değışıklık yapılarak terore maddı destek ve kaynak sağlanmasının da suç olarak tanımlanmasının,

• Yukumlulerin, kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan once, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorunda olduklarının ve ayrıca kimlik tespitine esas belge nevilerini belirlemeye Başkanlığın yetkili olmasının,

• Şupheli işlem bildirim yukumluluğu ile ilgili olarak, yukumluler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbus edilen işlemlere konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şuphe veya şupheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin Başkanlığa bildirilmesi zorunluluğunun,

• Yukumlulerin eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yonetim sistemleri oluşturmak ve yukumluluklere uyumu sağlamak uzere idari duzeyde gorevli tayin etmek de dahil gerekli tedbirleri almalarının,

• Suç gelirlerinin aklanmasıyla mucadele kapsamındaki değerlendirmelerde ve uygulamaya ilişkin stratejilerin belirlenmesinde yararlanılacak verilerin elde edilmesi amacıyla yukumlulerin taraf oldukları veya aracılık ettikleri belli bir tutarı aşan işlemleri belirlenecek usul ve esaslar dahilinde Başkanlığa bildirmelerinin,

• Kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşların bazı bilgileri devamlı olarak Başkanlığa gondermelerini sağlayacak yasal alt yapı oluşturulmasının,

• Yukumlulere on yıl sureyle, yukumluluklerine ve işlemlerine ilişkin defter, belge ve kayıtları muhafaza ve yetkililerce istendiğinde ibraz etmek mecburiyetinin,

• Yukumluluklerini yerine getiren gerçek ve tuzel kişilerin hiçbir şekilde hukuki ve cezai sorumluluğa tabi tutulmamasının, şupheli işlem bildiriminde bulunanlar hakkında mahkeme dışında, uçuncu kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilmemesinin, bu kişilerin kimliklerinin saklı tutulması ve guvenliklerinin sağlanması için mahkemece gerekli onlemlerin alınmasının,

• Bu Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yapılacak duzenlemelerle getirilen yukumluluklerin denetiminin denetim elemanları vasıtasıyla yerine getirileceğinin,

• İdari duzeyde bilgi değişimi ve işbirliğinin gerçekleştirilmesi amacıyla doğrudan yabancı ulkelerdeki muadil kurumlarla yapılacak olan ve mutabakat muhtırası olarak adlandırılan andlaşmaların Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanınca imzalanacağının ve değiştirileceğinin,

• Suç gelirlerinin aklanmasının onlenmesinde, onleyici tedbirler kapsamında yukumluluklerini yerine getirmeyen yukumlulere Başkanlıkça idari para cezası verilmesinin,

• Kimlik tespiti yapılmasını ve şupheli işlem bildiriminde bulunulmasını ongoren yukumluluklere uyulmaması durumunda, yukumluluğu yerine getirmeyen gorevliye de idari para cezası kesilmesinin ongorulerek şahsi sorumluluk getirilmesinin,

• Bilgi ve belge verme ile muhafaza ve ibraz yukumluluklerinin yerine getirilmemesi halinde uygulanacak adli cezalar ve tuzel kişiler için bunlara ozgu guvenlik tedbirlerinin uygulanacağının,

• İşlemi yapan kişinin başkası hesabına hareket etmesi halinde bu durumu yukumlulere yazılı olarak bildirmesinin, aksi takdirde cezalandırılmasının,

• Aklama suçunun işlendiğine dair kuvvetli şupheniz varlığı halinde malvarlığı değerlerine Ceza Muhakemesi Kanunundaki usuller dairesinde tedbir uygulanabilmesine imkan sağlanmasının,

• Mali Suçları Araştırma Kurumunun yuklendiği gorevleri etkin bir şekilde yerine getirebilmesi için ihtiyaç duyduğu kadrolara ilişkin duzenlemenin,

ongorulduğu anlaşılmaktadır

• Komisyonumuzda, Tasarının geneli üzerindeki görüşmelere başlanmadan önce, verilen bir önerge doğrultusunda, konunun daha ayrıntılı bir şekilde incelenebilmesini teminen bir alt komisyon kurulmasına karar verilmiştir

• Alt Komisyon, 24/1/2006, 7/2/2006, 8/2/2006, 9/2/2006, 8/3/2006, 28/3/2006, 6/4/2006 ve 12/4/2006 tarihlerinde ilgili kamu kurum ve kuruluşları temsilcilerinin katılımlarıyla yaptığı toplantılar sonucunda çalışmalarını tamamlamıştır

• Alt komisyonda Tasarının geneli üzerinde yapılan görüşmelerde,

• Ekonomideki gelişmelere paralel olarak suçların niteliklerinin de değiştiği, yüksek gelir sağlayan ekonomik ve örgütlü suçların arttığı, suç örgütlerinin organize hale gelerek güçlenmelerinde suç gelirlerinin önemli bir payının olduğu,

• Suç geliri elde edilmesiyle ve bu gelirin aklanmasıyla mücadelenin toplumun malî, ekonomik, siyasî, sosyolojik ve ahlakî sağlığını korumak bakımından gerekli ve önemli olduğu,

• Kanun Tasarısının adının uluslararası literatürdeki aklama suçunda kullanılan kavramlara uygun olarak belirlenmesinin yerinde olacağı,

• Suçtan gelir elde edilmesi ve suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadelede temel önceliğin suç işlenmesini önleyici tedbirler almak olduğu, aklama sürecinde en çok kullanılan sermaye ve finans sektöründeki ekonomik birimlerin önleyici tedbirleri etkin bir biçimde uygulamalarının büyük önem arzettiği, bu sebeple Tasarıyla kimlik tespiti, kayıtların muhafazası, şüpheli işlem bildiriminde bulunulması gibi standart önleyici tedbirlerin alınmasına yönelik hükümlerin getirildiği,

• Suçtan elde edilen gelire yasal görünüm kazandırılması sürecinde, suç ve suçlularla mücadele için salt hürriyeti tahdit edici cezaların yeterli olmadığı,

• Ekonomik faaliyetler alanında işlem yapan kişi ve kurumların yaptıkları işlemler konusunda yetkili mercilere bildirimde bulunmalarının, suçtan elde edilen gelirin aklanmasının önlenmesinde bir temel oluşturduğu ve bu bildirimin ekonomik olayların özelliği göz önünde bulundurularak, belirlenen belli bir tutarın üzerindeki nakit işlem bildirimi ile herhangi bir tutarla sınırlı kalmaksızın suçtan elde edilen gelirin aklanmasına yönelik olduğundan endişe edilen veya bu yönde emarelerin mevcut olduğu durumlarda yetkili makamlara yapılan şüpheli işlem bildirimi olmak üzere iki şekilde yapıldığı, şüpheli işlem bildirimlerinin aklayıcıları yakalamak için en etkin araç olduğu,

• MASAK'ın, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi amacıyla yapılan çalışmalarla ilgili bilgileri, yurt içi ve yurt dışından gelecek ihbarlar ve şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin verileri ve konu ile ilgili diğer her türlü bilgiyi topladığı ve değerlendirdiği, Masak'ın asıl görevinin suç gelirlerinin aklanmasının önlemesi ve şüpheli işlem bildiriminin alınması olduğu,

• Suçtan kaynaklanan malvarlığını aklama incelemelerini kısa sürede ve isabetli bir sonuçla tamamlamak amacıyla MASAK'ın bilgi toplama ve analiz kapasitesinin arttırılması gerektiği, ekonomik suçlarla mücadeleden sonuç alınabilmesi için suça konu malvarlığının, nerede ve hangi formda olursa olsun tespit edilebilmesi ve bu malvarlığı ile suç ve suçlu arasındaki illiyet bağının kurulabilmesi için nüfus ve adli sicil kayıtları ile para ve servet hareketlerine ilişkin bilgilere hızlı ve güvenilir biçimde ulaşılarak analiz edilmesinin gerektiği,

• Öngörülen yeni sistemle MASAK'ın inceleme fonksiyonunun kalktığı, gelen ihbarların bir süzgeçten geçirilmesi gerektiği, bu sebeple MASAK'ın ön inceleme yetkisinin olması ve inceleme fonksiyonunun devam etmesinin gerektiği,

• Malî suçların incelenmesinin çok uzun zaman aldığı uzun süren bir inceleme sürecinin ardından çoğu zaman sonuç alınmasının imkânsız olduğu, savcı ve denetim elemanlarının birlikte

çalışmasının daha uygun olacağı, Ceza Muhakemesi Kanununda buna imkan veren düzenlemelerin mevcut olduğu, Tasarıyla yeni bir vizyonun benimsendiği, Kurulun şüpheli bildirimleri alacağı ve bunların savcılığa bildirileceği,

• Kurumlardan görevlendirme yoluyla gelen denetim elemanlarının, bir yandan kendi kurumlarında da yoğun çalışmalar içerisinde bulundukları, incelemelerin bu sebeple uzun sürdüğü, Tasarıyla yükümlülük denetiminin de kurumlardan gelen denetim elemanlarına yaptırılmasının öngörüldüğü, bu sebeple MASAK'ın yükümlülük denetimini kendi uzman kadrosu vasıtasıyla yapmasının daha uygun olacağı ve denetimlerin böylece daha etkili hale geleceği,

• MASAK'ın yükümlülük denetimi yapacağı, dünya ölçeğindeki uygulamalarda da MASAK benzeri kuruluşların alternatif kolluk olmadığı, düzenleyici ve denetleyici nitelikteki tüm faaliyetleri koordine görevinin bulunduğu, bu sebeple MASAK'ın bir alternatif kolluk gibi düşünülmemesi gerektiği,

• Öngörülen düzenlemede, denetim elemanı tanımının çok geniş tutulduğu, MASAK'ın tüm kurumlardaki denetim elemanlarını kullanmasına imkan verildiği, Denetim elemanı tanımının mevcut durumdaki gibi isimen sayılması gerektiği,

• MASAK'ın organizasyon yapısı itibarıyle doğrudan Maliye Bakanına bağlı olarak çalıştığı, kurumun faaliyetleri ve görevi dikkate alınarak mevcut yapısının korunmasının yerinde olacağı,

• Ekonomik suçlarla mücadelede hareket noktası olarak büyük bilgi yığınlarının alındığı, Tasarıyla temel vizyon değişikliğinin de burada yapıldığı, şaibeli işlem ve nakit işlem bildirimi niteliğinde oldukça fazla bir bilgi yığınının oluşacağı, Kurulun bunları analiz edeceği ve bilgi yığınlarından olaya ve suçluya giderek şüpheyi temellendireceği,

• MASAK'ın gerek on inceleme gerekse araştırma ve incelemeler sonucunda kara para aklanması suçunun işlendiği sonucuna varması üzerine, elde edilen delillerle birlikte durumu Cumhuriyet savcılığına intikal ettirdiği,

• Ülkemizde terörle mücadele amacını taşıyan kanunların terörizmin mali boyutunu ihmal ettiği, mevzuatımızda terör eylemlerinin desteklenmesine yönelik fonların müsaderesine ilişkin hükümlerin bulunmamasının büyük bir eksiklik olduğu, bu sebeple terörizmin finansmanının ayrı bir suç olarak düzenlenmesi gerektiği,

• Tasarıyla öngörülen terörün finansmanı suçunun, Terörle Mücadele Kanununun 7 nci maddesi hükümleri dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerektiği, ayrıca Terörle Mücadele Kanunu Tasarısının hazırlık aşamasında olduğu ve terörün finansmanının bu Tasarıda düzenlenmesi gerektiği,

• İstihbari nitelikte bilgi değişimi ile suç gelirlerinin takibinde bilgi edinme ve analizinin önem taşıdığı, Tasarı ile MASAK'a bu desteğin sağlanacağı,

• MASAK'ın Maliye Bakanlığının etkisinden uzaklaştırılması ve bağımsız bir yapıya kavuşturacak düzenlemenin yapılması gerektiği,

• Uygulamada Cumhuriyet savcılarının iş yükünün oldukça fazla olduğu, karapara aklama suçları ile mücadele etmek ve yapılan soruşturmalardan sonuç almak için öngörülen sistemin amacı sağlamayacağı,

• MASAK'ın mevcut yapısı ve fonksiyonları ile etkin bir şekilde görev ifa etmesini engelleyen unsurların tespit edilmesi ve bu yönde düzenlemeler yapılması gerektiği, getirilen Tasarının ise bu sorunları gideremeyeceği,

• İnceleme aşamasının uzun zaman almasının delilleri karartacağı, malî suç soruşturmalarının en kısa zamanda yapılmasına yönelik tedbirlerin alınması gerektiği,

• Şupheli işlem bildirimlerinde son üç yılda önceki üç yıla oranla yüzde 127'lik bir artışın söz konusu olduğu, savcılığa yapılan yükümlülük ihlali bildirimlerinde ise son üç yılda önceki üç yıla oranla yüzde 67'lik bir artışın görülduğu, bu oranın kara para aklamada yüzde 70 olarak gerçekleştiği,

• Şupheli işlem bildirimiinde bulunma oranının diğer ülkelerle mukayese edildiğinde oldukça düşük olduğu, bunun en önemli sebebinin şupheli işlem bildirimiinde bulunanları koruyan düzenlemelerin bulunmaması olduğu,

• Tasarıda, yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişilerin hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulmalarını önleyecek düzenlemelerin yer aldığı,

• Şupheli işlem bildirimi alındığında tüm kurumların bilgilerine ulaşılabilir olmayı sağlayan bir bilgi erişim sisteminin getirildiği,

• Tasarıda suçlarla mücadele için suçu önlemeye ve suç işlenmiş ise tespite yönelik hükümlerin yer aldığı, önleyici tedbirlere ağırlık verildiği ve bu bilgilerin savcılığa ve kolluğa verilmesinin öngörülduğu,

• Suç gelirlerinin en fazla gümrük alanlarında oluştuğu, bu sebeple yükümlüler arasına gümrük müşavirleri ve malî müşavirlerin de dahil edilmesi gerektiği, malî müşavirlerin kayıtlarının oldukça önemli olduğu,

• Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi amacıyla Başkanlığın her türlü bilgiye erişiminin sağlanması gerektiği, ancak erişim sistemi açıldığında bunu kullanacak yetkililerin kimler olduğunun belirtilmesinin bir zorunluluk arz ettiği,

• Getirilen düzenlemede denetim fonksiyonunun tanımlanması gerektiği, denetimin nasıl yapılacağına ilişkin açık hükümlerin Tasarıda yer almadığı, MASAK uzmanları ve denetim elemanlarının çalışma usul ve esaslarının açıkça belirtilmesi gerektiği,

• Muhafaza edilecek belgelerin neler olduğunun açıklığa kavuşturulması gerektiği, ayrıca muhafaza ve ibraz için öngörülen on yıllık sürenin diğer kanunlardaki muhafaza sürelerinden uzun olduğu,

• Tasarıda, geniş kapsamda bilgi edinmeye yönelik bir hükum yer almakla birlikte, sır saklamaya ilişkin bir düzenlemeye yer verilmediği, bunun da önemli bir eksiklik olduğu,

• Sır saklamaya ilişkin hükmün Türk Ceza Kanununun 258 inci maddesinde yer aldığı, bu sebeple sır saklamaya ilişkin yeni bir düzenlemeye gerek olmadığı,

• Bir çok ülkede hürriyeti tahdit edici cezalarla birlikte, suçtan elde edilen gelire el konulmasına yönelik gerekli düzenlemelere de yer verildiği, bu hususların, FATF tarafından hazırlanan 40 maddelik tavsiye kararında da yer aldığı ve üye ülkelere de önerildiği,

• Koordinasyon kurulunun değiştirilmediği, aksine denetim ağırlıklı olarak kurulduğu, yeni sistemde veri toplama analiz ve suçun önlenmesi ve ilgili sektörlerin düzenlenmesine yönelik bir yapının oluşturulduğu, bu sistemin suçu önleyici anlamda bir fonksiyon ifa etmesinin amaçlandığı,

• Terörün finansmanıyla ilgili bilgi toplamanın MASAK'ın görev alanına dahil edildiği, MASAK'ın denetim yetkisinin olmamasının önemli bir eksiklik olduğu, savcılıklara suç duyurusunda bulunmak yerine inceleme ve araştırma yetkisinin kendisinde bulunması gerektiği, bu sebeple mevcut sistemin aksayan yönlerinin düzeltilmesine yönelik düzenlemeler yapılmasının daha uygun olacağı,

• Karapara aklama suçu incelemesinin, uzmanlık isteyen bir inceleme olduğu, bu sebeple MASAK'ın karapara suçunun işlenip işlenmediğine ilişkin bir incelemeyi muhakkak yapması gerektiği,

• MASAK'ın dosya inceleyen bir kurum olmaktan çıkarılmasının düşünüldüğü, şaibeli işlem bildirimleri ve nakit işlem bildirimleri alarak suça ve suçluya gidilmesinin amaçlandığı, kolluk ve savcının kendi yetkileri içinde söz konusu araştırmayı zaten şu anda da yapabileceği, bu makamların suçu incelemek için gerekli yetkiye zaten sahip oldukları, ancak, uygulamada bu tür incelemelerin doğrudan MASAK'a gönderildiği,

• Uluslararası bilgi değişimine ilişkin olarak yapılacak mutabakat muhtıralarının Dışişleri Bakanlığı ile eşgüdüm içinde yapılmasının uygun olacağı,

• Eğitim, iç denetim, kontrol, risk yönetim sistemleri ve diğer tedbirlere ilişkin hükümlerin tüm yükümlüler için uygulanmasının doğru olmayacağı,

• Uluslararası uygulamalarda da kurul başkanının doğrudan mutabakat muhtırası imzalama yetkisinin olduğu ve öngörülen hükümlerin uluslararası uygulamaya paralellik arz ettiği,

• Para cezalarının hakkaniyete aykırı olduğu, banka tarafından çalışanlara rücu edilmesi durumunda çalışanların gelir seviyesi dikkate alındığında miktarların oldukça yüksek ve üç kat müeyyidesinin çok ağır olduğu, bu sebeple oran ve miktarların makul seviyeye çekilmesi gerektiği,

• Sistemin kimlik tespiti üzerine kurulduğu, finansal sektörün asıl yükümlü gruplar olarak görüldüğü,

• Kurum ve şahsa verilecek cezalar konusunda farklı bir cezalandırma sistemine gidilmesi, bu bağlamda, alt ve üst sınırların belirlenip kademeli bir şekilde cezaların tespitinin yapılması gerektiği,

• Mevcut teşkilat yapısının devamı sebebiyle kadro iptaline gerek olmadığı, bu sebeple ihtiyaç olması halinde kadro ihdasına yönelik hükümlerin yer alabileceği, ancak, kadro ihdasında boş kadroların değerlendirilmesi gerektiği,

• Kurumda daire başkanlığı ve şube müdürleri sayısının artırılmasının, özellikle Kuruldaki görev daralması da dikkate alındığında uygun olmayacağı, Kurulun uzmanlarla görev ve fonksiyonunu ifa ettiği, bu sebeple Kurumun uzman ve uzman yardımcısı kadrolarının artırılmasının daha uygun olacağı,

şeklinde görüş ve eleştirilere yer verilmiştir

• Alt Komisyonda Tasarının

• 1 inci maddesi, Tasarıyla öngörülen teşkilat yapısından vazgeçilmesi sebebiyle amaç maddesindeki " Mali Suçları Araştırma Kurumunun teşkilat, görev ve yetkileri ile " ibaresinin çıkarılması suretiyle,

• 2 nci maddesi, Tasarıyla öngörülen teşkilat yapısından vazgeçilerek MASAK'ın merkez teşkilatı içinde yer alan mevcut statüsünün devamının kabulü sebebiyle, tanımlar bölümünde yer alan "Kurum" ve "Başkan" tanımlarının madde metninden çıkarılması ve TCK'da yer alan düzenlemeyle paralellik sağlanması amacıyla suç gelirinin suçtan kaynaklanan malvarlığı değerinin aklanması suçunu ifade ettiğine ilişkin olarak, "suç geliri" tanımının yer aldığı (f) bendinin eklenmesi ve bend harflerinin Mevzuat Hazırlama Usul ve Esaslarına İlişkin Yönetmeliğe uygun olarak değiştirilmesi suretiyle,

• 3 üncü maddesi, MASAK'ın görev alanının suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi olduğu dikkate alınarak, MASAK'ın yeterli sayıda "daire başkanı" ile takviye edilip, bağlı kuruluş statüsünde teşkilatlanmasına gerek olmaması, MASAK'ın Maliye Bakanlığı içindeki teşkilat yapısının, kendisine yüklenilen görevleri yerine getirmesine bir kısıtlama getirmemesi sebebiyle MASAK'ın ana hizmetleri dışında kalan tüm hizmetlerinin Maliye Bakanlığının ilgili birimi vasıtasıyla karşılamasının mümkün olması ve ilave kadro ihdasını gerektirmeyen mevcut yapının devamının uygun olacağı gerekçesi ile Tasarı metninden çıkarılması suretiyle,

• 4 üncü maddesi, Tasarıyla öngörülen Maliye Bakanlığına bağlı teşkilat yapısından vazgeçilmesi sebebiyle madde başlığındaki "Kurumun" ibaresinin "Başkanlığın" olarak değiştirilmesi, MASAK'ın doğrudan Maliye Bakanlığına bağlı olduğuna ilişkin ibarenin birinci fıkraya eklenmesi, (e) bendinin, "suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında veri toplamak, şüpheli işlem bildirimleri almak, analiz etmek ve değerlendirmek" olarak değiştirilmesi, (f) bendinde yer alan "ilgili" ibaresinin "kolluk ve diğer" olarak değiştirilmesi, (g) bendine " aklama" ibaresinden sonra gelmek üzere "veya terörün finansmanı" ibaresinin eklenmesi, (l) ve (m) bendinin MASAK'ın uluslararası ilişkilerinin yürütülmesine ilişkin kapsamının, görev alanına giren konularla sınırlandırılması ve uluslararası anlaşma niteliğinde olmayan mutabakat muhtıralarını imzalamasına yönelik açıklayıcı ve sınırlayıcı ibarelerin eklenmesi, maddenin bend harflerinin Mevzuat Hazırlama Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak düzenlenmesi suretiyle 19 uncu madde olarak,

• 5 inci maddesi, ikinci fıkrasına, mevcut Kanundaki koordinasyon kurulunun oluşumuna uygun olarak Maliye Teftiş Kurulu Başkanı, Maliye Hesap Uzmanları Kurulu Başkanı, Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanı ve Gümrük Müsteşarlığı Teftiş Kurulu Başkanının dahil edilmesi ve son fıkrasının madde metninden çıkarılması suretiyle 20 nci madde olarak,

• 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 ve 20 nci maddeleri, Tasarıyla öngörülen teşkilat yapısındaki değişiklikten vazgeçilmesi sebebiyle metinden çıkarılması ve diğer maddelerin buna göre teselsül ettirilmesi suretiyle,

• 21 inci maddesi, ikinci fıkrasındaki "en az (B) düzeyinde" ibaresinin "en az (C) düzeyinde" olarak değiştirilmesi, ikinci fıkradan sonra gelmek üzere Kanun kapsamına alınan bildirim ve bilgilerin malî suçları araştırma uzman ve uzman yardımcıları tarafından değerlendirileceğine ilişkin düzenlemenin üçüncü fıkra olarak maddeye eklenmesi suretiyle,

• 22 nci maddesi, Tasarıyla öngörülen teşkilat yapısındaki değişikliğe paralel olarak, ikinci fıkrada yer alan "Başkanlık" ibaresinin "Bakanlık" şeklinde değiştirilmesi suretiyle 3 üncü madde olarak,

• 23 üncü maddesi, hükmün daha iyi ifade edilmesini teminen ikinci fıkrasının redaksiyona tabi tutulması, şüpheli işlem bildirimine ilişkin olarak hangi faaliyetlerden dolayı ve hangi esaslara göre şüpheli işlem bildiriminde bulunulacağının yönetmelikle düzenleneceğine ilişkin bir fıkranın maddenin sonuna eklenmesi suretiyle 4 üncü madde olarak,

• 24 üncü maddesi, eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri ile diğer tedbirlerin alınmasında yükümlülerin işletme büyüklükleri ve iş hacimlerinin de dikkate alınmasına yönelik bir ibarenin ikinci fıkraya eklenmesi, 1 ve 2 nci maddelerde yapılan değişiklikler doğrultusunda aynı fıkrada yer alan "Başkanlık" ibaresinin "Bakanlık" olarak değiştirilmesi, anlam bütünlüğünü sağlamak amacıyla birinci ve ikinci fıkraların birleştirilmesi ve ayrıca maddenin redaksiyona tabi tutulması suretiyle 5 inci madde olarak,

• 25 inci maddesi, birinci fıkrasının redaksiyona tabi tutulması suretiyle 6 ncı madde olarak,

• 26 ncı maddesi, birinci fıkrasının son cümlesi, mal bildirimlerinin de bu madde kapsamındaki belgelerden sayılmasının suiistimale yol açabileceği, soruşturma yetkisi olmayan MASAK'a böyle bir yetkinin verilmesinin uygun olmayacağı gerekçesiyle madde metninden çıkarılması suretiyle 7 nci madde olarak,

• 27 nci maddesi, 8 inci madde olarak aynen,

• 28 inci maddesi, bilgi erişim sistemlerine KİT'lerin dahil olmaması amacıyla " kamu sermayeli ticaret bankaları " ibaresinden sonra gelmek üzere " ile Kamu İktisadi Teşebbüsleri" ibaresinin eklenmesi suretiyle 9 uncu madde olarak,

• 29 uncu maddesi, 10 uncu madde olarak aynen,

• 30 uncu maddesi, yükümlüler nezdinde yapılacak denetimde talebin karşılanmasını sağlamak amacıyla ikinci fıkranın sonuna "Kendisinden talepte bulunulan birim bu talebin gereğini yerine getirmek zorundadır " cümlesinin eklenmesi, maddenin redaksiyona tabi tutulması suretiyle 11 inci madde olarak,

• 31 inci maddesi, redaksiyona tabi tutulmak suretiyle 12 nci madde olarak,

• 32 nci maddesi, verilecek cezaların yükümlülük ihlallerindeki fiillere göre belirlenmesi ve ceza miktarlarının yüksek olması sebebiyle makul bir orana çekilmesi amacıyla birinci fıkradaki "onbin" ibaresi "beşbin", "üç kat" ibaresinin "iki kat" ve ikinci fıkradaki "beşbin" ibaresinin "ikibin" olarak değiştirilmesi yükümlülük ihlallerindeki aksaklıkların giderilmesi ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamaya yönelik düzenlemenin ikinci fıkradan sonra gelmek üzere **üçüncü fıkra** olarak eklenmesi, idari para cezası verilmemesi için öngörülen beş yıllık sürenin başlangıç tarihinin yükümlülüğün ihlal edildiği tarihi takip eden takvim yılı başı yerine yükümlülüğün ihlal edildiği tarihten itibaren başlaması amacıyla dördüncü fıkrasında yer alan " takvim yılını takip eden yılın başından" ibaresinin "tarihten" olarak değiştirilmesi ve madde metninin redaksiyona tabi tutulması suretiyle 13 üncü madde olarak,

• 33 üncü maddesi, Tasarı metninden çıkarılan maddeler sebebiyle ilgili maddelere yapılan atıfların bu değişikliklere uygun olarak düzenlenmesi ve yükümlülük ihlallerinde verilecek adli ceza gerektiren fiillerin tespitine yönelik olarak 4 üncü maddenin ikinci fıkrasındaki yükümlülük ihlalinin de bu kapsamda cezalandırılmasını öngören ibarenin metne eklenmesi suretiyle 14 üncü madde olarak,

• 34 üncü maddesi , 15 inci madde olarak aynen,

• 35 inci maddesi, üçüncü fıkrasının ilgili maddede düzenlenmesi nedeniyle madde metninden çıkarılması suretiyle 16 ncı madde olarak,

• 36 ncı maddesi, elkoymaya ilişkin hükümlere açıklık kazandırılması ve gecikmesinde sakınca bulunan hallerde elkoymada usule yönelik bir hükmün ikinci fıkra olarak metne eklenmesi suretiyle 17 nci madde olarak,

• 37 nci maddesi, maddenin redaksiyona tabi tutulması suretiyle 18 inci madde olarak

• İlgili kişilerin görevleri sebebiyle öğrendikleri sırları ifşa etmelerini önlemek amacıyla sırrın ifşasına ilişkin bir hükmün 22 nci madde olarak metne eklenmesi ve diğer maddelerin buna göre teselsül ettirilmesi suretiyle,

• 38 inci maddesi, teşkilat yapısında bir değişikliğe gidilmemesi nedeniyle mevcut kadroların iptalini öngören hükmün çıkarılması ve maddenin yalnızca kadro ihdasına ilişkin olarak yeniden düzenlenmesi suretiyle 23 üncü madde olarak,

• 39 uncu maddesi, teşkilat yapısının değiştirilmesinden vazgeçilmesi sebebiyle (a), (b) ve (c) bendlerinin maddeden çıkarılması ve Tasarıyla öngörülen düzenlemelere uygun olarak 13/12/1983 tarihli ve 178 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin 2 nci maddesinin (r) bendinde değişiklik öngören hükmün (a) bendi olarak maddeye eklenmesi, 14 üncü maddesinde değişiklik öngören bir hükmün (b) bendi olarak maddeye eklenmesi, 33 üncü maddesinde değişiklik öngören bir hükmün (c) bendi olarak maddeye eklenmesi suretiyle 24 üncü madde olarak,

• 40 ıncı maddesi, teşkilat yapısında ongorulen değişiklikten vazgeçilmesi sebebıyle Tasarı metnınden çıkarılması suretıyle,

• 41 ıncı maddesi, 12/4/1991 tarihli ve 3713 sayılı Terorle Mucadele Kanununa Tasarıyla eklenmesi ongorulen 7/A maddesi yerine, aynı Kanunun mulga 8 ıncı maddesının başlığı ile birlikte değıştırilerek redaksıyona tabı tutulması suretıyle 25 ıncı madde olarak,

• Ek odemelere ılışkın bır hukmun 26 ncı madde olarak metne eklenmesi ve dığer maddelerın teselsul ettırılmesi suretıyle,

• 42 nci maddesi, (a) fıkrasındakı "13" ıbaresının çıkarılarak "14" ıbaresının 4208 sayılı Kanunun yurutlukten kaldırılan hukumlerıne eklenmesi, 4208 sayılı Kanunun 13 uncu maddesının bırıncı ve uçuncu fıkralarının yururlukten kaldırılmasını ve oluşacak boşluğu onlemek amacıyla da ıkıncı fıkrasının " Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerının kontrollu teslımatına ılışkın yabancı ulke talepleri hakkında karar vermeye Ankara Sulh Ceza Mahkemeleri yetkılıdır " şeklınde değıştırilmesını ongoren bır duzenlemenın (a) fıkrasından sonra gelmek uzere maddeye eklenmesi, mevcut (b) fıkrasının buna gore teselsul ettırılmesi, fıkra numaralarının Mevzuat Hazırlama Usul ve Esasları Yonetmelığıne uygun olarak duzenlenmesi suretıyle 27 nci madde olarak,

• 43 uncu maddesi, çıkarılan maddeler dolayısıyla, madde numaralarında yapılan değişıklıklere uygun olarak atıfların yenıden duzenlenmesi suretıyle 28 ıncı madde olarak,

• 44 uncu maddesi, redaksıyona tabı tutulması suretıyle 29 uncu madde olarak,

• Geçıcı 1 ıncı maddesi, Tasarıyla ongorulen teşkılat yapısından vazgeçilmesi sebebıyle bu madde hukmune gerek bulunmadığından Tasarı metnınden çıkarılması ve dığer geçıcı maddelerın madde numaralarının teselsul ettırılmesi suretıyle,

• Geçıcı 2 nci maddesi, son cumlesının çıkarılarak, devam eden ıncelemelerın altı ay ıçınde sonuçlandırılacağına ılışkın bır hukmun ılavesi, uygulamada tereddude yol açmamak amacıyla 4208 sayılı Kanuna gore yapılan ek odemelere bu sure zarfında da devam edileceğine ılışkın bır cumlenın maddeye eklenmesi ve madde numarasının geçıcı madde 1 olarak değıştırilmesi suretıyle,

• Geçıcı 3 uncu maddesi, Tasarıyla ongorulen teşkılat yapısından vazgeçilmesi sebebıyle ıkıncı fıkrasının metınden çıkarılması ve madde numarasının geçıcı madde 2 olarak değıştırilmesi suretıyle,

• Geçıcı 4 uncu maddesi, teşkılat yapısında ongorulen değişıklıkten vazgeçilmesi sebebıyle maddenın metınden çıkarılması suretıyle,

• Geçıcı 5 ıncı maddesi, çıkarılan maddeler sebebıyle geçıcı 3 uncu madde olarak aynen,

• Yururluk ve yurutmeye ılışkın 45 ve 46 ncı maddeler, 30 ve 31 ıncı maddeler olarak aynen, kabul edilmiştir

Ayrıca MASAK'ın orgutlenmesınde bır değişıklığe gıdılmemesi ve teşkılat yapısının korunması nedenıyle Tasarının başlığı "SUÇ GELIRLERININ AKLANMASININ ONLENMESI HAKKINDA KANUN TASARISI" olarak değıştırilmiştir

□ Alt Komisyon tarafından,

• Tasarının 2 nci maddesının (e) bendındekı "denetım elemanı" ıbaresının oldukça genış bır tanımlamayı içerdığı, boylece MASAK'ın, kanunla verilmiş ınceleme ve denetleme gorevi yapan tum kurumların denetım elemanlarını kullanmasına ımkan sağlandığı, bunun da bırtakım sakıncalara yol açabileceği, bu nedenle denetım elemanlarının mevzuatta ongorulduğu şeklıyle tadat edilmesıne yonelık bır duzenlenme yapılmasının,

• Tasarının 8 inci maddesindeki, belgelerin muhafazasına ilişkin 10 yıllık sürenin gereğinden fazla uzun olduğu, halbuki yükümlüler için özel hükuktaki belgeleri saklama sürelerinin değiştiği, bu nedenle, muhafazaya ilişkin sürenin bu doğrultuda yeniden belirlenmesinin,

• Tasarının 25 inci maddesiyle, 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanununun mülga 8 inci maddesinin yeniden düzenlenmesine ilişkin hükmün, Terörle Mücadele Kanununun 7 nci maddesiyle birlikte değerlendirilerek yeni bir düzenlemeye gidilmesinin,

• MASAK gibi bir Kurulun, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi faaliyeti kapsamında, on inceleme yapma yetkisine ilave olarak inceleme fonksiyonunu da ifa etmesi gerektiği hususunun,

Plan ve Bütçe Komisyonunda ayrıca değerlendirilmesi gerektiğine karar verilmiştir

☐ Alt Komisyon, bu değerlendirmeler çerçevesinde yaptığı çalışmalarını bir rapor ve metin halinde Komisyonumuza sunmuştur

☐ Bu defa, Komisyonumuzun 31/5/2006 tarihinde yapmış olduğu 71 inci Birleşiminde, Maliye Bakanı Kemal UNAKITAN ile Maliye Bakanlığı, Adalet Bakanlığı, Dışişleri Bakanlığı, Gümrük Müsteşarlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu, Emniyet Genel Müdürlüğü, T.C. Merkez Bankası, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı ve Devlet Personel Başkanlığı temsilcilerinin katılımlarıyla, Tasarının genel üzerindeki görüşmelere geçilmiştir

☐ Tasarının genel üzerinde yapılan müzakerelerde,

• Suçtan kaynaklanan malvarlığını aklama incelemelerini kısa sürede ve isabetli bir sonuçla tamamlamak amacıyla MASAK'ın bilgi toplama ve analiz kapasitesinin artırılmasının yerinde bir düzenleme olduğu,

• MASAK'ın, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi amacıyla, yurt içi ve yurt dışından gelen ihbarlar ve şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin verileri ve konu ile ilgili diğer her türlü bilgiyi topladığı ve değerlendirdiği, MASAK'ın asıl görevinin suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve şüpheli işlem bildiriminin alınması olduğu,

• Karapara aklama suçunun boyutlarının giderek arttığı, bu suçlarla etkin mücadele edilmesi için uzman bir kuruma ihtiyaç olduğu ve bu suçların MASAK tarafından incelenmesi gerektiği, bu sebeple MASAK'ın görevlerinin azaltılması yerine idari, teknik ve diğer ihtiyaçlarının takviye edilerek etkinliğinin artırılması gerektiği,

• Tasarı ile MASAK'ın görevlerinin azaltılmadığı, inceleme fonksiyonunun adli bir olay olduğu, incelemelerin uzun yıllar sürdüğü, bu durumun ise suçla mücadeleyi olumsuz etkilediği, Tasarının MASAK'ın etkinliğini artıracağı,

• MASAK'ın on inceleme yetkisinin korunması gerektiği, bu suçların özelliği gereği uzmanlık incelemesini gerektirdiği, MASAK'ın bu konuda kendi birimini oluşturmasının bir zorunluluk arz ettiği,

• Denetim elemanının geniş tanımlanmasının doğru olmadığı, denetim yapacakların unvan sayılarak belirtilmesinin doğru olacağı,

• Denetim elemanı tanımının geniş tutulmasının, suçun geniş bir alanda işlendiği düşünüldüğünde, kısa sürede denetim imkanı sağlayacağından yerinde olduğu,

• Bilgi ve belgelerin muhafaza ve ibrazı için öngörülen 10 yıllık sürenin uzun olduğu, bu sürenin genel dava zamanaşımı süresine paralel olarak düzenlenmesi gerektiği,

• MASAK'ın özerk bir yapıya kavuşturularak idari ve mali yönden bağımsızlığının sağlanması gerektiği,

şeklindeki görüş ve eleştirileri müteakip, Hükümet tarafından yapılan tamamlayıcı açıklamalarda,

• Tasarının, uygulamadan ve mevzuat eksikliğinden kaynaklanan sıkıntıları gidermek ve aklama suçuyla mücadelede etkinlik sağlanmasına yönelik olarak hazırlandığı,

• Tasarıyla sistemin işleyişinde malî suçların ihbarını yapacak yükümlü gruplarının belirlendiği, gelecek ihbarların Kurulca değerlendirilerek suçun tespiti halinde konunun Cumhuriyet savcılıklarına intikal ettirilerek suçla etkin mücadelenin sağlanacağı,

• Tasarıyla, yükümlüler ve yükümlüler dışındaki kamu kurum ve kuruluşlarından, belirlenecek usul ve esaslar dahilinde devamlı bilgi istenebileceği, ayrıca suçla mücadeleye yönelik malî araştırmaların en kısa sürede sonuçlandırılması amacıyla, ekonomik olaylara, servet unsurlarına, vergi mükellefiyetlerine, nüfus bilgilerine ve yasa dışı faaliyetlere ilişkin kayıt tutan kamu kurum ve kuruluşlarının bilgi işlem sistemlerine Başkanlıkça erişim sağlanmasına ilişkin yasal bir alt yapının oluşturulduğu,

• Cumhuriyet savcılarının yapması gereken görevi bu güne kadar MASAK'ın yerine getirdiği, halihazırdaki iş yükü sebebiyle malî suçlarla mücadelede kurumun yetersiz kaldığı, Tasarının malî suçlarla etkin mücadeleyi sağlayacağı,

ifade edilmiştir

Tasarının geneli üzerindeki görüşmeleri müteakip, Tasarı ve gerekçesi Komisyonumuzca da benimsenerek, Alt Komisyon tarafından hazırlanan rapor ve metin üzerinden maddelerinin görüşülmesine karar verilmiştir. Komisyonumuz, Tasarı ile ilgili çalışmalarını 31/5/2006 tarihinde yaptığı toplantıda tamamlamıştır.

Alt Komisyon metninin,

• 1 inci maddesi aynen,

• 2 nci maddesi, Türk Medeni Kanunundaki kullanıma uygunluğu sağlamak amacıyla (1) numaralı fıkrasının (d) bendinde yer alan "gayrimenkul" ibaresinin "taşınmaz" olarak değiştirilmesi suretiyle,

• 3 üncü maddesi, anlama açıklık kazandırılmasını teminen (1) numaralı fıkrasında yer alan "nezdinde" ibaresinden önce "kendileri" ibaresinin eklenmesi suretiyle,

• 4, 5, 6 ve 7 nci maddeleri aynen,

• 8 inci maddesi, belge ve kayıtların on yıl muhafaza ve ibraz edilmesine ilişkin olarak öngörülen sürenin uzun olması sebebiyle Türk Ceza Kanununda sekiz yıl olarak belirlenen dava zaman aşımı süresine paralel olarak, (1) numaralı fıkrasında bulunan "on" ibaresinin "sekiz" olarak değiştirilmesi suretiyle,

• 9 uncu maddesi, erişim sağlanacak kurumların belirlenmesinde kamu sermayeli ticaret bankalarının yanı sıra kamu sermayeli kalkınma ve yatırım bankalarının da istisna kapsamına alınmasını sağlayan bir düzenlemenin (2) numaralı fıkra olarak metne eklenmesi suretiyle,

• 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17 ve 18 inci maddeleri, aynen,

• 19 uncu maddesi, (1) numaralı fıkranın (f) bendinde Başkanlığın gerektiğinde ilgili birimlerden araştırma ve inceleme talep edeceği hususuna ilişkin düzenlemenin yer aldığı, finansal sistemin ileri teknoloji ürünü hizmetleri sayesinde fonların çok kısa sürede birçok ülkeyi dolaşabildiği ve yasa dışı kaynağından hızla uzaklaşabildiği dikkate alınarak bu talebin ivedilik ve öncelikle karşılanmasını sağlamaya yönelik bir düzenlemenin (1) numaralı fıkradan sonra gelmek üzere (2) numaralı fıkra olarak metne eklenmesi suretiyle,

• 20 nci maddesi, Koordinasyon Kurulunun kendisini ilgilendiren kanun tasarı taslaklarını incelemesine açıklık getirilmesi amacıyla, (1) numaralı fıkrasına "Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin kanun" ibaresinden sonra gelmek üzere "taslakları ile" ibaresinin eklenmesi, (2) numaralı fıkrası, unvana göre sıralama yapılarak redaksiyona tabi tutulması suretiyle,

• 21 inci maddesi, yeterlik sınavında başarı gösteremeyenler ile dil belgesini yeterlik sınavını müteakip iki yıl içinde ibraz edemeyenlerin durumlarına uygun diğer kadrolara atanmasını öngören bir düzenlemenin (2) numaralı fıkranın sonuna eklenmesi suretiyle,

• 22 nci maddesi, madde başlığının redaksiyona tabi tutulması suretiyle,

• 23 üncü maddesi aynen,

• 24 üncü maddesi, doğru bir ifadelendirmeyi teminen (1) numaralı fıkranın (b) bendinde yer alan "Malî Suçları Araştırma Kurulu" ibarelerinden sonra gelmek üzere "Başkanlığı" ibaresinin eklenmesi suretiyle,

• 25 inci maddesi, madde başlığının redaksiyona tabi tutulması suretiyle,

• 26 ncı maddesi, (2) numaralı fıkrasının (a) bendinin redaksiyona tabi tutulması suretiyle,

• 27 nci maddesi aynen,

• 28 inci maddesi, (1) numaralı fıkrası, Kanunun 19 uncu maddesinin ikinci fıkrasının uygulanmasına ilişkin esas ve usullerin Bakanlar Kurulunca çıkarılacak yönetmeliklerle düzenlenmesini teminen "(d) ve (e) bendi" ibaresinden sonra gelmek üzere "19 uncu maddesinin ikinci fıkrası" ibaresinin eklenmesi suretiyle,

• 29, geçici 1, geçici 2 ve geçici 3 üncü maddeleri ile yürürlüğe ilişkin 30 ve yürütmeye ilişkin 31 inci maddeleri aynen,

kabul edilmiştir

Raporumuz, Genel Kurulun onayına sunulmak üzere Yüksek Başkanlığa saygı ile arz olunur

| | | |
|---|---|---|
| Başkan | Başkanvekili | Sözcü |
| *Sait Açba* | *M. Altan Karapaşaoğlu* | *Sabahattin Yıldız* |
| Afyonkarahisar | Bursa | Muş |
| Kâtip | Üye | Üye |
| *Mehmet Sekmen* | *Halil Aydoğan* | *Mehmet Zekai Özcan* |
| İstanbul | Afyonkarahisar | Ankara |
| Üye | Üye | Üye |
| *M. Mesut Özakcan* | *Ali Osman Salı* | *Ahmet İnal* |
| Aydın | Balıkesir | Batman |
| (Ayrışık oy yazımız ektedir) | (Muhalefet şerhim ekli) | |
| Üye | Üye | Üye |
| *Osman Nuri Fılız* | *Muhsin Koçyiğit* | *Alaattin Büyükkaya* |
| Denizli | Diyarbakır | İstanbul |
| | (Karşı oy yazısı ektedir) | |
| Üye | Üye | Üye |
| *A. Kemal Kumkumoğlu* | *Bürgen Keleş* | *Kemal Kılıçdaroğlu* |
| İstanbul | İstanbul | İstanbul |
| (Ayrışık oy yazım ektedir) | (Karşı oy yazım ektedir) | (Ayrışık oy ektedir) |

| | | |
|---|---|---|
| Uye | Üye | Üye |
| *M Mustafa Açıkalın* | *Bulent Baratalı* | *Selami Yiğit* |
| Istanbul | Izmir | Kars |
| | (Ayrışık oy yazısı ektedır) | (Ayrışık oy ektedır) |
| Uye | Uye | Uye |
| *Mustafa Elitaş* | *Tanei Yıldız* | *Mikail Arslan* |
| Kayseri | Kayseri | Kırşehir |
| Uye | Uye | Uye |
| *Muzaffer Baştopçu* | *Mustafa Unaldı* | *Hasan Fehmi Kınay* |
| Kocaeli | Konya | Kutahya |
| Uye | Uye | Uye |
| *Mustafa Ozyurek* | *Gurol Ergın* | *O Seyfi Terzibaşıoğlu* |
| Mersın | Muğla | Muğla |
| (Ayrışık oy yazısı ektedır) | (Ayrışık oy yazısı ekhdır) | |
| Uye | Uye | Uye |
| *Osman Seyfi* | *Imdat Sutluoğlu* | *Musa Uzunkaya* |
| Nevşehır | Rıze | Samsun |
| Uye | Uye | Uye |
| *Sabahattın Cevheri* | *M Ergun Dağcıoğlu* | *M Akif Hamzaçebi* |
| Şanlıurfa | Tokat | Trabzon |
| | | (Ayrışık oy yazısı ektedır) |

AYRIŞIK OY

Tasarı ile MASAK denetım fonksıyonu ortadan kaldırılarak koordınasyon kurumuna donuşturulmektedır MASAK'ın, doğrudan denetım fonksıyonuna sahıp olmadan koordınasyon fonksıyonunu gereğınce yerıne getırmesı mumkun bulunmamaktadır Hâlıhazırda da uygulanan eğıtım, kımlık tespıtı, şupheli ışlem bıldırımi, bılgı ve belge verme yukumlulukleri, MASAK'ın bunlara ılışkın doğrudan hıçbır denetım yetkısı olmadan, gerektığı gıbı yonetılemez ve gelıştırılemez

Dunya uygulamalarında MASAK'a tekabul eden bırımlerın bırçoğunda bu yetkı bulunmaktadır Bu nedenle MASAK bunyesınde doğrudan yukumluluk denetımı yetkısı olmalıdır

Yukumluluklerle ılgılı denetım yetkısının bununla ılgılı olan denetım elemanı tanımının oldukça muğlak tutularak çok genış bır kıtleye yayılması da (eşgudum zorluğu, eğıtımı ve ıhtısaslaşmayı zorlaştırması gıbı nedenlerle) bu denetımın yapılmasını ve bu denetımden beklenen faydayı engelleyeceği duşunulmektedır

MASAK'a denetım yetkısı verılmemesı şu andakı kolluk kuvvetlerı ve Malıye Bakanlığının ışbırlığı ile yurutulmekte olan çıft yonlu aklamayı onleme ve aklama ile mucadele çalışmalarının ve buna ılışkın yapının onemli olçude sekteye uğraması ıhtımalini yaratacaktır

Oysa 4208 sayılı Kanunla getırılen sıstemde yer alan MASAK'a ve bunyesınde gorevlendırılen denetım elemanlarına ınceleme ve soruşturma yetkısı veren sıstemın aksayan yonlerı de gıderılerek ışlevsel hale getırılmesı mumkun bulunmaktadır

Karaparanın (Suç Gelırlerının) aklanmasının onlenmesı ile ılgılı soz konusu soruşturma ve ıncelemelerın Tasarı ile benımsenen anlayış uyarınca denetım elemanlarının ıncelemesı olmaksızın sadece Ceza Muhakemesı Kanununda Cumhurıyet Savcılarına tanınan yetkılerle yetınılerek

başarıyla sonuçlandırılabileceğini de düşünmemek gerekir. Söz konusu soruşturma ve incelemeler karapara aklama tipolojileri ve eğilimleri konusundaki özel bilgi ve ihtisası bulunmayan çalışma ekipleriyle başarılı bir biçimde yürütülemez.

Mevcut kolluk ve adlî sistemimizde, söz konusu suçlarla mücadele konusunda uzmanlaşmış ünitelerin oluşturulmamış olması da önemli bir handikaptır. Bu husus uluslar arası kuruluşlarca yazılan tüm raporlarda da eleştirilmektedir.

Tasarı yaklaştığı takdirde, bu suçların araştırılması ve soruşturması ile ilgili önemli bir sistem devreden tamamen çıkarılmakta, yerine de yeni ve ihtisasa dayalı bir sistem önerilmemekte, konu zaten iş yoğunluğu oldukça fazla bulunan Cumhuriyet Savcılıklarına havale edilmektedir.

MASAK'ın bu tür olaylarla ilgili ön süzgeç işlevi de sona erdirildiğinden, bu konu ile ilgili her türlü ihbar ve şikâyet (şüpheli işlem bildirimine dayalı olanlar hariç) direkt olarak ve herhangi bir ön inceleme ve araştırmaya tâbi olmadan Cumhuriyet Savcılıklarınca işleme konulacağından farklı ölçekte mağduriyetlerin de ortaya çıkabileceği düşünülmelidir.

Tasarı tarafından getirilen Şüpheli İşlem Bildirimlerinin (ŞİB) sayısının artırılmasına ve analizine ağırlık verilmesi yönünde bir stratejinin başarılı olması yükümlülük denetiminin oldukça iyi organize edilmesine ve bu denetimi gerçekleştirecek olan denetim elemanlarının seçimindeki isabete bağlıdır.

Yürürlükteki 4208 sayılı Kanunda olduğu halde bu Tasarıda yer verilmeyen, vazgeçilen MASAK'ın inceleme, denetim yetkileri gerçekte bu stratejinin uygulanma olanağını sadece güçlendirir. İnceleme yapılmasından vazgeçilerek sadece ŞİB'ne ağırlık verilmesi yönündeki bir strateji, aklama konusunda MASAK'ın resen inceleme yapmasını ve ciddî olayların üstüne gidebilmesini engellememelidir.

Ancak mevcut yasada yer alan MASAK'ın inceleme yapma yetkisi ortadan kaldırılırken tutarlı ve karapara aklama ile mücadelede etkin yeni bir sistemin de önerilmemesi, karapara aklama tipolojileri ve eğilimleri konusundaki özel bilgi ve ihtisası gerektiren söz konusu soruşturma ve incelemelerinin sadece Ceza Muhakemesi Kanununda Savcılara tanınan yetkiler çerçevesinde Cumhuriyet Savcılıklarına bırakılması önemli handikaplara neden olacaktır. Bu karaparanın aklanması ile mücadelede geriye gidiş anlamına gelmektedir.

MASAK'ın Tasarı ile vazgeçilen inceleme yetkisinin varlığı yalnızca alternatifleri artırır. MASAK'ın sistemde daha güçlü olarak kalmasına yardımcı olur.

Bu çerçevede

Tasarıda geçen "denetim elemanı" kavramının açık bir biçimde tanımlanmaması (Madde 2-e)

Yükümlülük denetimi sisteminin geçmiş tecrübeler ve uluslararası örnekler dikkate alınarak iyi bir şekilde düzenlenmemesi (Madde 11),

Karaparanın (suç gelirlerinin) aklanması ile ilgili suçların soruşturulmasına ilişkin olarak mevcut 4208 sayılı Kanunda yer alan MASAK'ın inceleme yapma yetkisinin kaldırılması ve yerine de tam anlamıyla işleyecek tutarlı yeni bir sistem önerilmemesi (Madde 19),

Tasarı ile MASAK bünyesinde de karapara aklama suçunun işlenip işlenmediğine ilişkin inceleme yapacak uzmanlaşmış bir grubun oluşturulması için herhangi bir düzenleme yapılmaması,

Tasarı ile karapara aklama suçunun önlenmesinde üstlendiği görevlerinden vazgeçerek sadece bir koordinasyon ve veri toplama birimi haline dönüşen, iş yükü azalan MASAK'a buna rağmen 61 adet ilave kadro tahsis edilmesi,

Tasarının karaparanın (suç gelirlerinin aklanması) aklanması ve terorizmin finans kaynakları ile mucadelede onemli zafiyetler taşımakta olması

nedenleriyle "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Onlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı"na katılmıyoruz

| | | |
|---|---|---|
| *M Akif Hamzaçebi* | *Kemal Kılıçdaroğlu* | *Birgen Keleş* |
| Trabzon | Istanbul | Istanbul |
| *A Kemal Kumkumoğlu* | *M Mesut Ozakcan* | *Bulent Baratalı* |
| Istanbul | Aydın | Izmir |
| *Mustafa Ozyurek* | *Gurol Ergin* | |
| Mersin | Muğla | |

AYRIŞIK OY

Uluslar arası boyutlarda uyuşturucu madde, silah ve insan kaçakçılığı, yolsuzluk ve dolandırıcılık gibi yuksek kazanç sağlayan suçların onune geçilmesinde bilinen tedbirler yeterli olamamış, iletişim teknolojilerinin gelişmesiyle birlikte yasadışı fonlar tum dunyayı dolaşabilir hale gelmiştir Bu nedenle karaparadan sağlanan suç gelirlerinin aklanmasıyla mucadele, ulkeler arası işbirlığı ve dayanışmayı gerekli kılmıştır

1991 yılında Malı Eylem Gorev Grubu (Financial Action Task Force-FATF)'ın tavsiye kararları doğrultusunda, 13/11/1996 tarihli ve 4208 sayılı "Karaparanın Aklanmasının Onlenmesine Dair Kanun" ile "karapara" ve "karaparanın aklanması" suçları hukuk sistemimize girmiştir

Bu çerçevede, 1996 yılında Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) kurulmuş ve MASAK, suç gelirlerinin aklanmasının onlenmesi ve bu suçların takıbi konusunda yetkili ve gorevli kılınmıştır

MASAK'ın kuruluşundan bu yana yaptıklarına bakacak olursak, karapara ile mucadelede etkili olduğu soylenemez Maliye Bakanı Sayın Kemal Unakıtan'ın verdiği bilgilere gore, 2004 yılında MASAK'a 773, 2005 yılında da 852 dosya intikal etmiş, 2005 yıl sonu itibariyle bu dosyalarla ilgili Cumhuriyet Savcılıklarına 258 suç duyurusunda bulunulmuştur Bu dosyalara ilişkin mahkûmiyet kararı yoktur MASAK'ın faaliyette olduğu 9 yıllık sureçte, ihbar sayısı 2 bin 638, şuphelı işlem bildirimi bin 704 olmuş, bin 426 dosya on incelemeye alınmıştır Oysa, karapara mucadele amacıyla benzeri kuruluşların oluşturulduğu Avrupa ulkelerinde yıllık şuphelı ihbar bildirimleri, bu rakamların kat kat uzerindedir

Turkiye'nın de uyesi bulunduğu FATF, "karapara ile mucadelede uzmanlaşmış", "ozel savcılık ve ozel kolluk guçlerine ve ozel mahkemelere yardımcı olacak" etkin bir kurum onermektedir

MASAK'ın faaliyete geçmesinin ardından, karapara suçları ile yakından bağlantılı uluslar arası teror suçlarında buyuk artışlar gorulmuş, MASAK'ın, karaparanın aklanması suçlarının yanı sıra, teror suçlarının finansmanı suçlarıyla mucadelede de etkin hale getirilmesi, ulkemizin de uye olduğu uluslar arası kuruluşlar tarafından defalarca istenmiştir

Eğer karapara ile etkili mucadele istiyorsa, MASAK'a "inceleme" yetkisi verilmeli MASAK bu gorevini yaparken mutlaka Cumhuriyet Savcılıkları ve kolluk kuvvetleriyle birlikte çalışacak bir yapıya kavuşturulmalıdır

Ancak, yapılan değişikliklerle MASAK, bırakalım terorun finansmanı gibi uluslar arası zeminde yuzlerce yontem kullanan organize suç orgutleri ile mucadele etmeyi, "karapara ile mucadele" gorevinden de feragat etmiştir

Toplumun ekonomik, siyasi, sosyolojik ve ahlaki gelişimini korumak açısından hayati onem taşıyan yolsuzluk, karapara ve terorun finansmanı gibi suçlarla mucadele, uluslararası çapta başlı başına ele alınması gereken uzmanlık ve surekliliik gerektiren çok yonlu bir konudur

Bu suçlarla mucadele eden ulkeler, MASAK benzeri kuruluşları, Savcılık ve kolluk kuvvetleriyle organize biçimde çalışan "ayrı ve bağımsız" birimler olarak hayata geçirmişlerdir

Tasarıyla Maliye Bakanlığına bağlı bir birim olarak çalışması ongorulen MASAK'ın, bu niteliğiyle karapara ile mucadelede etkin olması beklenemez

Kaldı ki, hukumetten gelen tasarı, alt komisyonda butun eleştirilerimize rağmen değiştirilmiş, MASAK'ın gorev ve yetkileri tırpanlanmış, Kurum, karapara ile mucadelede olduğundan da geri bir noktaya goturulmuştur

' Cumhuriyet Savcılarının butun dosyaları MASAK'a havale ettiğini", bu nedenle "iş yukunun altından kalkılamayacak boyutlara geldiğini", "dosyaların buyuk bolumunun zamanaşımına uğradığını" gerçekleriyle MASAK'ın "on inceleme yapma" yetkisinden vazgeçilmiş, Kurum boylelikle sadece "yukumlulerin incelemesini" yapacak bir "Koordinasyon Kurumu" na donuşturulmuştur

Tasarının hukumetten gelen biçiminde, MASAK'ın Maliye Bakanlığına bağlı daha "ozerk" bir yapılanma ongorulmuş, Kurumun, Malı Suçlarla Mucadele Koordinasyon Kurulu ve Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığından oluşması, Ana Hizmet Birimleri içinde "Duzenleme Daire Başkanlığı, Uluslar Arası Ilişkiler Daire Başkanlığı, Veri Yonetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığı, Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığı birimlerinin yer alması duzenlenmiştir Ancak, Plan Butçe Komisyonunda yapılan duzenlemelerle, MASAK'ın teşkilat yapılanmasına ilişkin 16 madde tasarıdan çıkarılmıştır

Komisyonda yapılan duzenlemelerle MASAK oyle geri bir noktaya goturmuştur ki, bu biçimiyle tasarı, hukumetin sunduğu tasarının gerekçeleriyle de bağdaşmaz hale gelmiştir

MASAK boylece, suç gelirlerinin takip edilmesi ve soruşturulmasına yardımcı bir kurum olmaktan çıkarılarak, karapara ile ilgili "politika hazırlamak", "strateji geliştirmek", "bilgi alış verişinde bulunmak" gibi gorevlerle yukumlu bir Koordinasyon Kuruluna donuşturulmuştur

Uluslar arası bir nitelik kazanan ve yuzlerce farklı yontem kullanan karapara ile ilgili suçların takibinin ozel bir uzmanlık gerektirdiği açıktır MASAK, faaliyette bulunduğu 9 yılı aşkın surede, karapara ve bunların takibine ilişkin uzmanlaşmaya gidememiş, Kuruma yapılan ihbarların niteliğine gore, farklı kuruluşlardan sağladığı denetim elemanları ile çalışmaları yurutmuştur

Karapara ile mucadelede Cumhuriyet Savcılarına yardımcı olacak biçimde uzmanlaşması, hatta bu konuda kolluk kuvvetlerine eğitim vermesi beklenen Kurumun bu zafiyeti, tasarı ile de giderilememiştir Kurumun gorev alanında daralmaya gidilmesine karşın, 61 kadro ilave edilmiş, "uzman" sayısı 19 ile sınırlı kalmıştır Ancak, kadro ilavesiyle, tasarının ilk biçiminde yer alan ancak daha sonra metinden çıkarılan, "daire başkanı" ve "şube muduru" gibi unvanlar fiilen hayata geçilmiştir

Tasarının ana gerekçelerinden biri de terorun finansmanı suçunun duzenlenmesidir Ancak, bu suçlara ilişkin 25 madde, TBMM'ye sevk edilen ve halen Adalet Komisyonunda oluşturulan alt komisyonda goruşulen terorle mucadele yasası ile daha geniş kapsamlı olarak duzenlendiğinden, bu tasarıda ayrıca yer almasına gerek kalmamıştır

MASAK'ın kuruluş amacına uygun olarak işleyişinde onemli yer tutan şuphelı işlem bildirimi yapmakla yukumlu kılınanların kapsamının geniş tutulmasının yanı sıra, "Denetim elemanlarının niteliği", "şuphelı işlemlerin kapsam, tanım, tutar ve yukumluler tarafından bildirimi", "yukumlulerin kimlik tespitine ilişkin yetkileri", "yukumlulerin denetimi" gibi konuların Malıye Bakanlığının çıkaracağı yonetmeliklere bırakılması da çok buyuk eksikliktir

Tasarıya gore, yukumluler, pek çok şuphelı ışlem bıldırımıne ılışkın belge ve bılgıleri 8 yıl sureyle saklamakla gorevlı olacaklardır Bu bılgı ve belgelere ılışkın getırılen "sınırsız gızlılık", Malıye Bakanlığı Merkez Teşkılatı ıçerısınde yer alan MASAK'ı kotu nıyetlı sıyası kullanımlara da açık hale getırecektır

Tasarıyla getırılen duzenlemelerle MASAK, suç gelırleryle mucadele ve takıpte daha da etkısız kılınmış ve geriye goturulmuştur

Saydığımız gerekçelerle tasarının tumune karşı olduğumuzu bıldırırız

*Selami Yiğit* — Kars

*Muhsin Koçyiğit* — Diyarbakır

MUHALEFET ŞERHI

Hukumet Tasarısında yer alan "Kurum-Kurul-Başkanlık" sıstemınden vazgeçılerek, Malıye Bakanlığının bır ıç bırımı olan ve ısımdekı ıçerığe sahıp olmayan "Kurul Başkanlığı" yapılanmasının "amaç" açısından uygun olmadığı,

"Kurul" olmadığı halde, ısımde "Kurul" ıbaresının yer almasının uygun olmadığı,

Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı personelıne, Malıye Bakanlığının dığer personelıne gore ılave odeme yapılmasının ısabetlı olmadığı,

4208 sayılı Kanunun kalan hukumlerının ılgılı kanunlara aktarılarak tamamen yururlukten kaldırılması gerektığı,

goruşundeyım

*Ali Osman Sali*
Balıkesır

HUKUMETIN TEKLIF ETTIĞI METIN

# MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURUMUNUN TEŞKİLAT VE GÖREVLERİ İLE SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ONLENMESI HAKKINDA KANUN TASARISI

## BİRINCİ BÖLÜM

### Amaç ve Tanımlar

**Amaç**

**MADDE 1-** Bu Kanunun amacı, Malı Suçları Araştırma Kurumunun teşkılat, gorev ve yetkileri ile suç gelirlerinin aklanmasının onlenmesine ılışkın usul ve esasları duzenlemektır

**Tanımlar**

**MADDE 2-** Bu Kanunda geçen,

a) Bakanlık Malıye Bakanlığını,

b) Bakan Malıye Bakanını,

c) Kurum Malı Suçları Araştırma Kurumunu,

d) Koordınasyon Kurulu Malı Suçlarla Mucadelc Koordınasyon Kurulunu,

e) Başkanlık Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığını,

f) Başkan Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanını,

g) Yukumlu Bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasaları, odunç para verme ve diğer finansal hizmetler ile posta ve taşımacılık, talih ve bahıs oyunları alanında faalıyet gosterenler, dovız, gayrımenkul, değerlı taş ve maden, mucevher, nakıl vasıtası, ış makınesi, tarıhı eser, sanat eserı ve antıka tıcareti ile ıştıgal edenler veya bu faalıyetlere aracılık edenler ile noterler ve spor kluplerını ve Bakanlar Kurulunca belırlenen dığer alanlarda faalıyet gosterenleri,

h) Denetım elemanı Yukumluler nezdınde herhangı bır kanunla verılmış ınceleme ve denetım yetkısıne sahıp olanları,

ı) Aklama suçu 26/9/2004 tarıhlı ve 5237 sayılı Turk Ceza Kanununun 282 nci maddesınde duzenlenen suçu,

ıfade eder

## İKİNCİ BÖLÜM

### Mali Suçları Araştırma Kurumu

**Kurum**

**MADDE 3-** Suç gelırlerının aklanmasının onlenmesı konusunda faalıyet gostermek uzere, Malıye Bakanlığına bağlı Malı Suçları Araştırma Kurumu kurulmuştur Kurum, kısaca "MASAK" olarak adlandırılır

Malı Suçları Araştırma Kurumu, Malı Suçlarla Mucadele Koordınasyon Kurulu ile Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığından oluşur Başkanlık doğrudan Bakana bağlıdır

**Kurumun gorev ve yetkileri**

**MADDE 4-** Kurumun gorev ve yetkıleri şunlardır

a) Suç gelırlerının aklanmasının onlenmesı amacıyla polıtıka hazırlamak ve uygulama stratejıleri gelıştırmek, bu amaçla kurum ve kuruluşlar arasında koordınasyonu sağlamak, ortak çalışmalar yapmak, goruş ve bılgı alışverışında bulunmak,

b) Belirlenen politikalar çerçevesinde kanun, tüzük ve yönetmelik taslakları hazırlamak, bu Kanun ile buna ilişkin Bakanlar Kurulu kararlarının uygulanması konusunda düzenlemeler yapmak,

c) Suç gelirlerinin aklanması alanındaki gelişmeler ile aklama suçunun önlenmesi ve ortaya çıkarılmasına yönelik yöntemler konusunda araştırmalar yapmak,

d) Suç gelirlerinin aklanmasını önlemek amacıyla sektörel çalışmalar yapmak, önlemler geliştirmek ve uygulamayı izlemek,

e) Kamuoyu duyarlılığı ve desteğini artırmaya yönelik çalışmalar yapmak,

f) Gerekli verileri toplamak, analiz etmek ve değerlendirmek,

g) Değerlendirme sürecinde gerek duyulduğunda ilgili birimlerden kendi görev alanlarında inceleme ve araştırma yapılması talebinde bulunmak,

h) Aklama suçunun işlendiğine dair ciddi şüphelerin mevcut olması durumunda konuyu Cumhuriyet savcılığına veya diğer yetkili mercilere intikal ettirmek,

ı) Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında yükümlülük denetimi yapılmasını sağlamak,

j) Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlardan her türlü bilgi ve belgeyi istemek,

k) Bilgi ve ihtisasına ihtiyaç duyulması halinde, diğer kamu kurum ve kuruluşlarında çalışanların Başkanlık bünyesinde geçici olarak görevlendirilmelerini talep etmek,

l) Uluslararası ilişkileri yürütmek, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak,

m) Yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla bilgi ve belge değişiminde bulunmak, bu amaçla mutabakat muhtırası imzalamak

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu

**Koordinasyon Kurulu**

**MADDE 5-** Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin kanun ve Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlüğe girecek yönetmelik taslaklarını değerlendirmek ve uygulamayla ilgili kurum ve kuruluşlar arasında koordinasyon sağlamak üzere Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu oluşturulmuştur

Koordinasyon Kurulu, Maliye Bakanlığı Müsteşarının başkanlığında, Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanı, Gelir İdaresi Başkanı, İçişleri Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı, Adalet Bakanlığı Kanunlar Genel Müdürü, Dışişleri Bakanlığı Ekonomik İşler Genel Müdürü, Hazine Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürü, Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürü, Gümrük Müsteşarlığı Gümrükler Genel Müdürü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkan Yardımcısı, Sermaye Piyasası Kurulu Başkan Yardımcısı ve Merkez Bankası Başkan Yardımcısından oluşur

Görüş ve bilgilerine gerek duyulan kurum ve kuruluşların temsilcileri oy hakkı olmaksızın Koordinasyon Kuruluna çağrılabilir

Koordinasyon Kurulu yılda en az iki defa toplanır

Koordinasyon Kurulunun çalışmaları için yapılacak giderler Kurum bütçesine konulacak ödeneklerden karşılanır

## DORDUNCU BOLÜM

### Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığı

**Başkanlık teşkilatı**

**MADDE 6-** Başkanlık teşkilatı, ana hizmet, danışma ve yardımcı hizmet birimlerinden oluşur Başkanlık teşkilatı ekli (I) sayılı cetvelde gösterilmiştir

**Başkan**

**MADDE 7-** Başkan, Başkanlığın en üst yöneticisi olup görev ve yetkileri şunlardır

a) Başkanlığı mevzuata, hükümet programına ve Bakanlar Kurulunca belirlenen politika ve stratejilere uygun olarak yönetmek,

b) Başkanlığın görev alanına giren hususlarda politika ve strateji geliştirmek, bunlara uygun olarak yıllık amaç ve hedefler oluşturmak, performans ölçütleri belirlemek, Kurum bütçesini hazırlamak, gerekli yasal ve idari düzenleme çalışmalarını yapmak, belirlenen stratejiler, amaçlar ve performans ölçütleri doğrultusunda uygulamayı koordine etmek, izlemek ve değerlendirmek,

c) Başkanlığın faaliyet ve işlemlerini denetlemek, yönetim sistemlerini gözden geçirmek, organizasyon yapısı ve yönetim süreçlerinin etkinliğini gözetmek ve geliştirilmesini sağlamak,

d) Faaliyet alanına giren konularda diğer kamu kurum ve kuruluşları ile işbirliği ve koordinasyonu sağlamak,

e) Başkanlığın görev alanına giren konularda uluslararası bilgi değişimini temînen yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla mutabakat muhtıralarını imzalamak

**Başkan yardımcıları**

**MADDE 8-** Başkana yardımcı olmak üzere iki Başkan yardımcısı atanabilir Başkan yardımcıları Başkana karşı sorumludur

## BEŞİNCİ BÖLUM

### Ana Hizmet Birimleri

**Ana hizmet birimleri**

**MADDE 9-** Başkanlığın ana hizmet birimleri şunlardır:

a) Düzenleme Daire Başkanlığı,

b) Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığı,

c) Veri Yönetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığı,

d) Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığı

**Düzenleme Daire Başkanlığı**

**MADDE 10-** Düzenleme Daire Başkanlığının görevleri şunlardır

a) Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine yönelik politika ve stratejiler geliştirmek,

b) Belirlenen politikalar çerçevesinde kanun, tüzük ve yönetmelik tasarı ve taslaklarını hazırlamak,

c) Bu Kanun ile Kanunun tatbikine ilişkin Bakanlar Kurulu kararlarının uygulanması konusunda düzenlemeler yapmak,

d) Diğer kurum ve kuruluşlarla ortak çalışmalar yapmak, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak,

e) Koordinasyon Kurulunun sekretarya hizmetlerini yurutmek,

f) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak

**Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığı**

**MADDE 11-** Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığının görevleri şunlardır

a) Kurumun faaliyet alanı ile ilgili olarak diğer ülke kurum ve kuruluşlarıyla ve uluslararası kuruluşlarla ilgili işlemleri yurutmek, goruş ve bilgi alışverişinde bulunmak, Kurumun bu kuruluşlarla yapacağı muzakereleri koordine etmek,

b) Kurumun faaliyet alanı ile ilgili olarak uluslararası duzenlemeleri takip etmek, Kurumun ve diğer kurum ve kuruluşların kullanımına sunmak,

c) Diğer kurum ve kuruluşlarla ortak çalışmalar yapmak, goruş ve bilgi alışverişinde bulunmak,

d) Yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla bilgi ve belge değişiminde bulunmak, bu amaçla imzalanacak mutabakat muhtıralarına ilişkin çalışmaları yurutmek,

e) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak

**Veri Yonetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığı**

**MADDE 12-** Veri Yonetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığının görevleri şunlardır

a) Kanun kapsamında gerekli bilgileri toplamak ve bildirimleri almak, analiz etmek ve değerlendirmek,

b) Başkanlığın görev alanına giren işlemlerin hızlı ve etkin bir şekilde yurutulmesi için gerekli bilgi işlem sistemlerini kurmak, yonetmek, guvenliğini sağlamak ve bilişim faaliyetlerini yurutmek,

c) Kurumun amaç ve ihtiyaçlarına uygun veri tabanları oluşturmak ve teknolojik gelişmelere uygun bir şekilde geliştirmek, yazılım ve donanım alt yapısı ile ilgili tum işleri koordine etmek ve yurutmek,

d) Diğer kurum ve kuruluşların bilgi işlem sistemlerine erişim konusunda gerekli çalışmaları yurutmek, yukumlulerce duzenlenecek belge ve formları hazırlamak,

e) Suç gelirlerinin aklanması alanındaki gelişmeleri takip ederek tipolojiler oluşturmak, aklama suçunun onlenmesi ve ortaya çıkarılmasına yonelik analiz yontemleri geliştirmek,

f) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak

**Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığı**

**MADDE 13-** Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığının görevleri şunlardır

a) Bu Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında yukumluler nezdinde yapılacak denetimlerle ilgili olarak yıllık denetim planını hazırlamak ve denetimleri koordine etmek,

b) Yukumluluk denetimi yapılması için denetim birimlerinden talepte bulunmak,

c) Denetim sonuçlarını izlemek, değerlendirmek, denetimlerin etkinlik ve verimliliğini artırıcı tedbirler almak,

d) Yukumlulerin suç gelirlerinin aklanmasının onlenmesi alanındaki duzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla eğitim planları hazırlamak, uygulamak ve değerlendirmek,

e) Yukumlulerce uygulanacak eğitim programlarının amaca uygunluğu ve etkinliğini sağlamak amacıyla onerilerde bulunmak, bu amaçla yukumlulerle ve meslekî kuruluşlarla işbirliği yapmak,

f) Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi alanındaki ulusal ve uluslararası düzenlemeler ve uygulamalar konusunda, diğer kurumlar nezdinde yürütülecek eğitim faaliyetlerini koordine etmek,

g) Başkanlık teşkilatının hizmet içi eğitim planlarını hazırlamak, uygulamak ve değerlendirmek,

h) Suç gelirlerinin aklanmasını önlemek amacıyla sektörel çalışmalar yapmak, bu suretle risk alanlarını tespit etmek, önlemler geliştirilmesi ve uygulamanın izlenmesi konusunda önerilerde bulunmak,

ı) Kamuoyu duyarlılığı ve desteğini artırmaya yönelik çalışmalar yapmak,

j) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak

## ALTINCI BÖLÜM
## Danışma Birimleri

**Danışma birimleri**

**MADDE 14-** Başkanlığın danışma birimleri şunlardır

a) Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı,

b) Hukuk Müşavirliği,

c) Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliği

**Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı**

**MADDE 15-** Strateji Geliştirme Daire Başkanlığının görevleri şunlardır

a) 10/12/2003 tarihli ve 5018 sayılı Kanunun 60 ıncı maddesinde belirtilen malî hizmetleri yerine getirmek,

b) Ulusal kalkınma stratejı ve politikaları, yıllık program ve hükümet programı çerçevesinde Başkanlığın orta ve uzun vadeli politika ve stratejilerini belirlemek, amaçlarını oluşturmak üzere gerekli çalışmaları yapmak,

c) Başkanlığın görev alanına giren konularda performans ve kalite ölçütleri geliştirmek ve bu kapsamda verilecek diğer görevleri yerine getirmek,

d) Başkanlık bütçesini stratejik plana ve yıllık hedeflere göre hazırlamak, Başkanlık faaliyetlerinin bunlara uygunluğunu izlemek ve değerlendirmek, Başkanlığın yönetimi ile hizmetlerin geliştirilmesi ve performansla ilgili bilgi ve verileri toplamak, analiz etmek, yorumlamak ve yıllık faaliyet raporlarını hazırlamak,

e) Üst yönetimin iç denetime yönelik işlevinin etkililiğini ve verimliliğini artırmak için gerekli hazırlıkları yapmak,

f) Başkanlığın görev alanına giren konularda, hizmetleri etkileyecek dış etkenleri incelemek, kurum içi kapasite araştırması yapmak, hizmetlerin etkililiğini ve tatmin düzeyini analiz etmek ve genel araştırmalar yapmak,

g) Yönetim bilgi sistemlerine ilişkin hizmetleri yerine getirmek,

h) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak

**Hukuk Müşavirliği**

**MADDE 16-** Hukuk Müşavirliğinin görevleri şunlardır

a) 8/1/1943 tarihli ve 4353 sayılı Kanun hükümlerine göre adlî ve idarî davalarda gerekli bilgileri hazırlamak, taraf olduğu idarî davalarda başkanlığı temsil etmek veya Başkanlıkça hizmet satın alma yoluyla temsil ettirilen davaları takip ve koordine etmek,

b) Başkanlığın menfaatlerini koruyucu, anlaşmazlıkları önleyici hukuki tedbirleri zamanında almak, anlaşma ve sözleşmelerin bu esaslara uygun olarak yapılmasına yardımcı olmak,

c) Başkanlıkça hazırlanan veya diğer kurumlar tarafından gönderilen kanun, tüzük ve yönetmelik tasarı ve taslakları ile diğer hukuki konular hakkında görüş bildirmek,

d) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak

**Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliği**

**MADDE 17-** Basın ve halkla ilişkiler ve tanıtım faaliyetlerini planlamak ve bu faaliyetlerin belirlenecek usul ve ilkelere göre yürütülmesini sağlamak, 9/10/2003 tarihli ve 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanununa göre yapılacak bilgi edinme başvurularını etkin, süratli ve doğru bir şekilde sonuçlandırmak üzere basın ve halkla ilişkiler müşaviri görevlendirilebilir

## YEDİNCİ BÖLÜM

## Yardımcı Hizmet Birimi

**Yardımcı hizmet birimi**

**MADDE 18-** Başkanlığın yardımcı hizmet birimi İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığıdır

**İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığı**

**MADDE 19-** İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığının görevleri şunlardır

a) Başkanlığın insan gücü politikası ve planlaması konusunda çalışmalar yapmak ve teklifler-de bulunmak,

b) Başkanlık personelinin atama, nakil, sicil, terfi, ücret, emeklilik ve benzeri özlük işlemlerini yürütmek,

c) Başkanlığın ihtiyacı olan her türlü satın alma, kiralama, yapım, bakım ve onarım, sağlık ve benzeri idarî ve malî hizmetleri yürütmek,

d) Genel evrak ve arşiv hizmetlerini yürütmek,

e) Kütüphane ve dokümantasyon hizmetlerini yürütmek,

f) Başkanlığın sivil savunma ve seferberlik hizmetlerini planlamak ve yürütmek,

g) Kurumun iç ve dış güvenlik hizmetlerini yürütmek,

h) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak

## SEKİZİNCİ BÖLÜM

## Personel Rejimi

**Atama**

**MADDE 20-** Başkanlıkta, başkan yardımcıları ve daire başkanları Başkanın önerisi üzerine Bakan tarafından atanır Bunlar dışında kalan personelin atamaları ise Başkan tarafından yapılır

Başkanlığa, başkan yardımcılığına ve daire başkanlığına atanacaklarda, 14/7/1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanununun 48 inci maddesinin (A) fıkrasının (1), (4), (5), (6) ve (7) numaralı bentleri ile 68 inci maddesinde belirtilen şartlara ilave olarak, en az dört yıllık eğitim veren yüksek öğretim kurumlarının hukuk, siyasal bilgiler, iktisat, işletme, iktisadi ve idari bilimler fakültelerinden ya da bunlara denkliği Yükseköğretim Kurulunca kabul edilmiş yüksek öğretim kurumlarından mezun olmak şartı aranır

Başkanlık teşkilatında görevlendirilecek personelin atanma ve görevde yükselme usul ve esasları Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir

**Malı suçları araştırma uzmanı ve uzman yardımcısı**

**MADDE 21-** Başkanlıkta malı suçları araştırma uzmanı ve uzman yardımcısı istihdam edilir Malı suçları araştırma uzman yardımcılığına atanabilmek için 657 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde sayılan şartlara ilave olarak aşağıdaki nitelikler aranır

a) En az dört yıllık eğitim veren yüksek öğretim kurumlarının hukuk, siyasal bilgiler, iktisat, işletme, iktisadi ve idari bilimler fakültelerinden ya da bunlara denkliği Yükseköğretim Kurulunca kabul edilmiş yüksek öğretim kurumlarından mezun olmak

b) Meslek ve yabancı dil konularında yapılacak özel yarışma ve yeterlik sınavlarında başarılı olmak,

c) Sınavın yapıldığı tarihte otuz yaşını doldurmamış olmak

Malı suçları araştırma uzman yardımcıları en az üç yıl fiilen çalışmak, her yıl olumlu sicil almak yapılacak yeterlik sınavında başarılı olmak ve Kamu Personeli Yabancı Dil Bilgisi Seviye Tespit Sınavından en az (B) düzeyinde ya da muadili sınavlardan buna tekabül eden puana sahip olmak kaydıyla malı suçları araştırma uzmanı olarak atanırlar

Malı suçları araştırma uzman ve uzman yardımcılarının görev, yetki ve sorumlulukları ile meslege alınma, meslekte yükselme çalışma usul ve esaslarına ilişkin hususlar Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir

## DOKUZUNCU BÖLÜM
## Yükümlülükler ve Bilgi Değişimi

**Kimlik tespiti**

**MADDE 22-** Yükümlüler nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır

Kimlik tespitine esas belge nevilerini belirlemeye Başkanlık yetkili olup kimlik tespitini gerektiren işlem türleri bunların parasal sınırları ve konuyla ilgili diğer usül ve esaslar yönetmelikle belirlenir

**Şüpheli işlem bildirimi**

**MADDE 23-** Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin yükümlüler tarafından Başkanlığa bildirilmesi zorunludur

Yükümlüler, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin olarak, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında işleme taraf olanlar dahil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler

**Eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri ile diğer tedbirler**

**MADDE 24-** Yükümlüler bu Kanunun amacına uygun olarak eğitim iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturmak ve bu Kanunla getirilen yükümlülüklere uyumu sağlamak üzere gerekli yetki ile donatılmış idari düzeyde görevli tayini de dahil gereken tedbirleri almak zorundadır

Bu maddenin uygulanmasında yükümlüleri, alınacak tedbirler ile uygulamaya ilişkin usul ve esasları belirlemeye Başkanlık yetkilidir

**Devamlı bilgi verme**

**MADDE 25-** Yukumluler taraf oldukları veya aracılık ettikleri, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşan işlemleri Başkanlığa bildirmek zorundadırlar

Devamlı bilgi verme kapsamındaki işlem turleri, bilgilerin ne şekilde ve hangi surelerde verileceği, kapsam dışında tutulacak yukumluler ile uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Bakanlıkça belirlenir

Bu Kanunun uygulanmasına ilişkin olarak yukumluler dışındaki kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu nitelığındeki kurum ve kuruluşlardan da Başkanlığa devamlı bilgi vermeleri istenebilir Kimlerin, hangi usul ve esaslara gore devamlı bilgi vereceği yonetmelikle belirlenir

**Bilgi ve belge verme**

**MADDE 26-** Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tuzel kişiler ile tuzel kişiliği olmayan kuruluşlar, Başkanlık ve denetim elemanları tarafından istenilecek her turlu bilgi, belge ve bunlara ilişkin her turlu ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tum bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yukumludur 19/4/1990 tarihli ve 3628 sayılı Kanun ve ozel kanunlar gereğince ilgili kurumlarca alınan mal bildirimleri de bu madde kapsamındaki belgelerden sayılır

Yukarıdaki fıkraya gore talepte bulunulanlar savunma hakkına ilişkin hukumler saklı kalmak kaydıyla, ozel kanunlarda yazılı hukumleri ileri surerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar

**Muhafaza ve ibraz**

**MADDE 27-** Yukumluler, bu Kanunla getirilen yukumluluklere ve işlemlerine ilişkin her turlu ortamdaki, belgeleri duzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren on yıl sureyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yukumludur

**Erişim sistemi**

**MADDE 28-** Kanunları veya faaliyet konuları gereğince, ekonomik olaylara, servet unsurlarına, vergi mukellefiyetlerine, nufus bilgilerine ve yasa dışı faaliyetlere ilişkin kayıt tutan, kamu sermayeli ticaret bankaları hariç kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu nitelığındeki kurum ve kuruluşların bilgi işlem sistemlerine Bakanlık ve ilgili Bakanlığın veya kamu kurumu nitelığındeki kurum ve kuruluşların yetkili organlarının birlikte belirleyeceği usul ve esaslar dahilinde Başkanlıkça erişim sistemi kurulabilir

**Yukümlulerin korunması**

**MADDE 29-** Bu Kanun gereğince yukumluluklerini yerine getiren gerçek ve tuzel kişiler hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz

Ozel kanunlarda hukum bulunsa dahi şupheli işlem bildiriminde bulunanlara dair, mahkeme dışında, uçuncu kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilemez Bu kişilerin kimliklerinin saklı tutulması ve guvenliklerinin sağlanması için mahkemece gerekli onlemler alınır

**Yukumluluk denetimi**

**MADDE 30-** Bu Kanun ve ilgili mevzuatla getirilen yukumluluklerin denetimi, denetim elemanı vasıtasıyla yerine getirilir

Başkanlık, yukumluler nezdinde munferiden veya bir denetim programı kapsamında yukumluluk denetimi yapılmasını ilgili birimden talep edebilir

Yukumluluk denetimiyle gorevlendirilen denetim elemanları, bu Kanun kapsamında kamu kurum ve kuruluşları da dahil gerçek ve tuzel kişilerden ve tuzel kişiliği olmayan kuruluşlardan her turlu bilgi, belge ve kanuni defterleri istemeye ve bunlar nezdinde her turlu evrak ve kayıtları incelemeye, ilgililerden yazılı ve sozlu bilgi almaya yetkili olup ayrıca diğer kanunların kendilerine verdiği yetkileri de kullanır

Denetim elemanları, kendi gorev alanlarına ilişkin olarak kurumlarınca verilen gorevleri yaparken tespit ettikleri yukumluluk ihlallerini Başkanlığa bildirir

**Uluslararası bilgi değişimi**

**MADDE 31-** Başkanlığın gorev alanına giren konularda uluslararası bilgi değişimini teminen yabancı ulkelerdeki muadil kurumlarla uluslararası andlaşma niteliğinde olmayan mutabakat muhtıraları imzalamaya ve imzalanan mutabakat muhtıralarını değiştirmeye Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanı yetkili olup imzalanacak mutabakat muhtıraları ve değişiklikleri Bakanlar Kurulu kararıyla yururluge girer

## ONUNCU BOLUM

## Cezalar, Elkoyma ve Kararların Bildirimi

**Yukumluluk ihlalinde idari ceza**

**MADDE 32-** Bu Kanunun 22, 23, 24 ve 25 inci maddelerinde yer alan yukumluluklerden herhangi birini ihlal eden yukumlulere Başkanlıkça onbin Yeni Turk Lirası idari para cezası verilir Yukumlunun banka, ozel finans kurumu, finansman şirketi faktoring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasurans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu veya yetkili muessese olması halinde, idari para cezası uç kat olarak uygulanır

Bu Kanunun 22 ve 23 uncu maddelerinde yer alan yukumluluklere uyulmaması durumunda yukumlulugu yerine getirmeyen gorevliye de ayrıca beşbin Yeni Turk Lirası idari para cezası verilir

Idari para cezalarının verilmesini gerektiren fiillerin tekrarı halinde, para cezası iki kat, ikinci ve muteakip tekrarlarda uç kat olarak uygulanır Bu cezaların verildiği tarihten itibaren beş yıl içinde idari para cezası verilmesini gerektiren aynı fiil işlenmediği takdirde onceki fiiller artırımlı ceza uygulamasında dikkate alınmaz

Yukumluluğun ihlal edildiği takvim yılını takip eden yılın başından itibaren beş yıl geçtikten sonra idari para cezası verilemez

Bu madde ile ilgili diğer usul ve esaslar Bakanlık tarafından çıkarılacak yonetmelikle belirlenir

**Yukumluluk ihlalinde adli ceza**

**MADDE 33-** Bu Kanunun 26 ve 27 nci maddelerindeki yukumlulukleri ihlal eden kimse bir yıldan uç yıla kadar hapis ve beşbin gune kadar adli para cezası ile cezalandırılır

Bu suç dolayısıyla tuzel kişiler hakkında bunlara ozgu guvenlik tedbirlerine hukmolunur

**Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi**

**MADDE 34-** Yukumluler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan once kimin hesabına hareket ettiğini yukumlulere yazılı olarak bildirmediği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin gune kadar adli para cezasıyla cezalandırılır

**Gumrük idaresine yapılacak açıklama**

**MADDE 35-** Turk parası, dovız veya bunlarla odemeyı sağlayan belgelerı yurt dışına çıkaran veya yurda getıren yolcular, gumruk ıdaresının talebı uzerıne bunlarla ılgılı olarak tam ve doğru açıklama yapmakla mukelleftır

Yetkılılerce talep edıldığı halde herhangı bır açıklama yapılmaması veya yanlış ya da yanıltıcı açıklama yapılması halınde, yolcu beraberındekı değerler gumruk ıdaresı tarafından muhafaza altına alınır Gumruk ıdaresınce, açıklamada bulunmayan yolculara taşıdıkları değerın, tutar konusunda gerçeğe aykırı açıklamada bulunan yolculara ıse taşıdıkları değer ile açıkladıkları değer arasındakı farkın onda bırı kadar ıdarı para cezası kesılır Ayrıca durum şupheli sayılarak Başkanlığa bıldırılmekle bırlıkte ılgılı dıger mercılere de ıntıkal ettırılır Bınbeşyuz Yenı Turk Lırasına kadar olan farklar ıçın bu fıkra hukmu uygulanmaz

Muhafaza altına alınan değerlerın aklama veya terorun fınansmanı amacıyla nakledılmeye çalışıldığı yonunde cıddı şuphe veya delıl bulunması halınde soz konusu değerlere 5271 sayılı Ceza Muhakemesı Kanunundakı usule gore elkonulabılır

**Elkoyma**

**MADDE 36-** Aklama suçunun ışlendığıne daır kuvvetlı şuphe bulunan hallerde Ceza Muhakemesı Kanunundakı usulc gore malvarlığı değerlerıne elkonulabılır

**Kararların bıldırimi**

**MADDE 37-** Aklama suçundan dolayı yapılan soruşturma sonucunda verılen kovuşturmaya yer olmadığına daır kararın veya duzenlenen ıddıanamenın, kovuşturma sonucunda verılen hukmun ve bu Kanunun 36 ncı maddesıne gore verılen elkoyma kararının bır orneğı ızleyen ayın sonuna kadar ılgılı Cumhurıyet savcılıkları ve mahkemelerce Başkanlığa gonderılır

## ONBİRINCİ BOLÜM

### Çeşitli ve Son Hukumler

**MADDE 38-** Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına aıt eklı (I) sayılı lıstede gosterılen kadrolar ıptal edılerek 190 sayılı Kanun Hukmunde Kararnamenın ekı cetvelın Malıye Bakanlığına aıt bolumunden çıkarılmış ve eklı (II) sayılı lıstede gosterılen kadrolar ıhdas edılerek 190 sayılı Kanun Hukmunde Kararnamenın ekı (I) sayılı Cetvele "Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığı" bolumu olarak eklenmıştır

**MADDE 39-** a) 13/12/1983 tarıhlı ve 178 sayılı Malıye Bakanlığının Teşkılat ve Gorevlerı Hakkında Kanun Hukmunde Kararnamenın 2 nci maddesının (r) bendı, 8 ınci maddesının (f) bendı ıle 14 ve 33 uncu maddelerı yururlukten kaldırılmış, 35/A maddesıne "e) Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığı" bendı,

b) 10/12/2003 tarıhlı ve 5018 sayılı Kanuna eklı (I) sayılı cetvele "57- Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığı" ıbaresı,

c) 23/4/1981 tarıhlı ve 2451 sayılı Bakanlıklar ve Bağlı Kuruluşlarda Atama Usulune Ilışkın Kanuna eklı (II) sayılı cetvelın "Musteşar ve Yardımcıları (Dışişlerı Bakanlığı Genel Sekreterı ve Yardımcıları dahıl)" ıbaresınden sonra gelmek uzere "Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanı" ıbaresı,

eklenmıştır

**MADDE 40-** 657 sayılı Devlet Memurları Kanununun,

a) Ekli (I) sayılı Ek Gosterge Cetvelının "I-Genel Idare Hizmetleri Sınıfı" bolumunun (d) bendine "Musteşar yardımcıları ve genel mudurler" ibaresinden sonra gelmek uzere "Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanı" ibaresi eklenmıştır

b) Ekli (II) sayılı Ek Gosterge Cetvelının 2 nci bolumunde "Genel Mudur Yardımcısı" ibaresinden sonra gelmek uzere "Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkan Yardımcısı", "Avrupa Birlığı Genel Sekreterlığı Daire Başkanı" ibaresinden sonra gelmek uzere "Malı Suçları Araştırma Kurumu Daire Başkanı" ibaresi eklenmıştır

c) Ekli (IV) sayılı Makam Tazminatı cetvelının 5 inci sırasının (c) bendındekı, "Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı" ibaresi, "Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkan Yardımcıları ve Daire Başkanları" olarak değiştirilmiştir

**MADDE 41-** 12/4/1991 tarihli ve 3713 sayılı Kanuna 7 nci maddesinden sonra gelmek uzere 7/A maddesi eklenmıştır

"*Terorun Fınansmanı Suçu*

MADDE 7/A- Her kım tumuyle veya kısmen teror eylemlerının gerçekleştirilmesinde kullanılması nıyetıyle veya kullanılacagını bılerek, doğrudan veya dolaylı olarak fon sağlar veya toplarsa, fiılleri başka bır suç oluştursa bile ayrıca bır yıldan beş yıla kadar hapıs ve yuzellı gunden bınbeş-yuz gune kadar adlı para cezasına hukmolunur Fon, teror eylemlerınde kullanılmasa dahı faıl aynı şekılde cezalandırılır

Bır tuzel kışılığın hukuken veya fiılen yonetımınden veya denetımınden sorumlu bır kışının bu sıfatıyla yukarıda belırtılen fiılleri ışlemesi halınde, fiılı gerçekleştırenler aynı şekılde cezalandırılmakla bırlıkte tuzel kışıler hakkında da bunlara ozgu guvenlik tedbırlerıne hukmolunur

Bu maddenın bırıncı fıkrasında geçen fon, para veya değeri para ile temsil edılebılen her turlu mal, hak, alacak, gelir ve menfaat ile bunların bırbırıne donuşturulmesınden hasıl olan menfaat ve değeri ıfade eder '

**MADDE 42-** a) 13/11/1996 tarihli ve 4208 sayılı Kanunun 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 ve 12 nci maddeleri ile 2 nci maddesının (a), (b), (d) ve (e) bentleri, 13 ve 15 inci maddelerının bırıncı ve uçuncu fıkraları yururlukten kaldırılmıştır

b) Dıger mevzuatta yer alan "karapara" ıbaresınden "suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri", "karapara aklama suçu" ıbaresınden "aklama suçu" anlaşılır

**Yonetmelikler**

**MADDE 43-** Bu Kanunun 2 nci maddesının (g) ve (h) bendı ile 5, 22, 23, 25, 26, 30, 34 ve 35 inci maddelerınde belırtılen hususlara ılışkın usul ve esaslar Bakanlar Kurulunca, Kanunun yayım tarıhını ızleyen altı ay ıçınde çıkarılacak yonetmelıklerle duzenlenır

**Maktu tutarların artırımı**

**MADDE 44-** Bu Kanunda yer alan veya ılgılı mevzuata gore belırlenen maktu tutarlar her yılın başından geçerlı olmak uzere, bır oncekı yıl ıçın 213 sayılı Vergı Usul Kanunu uyarınca belırlenen yenıden değerleme oranında artırılarak uygulanır Hesaplamalarda on Yenı Turk Lırasına kadar olan tutarlar dıkkate alınmaz

**GEÇICI MADDE 1-** Bu Kanunun yururluğe gırdığı tarıhte Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı kadrolarında bulunan personel Kurumdakı aynı unvan ve kadrolara atanmış sayılır

Kurumun teşkilat ve kuruluşu, bu Kanun esaslarına göre yeniden düzenlenınceye kadar Kanunun yürürlüğe girdiği tarihteki mevcut kadroların kullanımına devam olunur

Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığında görev yapan diğer personel, hiçbir işleme gerek kalmaksızın Malı Suçları Araştırma Kurumunda aynı usulle görevlendirilmiş sayılır

**GEÇİCİ MADDE 2-** 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 7 nci maddesinin ikinci fıkrası hükmü saklı kalmak kaydıyla, bu Kanunun yürürlüğe girmesinden önce başlatılmış araştırma ve incelemeler 4208 sayılı Kanun ve bu Kanuna dayanılarak çıkarılan yönetmeliklerle belirlenen usul ve esaslara göre yürütülür Bu incelemeler en geç 31/12/2005 tarihine kadar sonuçlandırılır

**GEÇİCİ MADDE 3-** Bu Kanunda öngörülen düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, mevcut düzenlemelerin bu Kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur

Diğer mevzuatta Malı Suçları Araştırma Kuruluna yapılmış atıflar Kuruma yapılmış sayılır

**GEÇİCİ MADDE 4-** Bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla Bakanlığa ait taşınır mallar, araç, gereç, malzeme, demirbaş ve taşıtlardan Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığınca kullanılanlar hiçbir işleme gerek kalmaksızın Malı Suçları Araştırma Kurumuna devredilmiş, taşınmaz mallar ise tahsis edilmiş sayılır

Kurumun 2005 malı yılı harcamaları 5277 sayılı 2005 Malı Yılı Bütçe Kanununun 15 inci maddesinin (a) fıkrasının (8) numaralı bendine istinaden yeni bir düzenleme yapılıncaya kadar Bakanlığın 2005 yılı bütçesinde yer alan Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına ait ödeneklerden karşılanır

Bu Kanunun uygulanmasında teşkilat, personel, kadro, demirbaş devri ve benzeri hususlarda ortaya çıkabilecek sorunları gidermeye Bakan yetkilidir

**GEÇİCİ MADDE 5-** Bu Kanunun 21 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen yabancı dil şartı, Kanunun yürürlüğe girdiği tarihte Malı Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı olarak görev yapanlar için uygulanmaz

**Yürürlük**

**MADDE 45-** Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer

**Yürütme**

**MADDE 46-** Bu Kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür

*Recep Tayyip Erdoğan*
Başbakan

| | | |
|---|---|---|
| Dışişleri Bak ve Başb Yrd V | Devlet Bak ve Başb Yrd | Devlet Bak ve Başb Yrd |
| *M V Gonul* | *A Şener* | *M A Şahin* |
| Devlet Bakanı | Devlet Bakanı | Devlet Bakanı |
| *B Atalay* | *A Babacan* | *M Aydın* |
| Devlet Bakanı | Devlet Bakanı V | Adalet Bakanı |
| *G Akşit* | *A Coşkun* | *C Çiçek* |
| Millî Savunma Bakanı | İçişleri Bakanı | Maliye Bakanı |
| *M V Gonul* | *A Aksu* | *K Unakıtan* |
| Millî Eğitim Bakanı | Bayındırlık ve İskân Bakanı | Sağlık Bakanı |
| *H Çelik* | *Z Ergezen* | *R Akdağ* |
| Ulaştırma Bakanı V | Tarım ve Köyişleri Bakanı V | Çalışma ve Sos Güv Bakanı |
| *M H Guler* | *R Akdağ* | *M Basesgıoğlu* |
| Sanayi ve Ticaret Bakanı | En ve Tab Kay Bakanı | Kültür ve Turizm Bakanı |
| *A Coşkun* | *M H Guler* | *A Koç* |
| | Çevre ve Orman Bakanı | |
| | *O Pepe* | |

HÜKUMETİN TEKLİF ETTİĞİ METNE EKLİ CETVEL

*EK (I) SAYILI CETVEL*

MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURUMU BAŞKANLIĞI

TEŞKİLATI

| Başkan | Başkan Yardımcısı | Ana hizmet birimleri | Danışma Birimleri | Yardımcı Hizmet Birimi |
|---|---|---|---|---|
| Başkan | Başkan Yardımcısı | 1- Düzenleme Daire Başkanlığı | 1- Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı | 1- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığı |
| | Başkan Yardımcısı | 2- Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığı<br>3- Veri Yönetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığı<br>4- Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığı | 2- Hukuk Müşavirliği<br>3- Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliği | |

HUKUMETIN TEKLIF ETTIĞI METNE EKLI LISTELER

(I) SAYILI LISTE

KURUMU MALIYE BAKANLIĞI

TEŞKILATI MERKEZ

IPTAL EDILEN KADROLARIN

| SINIFI | UNVANI | DERECESI | SERBEST KADRO ADEDI | TUTULAN KADRO ADEDI | TOPLAM KADRO ADEDI |
|---|---|---|---|---|---|
| GIH | Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanı | 1 | 1 | - | 1 |
| GIH | Başkan Yardımcısı | 1 | 3 | - | 3 |
| GIH | Şube Muduru | 1 | 3 | - | 3 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 1 | 3 | - | 3 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 2 | 2 | - | 2 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 3 | 2 | - | 2 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 4 | 4 | - | 4 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 5 | 10 | - | 10 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 6 | 23 | - | 23 |
| GİH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 7 | 2 | - | 2 |
| GİH | Malı Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı | 7 | 6 | - | 6 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı | 8 | 10 | - | 10 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı | 9 | 7 | - | 7 |
| GIH | Uzman | 1 | 1 | - | 1 |
| GIH | Şef | 4 | 1 | - | 1 |
| THS | Muhendıs | 1 | 3 | - | 3 |
| GIH | Çozumleyıcı | 2 | 1 | - | 1 |
| GIH | Programcı | 4 | 1 | - | 1 |
| GIH | Programcı | 6 | 2 | | 2 |
| GIH | Bılgısayar İşletmenı | 3 | 1 | - | 1 |
| GIH | Bılgısayar İşletmenı | 6 | 1 | - | 1 |
| GIH | Bılgısayar İşletmenı | 9 | 1 | - | 1 |
| GİH | Bılgısayar İşletmenı | 10 | 1 | - | 1 |
| GIH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmenı | 3 | 4 | - | 4 |
| GIH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmenı | 4 | 1 | - | 1 |
| GIH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmenı | 5 | 1 | - | 1 |
| GIH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmenı | 6 | 2 | - | 2 |
| GIH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmenı | 7 | 2 | - | 2 |
| GIH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmenı | 8 | 1 | - | 1 |
| GIH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmenı | 11 | 1 | - | 1 |
| GIH | Mutercım | 1 | 2 | - | 2 |
| GIH | Mutercım | 4 | 1 | - | 1 |
| GİH | Memur | 5 | 10 | - | 10 |
| GIH | Memur | 6 | 3 | - | 3 |
| GIH | Memur | 7 | 2 | - | 2 |
| | **TOPLAM:** | | **119** | | **119** |

(2) SAYILI LİSTE

KURUMU MALI SUÇLARI ARAŞTIRMA KURUMU BAŞKANLIĞI TEŞKILATI MERKEZ

İHDAS EDILEN KADROLARIN

| SINIFI | UNVANI | DERECESİ | SERBEST KADRO ADEDI | TUTULAN KADRO ADEDI | TOPLAM KADRO ADEDİ |
|---|---|---|---|---|---|
| GIH | Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkanı | 1 | 1 | - | 1 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Kurumu Başkan Yardımcısı | 1 | 2 | - | 2 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Kurumu Daire Başkanı | 1 | 6 | - | 6 |
| GIH | I Hukuk Muşaviri | 1 | 1 | - | 1 |
| GIH | Hukuk Muşaviri | 1 | 1 | - | 1 |
| GIH | Basın ve Halkla Ilişkiler Muşaviri | 1 | 1 | - | 1 |
| GIH | Şube Muduru | 1 | 10 | - | 10 |
| GIH | Şube Muduru | 2 | 3 | - | 3 |
| GIH | Şube Muduru | 3 | 2 | - | 2 |
| GIH | Bilgi Işlem Merkezi Muduru | 1 | 1 | - | 1 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 1 | 10 | - | 10 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 2 | 10 | - | 10 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 3 | 10 | - | 10 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 4 | 10 | - | 10 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 5 | 10 | - | 10 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 6 | 15 | - | 15 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı | 7 | 10 | - | 10 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı | 8 | 10 | - | 10 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı | 9 | 15 | - | 15 |
| AHS | Avukat | 4 | 1 | - | 1 |
| AHS | Avukat | 5 | 1 | - | 1 |
| AHS | Avukat | 6 | 1 | - | 1 |
| GIH | Uzman | 1 | 1 | - | 1 |
| GIH | Şef | 4 | 5 | - | 5 |
| GIH | Şef | 6 | 6 | - | 6 |
| GIH | Mutercim | 1 | 4 | - | 4 |
| GIH | Mutercim | 4 | 1 | - | 1 |
| THS | Muhendis | 1 | 3 | - | 3 |
| THS | Istatistikçi | 1 | 2 | - | 2 |
| THS | Istatistikçi | 5 | 4 | - | 4 |
| GIH | Çozumleyici | 1 | 2 | - | 2 |
| GIH | Çozumleyici | 2 | 1 | - | 1 |
| GIH | Programcı | 4 | 2 | - | 2 |
| GIH | Programcı | 6 | 3 | - | 3 |
| GIH | Bilgisayar Işletmeni | 3 | 1 | - | 1 |
| GIH | Bilgisayar Işletmeni | 5 | 1 | - | 1 |

| SINIFI | UNVANI | DERECESİ | SERBEST KADRO ADEDİ | TUTULAN KADRO ADEDİ | TOPLAM KADRO ADEDİ |
|---|---|---|---|---|---|
| GİH | Bilgisayar İşletmeni | 6 | 1 | | 1 |
| GİH | Bilgisayar İşletmeni | 9 | 1 | - | 1 |
| GİH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni | 3 | 6 | - | 6 |
| GİH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni | 4 | 4 | - | 4 |
| GİH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni | 5 | 5 | - | 5 |
| GİH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni | 6 | 3 | - | 3 |
| GİH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni | 7 | 3 | - | 3 |
| GİH | Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni | 8 | 2 | - | 2 |
| GİH | Sivil Savunma Uzmanı | 1 | 1 | - | 1 |
| GİH | Ayniyat Saymanı | 3 | 1 | - | 1 |
| GİH | Memur | 5 | 10 | - | 10 |
| GİH | Memur | 6 | 10 | | 10 |
| GİH | Memur | 7 | 5 | | 5 |
| GİH | Memur | 8 | 5 | | 5 |
| GİH | Memur | 9 | 3 | - | 3 |
| GİH | Şoför | 6 | 4 | - | 4 |
| THS | Teknisyen | 6 | 4 | - | 4 |
| YHS | Dağıtıcı | 5 | 2 | - | 2 |
| YHS | Hizmetli | 7 | 8 | - | 8 |
| | **TOPLAM** | | **245** | - | **245** |

PLAN VE BUTÇE KOMISYONUNUN KABUL ETTIĞI METIN

## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ONLENMESI HAKKINDA KANUN TASARISI

### BİRİNCİ BOLUM

#### Amaç ve Tanımlar

**Amaç**

**MADDE 1-** (1) Bu Kanunun amacı, suç gelirlerının aklanmasının onlenmesine ılışkın usul ve esasları belirlemektır

**Tanımlar**

**MADDE 2-** (1) Bu Kanunda geçen,

a) Bakanlık Malıye Bakanlığını,

b) Bakan Malıye Bakanını,

c) Başkanlık Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,

ç) Koordınasyon Kurulu: Malı Suçlarla Mucadele Koordınasyon Kurulunu,

d) Yukumlu Bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasaları, odunç para verme ve dığer finansal hızmetler ile posta ve taşımacılık, talıh ve bahıs oyunları alanında faalıyet gosterenler, dovız, taşınmaz, değerli taş ve maden, mucevher, nakıl vasıtası, ış makınesi, tarıhi eser, sanat eserı ve antıka tıcaretı ile ıştıgal edenler veya bu faalıyetlere aracılık edenler ile noterler, spor kulupleri ve Bakanlar Kurulunca belirlenen dığer alanlarda faalıyet gosterenleri,

e) Denetım elemanı Yukumluler nezdında herhangı bır kanunla verılmış ınceleme ve denetım yetkısıne sahıp olanları,

f) Suç gelırı Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerını,

g) Aklama suçu 26/9/2004 tarıhlı ve 5237 sayılı Turk Ceza Kanununun 282 nci maddesınde duzenlenen suçu,

ıfade eder

### İKİNCİ BOLUM

#### Yükümlülükler ve Bilgi Değişimi

**Kımlık tespıtı**

**MADDE 3-** (1) Yukumluler, kendıleri nezdında yapılan veya aracılık ettıkleri ışlemlerde ışlem yapılmadan once, ışlem yapanlar ile nam veya hesaplarına ışlem yapılanların kımlıklerını tespıt etmek zorundadır

(2) Kımlık tespıtıne esas belge nevılerını belirlemeye Bakanlık yetkılı olup, kımlık tespıtını gerektıren ışlem turleri, bunların parasal sınırları ve konuyla ılgılı dığer usul ve esaslar yonetmelikle belirlenir

**Şupheli işlem bildirimi**

**MADDE 4-** (1) Yukumluler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbus edilen ışlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildığıne veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangı bir bılgı, şuphe veya şupheyı gerektırecek bır hususun bulunması halınde bu ışlemlerın yukumluler tarafından Başkanlığa bıldırılmesı zorunludur

(2) Yukumluler, Başkanlığa şupheli ışlem bıldırımınde bulunulduğunu, yukumluluk denetımı ile gorevlendırılen denetım elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, ışleme taraf olanlar dahil hıç kımseye açıklayamazlar

(3) Yukumlulerın hangı faalıyetlerınden dolayı ve hangı usul ve esaslara gore şupheli ışlem bıldırımınde bulunacağı yonetmelıkle belırlenır

**Eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yonetim sistemleri ile diğer tedbirler**

**MADDE 5-** (1) Bakanlık, bu Kanunun amacına uygun olarak eğıtım, ıç denetım, kontrol ve rısk yonetım sıstemlerı oluşturulması ve bu Kanunla getırılen yukumluluklere uyumu sağlamak uzere, gerekli yetki ile donatılmış ıdarı duzeyde gorevlı tayın edılmesı de dahil, gereken tedbırlerın alınması konusunda, ışletme buyuklukleri ve ış hacımlerını de dıkkate alarak yukumlulerı ve uygulamaya ılışkın usul ve esasları belırlemeye yetkılıdır

**Devamlı bilgi verme**

**MADDE 6-** (1) Yukumluler taraf oldukları veya aracılık ettıkleri ışlemlerden, Bakanlıkça belırlenecek tutarı aşanları Başkanlığa bıldırmek zorundadırlar

(2) Devamlı bılgı verme kapsamındakı ışlem turlerı, bılgılerın ne şekılde ve hangı surelerde verileceği, kapsam dışında tutulacak yukumluler ile uygulamaya ılışkın dığer usul ve esaslar Bakanlıkça belırlenır

(3) Bu Kanunun uygulanmasına ılışkın olarak, yukumluler dışındakı kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu nıtelığındekı kurum ve kuruluşlardan da Başkanlığa devamlı bılgı vermeleri ıstenebılır. Kımlerın, hangı usul ve esaslara gore devamlı bılgı vereceği yonetmelıkle belırlenır

**Bilgi ve belge verme**

**MADDE 7-** (1) Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tuzel kışıler ile tuzel kışılığı olmayan kuruluşlar, Başkanlık ve denetım elemanları tarafından ıstenılecek her turlu bılgı, belge ve bunlara ılışkın her turlu ortamdakı kayıtları, bu kayıtlara erışımı sağlamak veya okunabılır hale getırmek ıçın gerekli tum bılgı ve şıfreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yukumludur

(2) Yukarıdakı fıkraya gore talepte bulunulanlar savunma hakkına ılışkın hukumler saklı kalmak kaydıyla, ozel kanunlarda yazılı hukumleri ılerı surerek bılgı ve belge vermekten kaçınamazlar

**Muhafaza ve ibraz**

**MADDE 8-** (1) Yukumluler, bu Kanunla getırılen yukumluluklere ve ışlemlerıne ılışkın her turlu ortamdakı, belgeleri duzenleme tarıhınden, defter ve kayıtları son kayıt tarıhınden, kımlık tespıtıne ılışkın belgeleri ise son ışlem tarıhınden ıtıbaren sekız yıl sureyle muhafaza ve ıstenmesi halınde yetkılılere ıbraz etmekle yukumludur

**Erişim sistemi**

**MADDE 9-** (1) Kanunları veya 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 veya kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşların yetkili organlarının birlikte belirleyeceği usul ve esaslar dahilinde Başkanlıkça erişim sistemi kurulabilir

(2) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası hariç kamu sermayeli bankalar ile kamu iktisadi teşebbüsleri birinci fıkra kapsamı dışındadır

**Yükümlülerin korunması**

**MADDE 10-** (1) Bu Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz

(2) Özel kanunlarda hüküm bulunsa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunanlara dair, mahkeme dışında, üçüncü kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilemez Bu kişilerin kimliklerinin saklı tutulması ve güvenliklerinin sağlanması için mahkemece gerekli önlemler alınır

**Yükümlülük denetimi**

**MADDE 11-** (1) Bu Kanun ve ilgili mevzuatla getirilen yükümlülüklerin denetimi, denetim elemanı vasıtasıyla yerine getirilir

(2) Başkanlık, yükümlüler nezdinde yapılacak denetimin münferiden veya bir denetim programı kapsamında yapılmasını isteyebilir Kendisinden talepte bulunulan birim bu talebin gereğini yerine getirmek zorundadır

(3) Yükümlülük denetimiyle görevlendirilen denetim elemanları, bu Kanun kapsamında kamu kurum ve kuruluşları da dahil gerçek ve tüzel kişilerden ve tüzel kişiliği olmayan kuruluşlardan her türlü bilgi, belge ve kanuni defterleri istemeye ve bunlar nezdinde her türlü evrak ve kayıtları incelemeye, ilgililerden yazılı ve sözlü bilgi almaya yetkili olup ayrıca diğer kanunların kendilerine verdiği yetkileri de kullanır

(4) Denetim elemanları, kendi görev alanlarına ilişkin olarak kurumlarınca verilen görevleri yaparken tespit ettikleri yükümlülük ihlallerini Başkanlığa bildirir

**Uluslararası bilgi değişimi**

**MADDE 12-** (1) Başkanlığın görev alanına giren konularda uluslararası bilgi değişimini temînen, yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla uluslararası antlaşma niteliğinde olmayan mutabakat muhtıraları imzalamaya ve imzalanan mutabakat muhtıralarını değiştirmeye Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanı yetkilidir İmzalanacak mutabakat muhtıraları ve değişiklikleri Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlüğe girer

## UÇUNCU BOLUM

### Cezalar, Elkoyma ve Kararların Bıldırimi

**Yukumluluk ihlalinde idari ceza**

**MADDE 13-** (1) Bu Kanunun 3 ve 6 ncı maddeleri ile 4 uncu maddesinin birinci fıkrasında yer alan yukumluluklerden herhangi birini ihlal eden yukumlulere Başkanlıkça beşbin Yeni Turk Lirası idari para cezası verilir Yukumlunun banka, finansman şirketi, faktoring şirketi, ıkrazatçı, finansal kıralama şirketi, sigorta ve reasurans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu veya yetkili muessese olması halinde, idari para cezası ıkı kat olarak uygulanır

(2) Bu Kanunun 3 uncu maddesi ile 4 uncu maddesinin birinci fikrasında yer alan yukumluluklere uyulmaması durumunda yukumluluğu yerine getirmeyen gorevliye de ayrıca ikibin Yeni Turk Lirası idari para cezası verilir

(3) Bu Kanunun 5 inci maddesinde yer alan yukumluluklere uymayan yukumlulere, eksikliklerin giderilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması için 30 gunden az olmamak uzere sure verilir Verilen sure içinde eksiklikleri gidermeyen ve gerekli tedbirleri almayan yukumlulere birinci fikra hukumleri uygulanır

(4) Yukumluluğun ihlal edildiği tarihten itibaren beş yıl geçtikten sonra idari para cezası verilemez

(5) Bu madde ile ilgili diğer usul ve esaslar Bakanlık tarafından çıkarılacak yonetmelikle belirlenir

**Yukumluluk ihlalinde adli ceza**

**MADDE 14-** (1) Bu Kanunun 4 uncu maddesinin ikinci fikrası ile 7 ve 8 inci maddelerindeki yukumlulukleri ihlal eden kimse bir yıldan uç yıla kadar hapis ve beşbin gune kadar adli para cezası ile cezalandırılır

(2) Bu suç dolayısıyla tuzel kişiler hakkında bunlara ozgu guvenlik tedbirlerine hukmolunur

**Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi**

**MADDE 15-** (1) Yukumluler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan once kimin hesabına hareket ettiğini yukumlulere yazılı olarak bildirmediği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin gune kadar adli para cezasıyla cezalandırılır

**Gumruk idaresine yapılacak açıklama**

**MADDE 16-** (1) Turk parası, doviz veya bunlarla odemeyi sağlayan belgeleri yurt dışına çıkaran veya yurda getiren yolcular, gumruk idaresinin talebi uzerine bunlarla ilgili olarak tam ve doğru açıklama yapmakla mukelleftir

(2) Yetkililerce talep edildiği halde herhangi bir açıklama yapılmaması veya yanlış ya da yanıltıcı açıklama yapılması halinde, yolcu beraberindeki değerler gumruk idaresi tarafından muhafaza altına alınır Gumruk idaresince, açıklamada bulunmayan yolculara taşıdıkları değerin, tutar konusunda gerçeğe aykırı açıklamada bulunan yolculara ise taşıdıkları değer ile açıkladıkları değer arasındaki farkın onda biri kadar idari para cezası kesilir Ayrıca durum şupheli sayılarak Başkanlığa bildirilmekle birlikte ilgili diğer mercilere de intikal ettirilir Binbeşyuz Yeni Turk Lirasına kadar olan farklar için bu fıkra hukmu uygulanmaz

**Elkoyma**

**MADDE 17-** (1) Aklama ve terorun finansmanı suçunun işlendiğine dair kuvvetli şuphe bulunan hallerde 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 128 inci maddesindeki usule gore malvarlığı değerlerine elkonulabilir

(2) Gecikmesinde sakınca bulunan hallerde Cumhuriyet savcısı da el koyma kararı verebilir Hâkim kararı olmaksızın yapılan elkoyma işlemi yirmi dort saat içinde gorevli hâkimin onayına sunulur Hâkim en geç yirmi dort saat içinde onaylanıp onaylanmamasına karar verir Onaylanmama halinde Cumhuriyet savcılığının kararı hukumsuz kalır

**Kararların bildirimi**

**MADDE 18-** (1) Aklama ve terorun finansmanı suçundan dolayı yapılan soruşturma sonucunda verilen kovuşturmaya yer olmadığına dair karar veya duzenlenen iddianame, kovuşturma sonucunda verilen hukum ve bu Kanunun 17 nci maddesine gore verilen elkoyma kararının bir ornegi izleyen ayın sonuna kadar ilgili Cumhuriyet savcılıkları ve mahkemelerce Başkanlığa gonderilir

## DORDUNCU BOLUM

## Başkanlık ve Koordinasyon Kurulu

**Başkanlığın gorev ve yetkileri**

**MADDE 19-** (1) Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı doğrudan Maliye Bakanına bağlı olup gorev ve yetkileri şunlardır

a) Suç gelirlerinin aklanmasının onlenmesi amacıyla politika hazırlamak ve uygulama stratejileri geliştirmek, bu amaçla kurum ve kuruluşlar arasında koordinasyonu sağlamak, ortak çalışmalar yapmak, goruş ve bilgi alışverişinde bulunmak,

b) Belirlenen politikalar çerçevesinde kanun, tuzuk ve yonetmelik taslakları hazırlamak, bu Kanun ile buna ilişkin Bakanlar Kurulu kararlarının uygulanması konusunda duzenlemeler yapmak,

c) Suç gelirlerinin aklanması alanındaki gelişmeler ile aklama suçunun onlenmesi ve ortaya çıkarılmasına yonelik yontemler konusunda araştırmalar yapmak,

ç) Suç gelirlerinin aklanmasını onlemek amacıyla sektorel çalışmalar yapmak, onlemler geliştirmek ve uygulamayı izlemek,

d) Kamuoyu duyarlılığını ve desteğini artırmaya yonelik çalışmalar yapmak,

e) Suç gelirlerinin aklanması ve terorun finansmanının onlenmesi kapsamında veri toplamak, şupheli işlem bildirimlerini almak, analiz etmek ve değerlendirmek,

f) Değerlendirme surecinde gerek duyulduğunda kolluk ve diğer birimlerden kendi gorev alanlarında inceleme ve araştırma yapılması talebinde bulunmak,

g) Aklama veya terorun finansmanı suçunun işlendiğine dair ciddi şuphelerin mevcut olması durumunda konuyu ilgili Cumhuriyet savcılığına intikal ettirmek,

ğ) Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında yukumluluk denetimi yapılmasını sağlamak,

h) Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tuzel kişiler ile tuzel kişiliği olmayan kuruluşlardan her turlu bilgi ve belgeyi istemek,

ı) Bilgi ve ihtisasına ihtiyaç duyulması halinde, diğer kamu kurum ve kuruluşlarında çalışanların Başkanlık bünyesinde geçici olarak görevlendirilmelerini talep etmek,

i) Görev alanına giren konularda uluslararası ilişkileri yürütmek, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak,

j) Yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla bilgi ve belge değişiminde bulunmak, bu amaçla uluslararası antlaşma niteliğinde olmayan mutabakat muhtırası imzalamak

(2) Başkanlıkça birinci fıkranın (f) bendine göre kendisinden talepte bulunulan birim, bu talebin gereğini ivedi olarak yerine getirmek zorundadır

**Koordinasyon Kurulu**

**MADDE 20-** (1) Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin kanun taslakları ile Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlüğe girecek yönetmelik taslaklarını değerlendirmek ve uygulamayla ilgili kurum ve kuruluşlar arasında koordinasyon sağlamak üzere Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu oluşturulmuştur

(2) Koordinasyon Kurulu, Maliye Bakanlığı Müsteşarının başkanlığında, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanı, Maliye Teftiş Kurulu Başkanı, Maliye Hesap Uzmanları Kurulu Başkanı, Gelir İdaresi Başkanı, İçişleri Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı, Adalet Bakanlığı Kanunlar Genel Müdürü, Dışişleri Bakanlığı Ekonomik İşler Genel Müdürü, Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanı, Hazine Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürü, Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürü, Gümrük Müsteşarlığı Teftiş Kurulu Başkanı, Gümrük Müsteşarlığı Gümrükler Genel Müdürü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkan Yardımcısı, Sermaye Piyasası Kurulu Başkan Yardımcısı ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkan Yardımcısından oluşur

(3) Görüş ve bilgilerine gerek duyulan kurum ve kuruluşların temsilcileri oy hakkı olmaksızın Koordinasyon Kuruluna çağrılabilir

(4) Koordinasyon Kurulu yılda en az iki defa toplanır

**Mali suçları araştırma uzmanı ve uzman yardımcısı**

**MADDE 21-** (1) Başkanlıkta mali suçları araştırma uzmanı ve uzman yardımcısı istihdam edilir. Mali suçları araştırma uzman yardımcılığına atanabilmek için 657 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde sayılan şartlara ilave olarak aşağıdaki nitelikler aranır

a) En az dört yıllık eğitim veren yüksek öğretim kurumlarının hukuk, siyasal bilgiler, iktisat, işletme, iktisadi ve idari bilimler fakültelerinden ya da bunlara denkliği Yükseköğretim Kurulunca kabul edilmiş yüksek öğretim kurumlarından mezun olmak,

b) Meslek ve yabancı dil konularında yapılacak özel yarışma ve yeterlik sınavlarında başarılı olmak,

c) Sınavın yapıldığı tarihte otuz yaşını doldurmamış olmak

(2) Mali suçları araştırma uzman yardımcıları en az üç yıl fiilen çalışmak, her yıl olumlu sicil almak, yapılacak yeterlik sınavında başarılı olmak ve Kamu Personeli Yabancı Dil Bilgisi Seviye Tespit Sınavından en az (C) düzeyinde ya da muadili sınavlardan buna tekabül eden puana sahip olmak kaydıyla mali suçları araştırma uzmanı olarak atanırlar. Yeterlik sınavında başarı gösteremeyenler veya dil belgesini yeterlik sınavını müteakip iki yıl içinde ibraz edemeyenler, durumlarına uygun diğer kadrolara atanırlar

(3) Bu Kanun kapsamında alınan bildirim ve bilgiler malı suçları araştırma uzmanı ve uzman yardımcıları tarafından değerlendirilir

(4) Malı suçları araştırma uzman ve uzman yardımcılarının diğer görev, yetki ve sorumlulukları ile mesleğe alınma, meslekte yükselme, çalışma usul ve esaslarına ilişkin hususlar Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir

**Sırrın ifşaı**

**MADDE 22-** (1) Aşağıda yazılı kimseler görevlerinden ayrılsalar dahi, görevleri dolayısıyla kişilerin ve bu kişilerle ilgili kimselerin şahıslarına, muamele ve hesap durumlarına, işlerine, işletmelerine, servetlerine ve mesleklerine ilişkin olarak öğrendikleri sırları ifşa edemezler ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar

a) Koordinasyon Kurulu Başkan ve üyeleri, denetim elemanları ile Kurul personeli,

b) Bilgilerine ve ihtisaslarına başvurulan kişiler,

c) Bu bilgileri görevleri dolayısıyla öğrenen diğer kamu görevlileri

(2) Bu kişiler, öğrendikleri sırları ifşa etmeleri halinde, bir yıldan dört yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır Bu sırlar maddi menfaat karşılığında ifşa edildiğinde verilecek hapis cezası iki yıldan az olamaz

(3) Bu Kanun uyarınca yabancı ülkelerdeki muadil kuruluşlara Başkanlıkça bilgi verilmesi sırrın ifşaı sayılmaz

## BEŞİNCİ BOLÜM

### Çeşitli ve Son Hükümler

**MADDE 23-** Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığında kullanılmak üzere ekli (1) sayılı listede yer alan kadrolar ihdas edilerek 13/12/1983 tarihli ve 190 sayılı Genel Kadro ve Usulü Hakkında Kanun Hükmünde Kararnameye ekli (I) sayılı cetvelin Maliye Bakanlığına ait bölümüne eklenmiştir

**MADDE 24-** (1) 13/12/1983 tarihli ve 178 sayılı Maliye Bakanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin,

a) 2 nci maddesinin (r) bendi "r) Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin usul ve esasları belirlemek" şeklinde,

b) 14 üncü maddesi başlığı ile birlikte,

"Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

MADDE 14- Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 19 uncu maddesinde sayılan görevler ile çeşitli kanunlarla kendisine verilen görevleri yerine getirir" şeklinde,

c) 33 üncü maddesi,

"MADDE 33- Malı Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 20 nci maddesinde belirtilen şekilde oluşturulur ve aynı maddede verilen görevleri yerine getirir" şeklinde değiştirilmiştir

**MADDE 25-** 12/4/1991 tarihli ve 3713 sayılı Terorle Mucadele Kanununun mulga 8 inci maddesi başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde yeniden duzenlenmiştir

"Terorun finansmanı suçu

MADDE 8- Her kım teror eylemlerının gerçekleştirılmesınde kullanılması kastıyla fon sağlar veya toplarsa bır yıldan beş yıla kadar hapıs ve yuzellı gunden bınbeşyuz gune kadar adlı para cezası ile cezalandırılır

Bu maddenın bırıncı fıkrasında geçen fon, para veya değerı para ile temsil edılebılen her turlu mal, hak, alacak, gelır ve menfaat ile bunların bırbırıne donuşturulmesınden hasıl olan menfaat ve değerı ıfade eder"

**Ek ödemeler**

**MADDE 26-** (1) Koordınasyon Kurulunun başkan ve uyelerıne her toplantı ıçın (3000) gosterge rakamının memur aylık katsayısıyla çarpımı sonucunda bulunan tutar uzerınden toplantı ucretı odenır

(2) Başkanlıkta gorev yapan,

| | |
|---|---|
| a) Malı Suçları Araştırma Kurulu Başkanına | (7000) |
| b) Başkan yardımcıları ve daire başkanlarına | (6000) |
| c) Malı suçları araştırma uzmanları, şube mudurlerı ve bılgı ışlem merkezı mudurune | (5000) |
| ç) Malı suçları araştırma uzman yardımcısı, şef, uzman, mutercım, muhendıs, ıstatıstıkçı, çozumleyıcı ve programcılara | (4000) |
| d) Dığer personele | (3000) |

gosterge rakamının memur aylık katsayısıyla çarpımı sonucunda bulunan tutarı geçmemek uzere Bakan onayı ile ek ucret odenır

(3) Başkanlık bunyesınde geçıcı olarak gorevlendırılen personele ek ucret odenmesınde, ıfa edılen gorevın Başkanlıkta aıt olduğu kadro ıçın belırlenen gosterge rakamı esas alınır

(4) Bu odemeler damga vergısı harıç herhangı bır vergı ve kesıntıye tâbı tutulmaz

**Kaldırılan ve değiştirilen hukümler**

**MADDE 27-** a) 13/11/1996 tarihli ve 4208 sayılı Kanunun 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12 ve 14 uncu maddeleri, 2 nci maddesının (a), (b), (d) ve (e) bentlerı ile 15 ınci maddesının bırıncı ve uçuncu fıkraları yururlukten kaldırılmıştır

b) 4208 sayılı Kanunun 13 uncu maddesının bırıncı ve uçuncu fıkraları yururlukten kaldırılmış ve ıkıncı fıkrası " Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerının kontrollu teslımatına ılışkın yabancı ulke talepleri hakkında karar vermeye Ankara Sulh Ceza Mahkemesı yetkılıdır " şeklınde değıştırılmıştır

c) Dığer mevzuatta yer alan "karapara" ıbaresınden "suçtan kaynaklanan malvarlığı değerı", "karapara aklama suçu" ıbaresınden "aklama suçu" anlaşılır

**Yonetmelikler**

**MADDE 28-** (1) Bu Kanunun 2 nci maddesinin (d) ve (e) bendi, 19 uncu maddesinin ikinci fikrası ile 3, 4, 6, 7, 11, 15, 16 ve 20 nci maddelerinde belirtilen hususlara ilişkin usul ve esaslar Bakanlar Kurulunca, Kanunun yayımı tarihini izleyen altı ay içinde çıkarılacak yonetmeliklerle duzenlenir

**Maktu tutarların artırımı**

**MADDE 29-** (1) Bu Kanunun 13 ve 16 ncı maddelerinde yer alan maktu tutarlar her yılın başından geçerli olmak uzere, bir onceki yıl için 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca belirlenen yeniden değerleme oranında artırılarak uygulanır Hesaplamalarda on Yeni Turk Lirasına kadar olan tutarlar dikkate alınmaz

**GEÇİCİ MADDE 1-** (1) 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Turk Ceza Kanununun 7 nci maddesinin ikinci fikrası hukmu saklı kalmak kaydıyla, bu Kanunun yururluğe girmesinden once başlatılmış araştırma ve incelemeler 4208 sayılı Kanun ve bu Kanuna dayanılarak çıkarılan yonetmeliklerle belirlenen usul ve esaslara gore yurutulur Bu incelemeler Kanunun yururluğe girdiği tarihten itibaren altı ay içinde sonuçlandırılır Bu sure zarfında 4208 sayılı Kanuna gore yapılan ek odemelere devam olunur

**GEÇİCİ MADDE 2-** (1) Bu Kanunda ongorulen duzenlemeler yururluğe girinceye kadar, mevcut duzenlemelerin bu Kanuna aykırı olmayan hukumlerinin uygulanmasına devam olunur

**GEÇİCİ MADDE 3-** (1) Bu Kanunun 21 inci maddesinin ikinci fikrasında belirtilen yabancı dil şartı, Kanunun yururluğe girdiği tarihte Malı Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı olarak gorev yapanlar için uygulanmaz

**MADDE 30-** (1) Bu Kanun yayımı tarihinde yururluğe girer

**MADDE 31-** (1) Bu Kanun hukumlerini Bakanlar Kurulu yurutur

PLAN VE BUTÇE KOMISYONUNUN KABUL ETTIĞI METNE EKLI LISTE

(I) SAYILI LİSTE

IHDAS EDILEN KADROLAR

Kurumu Maliye Bakanlığı

Teşkilatı Merkez

| SINIFI | UNVANI | DERECESI | SERBEST KADRO ADEDI | TUTULAN KADRO ADEDI | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|
| GIH | Daire Başkanı | 1 | 4 | - | 4 |
| GIH | Şube Muduru | 1 | 3 | - | 3 |
| GIH | Bılgı Işlem Merkezı Muduru | 1 | 1 | - | 1 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 1 | 6 | - | 6 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 2 | 5 | - | 5 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 3 | 4 | - | 4 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzmanı | 4 | 4 | - | 4 |
| GIH | Malı Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı | 8 | 2 | - | 2 |
| GIH | Şef | 3 | 2 | - | 2 |
| GIH | Şef | 5 | 3 | - | 3 |
| GIH | Mutercım | 1 | 2 | - | 2 |
| TH | Istatıstıkçı | 1 | 2 | - | 2 |
| TH | Istatıstıkçı | 5 | 5 | - | 5 |
| GIH | Çozumleyıcı | 1 | 2 | - | 2 |
| GIH | Programcı | 4 | 1 | - | 1 |
| GIH | Programcı | 6 | 1 | - | 1 |
| GIH | Veri Hazırlama ve Kontrol Işletmenı | 4 | 1 | - | 1 |
| GIH | Veri Hazırlama ve Kontrol Işletmenı | 5 | 6 | - | 6 |
| GIH | Veri Hazırlama ve Kontrol Işletmenı | 8 | 7 | - | 7 |
| | **TOPLAM:** | | **61** | **-** | **61** |