

**T.C.**  
**MALİYE BAKANLIĞI**  
*Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı*



***FAALİYET RAPORU***  
***2005***

**ANKARA - MART 2006**

# İÇİNDEKİLER

## Sayfa No

TABLolar LİSTESİ .....	iii
ŞEKİLLER LİSTESİ .....	iv
KISALTMALAR .....	v
SUNUŞ .....	1
<b>1. MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI (MASAK)</b>	2
1.1. Görev ve Yetkileri .....	2
1.2. Vizyon ve Misyonu .....	3
1.3. Bakanlık İçindeki Yeri .....	3
1.4. İnsan Kaynakları .....	5
1.5. Bütçesi .....	6
<b>2. DÜZENLEME VE KOORDİNASYON FAALİYETLERİ</b>	7
2.1. Mali Suçları Araştırma Kurumunun Teşkilat ve Görevleri ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı'nın Yasalaşma Süreci.....	7
2.2. Koordinasyon Kurulu Toplantıları.....	7
2.3. Diğer Mevzuat Çalışmaları Kapsamında Verilen Görüşler .....	7
<b>3. EĞİTİM, TOPLANTI VE SEMİNERLER</b>	8
<b>4. KARAPARA AKLAMA İLE MÜCADELE KAPASİTESİNİN GÜÇLENDİRİLMESİ PROJESİ</b>	9
4.1. Eşleştirme (Twinning) Bölümü .....	9
4.2. Yatırım Bölümü.....	9
4.3. Teknik Yardım Bölümü.....	10
4.4. Dış Bağlantılar Kapsamında Yürütülen Çalışmalar .....	11

<b>5. ULUSLARARASI İLİŞKİLER</b>	11
5.1. Diğer Mali İstihbarat Birimleri ile Görüşmeler .....	11
5.2. Uluslararası Bilgi Değişimi .....	11
<b>6. ÖN İNCELEME VE İNCELEME ÇALIŞMALARI</b>	12
6.1. 4208 Sayılı Kanun Kapsamında Yapılan İncelemeler	12
6.1.1. <i>Alınan İhbar ve Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları</i> .....	12
6.1.2. <i>Ön İncelemeler</i> .....	15
6.1.3. <i>İncelemeler</i> .....	17
6.1.4. <i>Ön İnceleme ve İncelemelere İlişkin Genel Sonuçlar</i> .....	21
6.1.5. <i>Aklama Suçu Duyurularının İhbar Kaynakları</i> .....	22
6.1.6. <i>Aklama Suçu Duyurularının Öncül Suçlara Göre Dağılımı</i> .....	23
6.1.7. <i>Davası Devam Eden Dosyalarda Aklandığı İddia Edilen Karapara Tutarı</i> .....	25
6.1.8. <i>Tedbir Uygulaması</i> .....	27
6.1.9. <i>Yükümlülük Denetimi</i> .....	28
6.1.10. <i>Bazı Faaliyetler Bakımından Uygulama Sonuçlarının Değerlendirilmesi</i> .....	28
6.2. 4422 Sayılı Kanun Kapsamında Yapılan Mal Varlığı Araştırmalar .....	29
<b>7. SONUÇ</b> .....	30

## TABLolar LİSTESİ

	<u>Sayfa No</u>
<b>Tablo 1-</b> Personel Durumu (31.12.2005 Tarihi İtibariyle).....	5
<b>Tablo 2-</b> Personel Profili (31.12.2005 Tarihi İtibariyle) .....	5
<b>Tablo 3-</b> Yıllar İtibariyle Fiili Personel Sayıları (Yıl Sonu İtibariyle) .....	6
<b>Tablo 4-</b> MASAK'ın Son Altı Yıla Ait Bütçe Harcamaları .....	6
<b>Tablo 5-</b> İnceleme Elemanlarına 2003-2005 Yıllarında Yapılan Ek Ödemelerin Personel Giderleri İçindeki Payı.....	6
<b>Tablo 6/a-</b> 2005 Yılı Eğitim Faaliyetleri .....	8
<b>Tablo 6/b-</b> Yurtiçi Eğitimler .....	8
<b>Tablo 6/c-</b> 2005 Yılı Toplantılara Katılım .....	8
<b>Tablo 7-</b> 2005 Yılı Uluslararası Bilgi Değişimi.....	11
<b>Tablo 8-</b> İhbar Kaynakları ve Sayıları .....	12
<b>Tablo 9-</b> Şüpheli İşlem Bildirimi Sayıları ve Kaynaklarına Göre Dağılımı .....	14
<b>Tablo 10-</b> Ön İnceleme Dosyalarının Envanteri .....	15
<b>Tablo 11-</b> Yıllar İtibariyle Ön İnceleme Sonuçları.....	16
<b>Tablo 12-</b> Düzenlenen Basit Raporlar .....	17
<b>Tablo 13-</b> İnceleme Dosyalarının Envanteri.....	17
<b>Tablo 14-</b> Görevlendirilen İnceleme Elemanı Sayısı ve Oranı.....	18
<b>Tablo 15-</b> Yıllar İtibariyle İnceleme Sonuçları.....	19
<b>Tablo 16-</b> Yükümlülüklerle Aykırı Davranış İncelemelerine İlişkin Genel Sonuçlar .....	20
<b>Tablo 17-</b> Çalışmalara İlişkin Genel Sonuçlar (17.02.1997 – 31.12.2005 dönemi) .....	21
<b>Tablo 18-</b> Aklama Suçu Duyurularının İhbar Kaynaklarına Göre Dağılımı .....	22
<b>Tablo 19-</b> Aklama Suçu Duyurularının Öncül Suçlara Göre Dağılımı (17.02.1997 – 31.12.2005 dönemi) .....	24

<b>Tablo 20-</b> Davası Devam Eden Dosyalarda Aklandığı İddia Edilen Kararparanın Elde Edildiği Öncül Suçlara Göre Dağılımı (17.02.1997-31.12.2005 dönemi) .....	26
<b>Tablo 21-</b> Tedbir Konulan Değerlerin Toplamı .....	27
<b>Tablo 22-</b> Yıllar İtibariyle Şüpheli İşlem Bildirimleri ve İhbarlar .....	28
<b>Tablo 23-</b> Tamamlanan Ön İnceleme, İnceleme ile Yükümlülüklerle Aykırı Davranış Dosya Sayıları ve Artış Oranları.....	28
<b>Tablo 24-</b> Yıllar İtibariyle Suç Duyuruları .....	29
<b>Tablo 25-</b> Mal Varlığı Araştırması Dosya Sayıları.....	29

## **SEKİLLER LİSTESİ**

	<b><u>Sayfa No</u></b>
<b>Şekil 1-</b> MASAK'ın Maliye Bakanlığı İçindeki Yeri .....	4
<b>Şekil 2-</b> Kaynaklarına Göre İhbarların Yüzde Dağılımı (17.02.1997 – 31.12.2005 Dönemi).....	13
<b>Şekil 3-</b> Savcılıklardan Gelen İhbarların Bölgesel Dağılımı (17.02.1997 – 31.12.2005 Dönemi) .....	13
<b>Şekil 4-</b> Uyuşturucu Ticareti Konusunda Savcılıklardan Gelen İhbarların Bölgesel Dağılımı .....	14
<b>Şekil 5-</b> Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı (17.02.1997 – 31.12.2005 Dönemi) .....	15
<b>Şekil 6-</b> Tamamlanan Ön İncelemelerin Sonuçlarına Göre Yüzde Dağılımı .....	16
<b>Şekil 7-</b> Görevlendirilen İnceleme Elemanlarının Kendi Kurul Mevcuduna Oranı(%).....	18
<b>Şekil 8-</b> Tamamlanan İncelemelerin Sonuçlarına Göre Dağılımı(%) .....	19
<b>Şekil 9-</b> Aklama Suçu Duyurularının İhbar Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı (17.02.1997 – 31.12.2005 Dönemi) .....	23
<b>Şekil 10-</b> Aklama Suçu Duyurularının Öncül Suçlara Göre Yüzde Dağılımı (17.02.1997 – 31.12.2005 Dönemi) .....	25

## **KISALTMALAR**

<b>BEF</b>	: Belçika Frangı
<b>CHF</b>	: İsviçre Frangı
<b>DEM</b>	: Alman Markı
<b>EGMONT</b>	: Mali İstihbarat Birimleri Arasında İşbirliğini Geliştirmek Amacıyla 1995 Yılında Oluşturulan Uluslararası Gayri Resmi Organizasyon.
<b>EUR</b>	: Euro
<b>FATF</b>	: Mali Eylem Görev Grubu
<b>FRF</b>	: Fransız Frangı
<b>GBP</b>	: İngiliz Sterlini
<b>KHK</b>	: Kanun Hükmünde Kararname
<b>MASAK</b>	: Mali Suçları Araştırma Kurulu
<b>NLG</b>	: Hollanda Florini
<b>TL</b>	: Türk Lirası
<b>USD</b>	: Amerika Birleşik Devletleri Doları

## SUNUŞ

Başkanlığımızın 2005 yılı Faaliyet Raporu, her yıl olduğu gibi kamuoyunu doğru bilgilendirmeyi topluma karşı sorumluluklarımızdan birisi olarak gören bir anlayış ve titizlikle hazırlanmış bulunmaktadır.

Bu Faaliyet Raporu, Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununun 41'inci maddesi ve Bilgi Edinme Hakkı Kanununun uygulanmasına ilişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesine dayanılarak yayımlanmaktadır. Belirtilen Yönetmeliğe göre, kamu kurumlarının yıllık faaliyet raporlarını bilgi iletişim teknolojilerini kullanmak suretiyle kamuoyunun bilgisine sunmaları gerekmektedir. Bu Raporun web sitemizde yayımlanması suretiyle söz konusu yükümlülüğümüz yerine getirilmiş olmaktadır.

***“Suç gelirlerinin aklanmasıyla etkili bir şekilde mücadele ederek etkin bir ekonomi ve temiz bir toplum oluşmasına katkıda bulunan öncü bir kurum olmak”*** şeklinde belirlenen MASAK vizyonunun hukuki çerçevesini oluşturmaya yönelik çalışmaların temelini teşkil eden Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı Hükümet tarafından 09 Haziran 2005 tarihinde TBMM'ne sevk edilmiştir. Tasarı, 29 Aralık 2005 tarihinde tali komisyon olan AB Uyum Komisyonunda kabul edilmiş; esas komisyon olan Plan ve Bütçe Komisyonunda ise 19 Ocak 2006 tarihinde gündeme alınarak alt komisyona sevk edilmiştir. Tasarının Alt Komisyonunda görüşülmesine 24 Ocak 2006 tarihinde başlanmıştır. Hem ülkemizdeki suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadelenin daha etkin yapılabilmesi, hem de üyesi olduğumuz Mali Eylem Görev Grubunun (FATF) üçüncü tur karşılıklı değerlendirme programı çerçevesinde bu yıl yapılacak Türkiye değerlendirmesinde Ülkemizin uluslararası normlara uyumlu olduğu yönünde bir sonuç alınabilmesi bakımından bu Tasarının bir an önce Kanunlaşmasını diliyoruz.

MASAK'ın her türlü faaliyeti Faaliyet Raporuna yansıtılmamış olmakla birlikte, Raporda Başkanlığın performansını gösterecek pek çok veri bulunmaktadır. Dolayısıyla kamuoyu MASAK'ın performansını değerlendirmek imkânı bulacaktır. Son üç yıllık dönemde (2003-2005) önceki üç yıllık döneme (2000-2002) göre şüpheli işlem bildirimlerinde %126,5; savcılıklara yapılan karapara aklama suçu duyurularında %74,3 nispetinde artış olması MASAK'ın yüksek performansının bir göstergesidir.

MASAK'ın performansının olduğundan daha düşük algılanmasına yol açmasına rağmen, Başkanlığım döneminde kamuoyuna dosya bilgisi açıklamaktan kaçınılmıştır. Hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilerin kişilik haklarının korunması ve yargılama sürecinin daha sağlıklı işlemesi bakımından gerekli görülen bu uygulama, tersine bir değerlendirme yapılmadıkça, devam edecektir.

17 Şubat 2006 tarihinde MASAK'ın kuruluşunun dokuzuncu yıldönümü idrak edilmiştir. Genç bir teşkilat olan MASAK kendisine verilen görevi en iyi şekilde ifa etme gayretindedir. Bu vesileyle, sorumluluklarının bilincinde olan ve görevini layıkıyla yerine getirmeye çalışan bütün çalışma arkadaşlarıma teşekkürü borç bilirim.

Bütün titizliğimize rağmen Raporda rastlanabilecek hatalar ile olabilecek tenkit ve önerilerin webmaster@masak.gov.tr adresine bildirilmesini diliyoruz. Saygılarımızla...

Ankara, 1 Mart 2006

Dr. Genç Osman YARAŞLI  
MASAK Başkan V.

# 1. MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI (MASAK)

## 1.1. Görev ve Yetkileri

Karapara aklanmasının önlenmesi konusunda uygulanacak esasları belirlemek amacıyla hazırlanan 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun 19.11.1996 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Karapara aklama suçunu tanımlayan bu Kanunla Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) da ihdas edilmiştir.

17 Şubat 1997’de kuruluş çalışmalarına başlanılan MASAK doğrudan Maliye Bakanı’na bağlı olarak çalışan idari nitelikteki bir kurumdur. MASAK’ın 4208 sayılı Kanunun 3’üncü maddesinde sayılan görev ve yetkileri şunlardır:

- Karaparanın aklanmasının önlenmesine yönelik çalışmalar yapmak, bu konuda gereken önlemleri almak,
- Karapara ile ilgili olarak ulusal ve uluslararası kurum ve kuruluşlarla görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak, inceleme ve araştırmalar yapmak,
- Karapara aklanmasına ilişkin işlemlerle ilgili her türlü bilgi ve belgeyi kamu kurum ve kuruluşları ile gerçek ve tüzel kişilerden istemek,
- Cumhuriyet savcılarını veya Cumhuriyet savcılarını adına zabıta makamlarınca intikal ettirilen konuları incelemek ve bu makamların karaparanın aklanması suçunun tespitine ilişkin taleplerini yerine getirmek,
- Karaparanın aklanması suçunun işlenip işlenmediği konusunda ön inceleme yapmak ve suçun işlendiğine dair ciddi emarelerin varlığı halinde zabıta makamları ile işbirliği yaparak, bu Kanuna ve Ceza Muhakemeleri Usulü Kanununun zapt ve aramaya ilişkin hükümlerine göre işlem yapılmasını istemek,
- Ön incelemeye ilişkin işlemler hakkında Cumhuriyet savcılığına bilgi vermek,
- İncelemeler sırasında karaparanın aklanmasına yönelik ciddi bulgu ve emarelerin varlığının tespiti halinde, ilgilinin hak ve alacaklarına tedbir konulması için durumu Cumhuriyet savcılığına intikal ettirmek,
- Karapara aklanması suçunun işlendiğine dair bilgi ve belgeleri Cumhuriyet savcılığına intikal ettirmek,
- Karapara aklanması suçlarının tespit ve önlenmesi için alınacak tedbirlerle, bankalara ve diğer mali kurumlara ve ilgili gerçek ve tüzel kişilere müşterilerinin kimliklerini tespit zorunluluğu getirilmesi hususlarında Bakanlar Kurulu’na karar alınmak üzere teklifte bulunmak ve yapılan işlemler hakkında Hazine Müsteşarlığı’na bilgi vermek,
- Karapara aklanması suçlarına ilişkin istatistik ve diğer bilgileri toplamak, değerlendirmek ve bu bilgileri Türkiye’nin taraf olduğu ikili ve çok taraflı anlaşmalar çerçevesinde ilgili taraf ve mercilere bildirmek,



- Başkanlığın çalışma esas ve usulleri ile kimlik tespiti ve karaparanın aklanması suçunun tespiti ve önlenmesine ilişkin Bakanlar Kurulu Kararlarının uygulanması hususunda ve bu Yasanın uygulanmasına dair hususlarda gerekli düzenlemeleri yapmak.

MASAK'ın yukarıda sayılan görev ve yetkileri;

- Düzenleme,
- Veri toplama ve değerlendirme,
- Araştırma, inceleme ve denetim,
- Koordinasyon

olmak üzere dört ana başlık altında toplanabilir.

## 1.2. Vizyon ve Misyonu

MASAK'ın vizyon ve misyonu şöyle belirlenmiştir.

**Vizyonu:** Suç gelirlerinin aklanmasıyla etkili bir şekilde mücadele ederek etkin bir ekonomi ve temiz bir toplum oluşmasına katkıda bulunan öncü bir kurum olmaktır.

**Misyonu:** Aklama suçunun önlenmesi ve tespitine yönelik olarak; politika oluşturulması ve düzenleme yapılmasına katkıda bulunmak, hızlı ve güvenilir bir şekilde bilgi toplamak ve analiz etmek, araştırma ve inceleme yapmak, elde edilen bilgi ve sonuçları ilgili makamlara iletmektir.

## 1.3. Bakanlık İçindeki Yeri

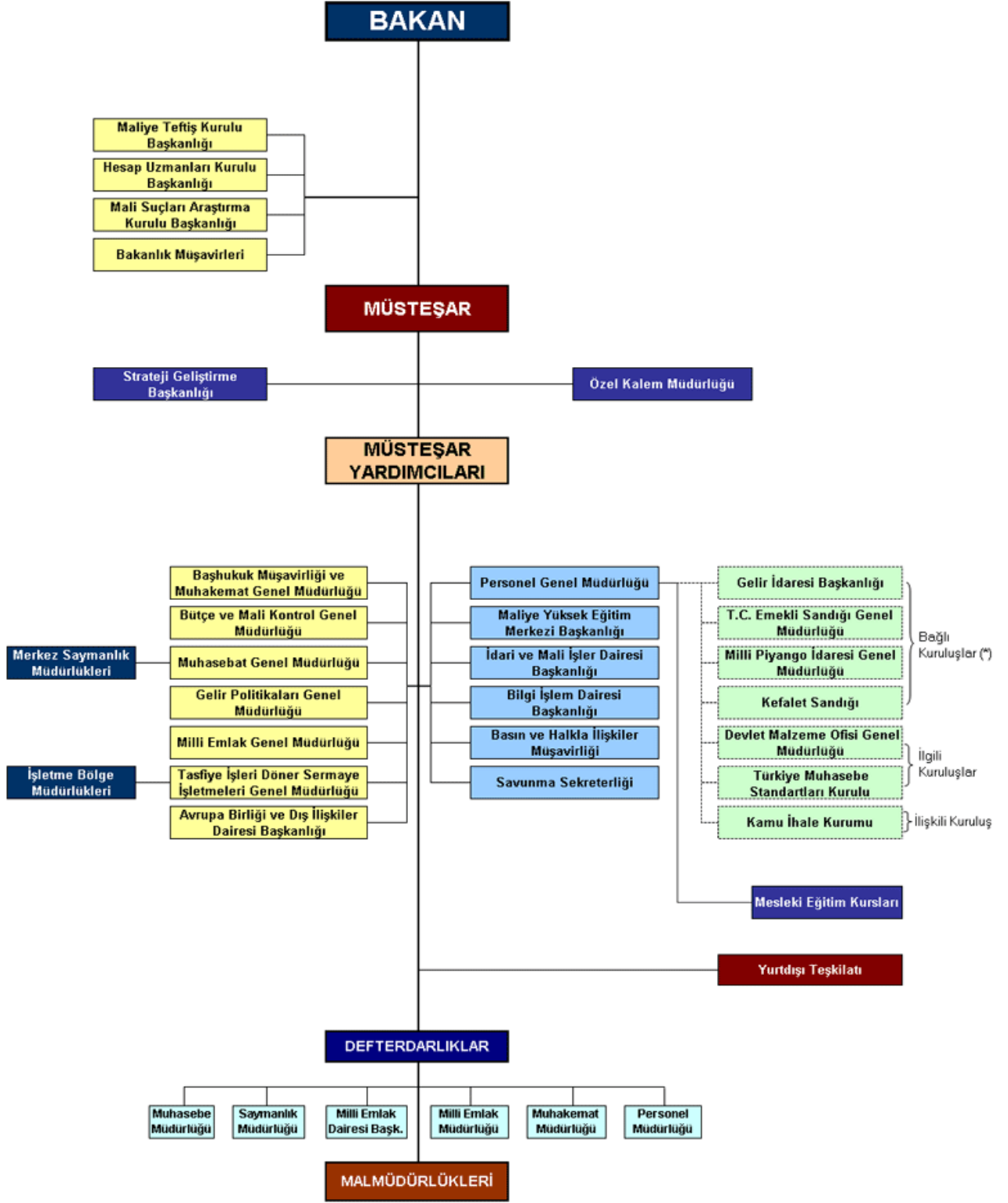
MASAK'ın, 178 sayılı KHK'nin, 4208 sayılı Kanunun 18'inci maddesiyle değişik 8'inci maddesinin (f) bendiyle Maliye Bakanlığı bünyesinde "ana hizmet birimi" olduğu; 4208 sayılı Kanunun 3'üncü maddesinde de doğrudan Maliye Bakanına bağlı olarak çalışacağı hüküm altına alınmıştır.

Mali Suçları Araştırma Kurulu, hizmetlerini Başkana bağlı Düzenleme ve Uygulama Bölümü Başkan Yardımcılıkları altında üç şube müdürlüğü ile yürütmektedir.

MASAK'ın Bakanlık içindeki yerini gösteren teşkilat şeması aşağıdaki gibidir.

Şekil 1- MASAK'ın Maliye Bakanlığı İçindeki Yeri

## MALİYE BAKANLIĞI TEŞKİLATI



(\*) Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (26.03.2003 tarihli ve 25060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı'nın 2003-373 sayılı Tezkeresi ile Maliye Bakanlığı'na bağlanmıştır.)

#### 1.4. İnsan Kaynakları

MASAK'ın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mevcut kadro sayısı 119 olup, bunların 89'u doludur. Ayrıca; Kurulumuz bünyesinde, Koordinatör olarak 2 Maliye Başmüfettişi, 1 Gelirler Başkontrolörü görev yapmaktadır. Yine Kurulumuzda 7 Vergi Denetmeni, 5 sözleşmeli personel ve 22 diğer personel çalışmaktadır. Böylece, MASAK'ta fiilen çalışan toplam personel sayısı 126'dır.

**Tablo 1- Personel Durumu (31.12.2005 Tarihi İtibariyle)**

Unvanı	Kadro Sayısı	Dolu Kadro
Başkan	1	1
Başkan Yardımcısı	3	2
Mali Suçları Araştırma Uzmanı	46	41
Mali Suçları Araştırma Uzm.Yrd.	23	9
Şube Müdürü	3	2
Uzman	1	1
Şef	1	1
Mühendis	3	1
Çözümleyici	1	1
Programcı	3	1
Bilgisayar İşletmeni	4	2
Veri Hazırlama Ve Kontrol İşletmeni	12	11
Mütercim	3	3
Memur	15	13
<b>Toplam</b>	<b>119</b>	<b>89</b>
Sözleşmeli Personel	8	5
Geçici Görevli Personel	-	32
<i>Maliye Başmüfettişi</i>		2
<i>Gelirler Başkontrolörü</i>		1
<i>Vergi Denetmeni</i>		7
<i>Diğer</i>		22
<b>Genel Toplam</b>		<b>126</b>

Başkanlıkta çalışan personelin öğrenim ve yaş durumuna göre profili aşağıda gösterilmiştir.

**Tablo 2- Personel Profili (31.12.2005 Tarihi İtibariyle)**

Öğrenim Durumuna Göre		Yaş Durumuna Göre	
	Sayısı		Sayısı
Doktora	2	18-25 Yaş Arası	3
Yüksek Lisans	12	26-30 Yaş Arası	23
Lisans	88	31-35 Yaş Arası	31
Ön Lisans	5	36-40 Yaş Arası	29
Lise	17	41-45 Yaş Arası	24
Ortaokul	2	46-50 Yaş Arası	15
İlkokul	-	51 Yaş Üzeri	1
<b>Toplam:</b>	<b>126</b>	<b>Toplam:</b>	<b>126</b>

**Tablo 3 - Yıllar İtibarıyla Fiili Personel Sayıları (Yıl Sonu İtibarıyla)**

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Kadro lu	20	25	48	44	53	67	77	85	89
Sözleşmeli				2	2	2	2	2	5
<b>Toplam</b>	<b>20</b>	<b>25</b>	<b>48</b>	<b>46</b>	<b>55</b>	<b>69</b>	<b>79</b>	<b>87</b>	<b>94</b>
Geçici Görevli	20	34	41	42	41	38	34	29	32
<b>Genel Toplam</b>	<b>40</b>	<b>59</b>	<b>89</b>	<b>88</b>	<b>96</b>	<b>107</b>	<b>113</b>	<b>116</b>	<b>126</b>

Mali Suçları Araştırma Kurulu, karapara aklama suçunun araştırılması ve incelemesi görevlerini kendi personeli olmamakla birlikte, Maliye Müfettişleri, Hesap Uzmanları, Gelirler Kontrolörleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları vasıtasıyla yerine getirmektedir.

### 1.5. Bütçesi

**Tablo 4- MASAK'ın Son Altı Yıla Ait Bütçe Harcamaları**

Yıllar	Bütçe Harcamaları*	Artış (%)
2001	1.050.227.220.000	
2002	1.721.114.870.000	64
2003	2.516.289.550.000	46
2004	4.497.198.450.000	(3) 79
2005	2.875.314,87	(11) -36
2006**	3.276.400,00	14

\* 2001-2004 Yılları TL, 2005-2006 Yılları YTL.

\*\* Ayrılan bütçe ödeneği.

2004 Yılı harcamalarında görülen yüksek oranlı artış, sonraki bölümlerde sözü edilen “Karapara Aklama ile Mücadele Kapasitesinin Güçlendirilmesi Projesi”ne ulusal katkı payı olarak bütçeden 1.914.000.000.000 TL aktarılmasından kaynaklanmaktadır. Projeye aktarılan bu tutar 2004 harcamasından çıkarıldığında 2004 ve 2005 yılı harcamalarındaki artış sırasıyla %3 ve %11 olarak gerçekleşmektedir.

Aklama incelemelerinde görevlendirilen inceleme elemanlarına 10.000 gösterge rakamının memur aylık katsayısıyla çarpımı sonucunda bulunan tutarda aylık ek ücret ödenmekte iken, 01/07/2004 tarihinden itibaren gösterge rakamlarının ilk yılda 10.000, ikinci yılda 5.000 ve izleyen sürelerde ise 1.000 olarak uygulanması esas benimsenmiştir. Ayrıca, Başkanlığımıza gelen bildirim ve ihbarların öncelikle ön incelemeye tabi tutulması sonucunda incelemeye sevk edilen dosya sayısı da azalmış, bu durum inceleme elemanlarının daha etkin istihdamını sağlamıştır. Böylece incelemelerin daha kısa sürede sonuçlandırılması sağlanarak, inceleme elemanlarına verilen ek ödemelerin personel giderleri içindeki payı da tedrici olarak düşürülmüştür.

**Tablo 5- İnceleme Elemanlarına 2003-2005 Yıllarında Yapılan Ek Ödemelerin Personel Giderleri İçindeki Payı**

	2003	2004	2005
Personel Giderleri (YTL)	1.803.236,85	2.180.381,65	2.587.789,70
İnceleme Elemanlarına Ödenen (YTL)	699.921,70	811.486,75	755.580,62

Personel Giderleri İçindeki Oranı (%)	38,8	37,2	29,2
---------------------------------------	------	------	------

## **2. DÜZENLEME VE KOORDİNASYON FAALİYETLERİ**

Bilindiği gibi, görev alanına giren konularda düzenleme yapmak ve ilgili kurum ve kuruluşlarla koordinasyonu sağlamak MASAK'ın fonksiyonları arasındadır. Bu kapsamda yapılan çalışmalar aşağıdadır.

### **2.1. Mali Suçları Araştırma Kurumunun Teşkilat ve Görevleri ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı'nın Yasalaşma Süreci**

Mali Suçları Araştırma Kurumunun Teşkilat ve Görevleri İle Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı 18 Şubat 2005 tarihinde Başbakanlığa gönderilmiştir.

Tasarı ile;

- Yükümlüler belirlenmiş,
- Kimlik tespiti, şüpheli işlemlerin bildirilmesi, devamlı bilgi verme, belgelerin muhafaza ve ibrazı gibi aklamayı önlemenin temel esaslarını teşkil eden yükümlülükler getirilmiş,
- Yükümlülük denetimi öngörülmüş,
- Bilgi toplama ve analiz kapasitesinin güçlendirilmesi ve idari düzeyde uluslararası bilgi değişiminin kolaylaştırılması amaçlanmış,
- Terörle Mücadele Kanununda yapılacak bir değişiklikte terörün finansmanının müstakil bir suç haline getirilmesi sağlanmış,
- Aklamayla mücadelenin ancak sağlam ve güçlü bir teşkilat yapısı ile yürütülebileceği gerçeğinden hareketle, teşkilat yapısı bu görevleri sağlıklı bir şekilde yerine getirecek şekilde yeniden düzenlenmiş ve bu kapsamda ana hizmet, danışma ve yardımcı hizmet birimleri olarak daire başkanlıkları ihdas edilmiştir.

Başbakanlık tarafından 9 Haziran 2005 tarihinde TBMM'ne sevk edilen Tasarı, 29 Aralık 2005 tarihinde AB Uyum Komisyonunda görüşülerek kabul edilmiş ve 19.01.2006 tarihinde Plan ve Bütçe Komisyonunda görüşülmeye başlamıştır.

Tasarının kanunlaşması halinde çıkarılacak ikincil mevzuata ilişkin çalışmalar da sürdürülmektedir.

### **2.2. Koordinasyon Kurulu Toplantıları**

25 Ocak 2005 Tarihinde yapılan Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu toplantısında Karapara Aklama ile Mücadele Kapasitesinin Güçlendirilmesi Projesi; 22 Eylül 2005 tarihinde yapılan Koordinasyon Kurulu toplantısında ise FATF III. Tur Türkiye değerlendirmesine hazırlık çalışmalarının planlanması, yürütülen proje çerçevesinde yapılacak olan dış bağlantılar ve incelemelerle ilgili sorunlar ele alınmıştır.

### **2.3. Diğer Mevzuat Çalışmaları Kapsamında Verilen Görüşler**

2005 yılında mevzuatla ilgili konularda 9 kuruma toplam 29 görüş bildirilmiştir.

### 3. EĞİTİM, TOPLANTI VE SEMİNERLER

2005 yılında MASAK tarafından alınan ve verilen yurtiçi ve yurtdışı eğitimler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

**Tablo 6/a – 2005 Yılı Eğitim Faaliyetleri**

Eğitim Yeri	Sayısı	Katılımcı Sayısı
Yurtiçi	116	1184
Yurtdışı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>116</b>	<b>1184</b>

**Tablo 6/b – Yurtiçi Eğitimler**

	Sayısı	Katılımcı Sayısı	
		Eğitici	Eğitilen
Alınan Eğitimler	79	-	530
Verilen Eğitimler	16	19	-
- <i>Yükümlü Gruplara</i>	(3)	(4)	-
- <i>Yasa Uygulayıcı Gruplara</i>	(13)	(15)	-
Hizmet İçi Eğitimler	21	23	612
<b>Toplam</b>	<b>116</b>	<b>42</b>	<b>1142</b>

**Tablo 6/c – 2005 Yılı Toplantılara Katılım**

Toplantı Yeri	Sayısı	Toplantılara Katılan MASAK Personel Sayısı
Yurtiçi	75	244
Yurtdışı	24	40
<b>Toplam</b>	<b>99</b>	<b>284</b>

2005 yılı içerisinde FATF, EGMONT ve GRECO gibi kuruluşlar başta olmak üzere 24 uluslararası toplantı ve seminere katılım sağlanmıştır.

## 4. KARAPARA AKLAMA İLE MÜCADELE KAPASİTESİNİN GÜÇLENDİRİLMESİ PROJESİ

2002 yılı Türkiye-AB Katılım Öncesi Mali İşbirliği Programı çerçevesinde Başkanlığımız tarafından yürütülmekte olan projenin amacı, karapara aklama ile mücadele için Avrupa Birliği müktesebatı ve uygulamaları çerçevesinde etkili bir yasal, kurumsal ve teknik çerçevenin oluşturulmasıdır. Projenin süresi iki yıl olup, Haziran 2006 tarihinde tamamlanması öngörülmektedir.

Proje eşleştirme (twinning), teknik yardım ve yatırım bölümlerinden oluşmakta olup, tamamlandığında Türk karapara aklama ile mücadele sisteminin dünyanın en etkin sistemlerinden biri haline gelmesi hedeflenmektedir.

### 4.1. Eşleştirme (Twinning) Bölümü

Projenin eşleştirme bölümü Başkanlığımız bünyesinde İtalya Ekonomi ve Maliye Bakanlığı'nın işbirliği ile yürütülmektedir. "Karapara Aklama ile Mücadele Kapasitesinin Güçlendirilmesi Projesi" kapsamında imzalanan sözleşme (Covenant) çerçevesinde beş hedef belirlenmiştir:

1. Karapara aklama ve terörün finansmanı alanında AB mevzuatına uyum sağlanması için yasal çerçevenin geliştirilmesi
2. Şüpheli işlem bildirim sisteminin güçlendirilmesi
3. Yükümlü kuruluşların şüpheli işlem bildirim kapasitesinin güçlendirilmesi
4. Karapara aklama ile mücadelede yer alan ulusal kuruluşlar arasında işbirliğinin geliştirilmesi
5. Karapara aklama ile mücadelede uluslararası işbirliğinin geliştirilmesi

Bu hedefler kapsamında MASAK personeli, yükümlü grupları ve ilgili kamu kurumlarının katıldığı eğitim faaliyetleri yapılmıştır.

Eşleştirme projesi kapsamında tüm illerde çalışan banka personelini kapsayacak şekilde 17 il merkezinde toplam 21 eğitim verilmesi planlanmıştır. Bu eğitimler, Başkanlığımızın yanı sıra Bankalar Birliğinin ve İtalyan karapara aklama ile mücadele birimlerinin katkılarıyla yürütülecektir.

Eğitimlerin birincisi 1-2 Aralık 2005 tarihinde İstanbul'da bankaların genel müdürlük personeline verilmiştir. 2006 yılı içinde, Edirne, Kocaeli, İstanbul (3), Ankara (2), İzmir, Bursa, Antalya, Adana, Konya, Muğla, Gaziantep, Kayseri, Samsun, Erzurum, Van, Şanlıurfa, Trabzon illerinde 20 eğitim daha verilecektir<sup>1</sup>.

### 4.2. Yatırım Bölümü

Projenin yatırım bölümünün temel amaçları kapsamlı, güvenli, doğru bilgiye, hızlı, ekonomik, işbirliği ve gizliliğe dayalı biçimde ulaşmak, karapara aklama ile etkin bir şekilde mücadele etmek, kamu kaynaklarını etkin bir şekilde kullanmaktır. Yatırım bileşeninden

---

<sup>1</sup> Raporun yayımlandığı tarih itibarıyla İstanbul'da (23-24 Ocak 2006) ve Kocaeli'nde (26-27 Ocak 2006) iki eğitim daha gerçekleştirilmiş bulunmaktadır.

kurumlararası elektronik bilgi alış verişi, veriler arasında görsel bağlantı analizi, bilgisayar ortamında istatistiksel ve diğer analizleri yapma ve elektronik doküman yönetim sistemi aracılığıyla Başkanlığımızın bilgi toplama, depolama, analiz ve paylaşım kapasitesinin geliştirilmesi beklenilmektedir. Bu amaçla, teknik şartnamede belirlenen yazılım, donanım ve diğer hizmetlerin alınacaktır.

Yatırım bileşeninin toplam bütçesi 3.982.421 Euro'dur. İhaleye çıkılan LOT'lar ve bütçeleri aşağıdadır:

**LOT 1:** Server bilgisayarları ve ekipmanlarının temini, uygulama ve paket yazılımlarının geliştirilmesi amacını taşımakta olup üstlenici firma ile imzalanan sözleşmenin bütçesi 2.139.488 Euro'dur.

**LOT 2:** Bilgisayar donanımları ve diğer ofis ekipmanlarının tedarik edilmesi amacını taşımakta olup üstlenici firma ile imzalanan sözleşmenin bütçesi 443.933 Euro'dur.

**LOT 3:** Karapara aklamayla mücadelede kullanılacak analitik yazılımlar ve network bileşenlerinin tedarik edilmesi amacını taşımakta olup üstlenici firma ile imzalanan sözleşmenin bütçesi 1.399.000 Euro'dur.

Proje uygulama takvimi 29.11.2004 tarihinde başlatılmış olup 31.12.2005 tarihi itibari ile Projenin Yatırım Bölümü kapsamında;

- LOT1 bölümü çerçevesinde; personel, bütçe, elektronik kütüphane ve ayniyat modüllerine ilişkin yazılımların ilk aşama testleri tamamlanmıştır. Evrak, karapara aklama, elektronik kasa, e-egitim, internet sitesi geliştirme modüllerinin ise yazılım tasarımı belgeleri onaylanmış olup test edilme sürecine geçilecektir.
- LOT1 bölümü Karapara Aklama Modülü çerçevesinde ayrıca altı kamu kurumu ile elektronik bağlantı kurulması amaçlanmıştır.
- Projenin LOT2 bölümü çerçevesinde; sözleşme konusu bilgisayar donanımları ve benzeri ofis ekipmanlarının teslimat ve kontrolleri gerçekleştirilmiştir.
- Projenin LOT3 bölümü çerçevesinde görsel ve istatistiksel analiz programlarının kullanıcı eğitimleri tamamlanmış olup söz konusu ürünlerin kabul çalışmaları devam etmektedir.
- TÜBİTAK Ulusal Elektronik ve Kriptoloji Araştırma Enstitüsü Müdürlüğü'nden kurum çalışanlarınca kullanılmak üzere yeterli sayıda nitelikli elektronik imza sertifikası satın alınmıştır.

#### **4.3 Teknik Yardım Bölümü**

Projenin Teknik Yardım bölümünde sistem dizaynı, sistem geliştirilmesi ve bilgi teknolojileri gelişim desteği eğitimi ile kurumsal güvenlik politikası belgelerinin hazırlanması, test ve kontrolü hedeflenmiştir. Teknik yardım bölümünün toplam bütçesi 1.008.242 Euro olup üç şirketten oluşan konsorsiyum tarafından üstlenilmiştir. Konsorsiyum 3 Ocak 2005 tarihinde göreve başlamıştır.

Konsorsiyum tarafından 21.02.2005-27.05.2005 tarihleri arasında 50 Mali Suçları Araştırma Uzmanına 10'ar günlük "mali istihbarat ve mali inceleme" eğitimi verilmiştir. Bilgi teknolojileri gelişim desteği eğitimleri kapsamında, Başkanlığımız bilgi işlem personeline



yönelik olarak toplam 125 gün eğitim verilmesi planlanmış olup, 31.12.2005 tarihi itibariyle bu eğitimlerin 80 günlük kısmı tamamlanmıştır.

#### **4.4. Dış Bağlantılar Kapsamında Yürütülen Çalışmalar**

Altı kamu kurumundan elektronik ortamda bilgi alabilmek amacıyla çalışmalar yürütülmüş ve dört kurum ile gerekli protokoller imzalanmıştır.

## **5. ULUSLARARASI İLİŞKİLER**

### **5.1. Diğer Mali İstihbarat Birimleri İle Görüşmeler**

16 – 17 Ağustos 2005 tarihlerinde MASAK ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) Karapara Denetim Kurulu yetkilileri arasında Lefkoşa’da görüşmeler yapılmıştır. Görüşmelerde;

- KKTC’nin Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Yasasının hazırlanmasına MASAK’ın katkıları,
- KKTC’deki görevli ve yükümlülere eğitim sağlanması ve
- İki ülke arasında bir Mutabakat Muhtırası (MOU) imzalanması, Konuları ele alınmıştır.

Yıl içerisinde ilk iki sıradaki faaliyetler gerçekleştirilmiştir.

### **5.2. Uluslararası Bilgi Değişimi**

2005 yılı içerisinde idari ve istihbari bilgi değişimi kapsamında 48 ülkeden 132 adet bilgi talebi gelmiştir. MASAK karaparanın aklanması suçunun araştırılması ve incelenmesi kapsamında 30 ülkeden 54 adet bilgi talebinde bulunmuştur.

*Tablo 7 – 2005 Yılı Uluslararası Bilgi Değişimi*

<b>Bilgi Talepleri</b>	<b>Talep Sayısı</b>	<b>Cevap Sayısı</b>
MASAK’a Gelen Talepler	132	121
MASAK’tan Giden Talepler	54	36

## 6. ÖN İNCELEME VE İNCELEME ÇALIŞMALARI

### 6.1. 4208 Sayılı Kanun Kapsamında Yapılan İncelemeler

MASAK, karapara aklama suçunun tespitine yönelik ön incelemeler ile incelemeleri çeşitli kaynaklara dayanarak başlatabilmektedir. Kısaca bu kaynaklar; Cumhuriyet savcıları veya Cumhuriyet savcıları adına zabıta makamları, kamu kurum veya kuruluşları, yurt içindeki veya yurt dışındaki özel ve tüzel kişiler, 4208 sayılı Kanuna göre şüpheli işlemleri bildirmekle yükümlü bulunan mali veya mali olmayan kurum ve kuruluşlar ve basın olarak belirtilebilir.

MASAK 4208 sayılı Kanununun 3'üncü maddesine göre, ön incelemeleri Mali Suçları Araştırma Uzmanları; incelemeleri ise Maliye Müfettişleri, Hesap Uzmanları, Gelirler Kontrolörleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları vasıtasıyla yerine getirmektedir.

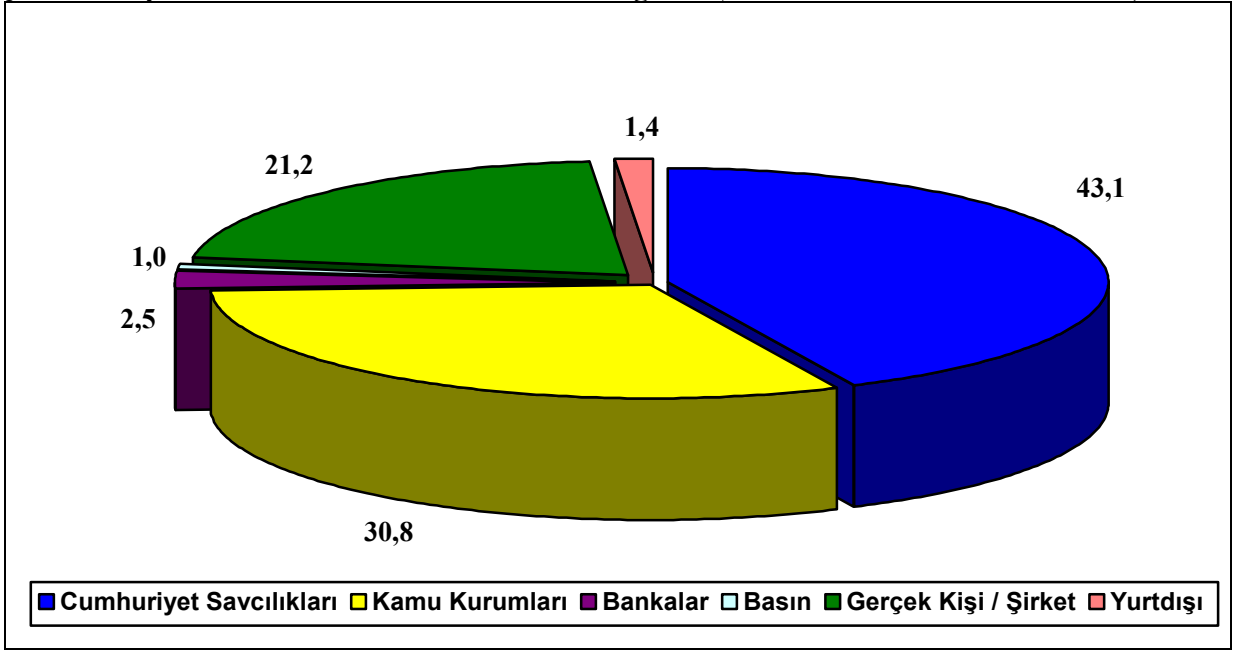
#### 6.1.1. Alınan İhbar ve Şüpheli İşlem Bildirim Sayıları

MASAK'a intikal eden ihbarlar, kaynak ve sayılarına göre değerlendirildiğinde; önceki yıllarda olduğu gibi 2005 yılında da en fazla ihbarın Cumhuriyet savcılıklarından geldiği bunun dışında en çok dikkat çeken ihbar sayısının ise kamu kurumları kaynaklı olduğu görülmektedir.

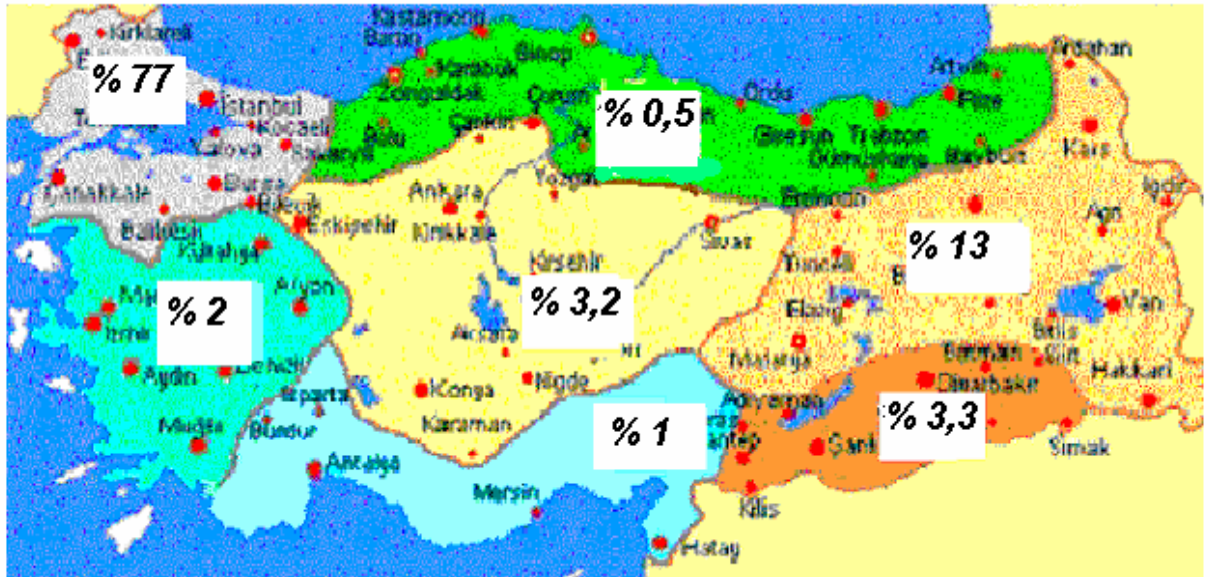
*Tablo 8 - İhbar Kaynakları ve Sayıları*

İhbar Kaynağı	17.02.1997 31.12.2001	2002	2003	2004	2005	Toplam
Cumhuriyet Savcılıkları	403	168	171	218	178	<b>1138</b>
Kamu Kurumları	323	105	103	127	157	<b>815</b>
Bankalar	7	4	7	30	18	<b>66</b>
Basın	13	1	1	4	8	<b>27</b>
Gerçek Kişi / Şirket	117	112	94	98	135	<b>556</b>
Yurtdışı	19	3	4	6	4	<b>36</b>
<b>Toplam</b>	<b>882</b>	<b>393</b>	<b>380</b>	<b>483</b>	<b>500</b>	<b>2638</b>

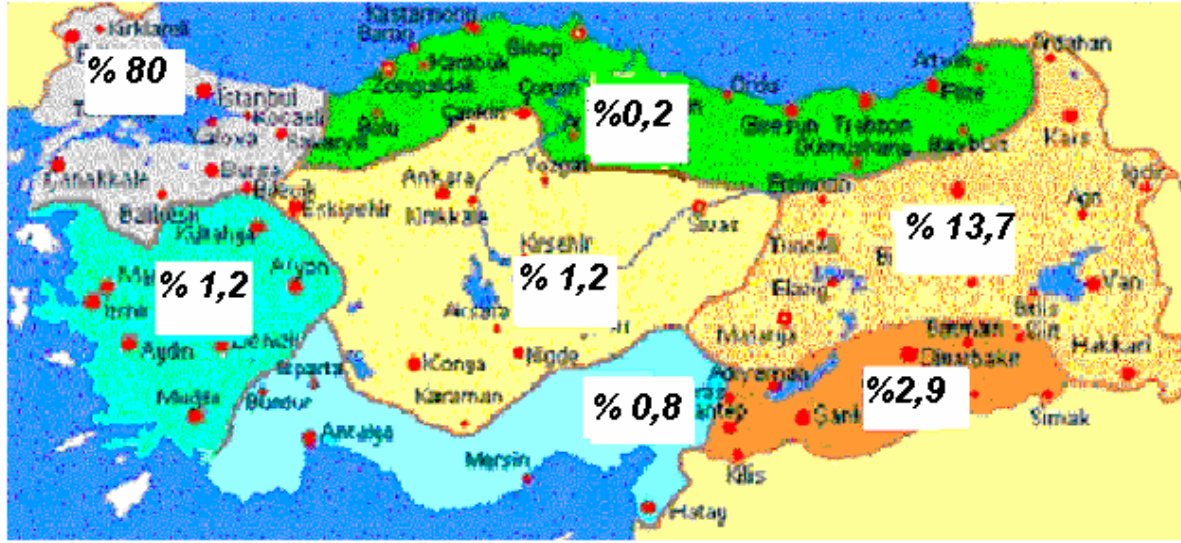
Şekil 2- Kaynaklarına Göre İhbarların Yüzde Dağılımı (17.02.1997-31.12.2005 Dönemi)



Şekil 3- Savcılıklardan Gelen İhbarların Bölgesel Dağılımı (17.02.1997- 31.12.2005 Dönemi)



**Şekil 4- Uyuşturucu Ticareti Konusunda Savcılıklardan Gelen İhbarların Bölgesel Dağılımı**

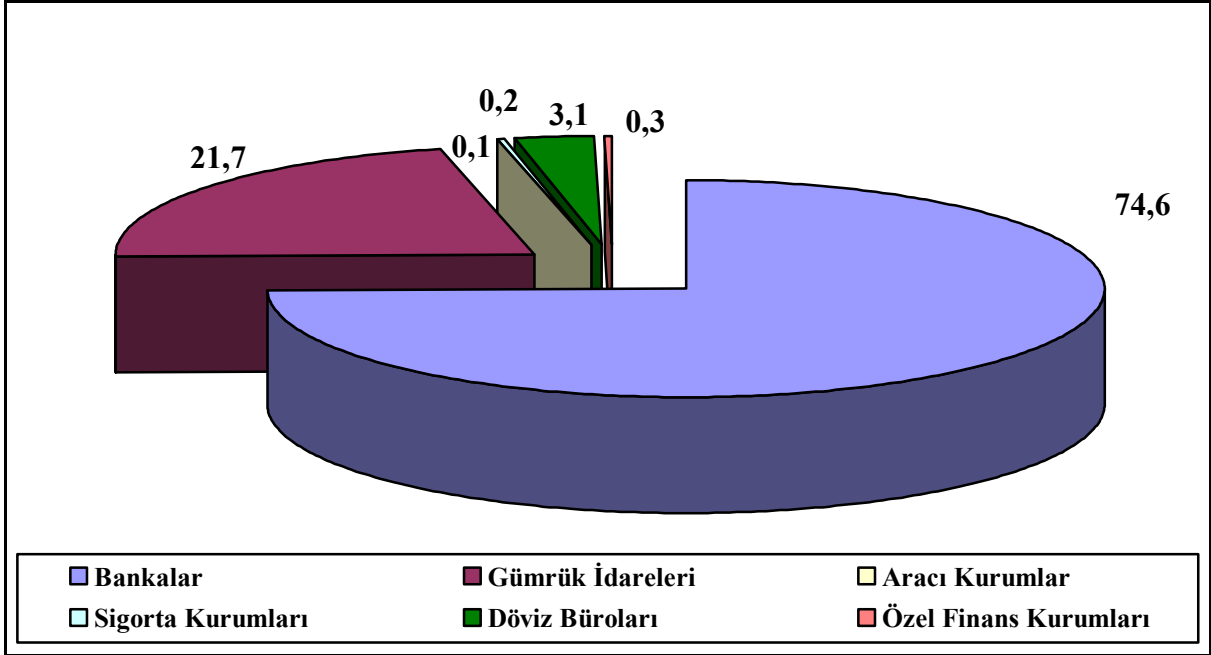


**Tablo 9- Şüpheli İşlem Bildirimi Sayıları ve Kaynaklarına Göre Dağılımı**

Şüpheli İşlem Bildirim Kaynağı	17.02.1997 31.12.2001	2002	2003	2004	2005	Toplam
Bankalar	265	193	177	288	349	1272
Gümrük İdareleri	369	-	-	-	-	369
Döviz Büroları	52	-	-	-	-	52
Sigorta Kurumları	1	1	-	-	-	2
Aracı Kurumlar	1	-	-	1	1	3
Özel Finans Kurumları	-	-	3	1	2	6
<b>Toplam</b>	<b>688</b>	<b>194</b>	<b>180</b>	<b>290</b>	<b>352</b>	<b>1704</b>

MASAK'a 2005 yılı içinde intikal eden şüpheli işlem bildirimleri değerlendirildiğinde; önceki yıllarda olduğu gibi 2005 yılında bildirimlerin çoğunun bankalardan geldiği, bildirimlerin sayısında önceki yıla göre % 21,3 oranında artış olduğu dikkat çekmektedir.

**Şekil 5- Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı ( 17.02.1997-31.12.2005 Dönemi)**



### 6.1.2. Ön İncelemeler

MASAK'a intikal eden ihbar ve şüpheli işlem bildirimleri Mali Suçları Araştırma Uzmanları tarafından ön incelemeye tabi tutularak, aklama suçunun varlığı tespit edilenler hakkında doğrudan yetkili ve görevli Cumhuriyet savcılığına suç duyurusunda bulunulmakta, daha ayrıntılı inceleme gerektirenler ise, incelenmek üzere Kanunun 3'üncü maddesinde sayılan inceleme elemanlarına sevk edilmektedir.

**Tablo 10- Ön İnceleme Dosyalarının Envanteri**

Yıl	Önceki Yılda Devredilen	Açılan Dosya Sayısı	Toplam Dosya Sayısı	Tamamlanan Dosya Sayısı	Sonuç			Sonraki Yıla Devreden
					Kapsam Dışı	Suç Duyurusu	İnc.Sevk	
1997	-	20	20	14	4	-	10	6
1998	6	44	50	25	9	-	16	25
1999	25	60	85	52	25	12	15	33
2000	33	174	207	105	51	7	47	102
2001	102	127	229	172	71	13	88	57
2002	57	155	212	125	66	3	56	87
2003	87	192	279	142	93	1	48	137
2004	137	270	407	221	137	5	79	186
2005	186	384	570	283	205	13	65	287
<b>Toplam</b>		<b>1426</b>		<b>1139</b>	<b>661</b>	<b>54</b>	<b>424</b>	

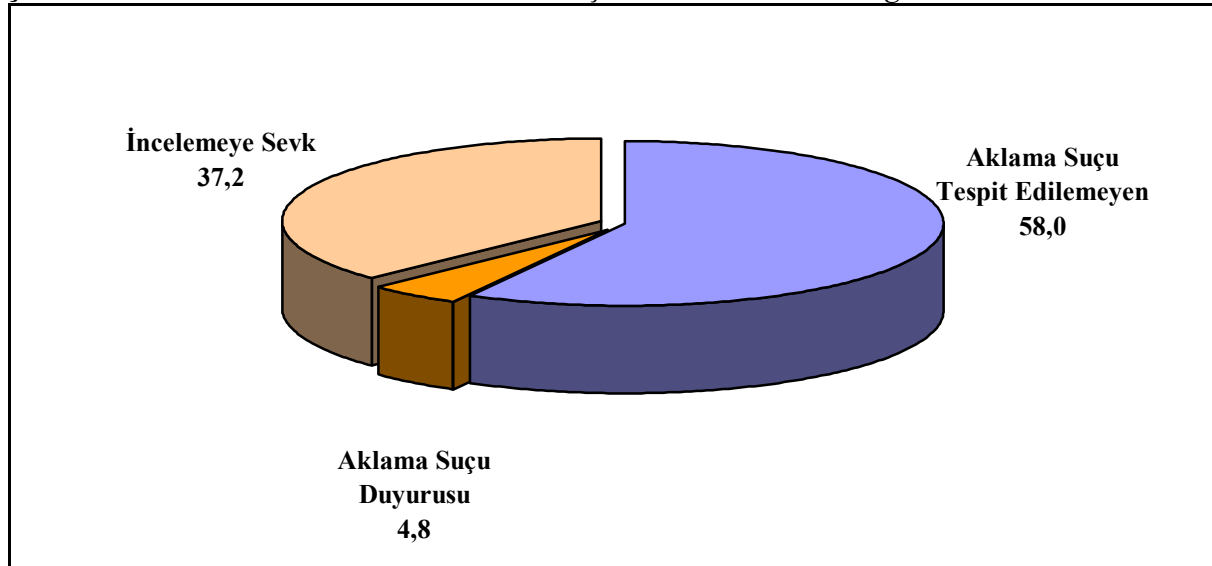
**Tablo 11- Yıllar İtibariyle Ön İnceleme Sonuçları**

	17.02.1997 31.12.2001	2002	2003	2004	2005	Toplam
Başlatılan Ön İnceleme	425	155	192	270	384	1426
Devam Eden Ön İnceleme*	-	1	3	48	235	287
Tamamlanan Ön İnceleme	368	125	142	221	283	1139
- Aklama Suçu Tespit Edilemeyen	160	66	93	137	205	661
- 4208 Sayılı Kanun Kapsamında	208	59	49	84	78	478
- İncelemeye Sevk	176	56	48	79	65	424
- Aklama Suçu Duyurusu	32	3	1	5	13	54

\* 31.12.2005 tarihi itibariyle devam eden ön incelemelerin başlatıldıkları yıllara göre dağılımı gösterilmektedir.

17.02.1997-31.12.2005 döneminde tamamlanan 1139 ön incelemeden; 661'inde karapara aklama suçu tespit edilememiştir. 4208 sayılı Kanun kapsamında değerlendirilebileceği tespit edilen 478 dosyadan 424'ünün, daha ayrıntılı olarak inceleme yapılması için inceleme elemanlarına sevk talebi edilmiştir. Kalan 54 ön inceleme dosyası, aklama suçundan dava açılmasına yeterli emare mevcut olduğu kanaatiyle Cumhuriyet Başsavcılıklarına intikal ettirilmiştir.

**Şekil 6- Tamamlanan Ön İncelemelerin Sonuçlarına Göre Yüzde Dağılımı \***



\* Yükümlülüğe aykırı davranıştan yapılan suç duyuruları hariç

Yapılan ön incelemeler esnasında başka suçların işlendiğine dair bilgilere ulaşılması durumunda basit rapor düzenlenerek ilgili kurumlara sevk edilmektedir. Bu raporların yıllara göre dağılımı tabloda gösterilmiştir.

**Tablo 12- Düzenlenen Basit Raporlar**

Yıl	Basit Rapor Sayısı	Haklarında İnceleme İstenilen	
		Gerçek Kişi	Tüzel Kişi
2003	4	5	3
2004	18	12	18
2005	28	49	14
<b>Toplam</b>	<b>50</b>	<b>66</b>	<b>35</b>

### 6.1.3. İncelemeler

Yapılan ön incelemeler sonucunda daha ayrıntılı inceleme yapılması gerektiği belirtilen dosyalar ile Başkanlıkça özelliği sebebiyle doğrudan incelemeye gönderilmesi kararlaştırılan dosyalar, işin gerektirdiği uzmanlık ihtiyaçları da dikkate alınarak, Kanununun 3'üncü maddesinde belirtilen inceleme elemanlarına sevk edilmektedir.

İncelemeye tabi tutulan inceleme dosyalarının yıllar itibariyle seyri Tablo 13'te, 31.12.2005 tarihi itibariyle inceleme elemanlarına ilişkin bilgiler ise Tablo 14'te gösterilmiştir.

**Tablo 13- İnceleme Dosyalarının Envanteri**

Yıl	Önceki Yıldan Devredilen	Açılan Dosya Sayısı	Toplam Dosya Sayısı	Tamamlanan Dosya Sayısı	Sonuç		Sonraki Yıla Devreden
					Kapsam Dışı	Suç Duyurusu	
1997	-	15	15	1	1	-	14
1998	14	45	59	23	15	8	36
1999	36	106	142	18	11	7	124
2000	124	115	239	63	48	15+1*	176
2001	176	131	307	73	60	13	234
2002	234	102	336	81	60	21+1*	255
2003	255	68	323	104	73	31+1*	219
2004	219	121	340	91	49	42+1*	249
2005	249	75	324	82	49	33+2*	242
<b>Toplam</b>		<b>778</b>		<b>536</b>	<b>366</b>	<b>170+6*</b>	

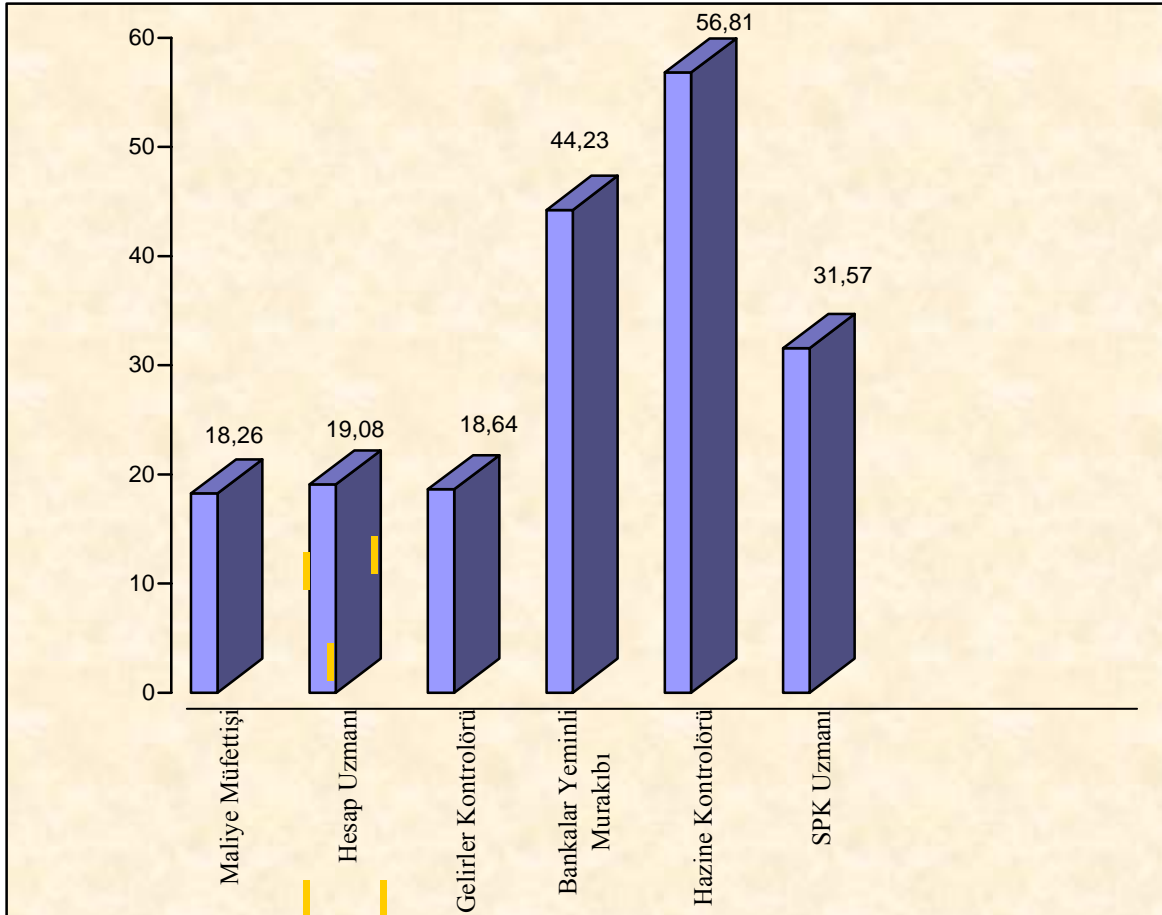
\* Devam Eden Dosyalardan Suç Duyurusu

**Tablo 14-Görevlendirilen İnceleme Elemanı Sayısı ve Oranı**

İnceleme Elemanları	31.12.2005 tarihi itibariyle Toplam İnceleme Elemanı Sayısı* (1)	31.12.2005 Tarihinde Görevli Olanlar (2)	Görevlendirme Oranı (%) (2/1)
Maliye Müfettişi	104	19	18,26
Hesap Uzmanı	241	46	19,08
Gelirler Kontrolörü	311	58	18,64
Bankalar Yeminli Murakıbı	52	23	44,23
Hazine Kontrolörü	44	25	56,81
SPK Uzmanı	38	12	31,57
<b>Toplam</b>	<b>790</b>	<b>183</b>	

\* Yardımcı ve Stajyerler hariç, 31.12.2005 tarihi itibariyle görev verilmeyenler dahil

**Şekil 7- Görevlendirilen İnceleme Elemanlarının Kendi Kurul Mevcuduna Oranı (%)**



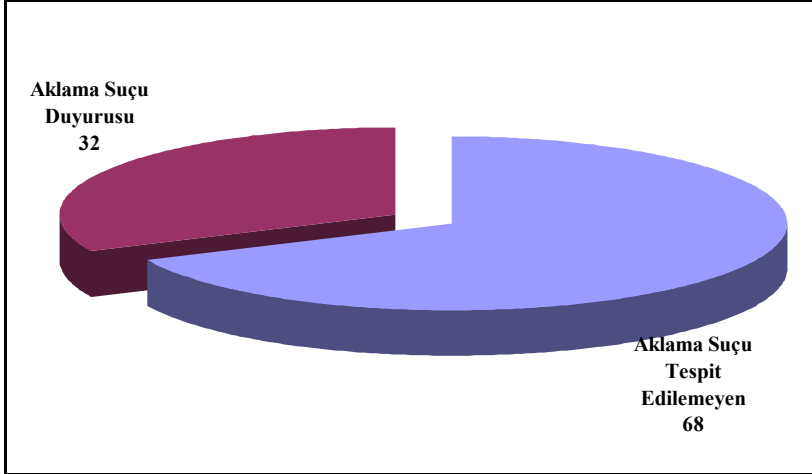


**Tablo 15- Yıllar İtibariyle İnceleme Sonuçları**

	17.02.1997 31.12.2001	2002	2003	2004	2005	Toplam
<b>İncelemeye Sevk Edilen</b>	<b>412</b>	<b>102</b>	<b>68</b>	<b>121</b>	<b>75</b>	<b>778</b>
<b>Tamamlanan İnceleme</b>	<b>178</b>	<b>81</b>	<b>104</b>	<b>91</b>	<b>82</b>	<b>536</b>
- Aklama Suçu Tespit Edilemeyen	135	60	73	49	49	366
- Aklama Suçu Duyurusu	43	21	31	42	33	170
<b>Devam Eden İnceleme*</b>	<b>20</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>95</b>	<b>74</b>	<b>242</b>
- Aklama Suçu Duyurusu	1	1	1	1	2	6
<b>Toplam Suç Duyurusu</b>	<b>44</b>	<b>22</b>	<b>32</b>	<b>43</b>	<b>35</b>	<b>176</b>

\* 31.12.2005 tarihi itibariyle devam eden incelemelerin başlatıldıkları yıllara göre dağılımı gösterilmektedir.

**Şekil 8- Tamamlanan İncelemelerin Sonuçlarına Göre Yüzde Dağılımı \***



\* Yükümlülüğe aykırı davranıştan yapılan suç duyuruları hariç

**Tablo 16- Yüklümlüklere Aykırı Davranış İncelemelerine İlişkin Genel Sonuçlar\***

	17.02.1997 31.12.2001	2002	2003	2004	2005	Toplam
Münhasıran Yüklümlüklere Aykırı Davranıştan Açılan Dosyalar	1	-	2	13	11	27
Tamamlanan Dosyalar	1	-	-	3	6	10
- Yüklümlük Suçu Tespit Edilemeyen	1	-	-	3	4	8
- Yüklümlüklere Aykırı Davranıştan Suç Duyurusu	-	-	-	-	2	2
Devam Eden Dosyalar **	-	-	1	6	10	17
Ön İnceleme ile İnceleme Sırasında Tespit Edilen Yüklümlüklere Aykırı Davranıştan Suç Duyurusu	4	8	5	4	5	26
- İnceleme Sırasında	3	8	5	4	5	25
- Ön İnceleme Sırasında	1	-	-	-	-	1
<b>Toplam Suç Duyurusu</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>28</b>

\*Tablo, ön incelemeler ile incelemeler sırasında tespit edilen yüklümlüklere aykırılık fiillerine istinaden gerçekleştirilen incelemeler ile münhasıran yüklümlüklere aykırılık nedeniyle açılan dosyalara ilişkindir.

\*\* 31.12.2005 tarihi itibarıyla devam eden yüklümlük incelemelerinin başlatıldıkları yıllara göre dağılımı gösterilmektedir.

17.02.1997-31.12.2005 döneminde 4208 sayılı Kanunun 3'üncü maddesine istinaden başlatılan incelemeler sonucunda; aynı Kanunun 12'nci maddesine göre yüklümlüklere aykırı davranış iddiasıyla 27, karapara aklama suçu işlendiği iddiasıyla 170, devam eden incelemelerde karapara aklama suçu işlendiği iddiasıyla 6 olmak üzere Cumhuriyet Başsavcılıklarına toplam 203 suç duyurusunda bulunulmuştur.

#### 6.1.4. Ön İnceleme ve İncelemelere İlişkin Genel Sonuçlar

MASAK'a 17 Şubat 1997-31 Aralık 2005 tarihleri arasında çeşitli kaynaklardan toplam 4342 adet ihbar ve şüpheli işlem bildirimini intikal etmiştir. Yapılan değerlendirmeler sonucunda bu bildirimlerden 1426 adet ön inceleme dosyası ve 778 adet inceleme dosyası oluşturulmuştur.

Kuruluşundan 2005 yılı sonuna kadar MASAK tarafından 230 adedi karapara aklama suçundan, 28 adedi yükümlülükler aykırı davranıştan olmak üzere toplam 258 adet suç duyurusunda bulunulmuştur. Karapara aklama suçundan dolayı yapılan suç duyurularının 54'ü ön inceleme, 176'sı inceleme raporlarına; yükümlülükler aykırı davranıştan dolayı yapılan suç duyurularının ise biri ön inceleme, 27'si inceleme raporlarına dayanmaktadır.

**Tablo 17- Çalışmalara İlişkin Genel Sonuçlar (17.02.1997-31.12.2005 Dönemi)**

<b>-Toplam İhbar ve Şüpheli İşlem Bildirimi Sayısı</b>		<b>4342</b>
- İhbar Sayısı		2638
- Şüpheli İşlem Bildirimi Sayısı		1704
<b>- Açılan Dosya Sayısı</b>		<b>2231</b>
<b>-Ön İncelemeye Sevk Edilen Dosya Sayısı</b>		<b>1426</b>
- Devam Eden Ön İncelemeler		287
- Tamamlanan Ön İncelemeler		1139
- Aklama Suçu Tespit Edilemeyen		661
- İncelemeye Sevk		424
- Aklama Suçu Duyurusu		54
- <i>Yükümlülükler Aykırı Davranıştan Suç Duyurusu</i>		1
<b>- İncelemeye Sevk Edilen Dosya Sayısı</b>		<b>778</b>
- Devam Eden İncelemeler		242
- Devam Eden İncelemelerden Suç Duyurusu		(6)
- Tamamlanan İncelemeler		536
- Aklama Suçu Tespit Edilemeyen		366
- Aklama Suçu Duyurusu		170
- <i>Yükümlülükler Aykırı Davranıştan Suç Duyurusu</i>		25

<b>- Münhasıran Yükümlülüklerle Aykırı Davranıştan İncelemeye Sevk Edilen Dosya Sayısı</b>		<b>27</b>
- Devam Eden İncelemeler		17
- Tamamlanan İncelemeler		10
- Yükümlülüklerle Aykırı Dav. Suçu Tespit Edilemeyen	8	
- Yükümlülüklerle Aykırı Dav. Suç Duyurusu	2	
<b>- Toplam Suç Duyurusu</b>		<b>258</b>
- Aklama Suçu Duyurusu		230
- Ön İncelemelerden Suç Duyurusu	54	
- İncelemelerden Suç Duyurusu	170	
- Devam Eden İncelemelerden Suç Duyurusu	6	
- Yükümlülüklerle Aykırı Davranıştan Suç Duyurusu		28

\* 9 adet dosyayla ilgili suç duyurusunda; 4208 sayılı Kanununun 2/b maddesine göre ciddi emare mevcut iken 5237 sayılı Ceza Kanununun 282'nci maddesine göre özel kast unsuru açısından gerekli değerlendirme savcılık takdirine bırakılmıştır.

#### 6.1.5. Aklama Suçu Duyurularının İhbar Kaynakları

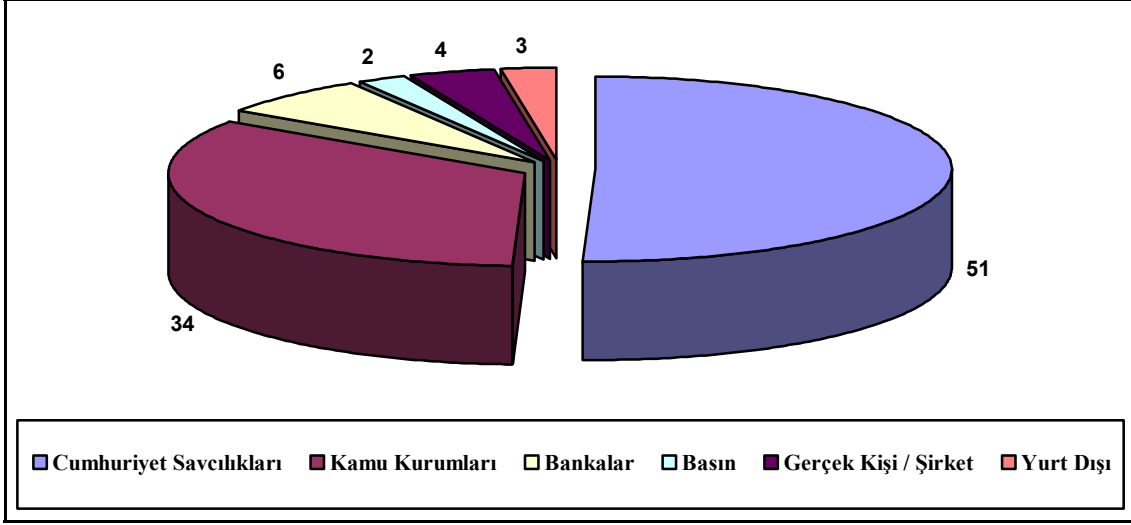
MASAK tarafından Cumhuriyet savcılıklarına intikal ettirilen karapara aklama suç duyurularının kaynakları yıllar itibariyle aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

**Tablo 18- Aklama Suçu Duyurularının İhbar Kaynaklarına Göre Dağılımı**

İhbar Kaynağı	17.02.1997 31.12.2001	2002	2003	2004	2005	Toplam
Cumhuriyet Savcılıkları	34	11	12	22	37	116
Kamu Kurumları	26	11	15	19	7	78
Bankalar	7	1	4*	3	1	16
Basın	4	1	-	-	-	5
Gerçek Kişi / Şirket	4	-	-	2	3	9
Yurt Dışı	1	1	2	2	-	6
<b>Toplam</b>	<b>76</b>	<b>25</b>	<b>33*</b>	<b>48</b>	<b>48</b>	<b>230</b>

\* Farklı savcılıklarca yürütülen soruşturmalardan birisine mükerrerlik nedeniyle takipsizlik kararı verildiğinden çıkarılmıştır.

**Şekil 9- Aklama Suçu Duyurularının İhbar Kaynaklarına Göre Yüzde Dağılımı**  
(17.02.1997-31.12.2005 Dönemi)



#### 6.1.6. Aklama Suçu Duyurularının Öncül Suçlara Göre Dağılımı

MASAK tarafından yapılan ön inceleme ile incelemeler sonucunda 17.02.1997 - 31.12.2005 tarihleri arasında aklama suçuna ilişkin olarak Cumhuriyet Başsavcılıklarına 230 suç duyurusunda bulunulmuştur.

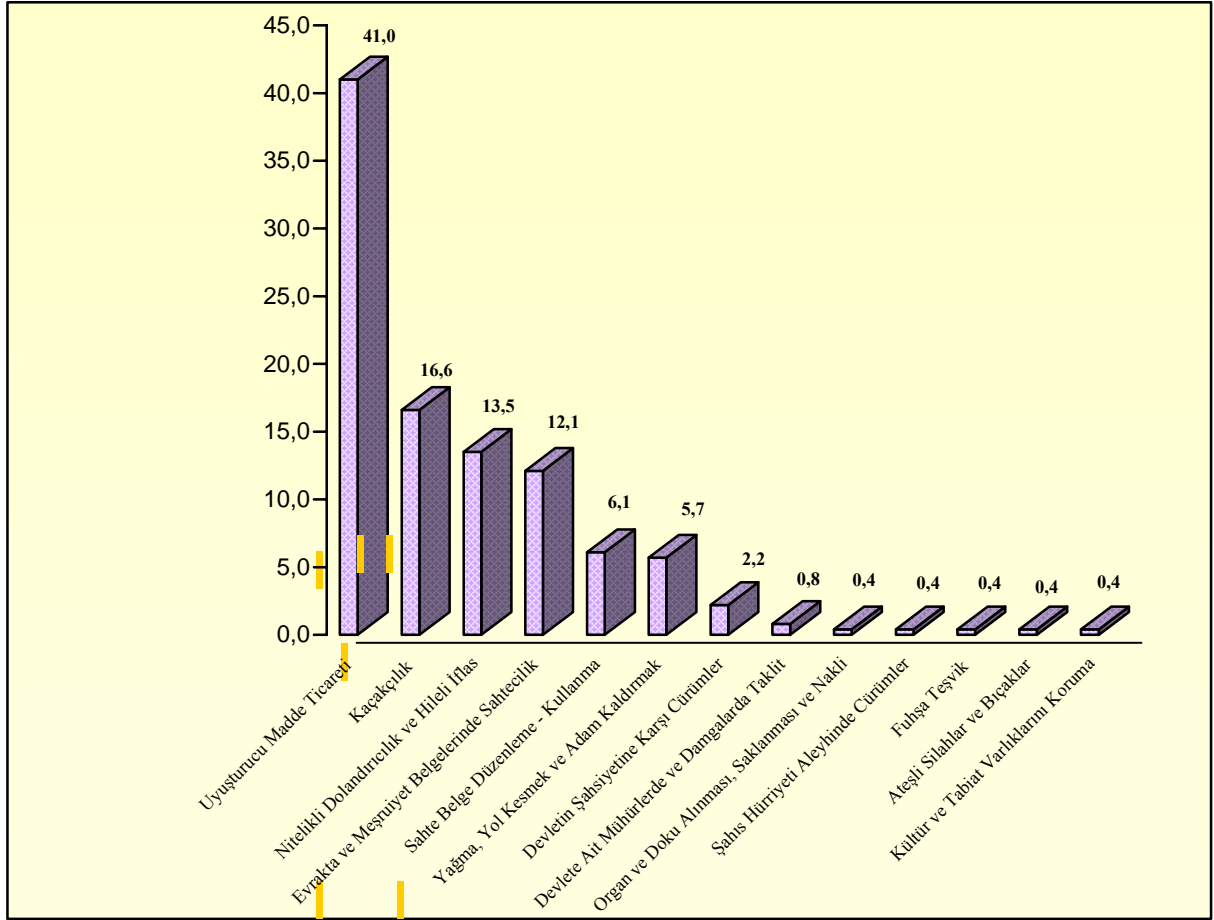
**Tablo 19- Aklama Suçu Duyurularının Öncül Suçlara Göre Dağılımı (17.02.1997-31.12.2005 Dönemi)**

<b>Kanun Adı / Madde No*</b>	<b>Öncül Suç</b>	<b>Suç Duyurusu Sayısı</b>	<b>Toplam İçindeki %'si</b>
T.C.K. Madde 403 – 406	Uyuşturucu Madde Ticareti	94	41,0
1918 sayılı Kaçakçılığın Men ve Takibine Dair Kanun 4926 sayılı Kaçakçılıkla Mücadele Kanunu	Kanuna Muhalefet	38	16,6
T.C.K. Madde 504 – 506	Nitelikli Dolandırıcılık ve Hileli İflas	31	13,5
T.C.K. Madde 339 ila 350	Evrakta ve Meşruiyet Belgelerinde Sahtecilik	28	12,1
213 sayılı Vergi Usul Kanunu - Madde 359/b	Sahte Belge Düzenleme – Kullanma	14 **	6,1
T.C.K. Madde 495 ila 500	Yağma, Yol Kesmek ve Adam Kaldırmak	13	5,7
T.C.K Madde 125 – 173	Devletin Şahsiyetine Karşı Cürümler	5	2,2
T.C.K. Madde 332 - 333 - 335	Devlete Ait Mühürlerde ve Damgalarda Taklit	2	0,8
2238 sayılı Organ ve Doku Alınması, Saklanması ve Nakli Hakkında Kanun	Kanuna Muhalefet	1	0,4
T.C.K. Madde 179 – 192	Şahıs Hürriyeti Aleyhinde Cürümler	1	0,4
T.C.K. Madde 435 – 436	Fuhşa Teşvik	1	0,4
6136 sayılı Ateşli Silahlar ve Bıçaklar Hakkında Kanun	Kanuna Muhalefet	1	0,4
2863 sayılı Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kanunu	Kanuna Muhalefet	1	0,4
<b>Toplam</b>		<b>230</b>	<b>100</b>

\* T.C.K., 765 sayılı Türk Ceza Kanununu ifade etmektedir.

\*\* Farklı savcılıklarda yürütülen soruşturmalardan birisine mükerrerlik nedeniyle takipsizlik kararı verildiğinden tablodan çıkarılmıştır.

**Şekil 10- Aklama Suçu Duyurularının Öncül Suçlara Göre Yüzde Dağılımı**  
(17.02.1997-31.12.2005 Dönemi)



17.02.1997 ile 31.12.2005 tarihleri arasında karapara aklama suçunun işlendiği gerekçesi ile suç duyurusunda bulunulan 230 dosyanın %41'inin uyuşturucu madde ticareti; %16,6'sının gümrük kaçakçılığı; %13,5'inin nitelikli dolandırıcılık ve hileli iflas; %12,1'inin evrakta ve meşruiyet belgelerinde sahtecilik suçundan kaynaklandığı görülmektedir.

#### **6.1.7. Davası Devam Eden Dosyalarda Aklandığı İddia Edilen Karapara Tutarı**

Yapılan ön incelemeler ile incelemeler sonucunda aklama suçunun işlendiğine dair ciddi emare bulunarak savcılıklara iletilen ve savcılıklarca da kamu davası açılan dosyalarda aklandığı iddia edilen karapara tutarları ve öncül suçlar bakımından dağılımı Tablo 20'de yer almaktadır.

Cumhuriyet Başsavcılıklarına yapılan 258 suç duyurusundan, 12'si savcılıkça takipsizlik kararı verilerek sonuçlanmış, 202'si için de dava açılmıştır. Açılan bu davalardan; biri yükümlülüğe aykırı davranıştan, 11'i karapara aklama suçundan olmak üzere 12 tanesi sonuçlanmış olup, kalan 190'ı ise devam etmektedir. Devam eden 190 davanın; 18 tanesi yükümlülüğe aykırı davranıştan, 172'si ise karapara aklama suçundan dolayıdır.

Bir adet inceleme dosyası hakkında suç duyurusunda bulunulmadığı halde savcılıkça dava açılmıştır.

**Tablo 20- Davası Devam Eden Dosyalarda Aklandığı İddia Edilen Kararın Elde Edildiği Öncül Suçlara Göre Dağılımı (17.02.1997-31.12.2005 Dönemi\*)**

Öncül Suçlar (Kanun-K.Md.)	Dosya Adedi	Parasal Tutarlar									Taşınmaz Mallar (Adet)				Diğer		
		TL	USD	DEM	EUR	GBP	FRF	NLG	BEF	CHF	Mesken	Dükkan	Arsa	Tarla	Araç (Adet)	Sınıflandırılmayanlar	
1918 - 4926	31	23.675.842.954.349	102.305.795,84	899.679,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.512 Lt. Motorin
2238	1	4.378.632.006	808.217	5.863	-	-	13.987	-	-	23	2	-	-	-	1	-	-
2863	1	-	260.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6136	2	146.793.675.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
213/359-b	14	24.864.385.485.112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
765/146	3	-	375.000	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
765/192	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-
765/325	1	15.409.701.894.460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
765/332	1	32.166.900.000	104.473,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
765/339	3	215.842.302.000	41.354.219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
765/342	3	25.758.995.500	-	26.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
765/345	5	762.065.307.986	792.451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
765/403	69	37.907.760.774.380	104.747.483,48	27.487.566,71	17.110.690,23	5.639.405	311.826	20.950.797	239.588	-	22	2	19	2	48	- 1 Tabanca - ½ Hisseli Depo - 1 Büro Katı - 22.210 m2. Zeytinlik - 22.379 m2. Bağ	
765/436	1	18.600.000.000	1.630.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
765/495	6	150.010.041.600	2.629,56	3.488.589,19	3.004,01	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2	- 8 Adet Büyükbaş Hayvan	
765/496	2	37.900.000.000	90.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
765/498	2	224.310.000.000	75.000	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	3	-	-
765/499	1	-	10.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
765/504	24	1.202.092.835.886.624	400.441.016,82	11.970.247,61	50.000	230.066,53	-	428.330	6.800.000,13	-	-	-	-	-	-	-	-
765/506	1	-	57.426.473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>172</b>	<b>1.305.568.352.849.017 (1.305.568.353 YTL)</b>	<b>710.423.309,2</b>	<b>43.877.945,81</b>	<b>17.163.694,24</b>	<b>5.869.471,53</b>	<b>325.813</b>	<b>21.379.127</b>	<b>7.039.588,13</b>	<b>23</b>	<b>28</b>	<b>2</b>	<b>19</b>	<b>3</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	

\*Davası sonuçlanan dosyalara ilişkin tutarlar tablodan çıkarılmıştır.



### 6.1.8. Tedbir Uygulaması

4208 sayılı Kanun'un 3'üncü maddesine göre MASAK, yapılan incelemeler sırasında karaparanın aklanmasına yönelik ciddi bulgu ve emarelerin tespiti halinde, ilgilinin hak ve alacaklarına tedbir konulması için durumu Cumhuriyet savcılıklarına intikal ettirmektedir.

17.02.1997 tarihinden bu yana mahkemelerce üzerine tedbir konulan ve 31.12.2005 tarihi itibarıyla üzerindeki tedbir devam eden değerlere ait tablo aşağıdaki gibidir.

**Tablo 21- Tedbir Konulan Değerlerin Toplamı**

Yıllar	Parasal Tutarlar							Taşınmaz Mallar (Adet)										Diğer		
	TL	USD	DEM	EUR	GBP	NLG	BEF	Mesken	Daire	Apartman	Villa	Bina	Dükkan İşyeri Depo Büro	Otel	Arsa	Tarla - Bahçe Zeytinlik - Bağ Fıstıklık	Çiftlik	Araç - Çekici Romörk (Adet)	Hisse Senedi (Adet)	Sınıflandırılmayanlar
17.02.1997 31.12.2001*	140.550.448.064	25.525.441,82	300.485,03	13.805	4,83	278,98	6.800.000,13	106	40	1	12	1	51	2	26	27	1	37	2508	- Kira Alacağı : 91.566 USD - 2 Motosiklet - 14 Trilyon TL. Tutarında Senetler - 4 Adet Konut İnşaatı - 2 Ayrı Firmaya Ait Hisse Senetleri - İş Hanı - Konut Yapı Koop. Hissesi - Ticari Yat
2002	77.381.924.279	311.894,59	310.541,61	71,03	-	-	-	30	4	1	-	12	2	-	41	33	-	57	-	-
2003	9.956.867.562	98.224,08	1.063.700	0,77	-	-	-	2	28	1	-	1	1	-	15	4	-	18	-	- Konut Yapı Koop. Hissesi - 1 Katlı Un Fabrikası
2004	34.274.593.189	-	-	91.246,57	-	-	-	16	1	-	-	4	1	1	10	28	-	5	-	-
2005	766.862.447.963	1.308.247,39	35.000	-	-	-	-	10	4	-	-	1	5	-	11	15	-	18	309.555.022	- Konut Yapı Koop. Hissesi - Muhtelif Banka Hesapları - Mesken Kullanım Hakkı - Emekli Maaşı - Muhtelif Şirketlere Ait Malvarlıkları ve Şirket Hisseleri - 1 Adet Tripleks
<b>Genel Toplam</b>	<b>1.029.026.281.057 (1.029.026.-YTL)</b>	<b>27.243.807,88</b>	<b>1.709.726,64</b>	<b>105.123,37</b>	<b>4,83</b>	<b>278,98</b>	<b>6.800.000,13</b>	<b>164</b>	<b>77</b>	<b>3</b>	<b>12</b>	<b>19</b>	<b>60</b>	<b>3</b>	<b>103</b>	<b>107</b>	<b>1</b>	<b>135</b>	<b>309.557.530</b>	<b>-</b>

\*Önceki yıllarda tedbir konulan, ancak 2005 yılı içerisinde tedbiri kaldırılan dosyalara ilişkin değerlere tabloda yer verilmemiştir.

### 6.1.9. Yükümlülük Denetimi

Başkanlığımızca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan 2005 - 2006 sonbahar – kış dönemi denetim programları çerçevesinde kendi görev alanlarındaki yükümlü grupları nezdinde yükümlülük denetimi yapılması talep edilmiştir.

Yapılan denetimler neticesinde, 24.02.2006 tarihi itibarıyla toplam 15 banka ve 149 yetkili müessese hakkında düzenlenen raporlar Başkanlığımıza intikal ettirilmiştir.

### 6.1.10. Bazı Faaliyetler Bakımından Uygulama Sonuçlarının Değerlendirilmesi

Uygulama faaliyetleri açısından önemli göstergelerden olan şüpheli işlem bildirimleri ve ihbarlara, tamamlanan ön inceleme ve inceleme dosyaları ile suç duyurularına ait istatistikler yıllar itibarıyla ve son üç yıllık dönem (2003 – 2005) ile bir önceki üç yıllık dönem (2000-2002) karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir.

**Tablo 22 - Yıllar İtibarıyla Toplam Şüpheli İşlem Bildirimleri ve İhbarlar**

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2000-2002	2003-2005	Artış (%)
ŞİB	68	101	194	180	290	352	363	822	126,5
İhbar	307	334	393	380	483	500	1034	1363	31,8
<b>Toplam</b>	<b>375</b>	<b>435</b>	<b>587</b>	<b>560</b>	<b>773</b>	<b>852</b>	<b>1397</b>	<b>2185</b>	<b>56,4</b>

Son üç yıllık dönemde (2003-2005) önceki üç yıllık döneme (2000-2002) göre, alınan şüpheli işlem bildirimlerinde %126,5, ihbarlarda ise %31,8'lik bir artış olduğu gözlenmektedir.

**Tablo 23 - Tamamlanan Ön İnceleme, İnceleme ile Yükümlülüklere Aykırı Davranış Dosya Sayıları ve Artış Oranları**

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2000-2002	2003-2005	Artış (%)
Ön İnceleme	105	172	125	142	221	283	402	646	60,7
İnceleme	63	73	81	104	91	82	217	277	27,6
Yükümlülük İhlali	-	1	-	-	3	6	1	9	800

2003-2005 döneminde 2000-2002 dönemine oranla tamamlanan ön inceleme sayısında %60,7, tamamlanan inceleme sayısında %27,6, tamamlanan münhasıran yükümlülük ihlali incelemelerinde ise %800 nispetinde bir artış olduğu gözlenmektedir.

**Tablo 24 - Yıllar İtibariyle Suç Duyuruları**

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2000-2002	2003-2005	Artış (%)
Karapara aklama	23	26	25	33	48	48	74	129	74,3
Yükümlülük ihlali	1	2	8	5	4	7	11	16	45,5
<b>Toplam</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	<b>33</b>	<b>38</b>	<b>52</b>	<b>55</b>	<b>85</b>	<b>145</b>	<b>70,6</b>

Son üç yıllık dönemde (2003-2005) önceki üç yıllık döneme (2000-2002) göre Cumhuriyet savcılıklarına yapılan aklama suçu duyurularında %74,3, yükümlülük ihlali sebebiyle yapılan suç duyurularında %45,5, toplam suç duyurusu sayısında da %70,6 nispetinde bir artışın olduğu gözlenmektedir.

## 6.2. 4422 Sayılı Kanun Kapsamında Yapılan Mal Varlığı Araştırmaları

01 Ağustos 1999 tarihinde yürürlüğe giren 4422 sayılı Çıkar Amaçlı Suç Örgütleriyle Mücadele Kanununun 6'ncı maddesine göre, bu Kanun kapsamında soruşturulan kişilerin mal varlığının yurt içinde ve yurt dışında araştırılması, incelenmesi, tespiti ve değerlerinin takdiri, ilgili Cumhuriyet savcılığınca istendiğinde MASAK tarafından yapılmıştır.

Anılan madde uyarınca Kurulumuza DGM Başsavcılıklarından çeşitli olaylar ile ilgili olarak gerçek ve tüzel kişilerin mal varlığının araştırılması talebi intikal etmiştir. 5190 sayılı Ceza Muhakemeleri Usulü Kanununda Değişiklik Yapılması ve Devlet Güvenlik Mahkemelerinin Kaldırılmasına Dair Kanunun 30.06.2004 tarihinde yürürlüğe girmesinden sonra mal varlığı araştırma talepleri 5190 sayılı Kanunla görevli Cumhuriyet Başsavcılıkları tarafından Kurulumuza intikal ettirilmekte iken, 4422 sayılı Çıkar Amaçlı Suç Örgütleriyle Mücadele Kanunu; 5320 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun Yürürlük ve Uygulama Şekli Hakkında Kanunun 18/d maddesi ve 5347 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 1. maddesi hükümleri ile birlikte 01.06.2005 tarihinde tüm ek ve değişiklikleri ile birlikte yürürlükten kaldırılmıştır. Bu nedenle Mali Suçları Araştırma Kuruluna 4422 sayılı Kanunun 6'ncı maddesi ile verilen mal varlığı araştırma görevi 01.06.2005 tarihi itibariyle sona ermiştir.

**Tablo 25 –Mal Varlığı Araştırması Dosya Sayıları**

Dönem	Önceki Yılandan Devrolan	Açılan Dosya Sayısı	Toplam Dosya Sayısı	Tamamlanan Dosya Sayısı	Devam Eden
01.01.2005-01.06.2005	16	17	33	29	4

## 7. SONUÇ

Bilindiği üzere sağlıklı bir sosyal, siyasal ve ekonomik düzen kurabilmenin temel şartlarından birisi de toplumda yasadışı yollardan elde edilen gelirlerin ekonomi içindeki payının mümkün olan en alt düzeye çekilmesidir.

Bu amaçla, benimsenerek hukuk sistemimize dahil edilen 4208 sayılı Kanun ile karapara aklamayla mücadele konusunda gerekli hukuki altyapı oluşturulmuş; MASAK'a karapara aklanmasının önlenmesi konusunda önemli görevler verilmiştir.

MASAK, geçen 9 yıllık süre zarfında toplumun gündeminde yer tutan birçok önemli konuda yaptığı incelemelerle olayların aydınlığa kavuşturulmasına anlamlı katkılar sağlamıştır.

Son üç yıllık dönemde (2003-2005) önceki üç yıllık döneme (2000-2002) göre şüpheli işlem bildirimlerinde **%126,5**, savcılıklara yapılan karapara aklama suçu duyurularında **%74,3** nispetinde artış olması MASAK'ın yüksek performansının bir göstergesidir.

Ancak yasal altyapıdaki eksiklik ve yetersizlikler giderilebilirse daha yüksek bir performansın başarılabilmesi mümkündür. Mesela şüpheli işlem bildiriminde bulunanların hukuki ve cezai isnatlardan korunması konusundaki yasal altyapı yetersizliği yüzünden karapara aklamanın önlenmesi için oluşturulan şüpheli işlem bildirim sistemi henüz istenilen seviyede etkin hale getirilememiştir. Kanun Tasarısının yasalaşması halinde bu sorun çözülecek ve şüpheli işlem bildirim sistemi daha etkin bir biçimde çalışacaktır.

**Kanun Tasarısı farklı bir vizyonla hazırlanmıştır.** Birincisi aklama suçuyla mücadelede **önleyici tedbirlere** ağırlık verilmiş ve MASAK'ın görev ve yetkileri buna uygun olarak belirlenmiştir. İkincisi, MASAK suç araştırmasında şüpheliden suç ve suçluya ulaşmaya çalışan bir yöntemin yanında, **veri yığınlarının analizinden hareketle suç ve suçluya ulaşmaya çalışan bir yöntemi** de kullanabilecektir.

Tasarının yasalaşması aynı zamanda uluslararası taahhütlerimizin de gereğidir. Bilindiği gibi ülkemiz 2006 yılının ilkbaharından itibaren üyesi bulunduğumuz FATF'in üçüncü tur karşılıklı değerlendirme sürecine girecektir. **Bu değerlendirme süreci ülkemizin ve özellikle finansal sistemin uluslararası itibarı açısından önem arz etmektedir.**