****

T.C.

HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

**MALVARLIĞININ DONDURULMASI**

**İLE MALVARLIĞININ DONDURULMASI**

**KARARININ KALDIRILMASINA**

**İLİŞKİN KARARLARIN**

**UYGULANMASINA YÖNELİK
REHBER**

Bu Rehberin amacı, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun, Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ve 12 sayılı Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Genel Tebliği’nin uygulanmasına yönelik olarak malvarlığının dondurulması kararlarının icrası sırasında nezdinde malvarlığı bulunduranlara yönelik açıklamaları ortaya koymaktır.

**İçindekiler Tablosu**

[1. Genel Bilgi 7](#_Toc60222165)

[2. Dondurma ve Dondurmanın Kaldırılması Kararların Bildirilmesine ve Nezdinde Dondurulan Malvarlığı Bulunduranlara ilişkin Yasal Düzenlemeler 8](#_Toc60222166)

[2.1. Mevzuat 8](#_Toc60222167)

[2.1.1. Terörizmin Finansmanı ile Mücadele 8](#_Toc60222168)

[2.1.2 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi 10](#_Toc60222170)

[2.2 Tüm ilgili gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülükleri 12](#_Toc60222171)

[2.3 Kendilerine bildirim yapılanların yükümlülükleri 12](#_Toc60222172)

[2.4 Kendilerine bildirim yapılmadığı halde nezdinde malvarlığı bulunduranların yükümlülükleri 12](#_Toc60222173)

[2.5 Haklarında malvarlığı dondurulması kararı verilmiş olanlara borcu olanların yükümlülükleri 13](#_Toc60222174)

[3. Tereddütlü Haller 13](#_Toc60222175)

[3.1. Malvarlığında Artış Meydana Gelmesi 13](#_Toc60222176)

[4. Malvarlığına Erişim izni Verilmesi 14](#_Toc60222177)

[5. Borçların Yerine Getirilmesi 15](#_Toc60222178)

[6. Malvarlıklarının Dondurulmasının Kaldırılması 15](#_Toc60222179)

1. Genel Bilgi

Bilindiği üzere 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun terör ve terörizmin finansmanıyla etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birlemiş Milletler Güvenlik Konseyinin bu Kanun kapsamındaki terör ve terörizmin finansmanıyla mücadeleye ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanmış olup Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile 12 sayılı MASAK Genel Tebliği de bu kanunun uygulanmasını göstermek üzere hazırlanmıştır.

Buna ek olarak 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkına Kanun, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi’nin 1718(2006) ve 2231(2015) sayılı kararlarının uygulanmasını amaçlamakta olup bahsi geçen kanunun 3(4) maddesi uyarınca 6415 sayılı Kanunda belirtilen prosedürlerin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi kapsamında malvarlığı dondurma kararları ile malvarlığının dondurulmasının kaldırılması kararlarına uygulanacağı belirtilmektedir.

Söz konusu yasal çerçeve kapsamında Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi’nin 1267 (1999), 1988 (2011), 1989 (2011), 2253 (2015), 1718(2006) ve 2231(2015) sayılı Kararlarına dayanılarak 6415 sayılı kanunun 5 inci 6 ncı ve 7 nci maddeleri ile 7262 sayılı kanunun 3 ncü maddesi uyarınca malvarlığı dondurma kararı alınabilmektedir.

Malvarlığı dondurulması kararı alınan kişi, kuruluş ve organizasyonlara ilişkin listeye

<https://www.hmb.gov.tr/bkk-ile-malvarliklari-dondurulanlar>adresinden ulaşılabilmektedir.

Tüm kurum ve kuruluşları ile gerçek kişiler, nezdinde bu kişi, kuruluş ve organizasyonlara ait malvarlığı bulunup bulunmadığını tespit etmek ve söz konu listelere ekleme kararının Resmi Gazete’de yayımlanması ile birlikte söz konusu malvarlıklarını dondurmak ya da söz konusu listelerden çıkarılması ile birlikte malvarlığını dondurma kararını kaldırmak ile yükümlüdür.

1. Dondurma ve Dondurmanın Kaldırılması Kararların Bildirilmesine ve Nezdinde Dondurulan Malvarlığı Bulunduranlara ilişkin Yasal Düzenlemeler

## **2.1. Mevzuat**

### **2.1.1. Terörizmin Finansmanı ile Mücadele**

6415 sayılı kanunun 12 inci ve 15 inci maddeleri aşağıdaki hükümleri içermektedir:

“Malvarlığının dondurulması kararlarının icrası MADDE 12 -

1. Malvarlığının dondurulması kararı ve bu kararın kaldırılmasına ilişkin karar Resmî

***Gazete’de yayımı ile birlikte hukuki sonuçlarını doğurur.***

1. Bu Kanun hükümlerine göre malvarlığının dondurulması kararlarının yerine getirilmesinden Başkanlık sorumludur.
2. Hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilmiş olanlar, alacak ve borçları ile diğer tüm malvarlığı değerlerini ve bunların dayanağına ilişkin bilgileri; bunlardan alacağı veya borcu olan gerçek ve tüzel kişiler ise alacak veya borcun miktarı ile dayanağına ilişkin bilgileri, malvarlığının dondurulması kararının Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren en geç ***otuz gün içinde Başkanlığa bildirirler.***
3. Malvarlığının dondurulması kararı, Başkanlığın talebi üzerine 5271 sayılı Kanunun 128 inci maddesinin üçüncü ila yedinci fıkralarında belirtilen usule uygun olarak gecikmeksizin yerine getirilir. Malvarlığının dondurulması kararının yerine getirilmesi talebinde bulunulan gerçek ve tüzel kişiler ile kamu kurum ve kuruluşları; nezdinde malvarlığı kaydı bulunup bulunmadığını**,** bulunuyor ise dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri talep tarihinden ***itibaren yedi gün içinde Başkanlığa bildirir.***
4. Malvarlığında herhangi bir artış meydana gelmesi hâlinde, bu artışlar da malvarlığının dondurulması hükümlerine tabidir.
5. Malvarlığının dondurulması kararının kaldırılmasına ilişkin kararlar, Başkanlık tarafından dördüncü fıkra uyarınca dondurma kararını yerine getiren kişi, kurum veya kuruluşlara bildirilir ve Resmî Gazete’de yayımlanır.

Ceza hükümleri MADDE 15-

1. Bu kanun hükümlerine göre malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen veya yerine getirmekte ihmal veya gecikme gösteren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, altı aydan iki yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.
2. Bu Kanunun 5 ila 7 nci maddeleri uyarınca hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişi, kuruluş veya organizasyonların yararına veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara bu niteliklerini bilerek ve isteyerek fon sağlayan veya toplayan ya da finansal hizmet veren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, bir yıldan üç yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.
3. Birinci fıkra kapsamında malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen ya da ikinci fıkra kapsamında fon sağlayan veya toplayan ya da finansal hizmet veren kişinin, bir tüzel kişinin organ veya temsilcisi olması veya organ veya temsilcisi olmamakla birlikte, tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde görev üstlenmiş bulunması hâlinde ayrıca bu tüzel kişiye on bin Türk lirasından iki milyon Türk lirasına kadar idari para cezası verilir. Ancak bu fıkra uyarınca verilecek idari para cezası, tespit edilmesi hâlinde işleme konu edilen miktardan az olamaz.”

Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 14 üncü maddesi aşağıdaki hükümleri içermektedir.

1. Kanun hükümlerine göre malvarlığının dondurulması kararlarının yerine getirilmesinden Başkanlık sorumludur. Malvarlığının dondurulması kararı, Başkanlığın talebi üzerine aşağıda belirtilen usule uygun olarak gecikmeksizin yerine getirilir. Bu kapsamda Başkanlık malvarlığının dondurulması kararlarını;
2. Taşınmazların dondurulmasını sağlamak üzere, tapu kütüğüne şerh verilmesi talebiyle Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğüne,
3. Kara, deniz ve hava ulaşım araçlarının dondurulmasını sağlamak üzere bunların kayıtlı bulunduğu sicillere şerh verilmesi talebiyle Ulaştırma, Denizcilik ve Haberleşme Bakanlığı ve İçişleri Bakanlığının ilgili birimlerine ve Sivil Havacılık Genel Müdürlüğüne,
4. Her türlü hesap, hak ve alacakların dondurulmasını sağlamak üzere ilgili banka veya diğer malî kurumlara,

ç) Şirketteki ortaklık paylarının dondurulmasını sağlamak üzere, ilgili şirket yönetimi ve şirketin kayıtlı bulunduğu ticaret sicil müdürlüğü ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığına,

1. Gerekli gördüğü ilgili gerçek ve tüzel kişiler ile kamu kurum ve kuruluşlarına,

faks, elektronik posta veya web servis gibi teknik iletişim araçlarının kullanılması suretiyle derhal bildirir. Söz konusu kararlar bildirimin alınması ile birlikte derhal uygulanır.

1. Birinci fıkrada belirtilen kişi, kurum ve kuruluşlar; nezdinde malvarlığı kaydı bulunup bulunmadığını, bulunuyor ise gerekli işlemleri yaparak dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri bildirim tarihinden itibaren *yedi gün içinde* Başkanlığa bildirir.
2. Birinci fıkrada belirtilen kurum ve kuruluşlar haricinde; hakkında karar verilen kişi, kuruluş veya organizasyonlara ilişkin malvarlığı kaydı tutan ya da nezdinde malvarlığı bulunan kurum ve kuruluşlar ile gerçek ve tüzel kişiler, *malvarlığının dondurulması kararının öğrenildiği tarihten itibaren gecikmeksizin malvarlığının dondurulması için gerekli işlemleri yayarak keyfiyeti yedi gün içinde* *Başkanlığa bildirir.”*

### **2.1.2 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi**

Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 3(4) maddesinde malvarlığının dondurulması ile malvarlığının dondurulmasının kaldırılması kararının uygulanmasında 6415 sayılı kanunun ilgili hükümlerinin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

*“*Yasak işlem ve faaliyetler - MADDE 2

*(1) BMGK kararlarının kapsamına bağlı olarak;*

*a) Bu kararlarda yer alan kişi veya kuruluşlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması ya da bunların Türkiye’de iş ortaklığına ya da başkaca iş ilişkilerine girmesi,*

*b) Bu kararlarda yasaklanan nükleer, balistik füze programları veya diğer faaliyetlerle ilgili olarak organizasyonlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması,*

*yasaktır.*

*(2) BMGK kararlarının kapsamına bağlı olarak bu kararlarda belirtilen kişi, kuruluş veya organizasyonların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların;*

*a) Türkiye’de temsilcilik açması, her türlü faaliyette bulunması, faaliyetlerini gerçek veya tüzel kişiler aracılığıyla doğrudan ya da dolaylı olarak yürütmesi,*

*b) Bankalarının Türkiye’de şube veya temsil ofisi açması ya da iş ortaklığına girmesi,*

*c) Bankaları ile iş ortaklığı kurulması, sermaye ortaklığına gidilmesi veya muhabir banka ilişkisi tesis edilmesi,*

*yasak olup, mevcut olanlar sonlandırılır.*

*(3) BMGK tarafından izin verilen hâller dışında ilgili kararların kapsamına bağlı olarak bu kararlarda belirtilen madde, malzeme ve ekipmanın ithali, ihracı, transiti ve teknolojinin transferi veya nükleer faaliyetlere ya da nükleer silah atma sistemlerinin geliştirilmesine katkı sağlanması veya destek verilmesi yasaktır.*

*(4) BMGK kararlarına karşı ilgililer tarafından Komisyona yapılan başvurular, Dışişleri Bakanlığı aracılığıyla BMGK’ya iletilir.”*

*Malvarlığının dondurulması ve yasakların uygulanması - MADDE 3*

*(1) BMGK’nın kararlarına konu;*

*a) Kişi veya kuruluşların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların Türkiye’de bulunan malvarlığının,*

*b) Deniz ulaşım araçlarının,*

*dondurulması veya 2 nci maddede belirtilen yasaklama kararları ile bu kararların kaldırılması kararları Cumhurbaşkanının Resmî Gazete’de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin uygulanır.*

*(2) BMGK’nın kararlarında belirtilen organizasyonların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların 2 nci maddede belirtilen yasaklı işlem ve faaliyetlerde bulunduklarına ilişkin makul sebeplerin varlığı hâlinde Komisyonun önerisi üzerine Türkiye’deki malvarlıkları Cumhurbaşkanının Resmî Gazete’de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin dondurulur.*

*(3) Birinci ve ikinci fıkra uyarınca verilen kararların Resmî Gazete’de yayımlanması ile birlikte nihai listeler, ilgili kamu kurum ve kuruluşları tarafından internet sitelerinde gecikmeksizin yayımlanır.*

*(4) BMGK kararları uyarınca malvarlığının dondurulmasına ilişkin verilen kararların icrası ve sonuçları bakımından bu Kanunda düzenlenen hükümler saklı kalmak üzere 6415 sayılı Kanunun ilgili hükümleri uygulanır.*

*(5) Birinci fıkra uyarınca verilen yasaklama kararları ilgisine göre yetkili kamu kurum ve kuruluşları tarafından derhâl yerine getirilir.*

*(6) BMGK kararlarında belirtilen harcama ve ödemeler için kararda gösterilen usul ve sınırlarla bağlı kalmak üzere birinci ve ikinci fıkra hükümleri uygulanmaz.”*

## **2.2 Tüm ilgili gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülükleri**

6415 sayılı kanunun 12 inci maddesi uyarınca malvarlığının dondurulması kararı ve bu kararın kaldırılmasına ilişkin karar Resmî Gazete’de yayımı ile birlikte hukuki sonuçlarını doğurmaktadır. Yine bu kapsamda 6415 sayılı kanunun 15 inci maddesi gereğince malvarlığının dondurulması ve malvarlığının dondurulması kararının kaldırılmasında gecikme ya da ihmal yaşanmaması ve bunun sonucu olarak adli ya da idari yaptırım ile karşı karşıya kalınmaması amacıyla ilgili gerçek ve tüzel kişilerin Resmi Gazete’de ve Başkanlığımız internet sitesinde yayımlanan kararları takip etmeleri ve söz konusu kararları gecikmesizin uygulamaları gerekmektedir.

Yine bu kapsamda, isim benzerliği vb nedenlerle dondurma kararının yanlış kişi ve kuruluşlara uygulanması durumunda da MASAK’ın bu yöndeki talimatı üzerine dondurulan malvarlıkları gecikmesizin ilgililerine iade edilecektir.

## **2.3 Kendilerine bildirim yapılanların yükümlülükleri**

Yönetmeliğin 14 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca bildirilen Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü, Ulaştırma, Denizcilik ve Haberleşme Bakanlığı, İçişleri Bakanlığının ilgili birimleri, Sivil Havacılık Genel Müdürlüğü, banka veya diğer malî kurumlar, ticaret sicil müdürlüğü, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, gerekli görülen ilgili gerçek ve tüzel kişiler ile kamu kurum ve kuruluşlar nezdinde bulunan malvarlığına ilişkin gerekli işlemleri yaparak dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri EK-1’de yer almakta olan örnek yazı ile formları doldurmak ve her türlü ilgili bilgi ve belgeyi eklemek suretiyle “Hazine ve Maliye Bakanlığı, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, A Blok, Dikmen Caddesi, Dikmen, Çankaya/ANKARA” adresine dondurma kararının kendilerine bildirim tarihinden itibaren yedi gün içinde posta marifeti ile bildirirler.

## **2.4 Kendilerine bildirim yapılmadığı halde nezdinde malvarlığı bulunduranların yükümlülükleri**

Yönetmeliğin 14 üncü maddesinin birinci fıkrası haricinde hakkında karar verilen kişi, kuruluş veya organizasyonlara ilişkin malvarlığı kaydı tutan ya da nezdinde malvarlığı bulunan kurum ve kuruluşlar ile gerçek ve tüzel kişiler, malvarlığının dondurulması kararının öğrenildiği tarihten itibaren malvarlığının dondurulması için gecikmeksizin gerekli işlemleri yaparak EK- 1’de yer alan örnek yazı ile formları doldurmak ve her türlü ilgili bilgi ve belgeyi eklemek suretiyle “Hazine ve Maliye Bakanlığı, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, A Blok, Dikmen Caddesi, Dikmen, Çankaya/ANKARA” adresine posta marifeti ile yedi gün içinde göndermesi gerekmektedir.

## **2.5 Haklarında malvarlığı dondurulması kararı verilmiş olanlara borcu olanların yükümlülükleri**

6415 sayılı kanunun12 inci maddesinin 3 üncü fıkrası uyarınca hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilmiş olanlara borcu olan gerçek ve tüzel kişiler borcun miktarı ile dayanağına ilişkin bilgileri, malvarlığının dondurulması kararının Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren EK-2’de yer alan örnek yazı ile formları doldurmak ve her türlü ilgili bilgi ve belgeyi eklemek suretiyle webmaster@masak.gov.tr e-posta adresine ve “Hazine ve Maliye Bakanlığı, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, A Blok, Dikmen Caddesi, Dikmen, Çankaya/ANKARA” adresine dondurma kararının kendilerine bildirim tarihinden itibaren yedi gün içinde ile bildirirler. Formların elektronik ortamda gönderilmesi yazı gönderilmesi sorumluluğunu ortadan kaldırmamaktadır.

1. Tereddütlü Haller

3.1. Malvarlığında Artış Meydana Gelmesi

12 Sıra No’lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliğinin 2.4 No’lu bölümünde belirtildiği üzere dondurulan malvarlığında herhangi bir artış meydana gelmesi hâlinde, bu artışlar da malvarlığının dondurulması hükümlerine tabidir. Bu nedenle dondurulan malvarlıklarından elde edilecek faiz, kar payı, temettü ve diğer her türlü gelirlere Başkanlığın izin verdiği haller dışında erişim mümkün değildir.

***Örnek Olay 1***

***Resmî Gazete'de yayımlandığı tarihte hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişinin XYZ bankasında malvarlığı bulunmadığı hususu banka tarafından yedi gün içerisinde Başkanlığa bildirilmiştir. Daha sonraki bir tarihte XYZ bankasına malvarlığı dondurulan kişinin ismine havale/EFT gelmiştir.***

**Bu durumda, gelen havale/EFT tutarı dondurulur ve durum yine aynı usuller çerçevesinde yedi gün içerisinde Başkanlığa bildirilir.**

***Örnek Olay 2***

***Resmî Gazete'de yayımlandığı tarihte hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişinin X bankası nezdinde bulunan vadeli mevduat hesabına ilişkin olarak ilgili yılda 100.000 TL faiz tahakkuk ettirilerek ilgili hesaba aktarılmıştır.***

**Bu durumda, malvarlığında meydana gelen artış (faiz) dondurulur ve durum yine aynı usuller çerçevesinde yedi gün içerisinde Başkanlığa bildirilir.**

# **Malvarlığına Erişim İzni Verilmesi**

Dondurulmasına karar verilen malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisi ancak Başkanlığın vereceği izin ile kullanılabilir. Başkanlıkça izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamazlar. Uygulayıcılar da bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesini sağlayamaz ve kolaylaştıramazlar.

Hakkında malvarlığı dondurma kararı verilmiş olanlar tüm hak, alacak ve borçları ile diğer malvarlığı değerlerini ve bunların dayanağına ilişkin bilgi ve belgeleri; bunlardan alacağı veya bunlara borcu olanlar ise, alacak veya borcun miktarı ile dayanağına ilişkin bilgi ve belgeleri, Başkanlığın internet sitesinde yayımlanan formları**[[1]](#footnote-1)** doldurmak suretiyle kararın Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren en geç otuz gün içinde elektronik ortamda ve yazı ile Başkanlığa bildirirler.

Dondurulan malvarlıklarına erişim prosedürlerinin düzenlendiği BMGK’nın 1452 (2002) sayılı Kararında; söz konusu prosedürlerin 1267 ve 1373 sayılı BMGK kararları ve bunların müteakip kararları uyarınca dondurulan malvarlıklarına uygulanacağı öngörülmektedir. Bu nedenle Başkanlık, 1267 ve 1373 sayılı BMGK kararları uyarınca dondurulan malvarlıklarına erişime izin verirken, BMGK’nın 1452 (2002) sayılı kararı ile müteakip kararlarında öngörülen prosedürleri de gözetecektir.

***Örnek Olay***

***Resmî Gazete'de yayımlandığı tarihte hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen Z***

***kişisinin X bankası nezdinde bulunan 200.000 TL tutarındaki mevduat hesabı dondurularak***

***Başkanlığa bildirilmiştir.***

***Z kişisi dondurma kararına karşı savunma hakkını kullanmak ve avukat masraflarını karşılamak amacıyla 6415 Sayılı Kanunun 13 üncü maddesi gereğince Başkanlığa malvarlığına erişim talebinde bulunmuştur. Başkanlıkça gerekli prosedürlerin yürütülmüş ve talep yerinde görülerek Z kişisinin 20.000TL tutarında malvarlığına erişim izni verilmiştir. Başkanlıkça bu çerçevede iki adet belge düzenlenerek bir nüshası Z kişisine diğeri de X bankasına iletilmiştir.***

***Z kişisinin X bankasına malvarlığına erişim kapsamında başvurması durumunda ilgili banka kendisine müracaat eden kişinin işlemini yapmadan önce ibraz edilen izin belgesini kendisindeki*** ***nüsha ile karşılaştırarak teyidini yapar. Teyidin sağlanması durumunda belgede belirtilen süre ve miktar çerçevesinde malvarlığına erişimi temin eder***

# **Borçların Yerine Getirilmesi**

Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 15 inci maddesine göre hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilmiş olanlara dondurma kararının Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren yapılacak her türlü ödeme, ancak bu kişilere ait bir banka hesabına yapılabilir ve şayet merkezi veya şubesi Türkiye’de bulunan bir bankada hesabı yoksa Başkanlık tarafından kişi adına hesap açtırılır. Yine aynı maddeye göre malvarlığının dondurulması kararı verilenlere borcu olduğunu bildiren gerçek ve tüzel kişiler, vadesi geldiğinde bu hesaba ödeme yaparlar.

***Örnek Olay***

***X kişisinin malvarlıkları 12.01.2019 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanan karar ile dondurulmuştur. Y kişisinin X kişisine 25.01.2019 tarih vadeli 5.000TL borcu bulmaktadır. Bu takdirde malvarlığı dondurulan X kişisinin mevcut banka hesabına, şayet böyle bir hesap yoksa Başkanlık tarafından açtırılacak hesabına borcun vadesi olan 25.01.2019 tarihinde 5.000TL yatırmak suretiyle borcunu ifa etmek durumundadır.***

# **Malvarlıklarının Dondurulmasının Kaldırılması**

6415 Sayılı Kanunun 12nci maddesi uyarınca, malvarlığının dondurulması ile malvarlığının dondurulmasının kaldırılması kararları Resmi Gazete’de yayımlanmaları ile birlikte hüküm ifade etmektedir. Yine aynı kanunun 15nci maddesi uyarınca adli ya da idari nitelikteki cezai müeyyideler ile karşılaşmamak amacıyla ilgili gerçek ve tüzel kişiler söz konusu kararları Resmi Gazete ve MASAK internet sitesinden takip etmeli ve söz konusu kararları gecikmeksizin uygulamalıdırlar.

Bu çerçevede BMGK’nın 1267 (1999), 1988 (2011), 1989 (2011), 2253 (2015), 1718(2006) ve 2231(2015) sayılı kararları uyarınca listelenen kişi, kuruluş ve organizasyonlara ait nezdinde malvarlığı tespit ederek söz konusu malvarlıklarını donduranlar söz konusu listelemenin kaldırılmasına ilişkin kararın Resmi Gazete’de yayımlanması ile birlikte söz konusu malvarlığını gecikmeksizin ilgilisine iade ederler. Malvarlığına erişim kararı verilmiş ise söz konusu belgeler de “Hazine ve Maliye Bakanlığı, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, A Blok, Dikmen Caddesi, Dikmen, Çankaya/ANKARA” adresine derhal iade edilir.

EK-1

Örnek Yazı

T.C.

HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına

…….. tarihli ve ………[[2]](#footnote-2) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca

 [[3]](#footnote-3) isimli kişi/kuruluş/organizasyona ait olan ve detayları ilişikte yer alan listede belirtilmekte olan varlıklar tarafımca/tarafımızca dondurulmuştur.

İş bu dilekçe 7262 sayılı Kanunun ilgili maddeleri ile 6415 Sayılı Kanunun 12 inci maddesinin 3üncü fıkrası ile 5inci fıkrasında belirtilen yükümlülüğü yerine getirmek amacıyla sunulmaktadır.

Bilgi edinilmesini ve gereğini arz ederim.(..../.. ../2020)

İsim Soyisim

İmza

**EKLER:**

1-

2-

EK-2

Örnek Yazı

T.C.

HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına

 …….. tarihli ve ………..[[4]](#footnote-4) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca malvarlıkları dondurulan ………………[[5]](#footnote-5) isimli kişi/kuruluş/organizasyona, detayları ilişikte yer alan borçlarım bulunmaktadır.

İş bu dilekçe 7262 sayılı Kanunun ilgili maddeleri ile 6415 Sayılı Kanunun 12 inci maddesinin 3 üncü fıkrası ile 5 inci fıkrasında belirtilen yükümlülüğü yerine getirmek amacıyla sunulmaktadır.

Bilgi edinilmesini ve gereğini arz ederim.(..../.. ../2020)

İsim Soyisim

İmza

**EKLER:**

1. Borç ve Alacak Bildirimi Formu
2.
1. <https://masak.hmb.gov.tr/bkk-ile-malvarliklari-dondurulanlar> [↑](#footnote-ref-1)
2. Resmi Gazete sayı ve tarihi [↑](#footnote-ref-2)
3. Resmi Gazete’de yer alan kişi/kuruluş/organizasyonun isim ya da unvanı yazılacaktır [↑](#footnote-ref-3)
4. Resmi Gazete sayı ve tarihi [↑](#footnote-ref-4)
5. Resmi Gazete’de yer alan kişi/kuruluş/organizasyonun isim ya da unvanı yazılacaktır. [↑](#footnote-ref-5)