

T.C.
HAZINE VE MALİYE BAKANLIĞI
MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI



FAALİYET RAPORU

2022



İÇİNDEKİLER TABLOSU

BAŞKANIN SUNUŞU	3
I. GENEL BİLGİLER	4
A. MİSYONUMUZ	5
B. VİZYONUMUZ	5
C. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR	5
D. BAŞKANLIĞA İLİŞKİN BİLGİLER	7
1. BAKANLIK İÇİNDEKİ YERİ	7
2. TEŞKİLAT YAPISI	7
3. İNSAN KAYNAKLARI	8
II. AMAÇ VE HEDEFLER	11
A. BAŞKANLIĞIMIZIN AMAÇ VE HEDEFLERİ	11
B. BAŞKANLIĞIMIZIN TEMEL ÖNCELİKLERİ	11
III. FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER	13
A. MALİ BİLGİLER	13
B. PERFORMANS BİLGİLERİ	14
1. BİLDİRİM VE İHBAR ALIMINA YÖNELİK FAALİYETLER	16
a) Şüpheli İşlem Bildirimleri	17
b) Diğer Bildirimler (İhbarlar ve Araştırma Talepleri)	20
2. ANALİZ VE İSTİHBARAT TOPLAMA FAALİYETLERİ	23
3. İNCELEME FAALİYETLERİ	26
4. İDARİ TEDBİR FAALİYETLERİ	27
a) Terör ve Terörizmin Finansmanına İlişkin Malvarlıklarının Dondurulması Faaliyetleri	27
b) Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Malvarlığının Dondurulması ve Yasakların Uygulanması	31
c) İşlemlerin Ertelenmesi Kapsamında Yapılan Faaliyetler	32
5. YÜKÜMLÜLÜK DENETİMİ FAALİYETLERİ	35
a) Yükümlülüklerle Uyum Denetimleri	35
b) Yükümlülük İhlal Değerlendirmeleri ve İncelemeleri	37
c) Yükümlülük İhlallerine Uygulanan Yaptırımlar	37
(1) İdari Para Cezaları	37
(2) Adli Cezalar	38
d) 5549 sayılı Kanununun 15 inci Maddesinde Tanımlanan Suça İlişkin Yapılan Değerlendirme ve İncelemeler ile Uygulanan Adli Cezalar	39
6. DÜZENLEME FAALİYETLERİ	39
a) Düzenleme Faaliyetleri	39
b) Diğer Faaliyetler	40
7. DIŞ İLİŞKİLERE YÖNELİK FAALİYETLER	41
a) Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF) ile İlişkiler	41



2022 Yılı Faaliyet Raporu

b) Türkiye'nin FATF 4 üncü Tur Karşılıklı Değerlendirme Süreci.....	41
c) Egmont Grubu Faaliyetleri	42
d) Muadil Kurumlarla İmzalanan Mutabakat Muhtıraları	43
e) Uluslararası Kuruluşlar Nezdinde Yürütülen Diğer Çalışmalar	44
f) Başkanlığımızca İştirak Edilen Yurtdışı Toplantılar.....	44
g) Uluslararası Bilgi Paylaşımı	45
8. EĞİTİM, BİLGİLENDİRME VE KAMUOYU DUYARLILIĞINI ARTIRMAYA YÖNELİK FAALİYETLER	46
a) Yükümlülere Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri	47
b) Uygulama, Denetim Birimleri ile Diğer Kamu Kurumlarına Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri	47
c) Personele Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri.....	48
C. PERFORMANS SONUÇLARI	48
1. PERFORMANS SONUÇLARI TABLOSU.....	48
2. PERFORMANS SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ	50
3. PERFORMANS BİLGİ SİSTEMİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ	50
IV. KURUMSAL KABİLİYET VE KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ	51
V. ÖNERİ VE TEDBİRLER	52
EKLER.....	53
EK-1) İÇ KONTROL GÜVENCE BEYANI	53
EK-2) LİSTELER.....	54
1. TABLOLAR LİSTESİ	54
2. GRAFİKLER LİSTESİ	55
3. ŞEKİLLER LİSTESİ.....	55
EK-3) KISALTMALAR.....	56

BAŞKANIN SUNUŞU

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 231 inci maddesinde belirlenen görev ve yetkileri çerçevesinde suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele görevlerini yürütmektedir.

Başkanlığımız suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı suçlarıyla hukuk devleti ilkesine uygun olarak başta Anayasa olmak üzere 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun verdiği yetkileri kullanmaktadır.

MASAK'ın temel fonksiyonları; suç gelirlerinin aklanması alanındaki gelişmeler ile aklama suçunun önlenmesi ve ortaya çıkarılmasına yönelik yöntemler konusunda araştırmalar ve sektörel çalışmalar yapmak, önlemler geliştirmek, veri toplamak, toplanan verileri analiz etmek ve değerlendirmek, araştırma ve incelemeler yapmak veya yaptırmak, elde edilen bilgi ve sonuçları ilgili makamlara iletmektir.

Başkanlığımız, temel olarak suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede mali istihbarat birimi olarak hem önleyici hem de bastırıcı tedbirler kapsamında çeşitli görevler ifa etmektedir. 5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat uyarınca, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı suçlarıyla mücadelede önleyici tedbirlerin yükümlülükler tarafından etkin bir şekilde uygulanması, aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadelede yer alan ilgili paydaşlar ile işbirliği ve koordinasyonun sağlanması kapsamında yürütülen eğitim ve farkındalığı artırıcı faaliyetler büyük önem arz etmektedir.

Diğer taraftan FETÖ/PDY, PKK/KCK/YPG, DEAŞ, DHKP-C, TKP-ML veya El Kaide gibi terör örgütleriyle mücadeleye 2022 yılında da devam edilmiş, bu çerçevede istihbarat birimleri, adli birimler ve kolluk kuvvetleri ile işbirliği içerisinde çalışmalar yürütülmüştür. Yasa dışı bahis ve kumarı önlemeye ilişkin çalışmalarımız 2022 yılında da ilgili kurumlarla yakın işbirliği içerisinde sürdürülmüştür.

Yine, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede başta Mali Eylem Görev Gücü (FATF) olmak üzere Birleşmiş Milletler, Avrupa Konseyi, Avrupa Birliği, OECD, Egmont Grubu gibi uluslararası kuruluşlar nezdinde çalışmalarımız yoğun bir şekilde sürdürülmüştür.

Kamuoyunu ve paydaşlarımızı bilgilendirmek amacıyla hazırlamış olduğumuz ve Başkanlığımız tarafından gerçekleştirilen faaliyetlere ilişkin bilgilerin yer aldığı 2022 Yılı Faaliyet Raporunun tüm ülkemize hayırlı olmasını diler, bu vesileyle tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Saygılarımla.

Fatih Mehmet BAL
Başkan V.

I. GENEL BİLGİLER

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) 13.11.1996 tarihli ve 4208 sayılı Kararın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanunun yürürlüğe girmesiyle kurulmuş olup 17.02.1997 tarihinde faaliyete geçmiştir. Böylelikle ülkemiz suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele eden ülkeler arasında yerini almıştır.

Başkanlığımız doğrudan Hazine ve Maliye Bakanına bağlı olup görev ve yetkileri ilk olarak 4208 sayılı Kanunda düzenlenmiştir.

Aklama suçuyla mücadelede ulusal ve uluslararası standartlar ile ihtiyaçların değişmesi, mevzuatın ve uygulamanın da değiştirilmesini gerektirmiş, bu kapsamda suçla mücadelede 4208 sayılı Kanun yerine, 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun yeni ve etkin mücadele araçlarına sahip kılınarak kabul edilmiştir.

Diğer taraftan terörizmin finansmanı suçuyla mücadele için anılan Kanun içinde yeni bir norm da ihdas edilmiştir. Böylelikle anılan Kanuna, ülkemizin mali suçlarla mücadele etme etkinliğinin geliştirilmesi için uluslararası yaklaşımlara uygun mücadele araçları dâhil edilmiştir. Dolayısıyla, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında veri toplamak, şüpheli işlem bildirimlerini almak, analiz etmek ve değerlendirmek MASAK'ın görevleri arasına girmiştir.

5549 sayılı Kanunun Başkanlığımızın görev ve yetkilerinin düzenlendiği 19 uncu maddesi, 703 sayılı Anayasada Yapılan Değişikliklere Uyum Sağlanması Amacıyla Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Hükmünde Kararnemenin 15 inci maddesi ile yürürlükten kaldırılmıştır.

MASAK'ın görev ve yetkileri hâlihazırda 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnesininin 231 inci maddesinde düzenlenmiştir.

Ülkemizde aklama ve terörizmin finansmanı suçları ile ilgili olarak temel önleyici tedbirlere 5549 sayılı Kanunda yer verilmiş olmakla birlikte özellikle finansal ürün ve hizmetlerdeki çeşitlenmelerin doğal sonucu olarak yeni aklama ve terörizmin finansmanı yöntemlerinin ortaya çıktığı göz önünde bulundurularak ilave ve detay düzenlemelerin yönetmelik, tebliğ gibi ikincil mevzuat düzenlemeleriyle yapılması, gerekli olduğu durumlarda açıklayıcı rehberlerin yayımlanması öngörülmüştür.

Aklama ve terörizmin finansmanı suçları ile mücadelenin önleyici ve bastırıcı tedbirler olmak üzere iki temel boyutu bulunmaktadır. Suçun işlenmesini engellemeye yönelik önleyici tedbirler kapsamında düzenlenen müşterinin tanınması, şüpheli işlem bildirimi, iç kontrol, iç denetim, risk yönetimi ve uyum görevlisi atanması gibi yükümlülüklerin, yükümlüler tarafından etkin bir şekilde uygulanmasıyla suç fiillerinin gerçekleştirilmeden ortaya çıkarılarak engellenmesi ve finansal sistemin bu suçların işlenmesinde araç olarak kullanılmasının önlenmesi sağlanmaktadır.

Suç işlendikten sonra suçlunun ve suç gelirinin tespiti ile ilgili olarak 5237 sayılı Türk Ceza Kanununda düzenlenen bastırıcı tedbirler; suçun ve suçu işleyenlerin tespit edilmesini, soruşturulmasını, yargılanmasını ve cezalandırılmasını, aklamaya ve/veya terörizmin

finansmanına konu mal varlığı değerlerinin tespitini, takibini, el konulmasını ve müsaderesini kapsamaktadır.

Ülkemizin Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından belirlenen standartlara uyum süreci çerçevesinde, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) kararlarının uygulanması ile ilgili olarak 27.12.2020 tarihli ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile kurulmuş olan “Denetim ve İşbirliği Komisyonu”nun sekretarya hizmetleri, MASAK tarafından yürütülmektedir.

A. MİSYONUMUZ

Aklama ve terörizmin finansmanı suçlarının 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.

B. VİZYONUMUZ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile etkili bir şekilde mücadele ederek etkin bir ekonomi ve güvenli bir toplum oluşmasına katkıda bulunan öncü bir kurum olmaktır.

C. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Başkanlığın görev ve yetkileri 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 231 inci maddesinde düzenlenmiş olup buna göre MASAK aşağıdaki temel hizmetleri yürütmektedir:

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla plan, program, politika, strateji hazırlama ve geliştirme süreçlerine katkıda bulunmak, kurum ve kuruluşlar arasında ulusal düzeyde risk değerlendirme çalışmaları da dâhil olmak üzere koordinasyonu sağlamak,
- Faaliyet alanıyla ilgili mevzuat çalışmaları yapmak,
- Suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve ekonomik güvenliğe yönelik risklerin ortaya çıkarılması ve önlenmesi kapsamında gelişmeleri izlemek, önlemler geliştirmek, analiz, araştırma ve inceleme yapmak,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında veri toplamak, şüpheli işlem bildirimlerini almak, analiz etmek ve bunları kaydetmek, istihbarat üretmek, gerekli görüldüğünde üretilen istihbarat ve analiz sonuçları hakkında ilgili birimleri bilgilendirmek,
- 5549 sayılı Kanun, ilgili mevzuat ve 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi kapsamına giren hususlar ile ilgili olarak analiz, araştırma ve inceleme yapmak veya yaptırmak,
- Aklama veya terörizmin finansmanı suçunun işlendiğine dair ciddi şüphelerin mevcut olması durumunda konuyu ilgili Cumhuriyet savcılığına intikal ettirmek,
- Yapılan analiz, araştırma ve incelemeler sonucunda suç gelirlerini aklama veya terörizmin finansmanı suçunun işlendiğine dair olguların varlığının tespiti halinde, 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu hükümlerine göre gerekli işlemler yapılmak üzere Cumhuriyet başsavcılığına suç duyurusunda bulunmak,

- Aklama ve terörizmin finansmanı suçlarına ilişkin olarak Cumhuriyet savcısı, hâkim veya mahkeme tarafından intikal ettirilen konuları analiz etmek ve incelemek,
- Analiz, araştırma ve inceleme sürecinde gerekli hallerde kolluk ve diğer birimlerden kendi görev alanlarında inceleme ve araştırma yapılması talebinde bulunmak,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla istihbarat ve kolluk birimleri ile işbirliği yapmak ve bilgi alışverişinde bulunmak,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında risk kategorileri belirlemek ve gerekli hallerde yükümlüleri bilgilendirmek,
- 5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında yükümlülük denetimi yapmak veya yapılmasını sağlamak,
- Yabancı ülke kanunlarına göre yükümlülük denetimine yetkili mercilerin, merkezi yurt dışında bulunan yükümlülerinin Türkiye’deki birimleri nezdinde yükümlülük denetimi yapmasına ve bu kapsamdaki bilgi taleplerinin cevaplandırılmasına karşılıklılık ilkesi de dikkate alınarak izin vermek,
- Gerekli hallerde merkezi Türkiye’de bulunan yükümlülerin yurt dışındaki birimleri nezdinde yükümlülük denetimi yapmak ve bilgi talep etmek,
- Görev alanına giren konularda uluslararası ilişkileri yürütmek, yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak, bu amaçla uluslararası anlaşma niteliğinde olmayan mutabakat muhtırası imzalamak,
- 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 232 nci maddesi ile oluşturulan Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu’nun toplantılarını koordine etmek,
- Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlardan her türlü bilgi ve belgeyi istemek,
- Bilgi ve ihtisasına ihtiyaç duyulması halinde, diğer kamu kurum ve kuruluşlarında çalışanların Başkanlık bünyesinde geçici olarak görevlendirilmelerini talep etmek,
- Kamuoyu duyarlılığını ve desteğini artırmaya yönelik çalışmalar yapmak,
- Bakan tarafından verilen diğer görevleri yapmak.

Mali istihbarat birimleri, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelenin temel kurumlarından olup bu mücadelede önemli fonksiyonlar üstlenmektedir. Bu çerçevede Türkiye’nin “Mali İstihbarat Birimi” (Financial Intelligence Unit-FIU) olarak kurulan MASAK, temel mali istihbarat birimi fonksiyonlarının yanı sıra düzenleyici, denetleyici ve eğitici bir rol de üstlenmiştir.



Şekil 1- Başkanlığın Başlıca Görev Alanları

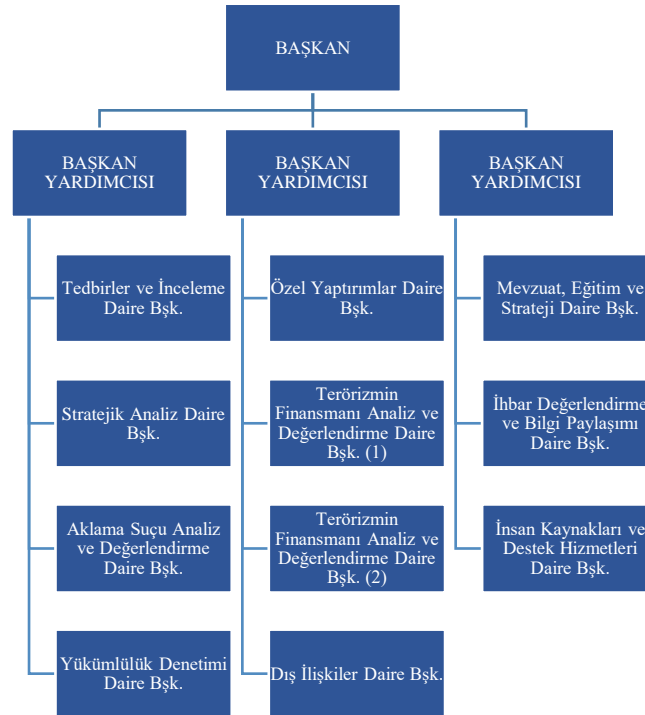
D. BAŞKANLIĞA İLİŞKİN BİLGİLER

1. BAKANLIK İÇİNDEKİ YERİ

MASAK, doğrudan Hazine ve Maliye Bakanına bağlı 'ana hizmet birimi' olarak faaliyet göstermektedir.

2. TEŞKİLAT YAPISI

Başkanlığın teşkilat yapısı, Başkan Yardımcılıkları ve Daire Başkanlıklarından oluşmakta olup organizasyon şeması Şekil 2'de gösterilmiştir.

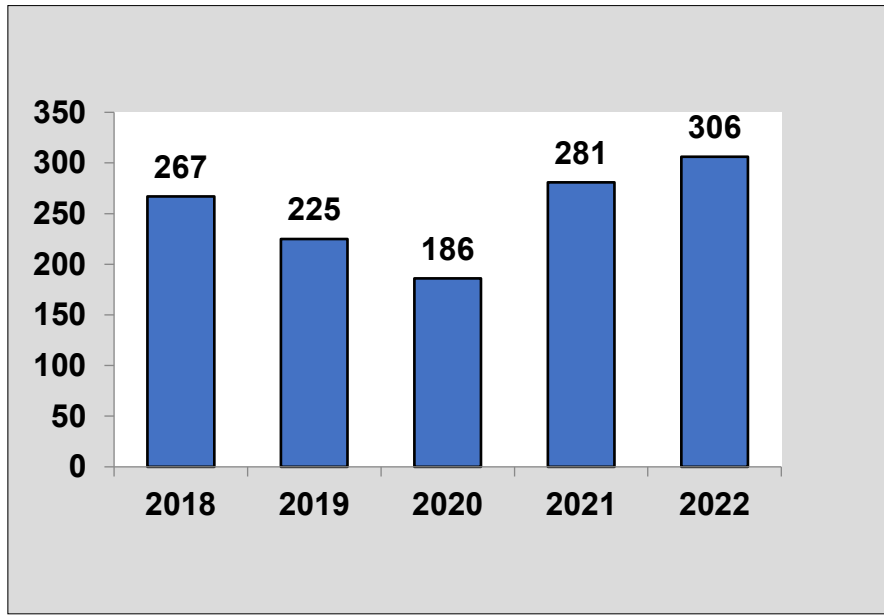


Şekil 2- Başkanlığın 31.12.2022 Tarihi İtibarıyla Organizasyon Şeması

3. İNSAN KAYNAKLARI

31/12/2022 tarihi itibarıyla Başkanlıkta Başkanın yanı sıra üç Başkan Yardımcısı, dokuz Daire Başkanı ve beş Şube Müdürü görev yapmaktadır. İki Vergi Başmüfettişi ve üç Hazine ve Maliye Uzmanı Daire Başkanlığı görevini vekâleten; iki Hazine ve Maliye Uzmanı, bir Gelir Uzmanı ve bir Defterdarlık Uzmanı, Şube Müdürlüğü görevini görevlendirme ile yürütmektedir.

MASAK'ta toplam 306 personel görev yapmakta olup personel sayısının son beş yıldaki gelişimi aşağıdaki grafikte gösterilmiştir.



Grafik 1- Yıllar İtibarıyla Toplam Personel Sayısı (2018-2022)

MASAK'ta görev yapan personelin dağılımına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Yıllar	İdari Personel ¹	Hazine ve Maliye Uzmanı	Hazine ve Maliye Uzman Yrd.	Vergi Başmüfettişi-Vergi Müfettişi	SPK Uzmanı	Hazine Kontrolörü	Hazine Avukatı	Banka Uzmanı	Meslek Personeli ²	Bilgi Tek. Personeli	Diğer Personel ³	Toplam Personel
2018	18	70	50	31					151	26	72	267
2019	16	73	46	16	1				136	2	71	225
2020	14	57	30	10		1	1	6	105		67	186
2021	18	95	67	27				4	193		70	281
2022	18	105	59	54				3	221		67	306

Tablo 1- Yıllar İtibarıyla Personelin Dağılımı (2018-2022)

¹ Başkan, 3 Başkan Yardımcısı, 9 Daire Başkanı, 5 Şube Müdürü

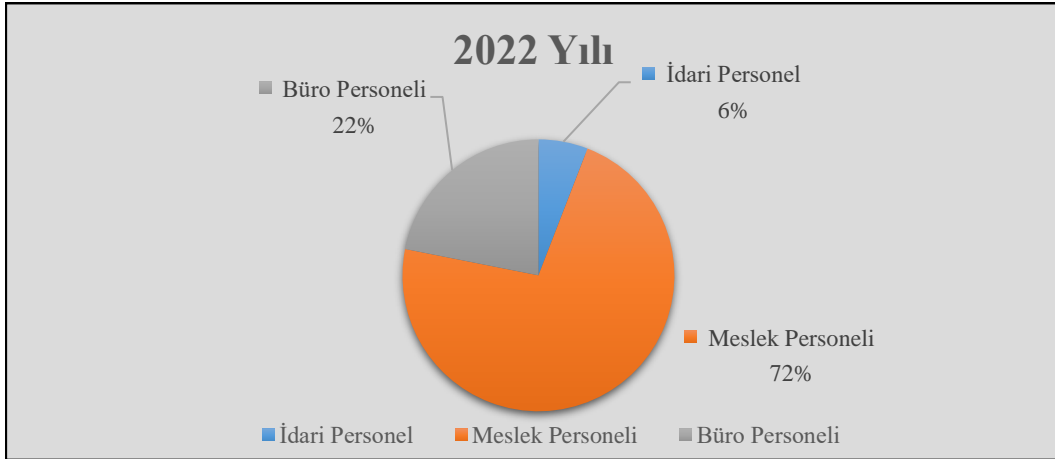
² Hazine ve Maliye Uzmanı, Hazine ve Maliye Uzman Yardımcısı, Vergi Başmüfettişi, Vergi Müfettişi, Banka Uzmanı.

³ Malmüdürü, Defterdarlık Uzmanı, Gelir Uzmanı, Mütercim, Şef, İstatistikçi, VHKİ, Sözleşmeli Büro Personeli (657 SK.4/B), Yardımcı Hizmetli, Dağıtıcı, Şoför, Sürekli İşçi

MASAK'ta görev yapan personelin unvan bazında dağılımına ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Unvanı	Görev Yapan Personel Sayısı
Başkan	1
Başkan Yardımcısı	3
Daire Başkanı	9
Şube Müdürü	5
TOPLAM	18
İdari Personel ⁴	18
Meslek Personeli ⁵	221
Diğer Personel ⁶	67
TOPLAM	306
Kadrolu Personel	184
MASAK' ta Geçici Görevli Personel	122
TOPLAM	306
Başka Birimde Geçici Görevli	1⁷
FİİLİ SAYI	305

Tablo 2- Unvanlarına Göre Personel Sayıları (31.12.2022)



Grafik 2- Personelin Unvan Bazında Yüzde Dağılımı (31.12.2022)

⁴ Başkan, Başkan Yardımcısı, Daire Başkanı, Şube Müdürü

⁵ Hazine ve Maliye Uzmanı, Hazine ve Maliye Uzman Yardımcısı, Vergi Başmüfettişi-Vergi Müfettişi, Banka Uzmanı

⁶ Malmüdürü, Gelir Uzmanı, Defterdarlık Uzmanı, Mütercim, Şef, İstatistikçi, VHKİ, Sözleşmeli Büro Personeli (657 SK.4/B), Yardımcı Hizmetli, Dağıtıcı, Şoför, Sürekli İşçi

⁷ Hazine ve Maliye Uzmanlarından 1 kişi başka Kurumda geçici görevli olarak bulunmaktadır.

MASAK'ta görev yapan personelin yaş profiline göre dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Yaş Aralığı	Sayısı
18-23	0
24-29	27
30-35	112
36-41	77
42-47	42
48-53	25
54-59	16
60-65	7
Toplam	306

Tablo 3- Personelin Yaş Profili (31.12.2022)

MASAK'ta görev yapan personelin öğrenim durumu aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Öğrenim Durumu	Sayısı
Ortaokul	1
Lise	7
Ön Lisans	3
Lisans	257
Yüksek Lisans	36
Doktora	2
Toplam	306

Tablo 4- Personelin Öğrenim Durumu (31.12.2022)

MASAK'ta görev yapan personelin Yabancı Dil Seviyesi (YDS) güncel düzeyi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

YDS (A) Düzeyi	YDS (B) Düzeyi	YDS (C) Düzeyi
10	27	74

Tablo 5- Personelin YDS Düzeyi (31.12.2022)

II. AMAÇ VE HEDEFLER

A. BAŞKANLIĞIMIZIN AMAÇ VE HEDEFLERİ

Bakanlığımızın hazırladığı ve kamuoyuna duyurduğu 2019-2023 Stratejik Planında yer alan “Kayıt Dışı Ekonomi ile Mücadele Etmek ve Mali Suçları Azaltmak” stratejik amacı kapsamında, MASAK’ın stratejik hedefi “suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede etkinliği arttırmak” olarak belirlenmiştir.

B. BAŞKANLIĞIMIZIN TEMEL ÖNCELİKLERİ

Başkanlığımız tarafından, stratejik amaç ve hedefe ulaşmak amacıyla 2023 yılında aşağıdaki çalışmalara öncelik verilecektir:

- Başkanlığımızın daha güçlü bir mali istihbarat birimi olabilmesi için günümüz ihtiyaçları çerçevesinde yeniden yapılandırılmasını sağlamak,
- Verilerin ilgili kurum ve kuruluşlardan daha güncel olarak alınmasını sağlamak,
- Önceki yıllarda başlatılan ve 2022 yılı itibarı ile devam eden “elektronik şüpheli işlem bildirim sistemi” uygulamasından alınan sonuçları değerlendirerek veri tabanını güçlendirip ayrıca yapılacak analiz, değerlendirme ve incelemeler açısından sonuç almaya yönelik olarak şüpheli işlem bildirimlerinin elde edilmesini temin etmek,
- Terör, terörizmin finansmanı ve suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadelede uygulanan önleyici tedbirler kapsamında yığın veriler üzerinden stratejik analizler yaparak ilgili kurumlarla paylaşmak,
- Ekonomik güvenliği esas alan genel analizler yaparak ilgili kurumları bilgilendirmek,
- Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik BMGK kararlarının uygulanması ile ilgili olarak 7262 sayılı Kanun ile kurulmuş olan “Denetim ve İşbirliği Komisyonu” nun sekretarya hizmetlerini yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı suçlarına ilişkin alınan ihbar ve şüpheli işlem bildirimlerinin analiz ve değerlendirme çalışmalarını mümkün olan en kısa sürede tamamlamak,
- Başkanlığımıza gelen ihbar ve şüpheli işlem bildirimlerinde bahsi geçen ve risk teşkil edebilecek konularda, yığın verilerden yararlanarak ve sektörel analizler yaparak suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede etkinliğin artırılmasına katkı sağlamak,
- Başta bankalar olmak üzere gerçek ve tüzel kişilerden istenecek bilgi ve belgelerin analize uygun şekilde standart formatta ve güvenli ortamda alınmasına ilişkin çalışmalarını gerçekleştirmek,
- Yükümlü gruplarına yönelik suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede “önleyici tedbirler” olarak bilinen yükümlülükler konusunda eğitim faaliyetleri düzenleyerek yükümlülerin farkındalıklarını artırmak ve bu tedbirleri uygulamalarını sağlamak,
- Devam eden denetim uygulamalarının yanı sıra yükümlülük denetimlerinin uzaktan tarama ve gözetleme teknikleriyle desteklenmesi ve yönlendirilmesine ilişkin çalışmalar yapmak,
- Yükümlülerin, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapsamında kabul edilen yükümlülüklerle uyum sağlamaları amacıyla uyum denetimleri yapmak,

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelenin etkin ve verimli bir şekilde yapılması amacıyla uygun olarak kolluk birimleri ve diğer ilgili kurum ve kuruluşlarla etkin işbirliği ve eşgüdüm içerisinde çalışmalar yürütmek,
- Aklama ve terörizmin finansmanı suçları ile malvarlıklarına el konulması kapsamında adli birimlerden gelecek talepleri etkili bir şekilde yerine getirmek üzere kurumsal kapasiteyi artırmak,
- Aklama suçu incelemelerinde ve yükümlülük denetimlerinde etkinliği artırmaya ve hızlı sonuç almaya yönelik çalışmalarda bulunmak,
- Uluslararası boyutu olan aklama ve terörizmin finansmanı suçları ile mücadelede, muadil kurumlarla etkili bir şekilde bilgi paylaşımına devam etmek, bu amaçla gerektiğinde bilgi paylaşımına imkân sağlayan mutabakat muhtıraları imzalamak,
- Ülkemizin aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini, ülke şartlarını ve ihtiyaçlarını da dikkate alarak teknik ve uygulama bakımından uluslararası standartlara uygun hale getirmek.

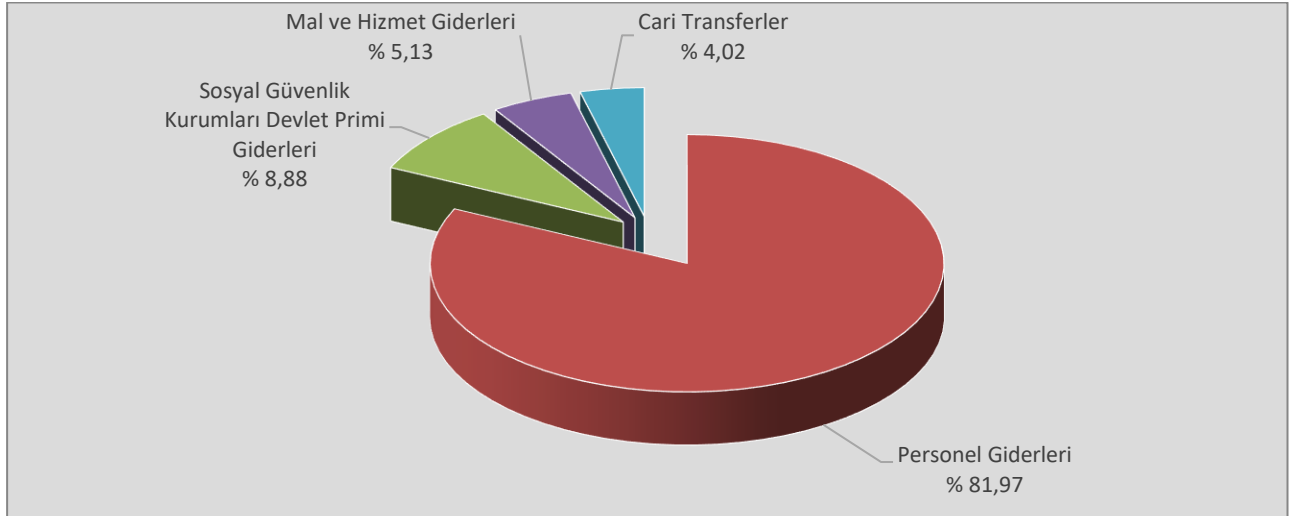
III. FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER

A. MALİ BİLGİLER

MASAK'ın son beş yıla ilişkin genel bütçe ile tahsis edilen ödenek ve harcamalarını gösterir tablo aşağıdaki gibidir.

Ekonomik Sınıf	Bütçe Giderinin Türü	2018		2019		2020		2021		2022	
		Ödenek	Harcama	Ödenek	Harcama	Ödenek	Harcama	Ödenek	Harcama	Ödenek	Harcama
01	Personel Giderleri	11.219.000	11.132.169	15.097.000	14.435.015	13.758.000	13.568.147	18.726.000	18.311.628	41.576.170	40.760.123
02	Sosyal Güvenlik Kurumları Devlet Primi Giderleri	1.631.000	1.593.111	2.179.000	2.075.806	1.722.000	1.696.045	2.108.000	2.096.070	4.505.975	4.416.322
03	Mal ve Hizmet Alım Giderleri	2.046.000	1.688.420	2.061.000	1.525.197	1.621.000	540.802	1.574.000	635.813	3.100.999	2.553.208
05	Cari Transferler	532.000	482.192	639.440	608.945	836.000	832.798	1.231.000	1.107.106	2.106.000	1.998.362
06	Sermaye Giderleri	13.650.000	13.350.329	13.000.000	12.949.142	0	0	0	0	0	0
TOPLAM		29.078.000	28.246.221	32.976.440	31.594.105	17.937.000	16.637.792	23.639.000	22.150.617	51.289.144	49.728.015

Tablo 6- Bütçe Ödenek Tahsisi ve Giderlerinin Ekonomik Sınıflandırılması (2018-2022) (TL)



Grafik 3- Harcamaların Yüzde Dağılımı (2022)

Bütçe harcamalarının 31/12/2022 tarihi itibarıyla bütçe ekonomik kodlarına göre dağılımı yukarıdaki şekildedir. Grafik 3'te görüldüğü üzere, giderler içinde en büyük pay "Personel Giderleri"ne ait olup söz konusu giderin toplam giderler içindeki payı % 81,97'dir. Diğer giderlerin toplam giderlere oranı ise sırasıyla "Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri" için %8,88, "Mal ve Hizmet Giderleri" için %5,13, "Cari Transferler" için %4,02 olarak gerçekleşmiştir. Başkanlığımız "Cari Transferler"i, FATF ile Egmont Grubu gibi üye olduğumuz uluslararası kuruluşlara yapılan yıllık üyelik aidatlarından oluşmaktadır.

B. PERFORMANS BİLGİLERİ

MASAK'ın görev ve yetkileri 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 231 inci maddesi ile belirlenmiş olup anılan Kararname hükmüne göre MASAK; suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı suçları ile mücadele çalışmalarına gerek bir istihbari birim olarak gerekse bir araştırma ve denetleme birimi olarak müdahil olmaktadır.

MASAK'ın istihbarat toplama ve bunları değerlendirme çalışmaları; analiz ve değerlendirme çalışmaları ile inceleme çalışmaları olarak iki ayrı işlev altında yürütülmektedir. Aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadelede MASAK'ın istihbarat toplama ve analiz faaliyetine ek olarak yükümlülük denetimi, düzenleme ve koordinasyon, eğitim, dış muadil kurumlarla işbirliği gibi faaliyetleri de bulunmaktadır. Tüm bunlara ek olarak suçtan elde edilen değer tespiti yapılması, malvarlıklarının idari düzeyde dondurulması, mali işlemlerin idari düzeyde askıya alınması, ulusal çapta ekonomik güvenliğimize tehdit unsuru taşıyan mali işlemlerin araştırılması gibi görevler de MASAK'ın görev ve yetkileri arasına dâhil edilmiştir.

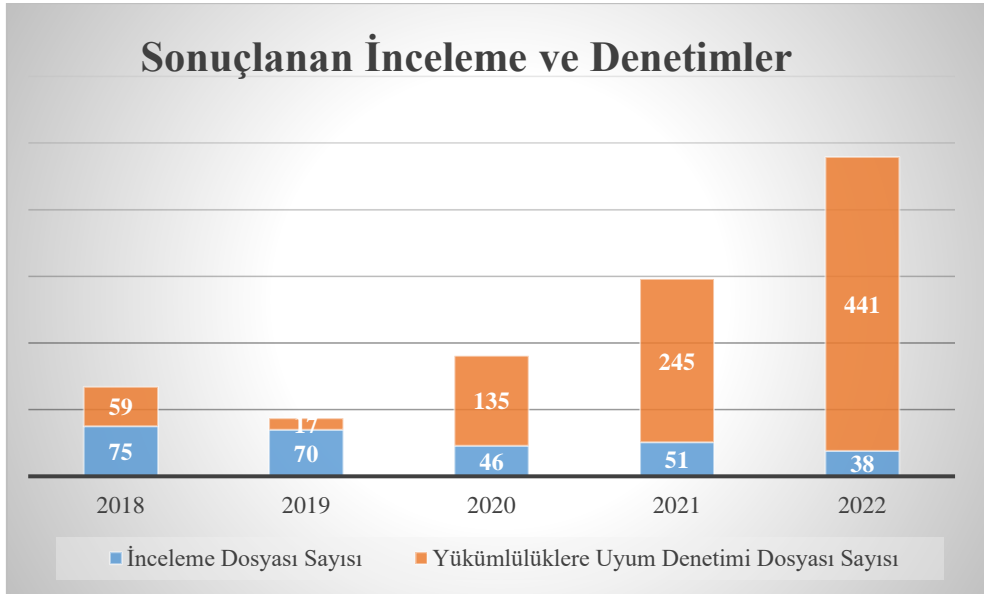
Faaliyet Raporunun bu bölümünde MASAK'ın yukarıda özetlenen tüm bu faaliyetleri son beş yıllık icraatlarını kapsayacak şekilde açıklanmaktadır.

MASAK performansı ve iş yüküne yönelik aşağıdaki beş yıllık temel sayısal verilerden de görüleceği üzere;

- Başkanlığımıza gönderilen şüpheli işlem bildirimleri, adli/kolluk talepleri ve diğer ihbar sayılarında özellikle 2021 yılında dikkate değer bir şekilde artış yaşandığı ve bu sayının 500 bin rakamını geçtiği anlaşılmıştır.
- Ancak, 2022 yılında Başkanlığımıza yapılan ihbarlar ve bildirim sayılarında geçen yıla nazaran düşüş yaşandığı, bu düşüşün ekseriyetle şüpheli işlem bildirim sayılarından kaynaklandığı belirlenmiştir.
- Şüpheli işlem bildirim sayılarında düşüş yaşanmış olmakla beraber bu bildirimleri gönderen yükümlü sayılarında da yükselme olduğu görülmüştür.
- Kadrolu veya geçici görevli olarak istihdam edilen personelin %72'sinin meslek personelinden müteşekkil olduğu ve personel sayısının son beş yıl içerisinde en yüksek rakama ulaştığı anlaşılmıştır.
- 2022 yılında meslek personeli tarafında yürütülen analiz çalışmaları kapsamında 56.831 kişi hakkında araştırma yapılmış, yapılan analizler neticesinde 5.438 adet Rapor, Bilgi Notu hazırlanmış ve elde edilen bilgi/bulgular adli veya kolluk makamlarının istifadesine sunulmuştur.
- Münferit ve programlı yükümlülükler uyum denetimleri kapsamında 441 yükümlü denetlenmiş ve 2022 yılında söz konusu denetimler son beş yıl içerisindeki en yüksek sayıya ulaşmıştır.
- 2022 yılı içerisinde gerçekleştirilen yükümlülük denetimleri sonucunda, 105 milyon TL'nin üzerinde idari para cezası kesilmiştir.

		2018	2019	2020	2021	2022
ALINAN BİLDİRİMLER	Alınan Bildirim Sayısı	245.937	226.222	250.597	515.627	439.815
	Şüpheli İşlem Bildirimleri	222.743	203.786	237.531	504.995	425.322
	Adli/Kolluk Araştırma Talepleri	22.939	22.128	12.675	9.765	13.817
	Kurumsal İhbarlar ⁸	200	223	240	373	361
	Kişisel ve Diğer İhbarlar	55	85	151	494	315
	Bildirimlerde Adı/Unvanı Geçen Kişi Sayısı	393.815	346.599	356.565	511.026	482.120
YAPILAN ANALİZ ÇALIŞMALARI	Açılan Dosya Sayısı ⁹	21.284	21.857	11.484	7.764	6.954
	Sonuçlanan Dosya Sayısı ⁹	25.025	19.593	10.298	16.339	7.140
	Düzenlenen Rapor/Bilgi Notu Sayısı	29.267	20.872	6.941	7.338	5.431
	Analiz Yapılan Kişi Sayısı	565.757	82.546	27.452	81.561	56.819
YAPILAN İNCELEME VE DENETİM ÇALIŞMALARI	Açılan İnceleme Dosya Sayısı	89	29	46	19	32
	Sonuçlanan İnceleme Dosyası Sayısı	75	70	46	51	38
	Sonuçlanan Yükümlülüklerle Uyum Denetimi Dosyası Sayısı	59	17	135	245	441

Tablo 7- Genel Performans Değerlendirilmesine Yönelik İstatistikler (2018-2022)



Grafik 4- Sonuçlanan İnceleme ve Denetim Sayısı (2018-2022)

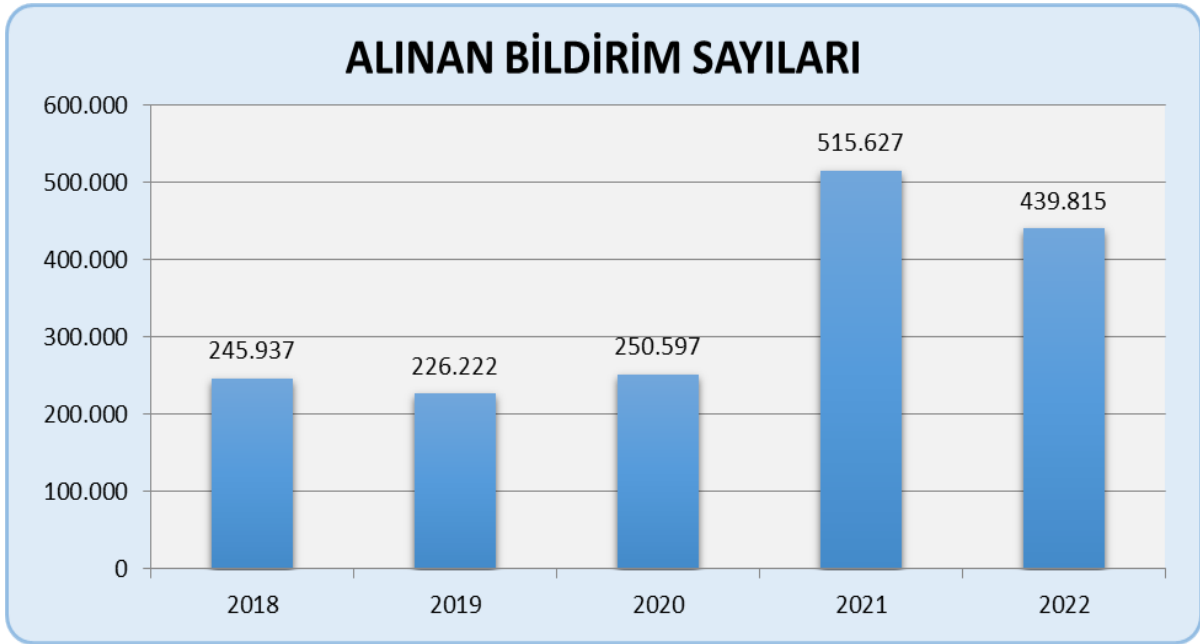
⁸ Kamu kurum kuruluşları ile özel hukuk tüzel kişilerini ifade eder.

⁹ Yapılan analiz ve değerlendirme, malvarlığı araştırması (suçtan elde edilen değer tespiti) ile stratejik analiz çalışmaları kapsamında açılan ve sonuçlandırılan dosyaları ifade etmektedir.

1. BİLDİRİM VE İHBAR ALIMINA YÖNELİK FAALİYETLER

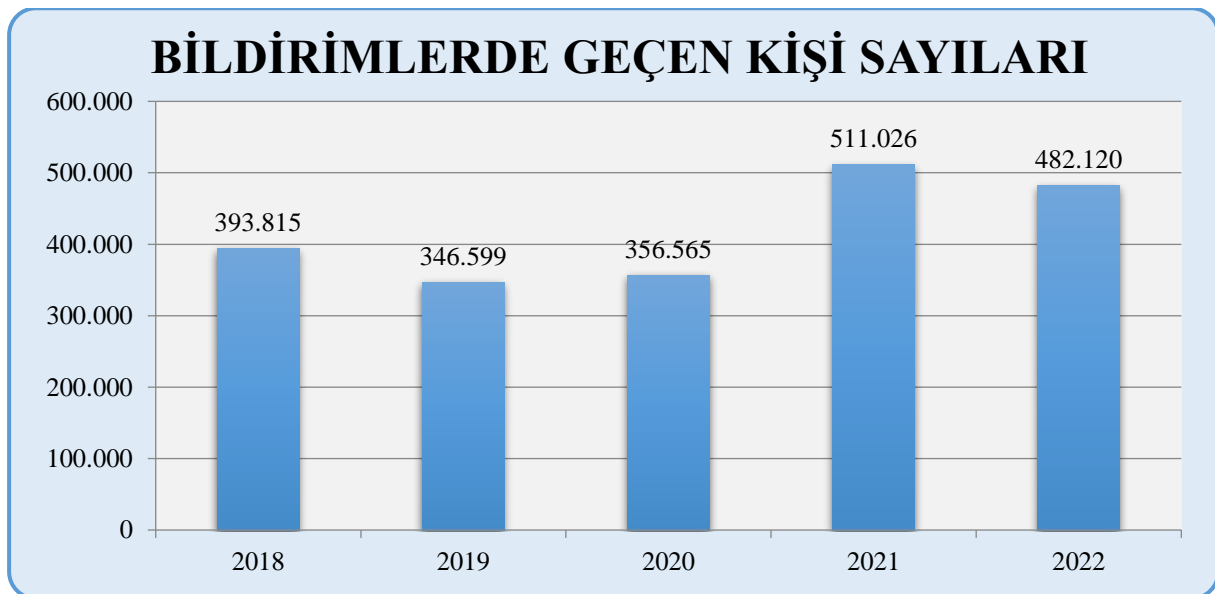
Başkanlığımıza yapılan ihbarlar ve bildirimler, bildirimi gönderenin yükümlü olup olmadığına bakılmaksızın bildirimi gönderen kişi veya kurumun türüne göre sınıflandırma yapılarak veri tabanına kaydı yapılmaktadır. MASAK'a gönderilen ihbar ve bildirimler temelde şüpheli işlem bildirimleri, adli veya kolluk makamlarınca gönderilen araştırma talepleri, kurumsal ihbarlar ve şahıs ihbarları olarak sınıflandırılmaktadır.

Son beş yılda alınan bildirim sayıları aşağıdaki grafikte gösterilmiştir.



Grafik 5- Alınan Bildirim Sayıları (2018-2022)

Alınan bildirimlerde geçen kişi sayısı aşağıdaki grafikte gösterilmiştir.



Grafik 6- Bildirimlerde Adı/Unvanı Geçen Kişi Sayıları (2018-2022)

Alınan bildirimlerin türlerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

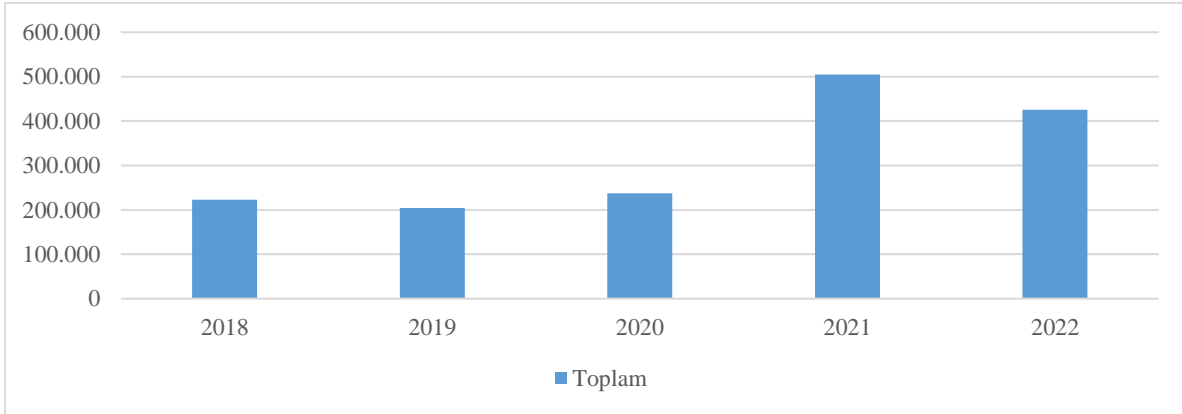
ALINAN BİLDİRİMLER	2018	2019	2020	2021	2022
Şüpheli İşlem Bildirimleri	222.743	203.786	237.531	504.995	425.322
Adli/Kolluk Talepleri	22.939	22.128	12.675	9.765	13.817
Diğer İhbarlar	255	308	391	867	676
Toplam	245.937	226.222	250.597	515.627	439.815

Tablo 8- Alınan Bildirimlerin Türlerine Göre Dağılımı (2018-2022)

a) Şüpheli İşlem Bildirimleri

Finansal ve finansal olmayan sektörlerde mali işlemlere aracılık eden kişi ya da kuruluşlar, 5549 sayılı Kanun ile anılan Kanuna ilişkin ikincil mevzuat uyarınca yükümlü olarak nitelendirilir. Bu yükümlüler tarafından özel sektörel formlar doldurularak yapılan bildirimler, şüpheli işlem bildirimleri olarak nazara alınır.

Başkanlığa yapılan şüpheli işlem bildirimlerinin son beş yıldaki gelişimi aşağıdaki grafikte gösterilmiştir.



Grafik 7- Son Beş Yıldaki Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı

Yukarıdaki grafikten; şüpheli işlem bildirimlerinde 2021 yılına kadar düzenli bir şekilde artışın olduğu, 2022 yılında ise 2021 yılına oranla yaklaşık %15’lik bir düşüşün olduğu görülmektedir.

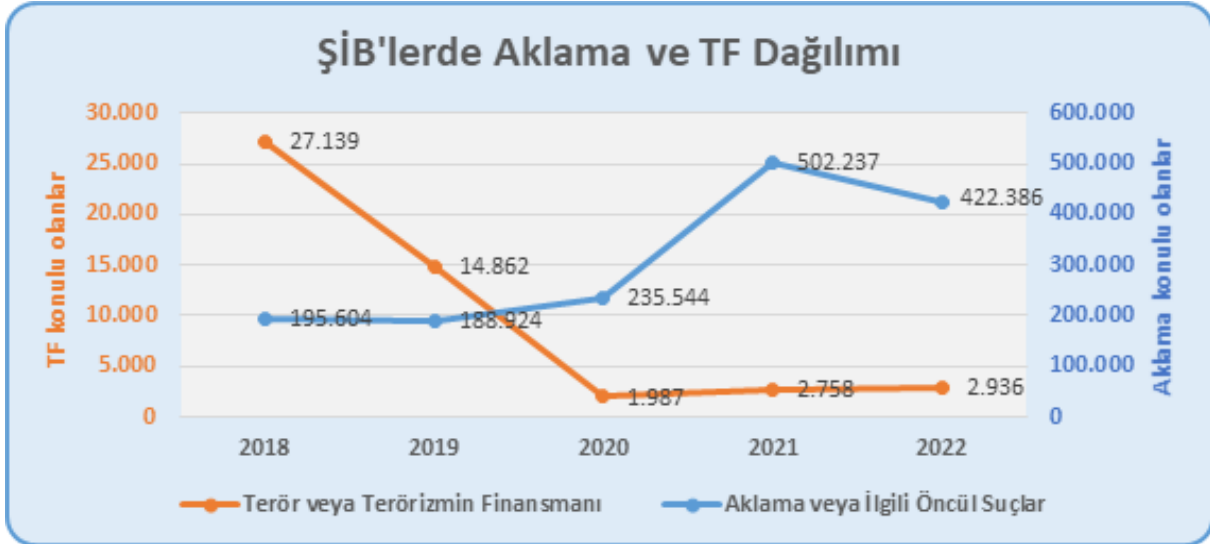
Alınan şüpheli işlem bildirim sayılarının “Terör veya Terörizmin Finansmanı” ve “Aklama veya İlgili Öncül Suçlar” açısından dağılımı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Aklama/Terörizmin Finansmanı Dağılımı ¹⁰	2018	2019	2020	2021	2022
Terör veya Terörizmin Finansmanı	27.139	14.862	1.987	2.758	2.936
Aklama veya İlgili Öncül Suçlar	195.604	188.924	235.544	502.237	422.386
Toplam	222.743	203.786	237.531	504.995	425.322

Tablo 9- ŞİB’lerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2018-2022)

¹⁰ Her iki kritere de giren bildirimler terörizmin finansmanı içerisinde sınıflandırılmıştır.

Toplam bildirim sayısında meydana gelen düşüşün, genel olarak suç gelirlerinin aklanması konulu bildirimlerde meydana gelen düşüşten kaynaklandığı görülmektedir. Terörizmin finansmanı konulu şüpheli işlem bildirimlerinde ise 2020-2021 yılları arasında az da olsa yukarı yönlü bir yükselme eğiliminin olduğu görülmektedir.



Grafik 8- ŞİB'lerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2018-2022)

Alınan şüpheli işlem bildirimlerinin yükümlü gruplarına göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. 2022 yılında, şüpheli işlem bildirimlerinin büyük çoğunluğu elektronik ortamda alınmış olup bankalar, ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları ile kripto varlık hizmet sağlayıcıları en fazla şüpheli işlem bildirimini gönderen yükümlülerdir. Diğer taraftan şüpheli işlem bildirimleri sayısında yaşanan düşüşün, Ödeme Kuruluşları ile Elektronik Para Kuruluşları tarafından gönderilen bildirim sayılarındaki azalmadan kaynaklandığı görülmektedir.

Yükümlü Türleri	2018	2019	2020	2021	2022
Bankalar	195.803	174.764	182.828	205.793	314.700
Factoring Şirketleri	5.098	3.708	1.893	2.729	2.154
Ödeme Kuruluşları ile Elektronik Para Kuruluşları	13.796	19.225	46.840	284.544	74.513
Sigorta ve Emeklilik Şirketleri ile Sigorta ve Reasürans Aracıları	735	413	361	404	496
Yetkili Müesseseler ile Kıymetli Maden Aracı Kuruluşları	1.924	2.745	2.660	4.500	6.188
Kargo Şirketleri	948	270	359	666	740
Finansman Şirketleri	74	188	165	497	1.571
Sermaye Piyasası Aracı Kurumları	172	147	368	692	595
Finansal Kiralama Şirketleri	69	23	12	60	335
İş Makineleri Dâhil Her Türlü Deniz, Hava ve Kara Nakil Vasıtalarının Alım-Satımı İle Uğraşanlar	52	40	54	52	60
Serbest Muhasebeci ve Yeminli Mali Müşavirler	1	1	0	6	3

Yükümlü Türleri	2018	2019	2020	2021	2022
Talih ve Bahis Oyunları Alanında Faaliyet Gösterenler	5	64	262	36	64
Bağımsız Denetim Kuruluşları	-	1	2	1	-
Noterler	-	1	5	24	22
Yatırım Ortaklıkları	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden, Taş ve Mücevher Alım Satımı Yapanlar	43	45	51	138	320
Kripto Varlık Sağlayıcılar	-	-	-	2.233	20.569
Takas ve Saklama Hizmeti Veren Kuruluşlar	2	3	3	1	-
Serbest Avukatlar	-	-	-	2	-
Portföy Yönetim Şirketleri	3	-	2	-	2
Ticaret Amacıyla Taşınmaz Alım Satımı Yapanlar	-	-	-	9	2
Tasarruf Finansman Şirketleri	-	-	-	-	12
Varlık Yönetim Şirketleri	-	-	-	-	1
Diğer	4.018	2.148	1.666	2.608	2.975
Toplam	222.743	203.786	237.531	504.995	425.322

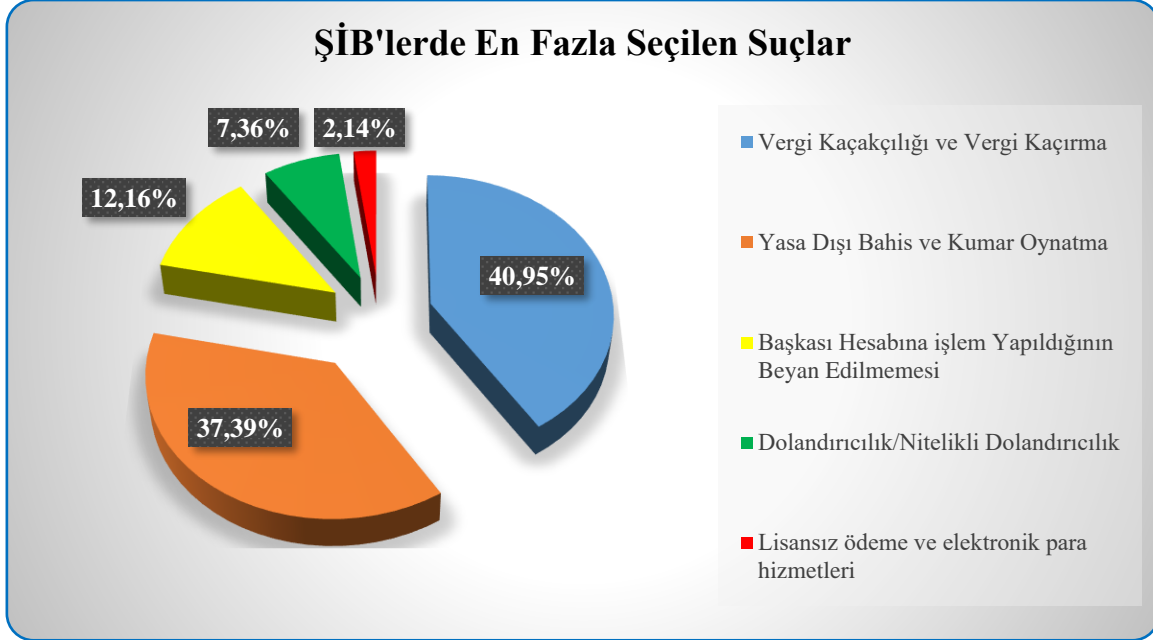
Tablo 10- ŞİB'lerin Yükümlü Gruplarına Göre Dağılımı (2018-2022)

MASAK'a şüpheli işlem bildirimini gönderen 340 adet yükümlüden 264'ü finansal kuruluş sayılan kişi veya kurumlardır. Her ne kadar şüpheli işlem bildirim sayılarında düşüş olsa da bu bildirimleri gönderen yükümlü sayılarında artış olduğu ve bu artışın özellikle sigorta ve emeklilik şirketlerinden kaynaklı olduğu anlaşılmaktadır.

Finansal Kuruluşlar	2018	2019	2020	2021	2022
Bankalar	34	35	37	35	35
Faktöring Şirketleri	42	37	35	35	32
Ödeme Kuruluşları ile Elektronik Para Kuruluşları	24	28	31	42	45
Sermaye Piyasası Aracı Kurumları	32	26	27	31	31
Sigorta ve Emeklilik Şirketleri ile Sigorta ve Reasürans Aracıları	35	35	28	26	35
Finansal Kiralama Şirketleri	11	11	7	9	10
Finansman Şirketleri	8	9	6	7	10
Yetkili Müesseseler ile Kıymetli Maden Aracı Kuruluşları	24	27	45	60	65
Takas ve Saklama Hizmeti Veren Kuruluşlar	1	1	1	1	-
Portföy Yönetim Şirketleri	1	-	1	-	1
Toplam	212	209	218	246	264

Tablo 11- ŞİB Gönderen Finansal Kuruluş Sayıları (2018-2022)

2022 yılında yükümlüler tarafından yapılan şüpheli işlem bildirimlerinin suç kategorisine göre dağılımı aşağıdaki grafikte gösterilmiş olup şüpheli işlem bildirimlerinde, çoğunlukla vergi kaçakçılığı ve vergi kaçırma, yasa dışı bahis ve kumar oynatma ile başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi suçlarından şüphelenildiği görülmektedir.



Grafik 9- ŞİB'lerde Bildirilen Suçların Dağılımı

b) Diğer Bildirimler (İhbarlar ve Araştırma Talepleri)

Gerçek/tüzel kişiler ile adli/idari kurum veya kuruluşlar tarafından gönderilen ihbar mahiyetli dilekçe, resmi yazı veya raporlar; bunları gönderen kişi veya kurumların türüne göre sınıflandırılarak veri tabanına kaydedilmektedir.

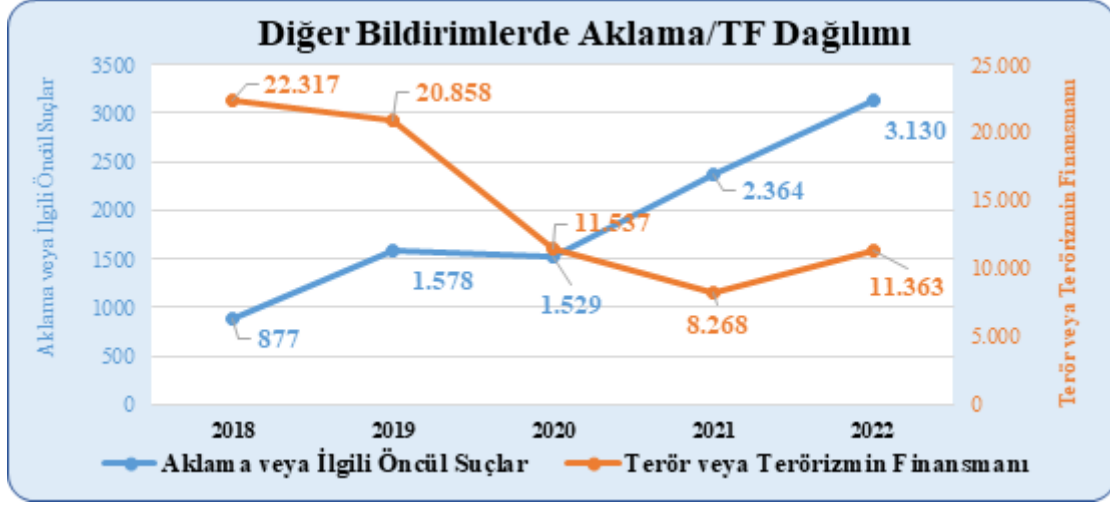
Bu bildirimler, içeriğindeki bilgilerin sistematik olarak teyit edilmesi suretiyle işleme alınmaktadır. Bu tür bildirimler *kişisel ihbarlar*, *kurumsal ihbarlar* ile *adli/kolluk araştırma talepleri* olarak nitelendirilmektedir.

Bildirim Konusu	2018	2019	2020	2021	2022
Terör veya Terörizmin Finansmanı ¹¹	22.317	20.858	11.537	8.268	11.363
Aklama veya İlgili Öncül Suçlar	877	1.578	1.529	2.364	3.130
Toplam	23.194	22.436	13.066	10.632	14.493

Tablo 12- Diğer Bildirimlerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2018-2022)

Diğer bildirimlerin son beş yıl içindeki aklama/terörizmin finansmanı dağılımının, şüpheli işlem bildirimleri ile benzer bir eğilim içinde olduğu, aklama konulu diğer bildirimler artış seyri gösterirken terörizmin finansmanı konulu diğer bildirimlerin 2018 yılından itibaren azalış gösterdiği, ancak 2022 yılında söz konusu bildirimlerde belirgin bir artışın olduğu görülmektedir.

¹¹ Her iki kritere de giren bildirimler terörizmin finansmanı içerisinde sınıflandırılmıştır



Grafik 10- Diğer Bildirimlerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2018-2022)

Kişisel ihbarlar, kurumsal ihbarlar ile adli/kolluk araştırma taleplerinin suç kategorisine göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Suç/Konu Türleri	Bildirim sayısı	Kişi sayısı ¹²
Terör veya Terörizmin Finansmanı	11.363	21.609
Yasa Dışı Bahis/Kumar Oynatmak	936	4.515
Dolandırıcılık/Nitelikli Dolandırıcılık	577	6.804
Şüpheli Para Hareketleri	373	2.338
Uyuşturucu Madde Ticareti	258	1.428
Tefecilik	214	1.163
Rüşvet	84	518
Vergi Kaçırma veya Vergi Kaçakçılığı	63	485
Hırsızlık ve Yağma	61	335
Suç Örgütü Kurmak	61	1.066
Sınırdan Yakalanan Para vb. Değerler	59	72
Haksız Kazanç Elde Edilmesi	54	561
Zimmet	41	198
Evrakta Sahtecilik	40	272
Cinayet	30	79
Göçmen Kaçakçılığı	30	339
Görevi Kötüye Kullanma	28	148
5549 sayılı Kanun 15. Madde	27	336
Bilişim Suçları	27	58
Fuhuş	20	128
Döviz-TL vb. Nakit Kaçakçılığı	19	34
İhaleye Fesat Karıştırmak	19	384
Sigara Kaçakçılığı	13	42
5607 sayılı Kanuna Muhalefet	11	73
Güveni Kötüye Kullanma	11	61
Bankacılık Suçları	10	19
Silah ve Patlayıcı Madde Kaçakçılığı	8	74

¹² Bir kişinin adı birden fazla suçta geçebilmektedir.

Suç/Konu Türleri	Bildirim sayısı	Kişi sayısı ¹²
İrtikâp	7	26
Kıymetli Maden Kaçakçılığı	7	39
Kültür varlığı ticareti	7	38
Gerçek Faydalanıcının Gizlenmesi	6	6
Hayali İhracat	6	26
Alkol Kaçakçılığı	5	55
Hileli İflas	5	27
Kaynağı Belirsiz Kazançlar	5	12
Sermaye Piyasalarına İlişkin suçlar	5	30
Akaryakıt Kaçakçılığı	4	35
Tehdit/Şantaj/Cebir veya Adam Kaçırma	4	19
Mal Bildiriminde Bulunmama	3	5
Para ve Benzeri Değerlerde Sahtecilik	3	15
Organ/Doku Ticareti	2	4
Paravan Şirket Kurmak	2	3
Piramit Satış Sistemi Kurmak	2	22
Sosyal Güvenlik Mevzuatına Aykırılık	1	1
Yasa Dışı Fon Toplamak/Sağlamak	1	5
TOPLAM	14.512	43.507

Tablo 13- Diğer Bildirimlerin Konularına Göre Dağılımı (2022)

Yukarıdaki tablodan da görüleceği üzere, 2022 yılında MASAK'a gönderilen diğer bildirimlerden büyük çoğunluğu, terör veya terörizmin finansmanı sayılan suçlar kapsamında yürütülen soruşturma veya kovuşturmalara ilgili olarak savcılıklar veya mahkemeler tarafından gönderilen mali analiz raporu talepleridir. İkinci sırada ise yasa dışı bahis ve kumar oynatma suçları ile ilgili olarak savcılıklar ve kolluk birimleri tarafından gönderilen mali işlem tespit talepleri yer almaktadır.

(1) Adli/Kolluk Araştırma Talepleri

Adli makamlar ile kolluk birimleri tarafından yürütülmekte olan soruşturma, kovuşturma ve araştırmalar esnasında, şüphelilerin mal varlıkları, finansal işlemleri veya mali bağlantılarının tespiti amacıyla MASAK tarafından analiz, değerlendirme veya inceleme yapılarak rapor tanzim edilmesi talep edilebilmektedir.

Cumhuriyet savcıları, hâkimler, mahkemeler veya Danıştay Daireleri gibi adli makamlar ile emniyet güçleri, Sahil Güvenlik veya Jandarma Komutanlıkları ile Gümrük Muhafaza Müdürlükleri tarafından gönderilen analiz, değerlendirme veya inceleme talepleri **adli/kolluk araştırma talebi** olarak nitelendirilmektedir.

Adli/Kolluk Talepleri	2018	2019	2020	2021	2022
Adli Makamlar	21.139	20.583	11.266	8.740	12.347
Kolluk Birimleri	1.800	1.545	1.409	1.025	1.470

Tablo 14- Adli/Kolluk Araştırma Taleplerinin Yıllara Göre Dağılımı (2018-2022)

(2) Kurumsal ve Kişisel İhbarlar

İdari nitelikli kamu kurum ve kuruluşları tarafından görevlerinin ifası esnasında MASAK'ın görev ve yetki alanına giren yasa dışı eylemler veya şüpheli durumlarla ilgili olarak yapılan bilgilendirme mahiyetindeki resmi yazı ve raporlar ile vakıf, dernek veya şirketler gibi özel hukuk tüzel kişileri tarafından gönderilen ihbar mahiyetindeki dilekçeler **“kurumsal ihbar”** olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçek kişiler tarafından MASAK'a gönderilen ihbar mahiyetindeki şikâyet ve dilekçeler ise **“kişisel ihbarlar”** olarak sınıflandırılmaktadır.

Kurumsal/Kişisel İhbarlar	2018	2019	2020	2021	2022
Kamu Kurumları	194	218	233	349	358
Gerçek Kişiler	54	83	151	494	315
Özel Hukuk Tüzel Kişileri	6	5	6	24	3
Basın / Yurt Dışı	1	2	0	0	0
Toplam	255	308	390	867	676

Tablo 15- İhbarların Kaynağına Göre Dağılımı (2018-2022)

2. ANALİZ VE İSTİHBARAT TOPLAMA FAALİYETLERİ

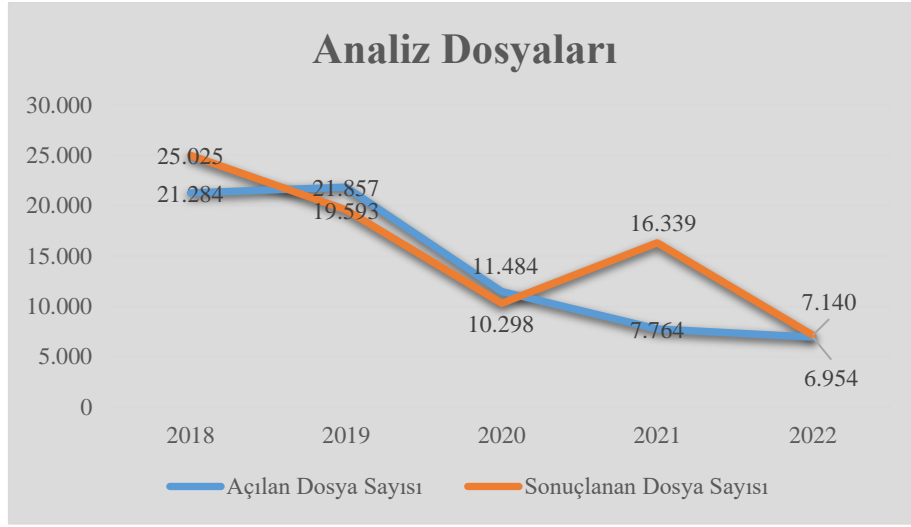
MASAK'ın kuruluş amacı ve temel fonksiyonu; suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele edilmesine analiz, inceleme ve istihbarat toplama çalışmaları ile destek olmaktır.

MASAK tarafından yapılan analiz çalışmaları, temelde vaka bazlı olarak yapılan analiz ve değerlendirme çalışmalarıdır. Bu tür çalışmaların konusu terörizmin finansmanı, suç gelirlerinin aklanması veya aklamaya suçuna dayanak teşkil eden başka bir suçla (öncül suçlarla) ilgili olabilmektedir.

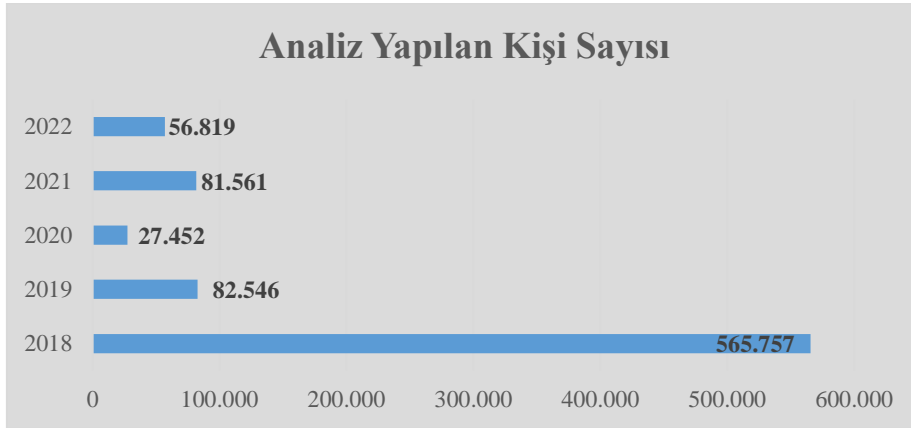
Ayrıca, Ceza Muhakemesi Kanununun 128 inci maddesi ile MASAK'a verilen görev ve yetkiler çerçevesinde, vaka bazlı olarak suçtan elde edilen maddi kazanç ve gelirlerin tespit edilebilmesi amacıyla yapılan malvarlığı araştırması (suçtan elde edilen değer tespitleri) çalışmaları da analiz çalışmaları arasındadır.

Vaka bazlı çalışmalara ek olarak stratejik analiz adı altında yığın veri analizleri de yapılmaktadır. Yığın veri analizlerinin konusu yasa dışı eylemler olabileceği gibi birtakım şüphe kriterlerine uyan mali işlemler veya ülkenin ekonomik güvenliğine karşı tehdit sayılabilecek unsurlar da olabilmektedir.

Son beş yılda açılan ve sonuçlandırılan analiz dosya sayısını ve bu analizlerde analizi yapılan kişi sayısını gösterir grafiklere aşağıda yer verilmiştir.



Grafik 11- Açılan/Sonuçlanan Analiz Dosyaları (2018-2022)



Grafik 12- Analiz Yapılan Kişi Sayısı (2018-2022)

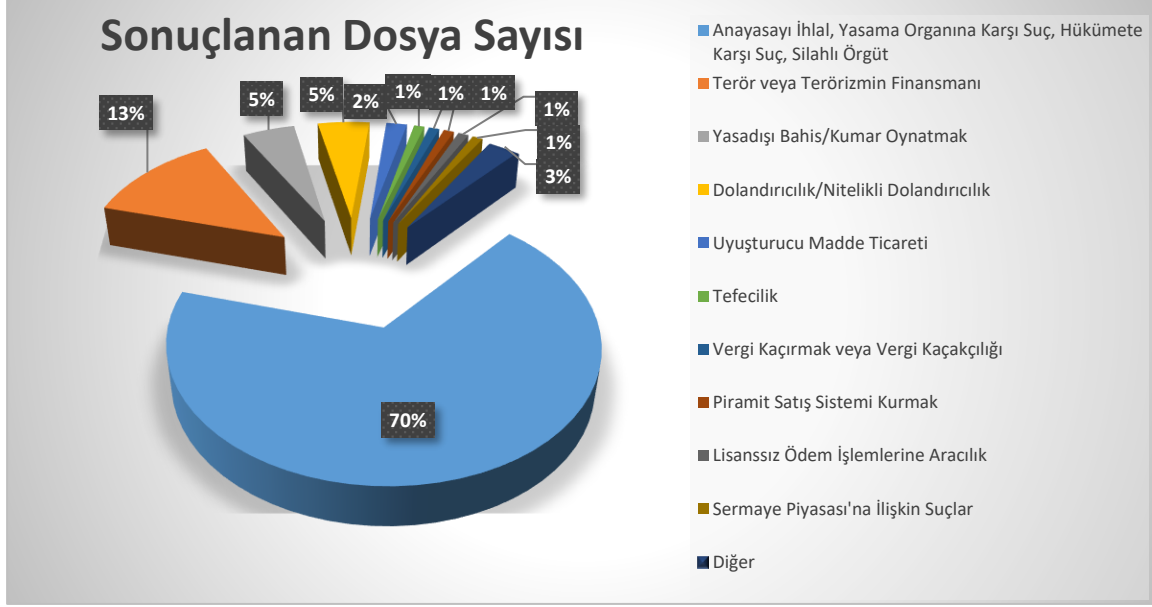
Açılan ve sonuçlandırılan analiz dosyalarının türlerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Yıl/ Dosya Sayısı	AÇILAN ANALİZ DOSYALARI				SONUÇLANAN ANALİZ DOSYALARI			
	Analiz ve Değerlendirme	Mal Varlığı Araştırması	Stratejik Analiz	Toplam Açılan Dosya	Analiz ve Değerlendirme	Mal Varlığı Araştırması	Stratejik Analiz	Toplam Sonuçlanan Dosya
2018	20.445	830	9	21.284	23.893	1.123	9	25.025
2019	21.180	665	12	21.857	19.023	561	9	19.593
2020	11.119	346	19	11.484	9.906	377	15	10.298
2021	7.397	338	29	7.764	15.930	378	31	16.339
2022	6.581	278	95	6.954	6.753	322	65	7.140

Tablo 16- Analiz Dosyalarının Türlerine Göre Dağılımı (2018-2022)

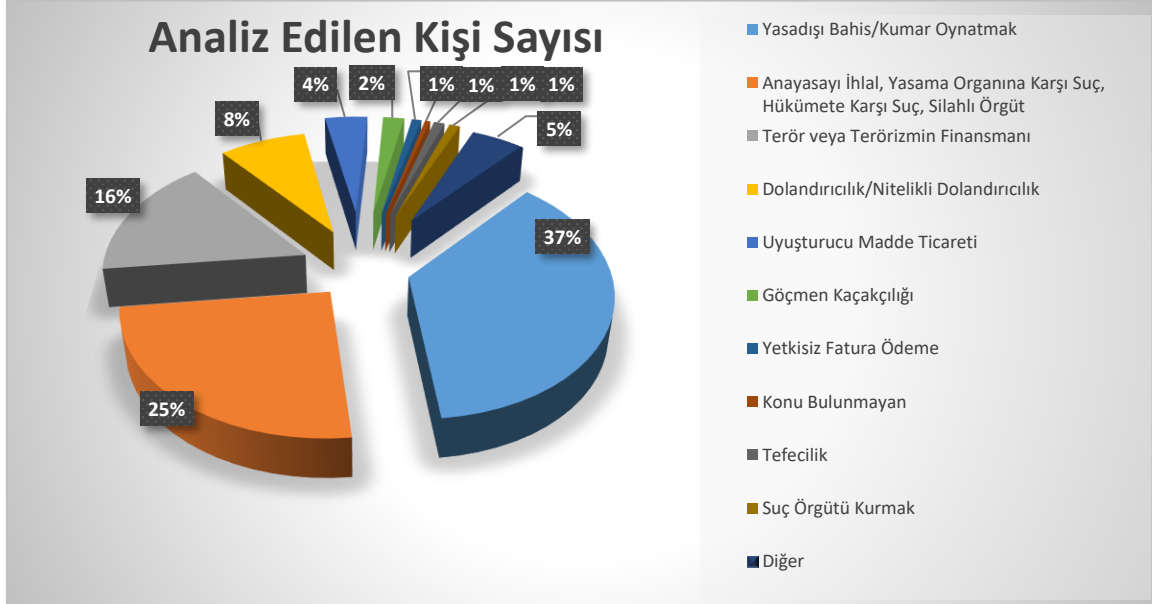
2022 yılında sonuçlandırılan dosyaların ve bu dosyalar kapsamındaki kişi sayısının suç türleri bazında yüzdesel dağılımına aşağıdaki grafiklerde yer verilmiştir. Buna göre, sonuçlandırılan

dosyaların %70'i "anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar"a (anayasayı ihlal, yasama organına karşı suç, hükümete karşı suç, silahlı örgüt) ilişkindir.



Grafik 12- Sonuçlanan Dosyaların Suç Türlerine Göre Dağılımı (2022)

Diğer yandan, aşağıdaki grafikten, analiz edilen kişilerin %37'sinin "yasa dışı bahis/kumar oynatmak" suç şüphesine ilişkin olduğu görülmektedir.



Grafik 13- Analiz Edilen Kişi Sayısının Suç Türlerine Göre Dağılımı (2022)

Analiz çalışmaları neticesinde elde edilen analiz/istihbarat sonuçları Mali Analiz Raporu, Mali Tespit Raporu, Suçtan Elde Edilen Değer Raporu, Bilgi Notu veya Sorgu Sonuç Tabloları şeklinde adli/kolluk birimleri veya görevli/yetkili diğer kamu kurumları ile paylaşılmaktadır.

Yapılan çalışmalar neticesinde düzenlenen rapor ve bilgi notlarına ait sayılara aşağıda yer verilmiştir.

Yıl	Rapor Sayısı	Bilgi Notu Sayısı	Toplam Rapor/BN	Kişi Sayısı (Rapor)	Kişi sayısı (Bilgi Notu)	Toplam Kişi Sayısı
2022	4.319	621	4.940	23.232	8.418	31.650

Tablo 17- Analizler Neticesinde Düzenlenen Rapor veya Bilgi Notları (2022)

2022 yılında, yasa dışı bahis oynatma suçu ile ilgili olarak toplam 346 adet analiz dosyası sonuçlandırılmış ve bu dosyalar kapsamında 17.037 kişi hakkında istihbarat toplama ve analiz çalışmaları yürütülmüştür. Yapılan çalışmalar neticesinde 303 adet Analiz Raporu ve Bilgi Notu ile 49 adet Suçtan Elde Edilen Değer Raporu düzenlenerek yasa dışı bahis oynatma suçlarının tespitinde yararlanılmak üzere ilgili savcılıklara veya Emniyet Genel Müdürlüğü Siber Suçlar ile Mücadele Daire Başkanlığına gönderilmiştir.

Yıl	Sonuçlandırılan Analiz Dosya Sayısı	Analiz Raporu ve Bilgi Notu	Suçtan Elde Edilen Değer Raporu	Analiz Yapılan Kişi Sayısı
2022	346	303	49	17.037

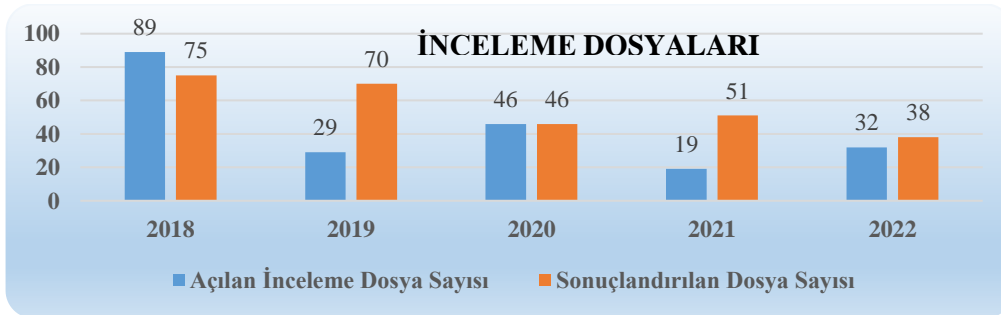
Tablo 18- Yasa Dışı Bahis Oynatma Suçu İle İlgili Düzenlenen Rapor ve Bilgi Notları (2022)

3. İNCELEME FAALİYETLERİ

MASAK'a verilen görev ve yetkilerden bir diğeri de inceleme faaliyetidir. Yapılan analiz ve değerlendirmeler sonucunda daha ayrıntılı inceleme yapılmasına ihtiyaç duyulması halinde ya da adli makamların talep etmesi üzerine veya Başkanlıkça özelliği sebebiyle doğrudan incelemeye gönderilmesinin takdir edildiği durumlarda 5549 sayılı Kanununun 2 nci maddesinde belirtilen denetim elemanları vasıtasıyla inceleme yapılmaktadır. Son beş yılda, aklama ve terörizmin finansmanı suçu ile ilgili dosya istatistiklerine aşağıdaki tablo ve grafikte yer verilmiştir.

Yıl	Bir Önceki Yılda Devreden Dosya Sayısı	Açılan Dosya Sayısı	Sonuçlandırılan Dosya Sayısı
2018	171	89	75
2019	185	29	70
2020	144	46	46
2021	144	19	51
2022	112	32	38
TOPLAM	756	215	280

Tablo 19-İnceleme Dosyaları (2018-2022)



Grafik 13- İnceleme Dosyaları (2018-2022)

Sonuçlandırılan inceleme dosyalarında geçen kişi sayıları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Yıl	Sonuçlandırılan İnceleme Dosyalarında Adı Geçen Kişi Sayısı
2018	3.554
2019	3.112
2020	2.613
2021	2.137
2022	1.752
TOPLAM	13.168

Tablo 20- Sonuçlanan İnceleme Dosyalarında Adı Geçen Kişi Sayısı (2018-2022)

2022 yılında, yapılan analiz ve değerlendirme çalışmaları sonucunda 395 kişi, aklama suç u incelemeleri sonucunda ise 101 kişi olmak üzere toplam 496 kişi hakkında suç duyurusunda bulunulmuştur.

Yıl	Analiz ve Değerlendirme	İnceleme	Toplam Suç Duyurusu
2018	45	220	265
2019	39	181	220
2020	3	184	184
2021	67	114	181
2022	395	101	496
TOPLAM	549	800	1.349

Tablo 21-Suç Duyurusu Yapılan Kişi Sayısı (2018-2022)

4. İDARİ TEDBİR FAALİYETLERİ

a) Terör ve Terörizmin Finansmanına İlişkin Malvarlıklarının Dondurulması Faaliyetleri

(1) BMGK Kararlarında Listelenen Kişilere Ait Malvarlıklarının Dondurulması

Terörizmin son yıllarda ulaşılmış olduğu uluslararası boyut göz önüne alınarak başta Birleşmiş Milletler olmak üzere Avrupa Birliği, Avrupa Konseyi, Dünya Bankası, Uluslararası Para Fonu, FATF vb. uluslararası organizasyonlar tarafından bağlayıcı nitelikte ya da tavsiye niteliğinde birtakım düzenlemeler oluşturulmaktadır.

Birleşmiş Milletler, Birleşmiş Milletler Şartı uyarınca sahip olduğu “ortak tedbir ve yaptırımları belirleme yetkisi” çerçevesinde, ülkeler bakımından bağlayıcı niteliğe sahip terör ve terörizmin finansmanının engellenmesi hakkında bir kısım Güvenlik Konseyi kararları almaktadır. Bu kararlar çoğunlukla bazı terör örgütlerini veya teröristlere yönelik olmak üzere, bunlarla bağlantılı olan kişi ve kuruluşların malvarlıklarının dondurulmasına ilişkin düzenlemeleri içermekte ve bu konuda devletleri işbirliğine çağırılmaktadır. Bu kararların başlıcaları 1267(1999), 1988(2011) ve 1989(2011) sayılı Kararlardır.

Anılan Kararlarla El Kaide ve Taliban kaynaklı terörizme finansal destek sağlayan kişi ve kuruluşların listesi belirlenerek Birleşmiş Milletler üyesi devletlere bu listede yer alan kişi ya da kuruluşların malvarlıklarının dondurulması yükümlülüğü getirilmektedir.

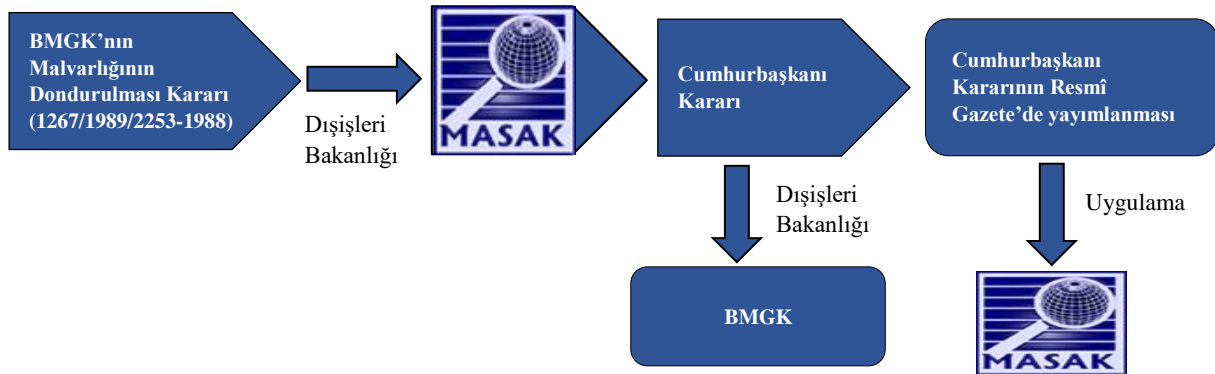
BMGK bu Kararların yanı sıra 17 Aralık 2015 tarihinde aldığı 2253 (2015) sayılı Karar ile DEAŞ terör örgütü ve bu örgütle bağlantılı kişilerin hakkında da yaptırım uygulanması

amacıyla 1267/1989 El Kaide Yaptırımlar Komitesi'nin ismini, 1267/1989/2253 DEAŞ ve El Kaide Yaptırımlar Komitesi; El Kaide Yaptırımlar Listesi'nin ismini ise DEAŞ ve El Kaide Yaptırımlar Listesi olarak değiştirmiştir.

BMGK'nın yukarıda belirtilen Kararlarının uygulanmasına ve terörizmin finansmanın önlenmesi için malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esaslar, 6415 sayılı Kanunda düzenlenmiştir. Söz konusu Kanunun 2 nci maddesine göre malvarlığının dondurulması; malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanmasını ifade etmektedir.

6415 sayılı Kanunun 5 inci maddesi kapsamında, BMGK'nın 1267(1999), 1988(2011) ve 1989(2011) sayılı Kararları ve bu Kararlara dayanılarak çıkarılan müteakip kararlar ile listelenen kişi, kuruluş veya organizasyonların tasarrufunda bulunan malvarlığının dondurulması kararları Cumhurbaşkanının Resmî Gazete'de yayımlanan kararlarıyla gecikmeksizin uygulanmaktadır.

Ülkemizde, BMGK'nın bahis konusu kararlarıyla listelenen kişilere ait malvarlığının dondurulması süreci aşağıda belirtilen şekilde gerçekleşmektedir.



Şekil 3- BMGK Kararları Kapsamında Malvarlığının Dondurulması Süreci

BMGK'nın 1267(1999), 1988(2011), 1989(2011) ve 2253(2015) sayılı Kararları ve bu Kararlara dayanılarak çıkarılan müteakip kararlarıyla listelenen kişi, kuruluş veya organizasyonların Türkiye'deki malvarlıklarının dondurulmasına ilişkin olarak 6415 sayılı Kanunun 5 inci maddesi uyarınca 30.09.2013 tarihli ve 2013/5428 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı alınmış ve söz konusu Karar 10.10.2013 tarihli ve 28791 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

BMGK tarafından DEAŞ/EL Kaide ve Taliban yaptırım listelerinde, kişilerin bilgilerinde güncelleme, listeden çıkarma ve listelere yeni isimler ekleme şeklinde yapılan değişiklikler nedeniyle 30.09.2013 tarihli ve 2013/5428 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki listede değişiklik yapmak üzere 2021 yılında 8 adet Cumhurbaşkanlığı Kararı alınmış ve söz konusu Kararlar Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. 2022 yılında ise bu kapsamda 7 adet Cumhurbaşkanlığı Kararı alınmış ve söz konusu kararlar Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

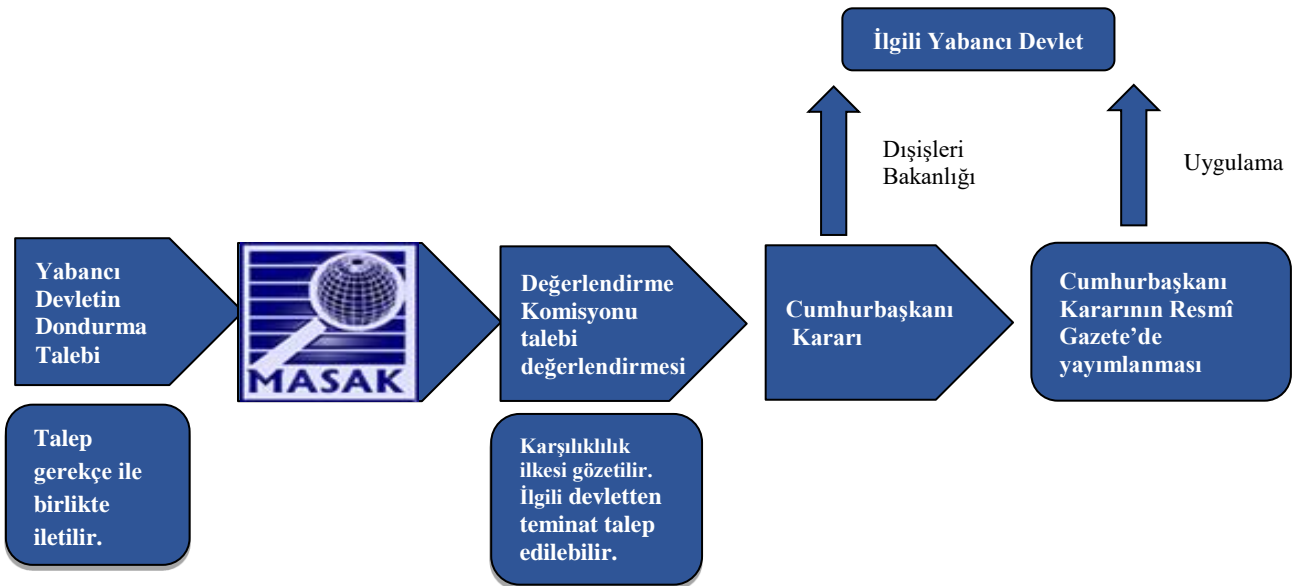
Yıllar itibarıyla Bakanlar Kurulu ve Cumhurbaşkanlığı Kararları ile 30.09.2013 tarihli ve 2013/5428 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki listede yapılan değişikliklere ilişkin sayısal verilere aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

Yıl	Alınan Karar Sayısı	Malvarlığı Dondurma Kararı Alınanlar		Malvarlığı Dondurma Kararı Kaldırılanlar		Bilgileri Güncellenenler	
		Gerçek Kişi	Tüzel Kişi/Kuruluş/Organizasyon	Gerçek Kişi	Tüzel Kişi	Gerçek Kişi	Tüzel Kişi/Kuruluş/Organizasyon
2018	8	9	3	1	-	4	1
2019	17	4	1	8	1	10	-
2020	9	4	5	3	-	2	1
2021	8	4	1	3	1	9	-
2022	7	-	2	8	3	6	-
TOPLAM	49	33	16	36	5	40	3

Tablo 22- 6415 sayılı Kanunun 5 inci Maddesi Kapsamında Alınan Bakanlar Kurulu ve Cumhurbaşkanlığı Kararları

(2) Yabancı Devlet Talebi Kapsamında Malvarlıklarının Dondurulması

6415 sayılı Kanunun 6 ncı maddesi kapsamında bir yabancı devlet hükümeti tarafından bir kişi, kuruluş veya organizasyonun tasarrufunda bulunan malvarlığının dondurulmasına ilişkin olarak Türkiye’den talepte bulunulması halinde, Değerlendirme Komisyonunca değerlendirilen talepler Cumhurbaşkanlığı tarafından karara bağlanmaktadır. Ülkemizde, yabancı devlet talebi kapsamında malvarlığının dondurulması süreci aşağıda belirtilen şekilde gerçekleşmektedir.



Şekil 4- Yabancı Devlet Talebi Kapsamında Malvarlığının Dondurulması Süreci

Bir yabancı devlet tarafından yapılan malvarlığı dondurma talebi üzerine, talep ile ilgili olarak diğer kamu kurum ve kuruluşlarından elde edilen bilgi, belge ile talebin gerekçesine ilişkin değerlendirmeler ve Başkanlıkça yapılan mali araştırma sonuçları bir araştırma raporuna bağlanarak Başkanlığımızca Değerlendirme Komisyonuna sunulmaktadır.

2022 yılında, geçen yılda olduğu gibi bir yabancı devlet tarafından malvarlığının dondurulması talebi üzerine alınan 3 adet Cumhurbaşkanlığı Kararı bulunmaktadır.

Diğer yıllara ilişkin olarak yapılan yabancı devlet taleplerine ilişkin olarak istatistikler aşağıdaki gibidir.

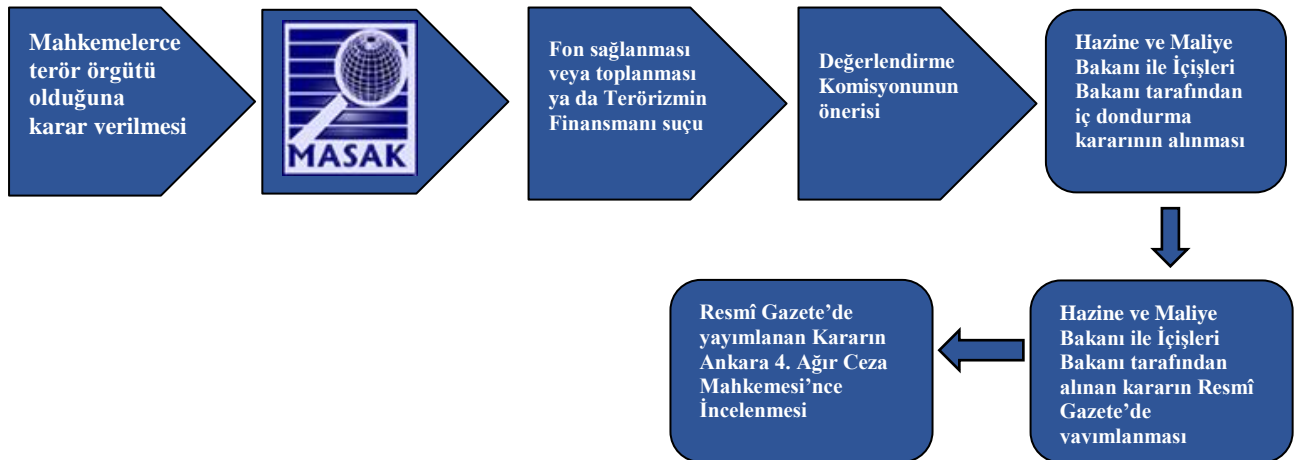
Yıl	Alınan Karar Sayısı	Yabancı Devlet Talep Sayısı	Malvarlığı Dondurma Kararı Alınanlar	
			Gerçek Kişi	Tüzel Kişi/Kuruluş/Organizasyon
2020	6	2	10	10
2021	3	3	40	8
2022	3	2	6	-
TOPLAM	12	7	56	18

Tablo 23- Yabancı Devlet Talepleri Üzerine Malvarlığı Dondurulanların Yıllara Göre Dağılımı (2020-2022)

6415 sayılı Kanunun 12 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca malvarlığının dondurulması kararlarının yerine getirilmesinden Başkanlığımız sorumludur. Bu kapsamda, 2021 yılında Cumhurbaşkanlığı tarafından alınan malvarlığı dondurma kararı veya malvarlığı dondurma kararının kaldırılmasına ilişkin kararlar, ilgili kurum ve kuruluşlara teknik iletişim araçları da kullanılmak suretiyle Başkanlığımızca ivedilikle bildirilmiştir.

(3) Türkiye’de Bulunan Kişi, Kuruluş ve Organizasyonlara İlişkin Malvarlıklarının Dondurulması

7262 sayılı Kanun ile 6415 sayılı Kanunda yapılan değişiklikle birlikte yurt içi malvarlığı dondurma mekanizması getirilmiştir. 6415 sayılı Kanunun 7 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca Türkiye’deki mahkemelerce terör örgütü olduğuna kesin olarak karar verildikten sonra anılan Kanunun 3 üncü ve 4 üncü maddeleri kapsamına giren fiilleri gerçekleştirdiği hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden kişi, kuruluş veya organizasyonların Türkiye’de bulunan malvarlığının dondurulmasına ve bu makul sebeplerin ortadan kalkması hâlinde malvarlığının dondurulması kararının kaldırılmasına Değerlendirme Komisyonunun önerisi üzerine Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı tarafından birlikte karar verilebilir.



Şekil 5- İç Dondurma Talebi Kapsamında Malvarlığının Dondurulması Süreci

2021 yılında yurt içi malvarlığı dondurma mekanizması kapsamında ilk defa yurt içindeki kişi, kuruluş ve organizasyonların malvarlığı dondurulması uygulaması gerçekleştirilmiştir.

2021 yılında Türkiye’de bulunan kişi, kuruluş ve organizasyonlara ait malvarlıklarının dondurulmasına ilişkin Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı tarafından birlikte verilen 3 adet karar vardır. 2022 yılında ise Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı tarafından müştereken alınan 4 adet karar ile 78 gerçek ve tüzel kişinin malvarlığı dondurulmuş ve alınan 1 karar ile 1 kişi hakkındaki malvarlığının dondurulması kararı kaldırılmıştır.

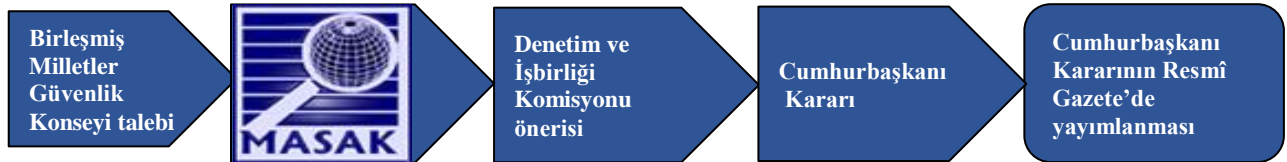
Yıllar	Karar Sayısı	Malvarlığı Dondurma Kararı Alınanlar	
		Gerçek Kişi	Tüzel Kişi/ Kuruluş/Organizasyon
2021	3	1.145	16
2022	4	64	14
TOPLAM	7	1.209	30

Tablo 24- İç Dondurma Talebi Kapsamında Malvarlıkları Dondurulanlar (2021-2022)

b) Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Malvarlığının Dondurulması ve Yasakların Uygulanması

BMGK’nın kararlarına konu 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 malvarlıklarının dondurulması kararları, 7262 sayılı Kanunun 2 nci maddesinde belirtilen yasaklama kararları ile bu kararların kaldırılmasına ilişkin Cumhurbaşkanlığı kararları, Resmî Gazete’de yayımlanarak gecikmeksizin uygulanır.

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 7262 sayılı Kanunun 2 nci maddesinde belirtilen yasaklı işlem ve faaliyetlerde bulduklarına ilişkin makul sebeplerin varlığı hâlinde Denetim ve İşbirliği Komisyonunun önerisi üzerine Türkiye’deki malvarlıkları, Cumhurbaşkanının Resmî Gazete’de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin dondurulur. 7262 sayılı Kanunun 2 nci maddesinin birinci ve ikinci fıkrası uyarınca verilen kararların Resmî Gazete’de yayımlanması ile birlikte nihai listeler, ilgili kamu kurum ve kuruluşları tarafından internet sitelerinde gecikmeksizin yayımlanır.



Şekil 6- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Kapsamında Malvarlığının Dondurulması

2022 yılında alınan 2 adet Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu kapsamda malvarlığı dondurulan 21 gerçek ve 26 tüzel kişiye ait bilgiler güncellenmiştir, bu kapsamda yeni bir malvarlığı dondurma kararı alınmamıştır.

Yıllar	Alınan Karar Sayısı	Malvarlığı Dondurma Kararı Alınanlar	
		Gerçek Kişi	Tüzel Kişi-Kuruluş/Organizasyon
2021	1	103	132
2022	2 (güncelleme)	-	-

Tablo 25- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Malvarlığı Dondurulanlar

c) İşlemlerin Ertelenmesi Kapsamında Yapılan Faaliyetler

5549 sayılı Kanunun 19/A maddesine göre; yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da hâlihazırda devam eden işlemlerde, işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüphe bulunması üzerine; Başkanlıkça şüpheyi teyit etmek, işlemi analiz etmek ya da gerekli görüldüğünde analiz sonuçlarını yetkili makamlara intikal ettirmek amacıyla söz konusu işlemleri yedi iş günü süreyle askıya almaya veya bu işlemlerin aynı süreyle gerçekleşmesine izin vermemeye Hazine ve Maliye Bakanı yetkili kılınmıştır.

Kanuni düzenlemeyi müteakip çıkarılan ve 29.07.2016 tarihli ve 29785 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik’in;

- 4 üncü maddesinde “Şüpheli işlem bildirimlerine istinaden işlemin ertelenmesi” başlığı altında yükümlülere yönelik düzenlemeler,
- 5 inci maddesinde; “Başkanlıkça tespit edilen malvarlıklarına ilişkin işlemlerin ertelenmesi” başlığı altında Başkanlığımızca re’sen yapılacak işlem ertelemelerine ilişkin düzenlemeler,
- 6 ncı maddesinde; “Yurt dışı muadil kurumlardan alınan talepler” başlığı altında mütakabiliyet ilkesi göz önünde bulundurularak işlem ertelemelerine yönelik düzenlemeler yapılmıştır.

(1) İşlem Erteleme Talepleri

5549 sayılı Kanun ve ikincil mevzuat uyarınca yükümlü olarak kabul edilen mali kuruluşlar tarafından 2022 yılı içinde toplam 4.906 adet işlem erteleme talebi MASAK’a gönderilmiştir. Son beş yılda yapılan işlem erteleme talepleri, aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Yıl	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Erteleme Talep Sayısı	45.388	9.919	6.546	7.218	4.906	73.977

Tablo 26- İşlem Erteleme Talepleri (2018-2022)

(2) İşlem Erteleme İstatistikleri

Gönderilen talepler üzerinde yapılan değerlendirmeler veya Başkanlıkça resen yapılan çalışmalar neticesinde 2022 yılında 2.281 işlem hakkında Hazine ve Maliye Bakanı tarafından işlem erteleme kararı alınmıştır. Son beş yılda ertelenmesine karar verilen işlem sayıları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Yıl	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Ertelenen İşlem Sayısı	35.469	2.013	3.256	4.663	2.281	47.682

Tablo 27- Ertelemesine Karar Verilen İşlem Sayıları

Ertelenen işlemlerin çeşitli malvarlığı değerleri bazında ve suç türleri itibarıyla tutarlarına aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

ERTELENEN İŞLEMLERİN TOPLAM TUTARLARI	
Cinsi	2022
TL (Türk Lirası)	993.412.992,91
USD (Amerikan Doları)	107.435.642,34
EUR (Avro)	52.884.749,29
GBP (Sterlin)	31.103,64
XAU (Ons)	34.595,32
Kripto Varlık (TL)	163.117,22
CHF (İsviçre Frangı)	1.499,27
CAD (Kanada Doları)	150.690,84
JPY (Japon Yeni)	2.230.053,00

Tablo 28- Erteleme Kararı Verilen İşlemlerin Tutarları (2022)

SUÇ TÜRÜ	ERTELENEN İŞLEM	TL	USD	EUR	STERLİN	ALTIN (gr)	CAD	CHF	JPY	Kripto Varlık (TL)
Aklama	72	63.726.801,85	10.943.741,37	3.023.370,98	5,45	34.474,50	-	-	-	25.465,93
Bahis	1.254	209.037.599,96	968.954,35	76.086,73	8.220,00	45,48	825,00	-	2.230.053	18.953,29
Dolandırıcılık	562	435.699.559,10	26.830.685,41	41.896.987,61	19.507,48	-	149.865,84	1.385,44	-	118.698,00
Vergi Kaçırma	208	261.245.490,53	28.219.774,69	2.043.397,95	3.369,79	50,00	-	-	-	-
Uyuşturucu Kaçakçılığı	9	13.033.449,01	230.691,82	-	-	-	-	-	-	-
Göçmen Kaçakçılığı	5	1.751.838,55	700,00	-	-	-	-	-	-	-
Tarihi Eser Kaçakçılığı	1	1.187,66	35.001,68	1,45	0,92	-	-	3,83	-	-
Terör Ve Anayasal Düzene Karşı İşlenen Suçlar	170	8.917.066,25	40.206.093,02	5.844.904,57	-	25,34	-	110,00	-	-
Genel Toplam	2.281	993.412.992,91	107.435.642,34	52.884.749,29	31.103,64	34.595,32	150.690,84	1.499,27	2.230.053	163.117,22

Tablo 29- Erteleme Kararı Verilen İşlemler ve Tutarların Suç Türleri İtibarıyla Dağılımı (2022)

(3) İşlem Erteleme Talepleriyle İlgili Olarak Yapılan Analizler

Finansal işlemlerin Bakanlık Makam onayı ile ertelenmesi üzerine Başkanlığımızca ertelemeye konu şüphe ile ertelenmiş işlemlerin tarafları olan amir ve lehdarlar üzerinde analiz yapılmaktadır. Yapılan söz konusu analizler neticesinde elde edilen bilgi ve bulguların yasa dışı eylemlere yönelik istihbari sonuçlar içermesi halinde, Mali Tespit Raporları (MTR) veya Bilgi Notları (BN) düzenlenmekte ve ilgili suçla mücadelede yetkili makamlarla paylaşılmaktadır.

2022 yılında erteleme kararı verilen toplam 2.281 adet işlemle ilgili olarak yapılan analizler neticesinde toplam 1.038 kişi hakkında 221 adet Mali Tespit Raporu ve 363 adet Bilgi Notu düzenlenerek adli makamlara veya kolluk birimlerine gönderilmiştir.

2022 yılında yapılan işlem erteleme talepleriyle ilgili olarak düzenlenen Rapor ve Bilgi Notlarında rastlanan konulara/suçlara ilişkin sınıflandırmalar aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

SUÇ	Rapor/BN/BP Sayısı			Kişi Sayısı		
	MTR	BN/BP	Toplam	MTR	BN/BP	Toplam
Yasa Dışı Bahis ve Kumar Oynatmak	187	3	190	305	39	344
Banka Gibi Faaliyette Bulunma	0	1	1	0	2	2
Başkası Hesabına İşlem Yapma	0	3	3	0	3	3
Dolandırıcılık	4	140	144	16	192	208
Evrakta/Resmi Belgede Sahtecilik	0	5	5	0	7	7
Fuhuş	0	1	1	0	1	1
Göçmen Kaçakçılığı	0	12	12	0	28	28
Gümrük Kaçakçılığı	0	2	2	0	3	3
İnsan Ticareti	0	3	3	0	4	4
Kaçakçılık(Taklit ürün)	0	2	2	0	2	2
Kültür Varlığı Ticareti	0	2	2	0	14	14
Lisanssız Ödeme İşlemlerine Aracılık	0	37	37	0	46	46
Nitelikli Hırsızlık	0	1	1	0	1	1
Para ve Benzeri Değerlerde Sahtecilik	0	1	1	0	1	1
Piramit Satış Sistemi Kurmak	2	37	39	2	35	37
Sermaye piyasasına ilişkin suçlar	1	23	24	4	42	46
STK Suistimali	0	2	2	0	13	13
Suç Gelirinin Aklanması	0	3	3	0	50	50
Şüpheli Para Hareketleri	0	6	6	0	7	7
Tefecilik	0	21	21	0	32	32
Tütün Kaçakçılığı	0	1	1	0	2	2
Uyuşturucu Madde Ticareti	0	7	7	0	12	12
Vergi Kaçırma veya Vergi Kaçakçılığı	0	47	47	0	51	51
Yetkisiz Fatura Ödeme	0	1	1	0	1	1
Diğer Öncül Suçlar	1	0	1	0	71	71
Terör	18	1	19	20	2	22
Anayasal Düzene Karşı İşlenen Suçlar	8	1	9	29	1	30
Genel Toplam	221	363	584	376	662	1.038

Tablo 30- Düzenlenen MTR veya Bilgi Notlarında Rastlanan Suçlar (2022)

(4) Bilişim Sistemleri Vasıtasıyla İşlenen Yasa Dışı Bahis ve Kumar Oynatma Suçu İle Mücadele Kapsamında Yapılan Çalışmalar

Yasa dışı bahis oynatma suçu ile ilgili olarak toplam 346 adet analiz dosyası sonuçlandırılmış ve bu dosyalar kapsamında 17.037 kişi hakkında istihbarat toplama ve analiz çalışmaları yürütülmüştür. Yapılan çalışmalar neticesinde 303 adet Analiz Raporu ve Bilgi Notu ile 49 adet Suçtan Elde Edilen Değer Raporu düzenlenerek yasa dışı bahis oynatma suçlarının tespitinde yararlanılmak üzere ilgili savcılıklara veya Emniyet Genel Müdürlüğü Siber Suçlar ile Mücadele Daire Başkanlığına gönderilmiştir.

Yasa dışı bahis organizatörlerin kullandığı üçüncü kişilere ait banka hesaplarında gerçekleşen ve aşağıdaki tabloda ayrıntısına yer verilen illegal bahse yönelik 1.254 işlem 5549 sayılı Kanunun 19/A maddesi uyarınca Hazine ve Maliye Bakanı onayı ile yedi iş günü süreyle ertelenmiştir.

CİNSİ	TUTAR
TL (Türk Lirası)	209.037.599,96
USD (Amerikan Doları)	968.954,35
EUR (Avro)	76.086,73
GBP (Sterlin)	8.220,00
CAD (Kanada Doları)	825,00
JPY (Japon Yeni)	2.230.053,00
ALTIN (Gr)	45.48
Kripto Varlık (TL)	18.953,29

Tablo 31- Yasa Dışı Bahisle Mücadele Kapsamında Erteleme Kararı Verilen İşlem Tutarları (2022)

Adli makamlara ve Emniyet Genel Müdürlüğü Siber Suçlar ile Mücadele Daire Başkanlığına intikal ettirilen Mali Tespit Raporları ile bilgi notları uyarınca aşağıda tabloda ayrıntısı görüleceği üzere mahkemeler tarafından 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 128 inci maddesi kapsamında 420 kişinin bankalar nezdindeki aşağıda belirtilen bakiyelerine el koyma kararı verilmiştir.

CİNSİ	TUTAR
TL (Türk Lirası)	10.758.149,31
USD (Amerikan Doları)	33.703,57

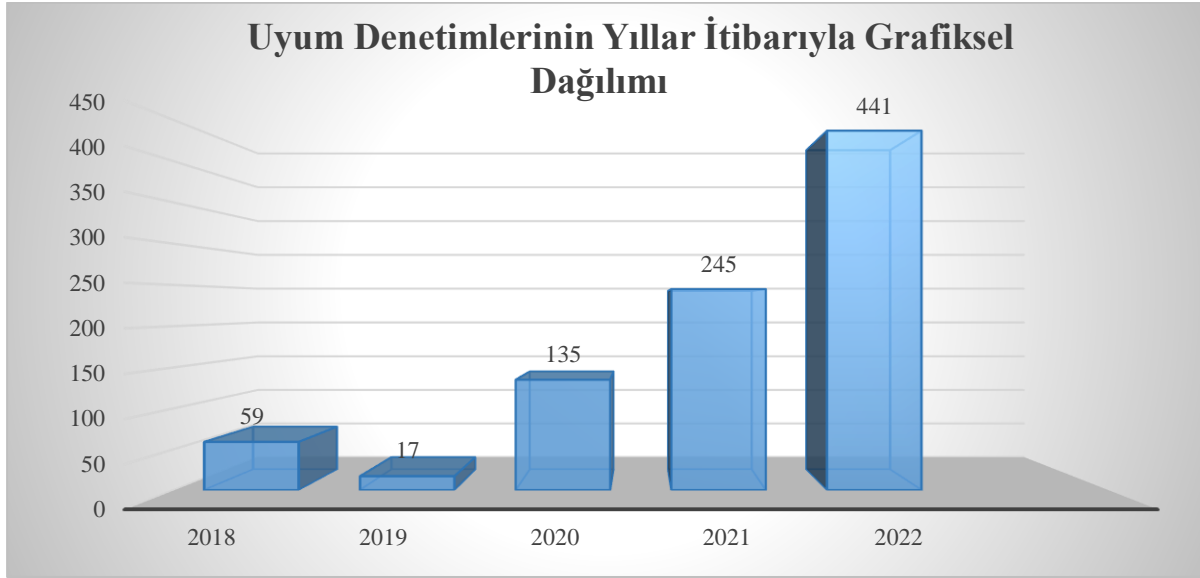
Tablo 32- Yasa Dışı Bahis İle Mücadele Kapsamında Adli Tedbir Tutarları (2022)

5. YÜKÜMLÜLÜK DENETİMİ FAALİYETLERİ

a) Yükümlülüklere Uyum Denetimleri

Yükümlülük denetimi faaliyetleri, 5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuata göre münferiden veya bir denetim programı kapsamında yürütülmektedir.

2022 yılında toplam 441 yükümlülüklere uyum denetimi yapılmıştır. Yükümlü nezdinde yapılan söz konusu denetimlerin 430'u, programlı yükümlülüklere uyum denetimleri kapsamında yapılırken 11'i, münferit yükümlülüklere uyum denetimleri kapsamında yapılmıştır.



Grafik 14- Gerçekleşen Yükümlülüklerle Uyum Denetimlerinin Yıllar İtibarıyla Grafikselle Dağılımı

Başkanlığımızca 2018-2022 yılları arasında gerçekleştirilen yükümlülüklerle uyum denetimlerine ilişkin istatistikî bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Yükümlü Grubu	Yıllara Göre Dağılımı				
	2018	2019	2020	2021	2022
Bankalar	6	1	17	27	16
Faktoring Şirketleri	2	2	2	14	17
Finansal Kiralama Şirketleri	-	-	-	6	8
Finansman Şirketleri	-	-	-	5	6
İş Makineleri Dahil Her Türlü Deniz, Hava ve Kara Nakil Vasıtalarının Alım Satımı ile Uğraşanlar	3	-	6	3	2
Kargo Şirketleri	-	-	12	-	-
Kıymetli Maden, Taş veya Mücevher Alım Satımı Yapanlar	14	2	16	4	142
Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları	-	-	1	2	4
Portföy Yönetim Şirketleri	1	-	5	7	7
Sermaye Piyasası Aracı Kurumları	4	1	9	28	6
Sigorta ve Emeklilik Şirketleri	9	1	6	15	15
Reasürans Şirketleri	-	-	1	-	-
Sigorta ve Reasürans Brokerleri	-	1	10	-	-
Talih ve Bahis Oyunları Alanında Faaliyet Gösterenler	-	2	-	-	-
Tarihi Eser, Antika ve Sanat Eseri Alım Satımı ile Uğraşanlar ve Müzayedecileri	-	-	3	2	1
Ticaret Amacıyla Taşınmaz Alım Satımıyla Uğraşanlar ile Bu İşlemlere Aracılık Edenler	3	1	2	20	117
Varlık Yönetim Şirketleri	4	-	-	1	-
Yetkili Müesseseler	6	2	22	65	57

Noterler	-	-	-	-	1
Yatırım Ortaklıkları	3	-	4	6	1
Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirler	-	4	1	9	4
Bağımsız Denetim Kuruluşları	-	-	-	-	5
Elektronik Para Kuruluşları ve Ödeme Kuruluşları ile Temsilcileri	4	-	18	30	25
Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları	-	-	-	1	6
Diğer	-	-	-	-	1
Toplam	59	17	135	245	441

Tablo 33- Gerçekleşen Yükümlülüklerle Uyum Denetimleri (2018-2022)

b) Yükümlülük İhlal Değerlendirmeleri ve İncelemeleri

Yükümlülük ihlal değerlendirmeleri, Başkanlığa bildirilen ya da Başkanlıkça tespit edilen yükümlülük ihlallerine ilişkin olarak Başkanlıkta görevli Hazine ve Maliye Uzmanları ile Vergi Müfettişlerince yapılan değerlendirmelerdir. Bu kapsamda, 2022 yılında 42 yükümlünün yükümlülük ihlal değerlendirmesi tamamlanmıştır.

Yükümlülük ihlal incelemeleri ise, Başkanlığa bildirilen ya da Başkanlıkça belirlenen yükümlülük ihlallerine ilişkin olarak doğrudan veya yükümlülük ihlal değerlendirmesi sonucuna göre, 5549 sayılı Kanunda sayılan denetim elemanları vasıtasıyla gerçekleştirilen incelemelerdir. Buna göre, 2022 yılında 26 yükümlünün yükümlülük ihlal incelemesi tamamlanmıştır.

c) Yükümlülük İhlallerine Uygulanan Yaptırımlar

Yükümlülük ihlal değerlendirmeleri ve incelemeleri sonucunda yükümlülük ihlalleri ile karşılaşılması durumunda yükümlülük ihlalinin türüne göre 5549 sayılı Kanunun 13 üncü maddesine istinaden idari para cezası uygulanmaktadır. Kanunun 14 üncü maddesine göre adli ceza uygulanmasını gerektirir bir ihlalin tespiti halinde ise ilgili savcılığa suç duyurusunda bulunmaktadır.

(1) İdari Para Cezaları

İdari para cezaları, 5549 sayılı Kanunun 3 üncü maddesi, 4 üncü maddesinin birinci fıkrası, 6 ncı maddesi ve 9/A maddesinde yer alan müşterinin tanınması, devamlı bilgi verme, şüpheli işlem bildirim ve elektronik tebligat yükümlülüklerinden herhangi birini ihlal eden yükümlülere karşı uygulanmaktadır.

Anılan Kanunun 13 üncü maddesinin ikinci ve üçüncü fıkraları uyarınca, söz konusu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan yükümlülüklerle uyulmaması durumunda, eksikliklerin giderilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması için Başkanlıkça yükümlülere ihtarlar yapılarak süreler verilmektedir. Verilen süreler içinde eksikliklerini gidermeyen ve gerekli tedbirleri almayan yükümlüler hakkında bahse konu madde uyarınca idari para cezaları uygulanmakta, yükümlünün faaliyetlerinin belli bir süre durdurulması, kısıtlanması veya faaliyet izin belgesinin iptaline yönelik tedbirlerin alınması için durum ilgili kuruma bildirilmektedir. Ayrıca, yükümlülüklerle uymayan sorumlu yönetim kurulu üyesine yoksa üst

düzyer yöneticisine madde kapsamında belirtilen ihtarlar yapılmak ve sürelere uyulmak koşuluyla yükümlüye verilen idari para cezasının dörtte biri uygulanmaktadır.

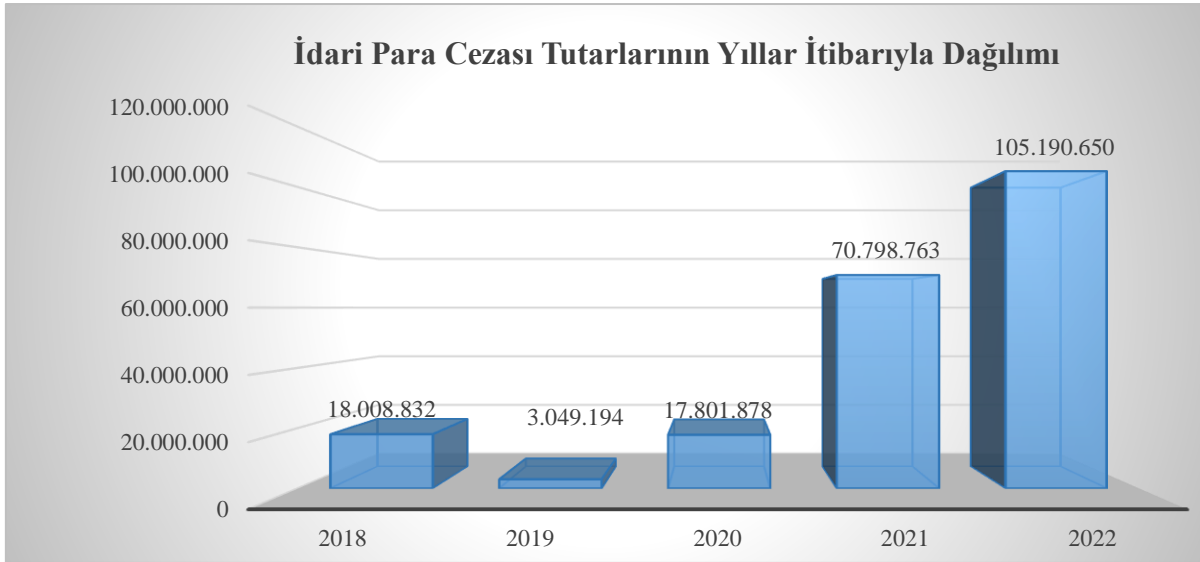
2018-2022 yıllarında idari para cezası uygulanan yükümlü sayısı, yükümlülüğe aykırı fiiller ve uygulanan idari para cezası tutarlarına ilişkin tablolara ve grafiğe aşağıda yer verilmiştir.

Yıl	2018	2019	2020	2021	2022
Yükümlü Sayısı	41	18	53	130	244

Tablo 34-İdari Para Cezasına Konu Yükümlülerin Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2018-2022)

Yükümlülük İhlaline Konu Fiiller	2018	2019	2020	2021	2022
Müşterinin Tanınması Yükümlülüğü	1.561	77	1102	3520	15.981
Şüpheli İşlem Bildirimi Yükümlülüğü	160	141	96	371	55.035
Eğitim, İç Denetim, Kontrol ve Risk Yönetim Sistemleri ile Diğer Tedbirler Yükümlülüğü	-	-	2	15	-
Elektronik Tebligat	-	-	-	2	2
Toplam Fiil Sayısı	1721	218	1200	3.908	71.018

Tablo 35-İdari Para Cezasına Konu Fiillerin Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2018-2022)



Grafik 15- İdari Para Cezası Tutarlarının Yıllar İtibarıyla Grafıksel Dağılımı (2018-2022)

(2) Adli Cezalar

5549 sayılı Kanunun 14 üncü maddesi uyarınca, bu Kanunun 4 üncü maddesinin ikinci fıkrası ile 7 nci ve 8 inci maddelerindeki bilgi ve belge verme, muhafaza ve ibraz ile şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile

yargılama sırasında mahkemeler dışında işleme taraf olanlar dahil hiç kimseye açıklamama yükümlülüklerini ihlâl edenlere mahkemelerce adli ceza uygulanmaktadır.

Aklama ve terörün finansmanı suçları ile mücadelede önleyici tedbirler kapsamında düzenlenen yükümlülüklerden kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü gerek önleyici tedbirlerin gerekse yükümlülük denetiminin temelini oluşturmaktadır. Bu nedenle, yükümlülük denetimlerinde öncelik bu iki yükümlülüğe verilmektedir. Diğer taraftan, adli cezayı gerektiren fiillere denetimlerde çok sıklıkla rastlanmamaktadır. Bu nedenle, hakkında adli ceza uygulanan kişi sayısı idari para cezalarına göre düşüklük göstermektedir.

2022 yılında Başkanlığımız nezdinde yapılan inceleme ve değerlendirmeler kapsamında, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü ile bilgi ve belge verme yükümlülüğünü ihlal etmeleri nedeniyle 5 kişi hakkında savcılığa suç duyurusunda bulunulmuştur.

2018-2022 yılları arasında Başkanlığımızca Kanununun 4 üncü maddesinin ikinci fıkrası ile 7 nci ve 8 inci maddelerindeki yükümlülükler uyulmaması nedeniyle savcılıklara yapılan suç duyurularına dosya ve kişi bazında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Yıl	2018	2019	2020	2021	2022
Dosya Sayısı	1	3	10	8	2
Kişi Sayısı	2	4	10	9	5

Tablo 36-Savcılıklara Yapılan Suç Duyurularının Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2018-2022)

d) 5549 sayılı Kanununun 15 inci Maddesinde Tanımlanan Suça İlişkin Yapılan Değerlendirme ve İncelemeler ile Uygulanan Adli Cezalar

5549 sayılı Kanununun 15 inci maddesine göre, 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 bildirmediği takdirde mahkemelerce altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.

Bahsi geçen madde kapsamında, Başkanlığa bildirilen ya da Başkanlıkça tespit edilen ihlallere ilişkin olarak Başkanlığımız bünyesinde Hazine ve Maliye Uzmanları ile Vergi Müfettişlerince değerlendirmeler yapılmakta veya 5549 sayılı Kanunda sayılan denetim elemanları vasıtasıyla incelemeler gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamda, 2022 yılında 50 kişinin değerlendirmesi ve 13 kişinin incelemesi tamamlanmış olup tamamlanan değerlendirme ve incelemeler sonucunda 28 kişi hakkında savcılığa suç duyurusunda bulunulmuştur.

6. DÜZENLEME FAALİYETLERİ

a) Düzenleme Faaliyetleri

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye ilişkin mevzuat kapsamında 2022 yılında yapılan düzenleme faaliyetlerine ilişkin çalışmaların ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir:

1. 17.11.2022 tarihli ve 32016 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 21 Sıra No’lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği ile kamusal nüfuz sahibi kişiler hakkında yükümlüler tarafından alınması ve uygulanması gereken sıkılaştırılmış tedbirlere ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.
2. 5.7.2022 tarihli ve 31887 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7417 sayılı Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun geçici 1 inci maddesinin birinci fıkrasında, 5549 sayılı Kanunun 2 nci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde sayılan denetim elemanlarından Başkanlığımızca yapılan sözlü sınavda başarılı olanların Hazine ve Maliye Uzmanı olarak Başkanlığımıza naklen atanmasına yönelik düzenleme yapılmıştır.
3. 16.06.2022 tarihli ve 31868 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile yükümlüler tarafından yapılacak kimlik tespitine esas tutar olan “yetmişbeşbin” ibaresi “seksenbeşbin” şeklinde değiştirilmiştir.
4. 18.05.2022 tarihli ve 31839 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Uzaktan Kimlik Tespiti Hakkındaki 19 Sıra No’lu Genel Tebliğde Bazı Değişiklikler Yapan 20 Sıra No’lu Masak Genel Tebliği ile yurt dışında yerleşik vatandaşlar mevduat ve katılım sistemi (YUVAM) hesapları ile aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin müşterileriyle sürekli iş ilişkisi tesisinde uzaktan kimlik tespiti yapılması düzenlenmiştir.
5. Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapsamındaki farkındalıklarını artırmak amacıyla rehberler, broşürler ve diğer eğitici dokümanlar hazırlanmaktadır. 2022 yılı içinde hazırlanan rehber veya diğer eğitici dokümanlar aşağıdaki gibidir:
 - ❖ Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilere Yönelik Uygulama Rehberi
 - ❖ Finansal Olmayan Belirli İş ve Mesleklere (Fobim) Yönelik Terörizmin Finansmanı ile İlgili Mücadele Rehberi
 - ❖ Finansal Kuruluşlara Yönelik Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Rehberi
 - ❖ Malvarlığının Dondurulmasına İlişkin Uygulama Rehberi
 - ❖ Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar İçin Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi

b) Diğer Faaliyetler

2022 yılında Başkanlığımızca, 5549 sayılı Kanun ve ikincil mevzuatla ilgili olarak yükümlüler ile diğer kurum ve kuruluşlardan gelen görüş taleplerinin karşılanması çalışmalarını kapsamında, 77 adet görüş talebi, 135 bilgi edinme başvurusu cevaplandırılmıştır. Ayrıca Türkiye Büyük Millet Meclisinin çalışmaları kapsamında yöneltilen 20 adet soru önergesi cevaplandırılmıştır.

YIL	Görüş Talebi	Bilgi Edinme Başvurusu	Soru Önergesi
2018	53	150	7
2019	58	49	1
2020	44	97	6
2021	69	161	32
2022	77	135	20
Toplam	301	592	66

Tablo 37- Cevaplandırılan Görüş Talebi, Bilgi Edinme Başvurusu ve Soru Önergelerinin Yıllar İtibarıyla Dağılımı

7. DIŞ İLİŞKİLERE YÖNELİK FAALİYETLER

a) Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF) ile İlişkiler

Suç gelirlerinin aklanması ile mücadele amacıyla 1989 yılında kurulan ve daha sonra faaliyet alanına terör ve kitle imha silahlarının finansmanı ile mücadelenin de dâhil edildiği FATF'in, Türkiye dâhil 37 ülke ve 2 bölgesel kuruluş olmak üzere toplam 39 üyesi bulunmaktadır. Faaliyetlerini Paris'teki OECD Merkezinde sürdüren FATF, üye ülkeleri yayımladığı standartlar ve bu standartlara göre oluşturulan metodoloji kriterleri çerçevesinde değerlendirmektedir.

2014 yılında başlayan FATF 4 üncü tur değerlendirme sürecinde, bugüne kadar değerlendirilen ülke sayısı 29 olmuştur. 2020 yılında ortaya çıkan Covid-19 salgını değerlendirme sürecini olumsuz etkilemiştir. 2022 yılında Yeni Zelanda, Japonya, Güney Afrika ve İzlanda'nın karşılıklı değerlendirme raporları görüşülerek kabul edilmiştir.

Değerlendirme süreci dışında Başkanlığımızca FATF'in 2022 yılında yürüttüğü aşağıdaki çalışmalara gereken katkılar sağlanmıştır:

- DAES, El-Kaide ve iltisaklılarının finansmanına ilişkin güncelleme çalışması
- Göçmen kaçakçılığında kaynaklanan aklama ve terörizmin finansmanı riskleri
- Sanal varlıklar ve sanal varlık hizmet sağlayıcıları kapsamında yürütülen çalışmalar

b) Türkiye'nin FATF 4 üncü Tur Karşılıklı Değerlendirme Süreci

Türkiye'nin FATF 4 üncü tur karşılıklı değerlendirme süreci 2019 yılında tamamlanmış ve FATF'in aynı yıl Ekim ayında gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında Karşılıklı Değerlendirme Raporu görüşülerek kabul edilmiştir.

FATF Türkiye Raporu'nun kabulünden sonra, raporda belirtilen eksikliklerin giderilmesine ve aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemimizdeki etkinliğin artırılmasına yönelik olarak 2022 yılında gerçekleştirilen önemli çalışmalar şunlardır:

- Kamusal nüfuz sahibi kişilere ilişkin olarak alınması gereken tedbirleri içeren Mali Suçları Araştırma Kurulu 21 No'lu Tebliği ve Uygulama Rehberi yayımlanmıştır.
- Finansal kuruluşlara ve finansal olmayan belirli iş ve mesleklere yönelik terörizmin finansmanı ile mücadele rehberleri yayımlanmıştır.
- 2022 yılı Aralık ayında finansal kuruluşlar ile bu kuruluşları düzenleyici ve denetleyici kurumların katıldığı çevrimiçi farkındalık artırıcı çalıştaylar düzenlenmiştir.
- 16.07.2021 tarihinde kabul edilen ve 17.07.2021 tarihli ve 31544 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2021/16 sayılı Cumhurbaşkanlığı Genelgesi ile Türkiye'de Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele ve Müsadere Uygulamalarında Etkinliğin Artırılması Strateji Belgesi kapsamında oluşturulan yaptırımları izleme, tehdit ve kırılabilirlik çalışma grupları düzenli olarak toplanmakta ve çalışmalarını sürdürmektedir.
- Kırılabilirlik Çalışma Grubu altında oluşturulan 7 ayrı Risk Analiz Çalışma Grubu tarafından, özel sektör ile düzenleyici ve denetleyici kurum temsilcilerinin katılımıyla hedeflenen mali yaptırımlara uyum ve suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı kapsamındaki yükümlülükler uymaya yönelik risk analizleri gerçekleştirilmiş ve denetim programları hazırlanmıştır.
- Yetkili makamlar arasında işbirliği ve koordinasyonun güçlendirilmesi ve bilgi paylaşımında etkinliğin artırılması için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Vergi Denetim Kurulu, Sivil Toplumla İlişkiler Genel Müdürlüğü, Vakıflar Genel Müdürlüğü ve Ticaret Bakanlığı ile imzalanan protokoller kapsamında bilgi paylaşımları gerçekleştirilmiştir.

Yapılan çalışmalar neticesinde, FATF'e sunulan ikinci takip raporu, FATF tarafından kabul edilmiş ve finansal olmayan belirli iş ve mesleklere yönelik tedbirler ile tüzel kişilerde ve yasal oluşumlarda şeffaflık ve gerçek faydalanıcılık konularını düzenleyen FATF tavsiyelerinden puan artışları sağlanmıştır.

Diğer taraftan, 2021 Ekim Genel Kurul toplantısında ülkemiz FATF'in "Artırılmış İzleme Altındaki Ülkeler" listesine dahil edilmiş olup bu kapsamda hazırlanan Eylem Planındaki takvime uygun şekilde eksikliklerin giderilmesi için gerekli çalışmalar yürütülmüş ve FATF'e raporlanmıştır. Yapılan raporlamalar FATF'in Haziran ve Ekim aylarında gerçekleştirilen Genel Kurul toplantılarında ele alınmış ve ülkemizin attığı adımlar olumlu olarak değerlendirilmiştir. Kasım ayında yapılan raporlamanın sonuçları ise FATF'in 2023 Şubat ayındaki Genel Kurul toplantısında görüşülecektir.

c) Egmont Grubu Faaliyetleri

Başkanlığımız, 1995 yılında kurulan ve temel amacı suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede mali istihbarat birimleri arasındaki bilgi paylaşımı ve işbirliğini geliştirmek olan Egmont Grubuna 1998 yılında üye olmuştur. Grubun 2022 yılı sonu itibarıyla üye sayısı 167'dir.

Egmont Grubu bünyesinde yer alan FIU Başkanları Grubu, Çalışma Grupları, Başkanlığımızın da içinde yer aldığı Avrupa II Bölgesel Grubu çalışmaları yakından takip edilmekte ve bu

çalışmalara gerekli katkılar sağlanmaktadır. 2022 yılında Başkanlığımızca katkı sağlanan Egmont Grubu çalışmaları şunlardır:

- Egmont Grubu mali istihbarat birimlerine ilişkin iki yılda bir yapılan bilgi güncelleme çalışmasının (Egmont Biennial Census) tamamlanması.
- Mali istihbarat birimleri finansman modellerine ilişkin araştırma anketinin tamamlanması.
- Stratejik ve operasyonel çalışmalarda açık kaynak kullanımı konulu çalışmaya katkı sağlanması, bu kapsamda arındırılmış örnek olaylar sunulması.
- Çok taraflı bilgi paylaşımına yönelik mutabakat muhtırası imzalanması konulu çalışmaya katkı sağlanması.

d) Muadil Kurumlarla İmzalanan Mutabakat Muhtıraları

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede hızlı ve etkin bilgi değişimi amacıyla 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 231 inci maddesinin beşinci fıkrasına istinaden Başkanlığımızla muadil mali istihbarat birimleri arasında mutabakat muhtıraları imzalanmaktadır. 2006 yılından bu yana 59 ülkenin mali istihbarat birimi ile mutabakat muhtırası imzalanmış olup bunların yıllara göre dağılımı şu şekildedir:

Yıl	İmzalanan Mutabakat Muhtırası Sayısı	İlgili Mali İstihbarat Birimi
2006	1	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
2007	3	Endonezya, Portekiz, İsveç
2008	6	Moğolistan, Afganistan, Gürcistan, Arnavutluk, Suriye, Romanya
2009	4	Makedonya, Güney Kore, Hırvatistan, Bosna Hersek
2010	6	Japonya, Ukrayna, Norveç, Ürdün, Senegal, Lüksemburg
2011	6	Belarus, Birleşik Krallık, Kanada, Monako, Finlandiya, Avustralya
2012	8	ABD, Hollanda, Belçika, Polonya, Malezya, Kosova, Rusya, Filipinler
2013	7	Güney Afrika, Almanya, Tunus, Türkmenistan, Danimarka, Suudi Arabistan, Fas
2014	2	Kazakistan, Bangladeş
2015	5	Azerbaycan, Arjantin, Kırgızistan, Tacikistan, Karadağ
2017	2	Katar, Pakistan
2018	2	Ekvator, Özbekistan
2021	6	Malta, Irak, Libya, Birleşik Arap Emirlikleri, Çin, Hong Kong
2022	1	Meksika

Tablo 38- Yıllar İtibarıyla İmzalanan Mutabakat Muhtırası Sayısı

Yukarıda belirtilenler dışında çeşitli ülkelerin mali istihbarat birimleriyle mutabakat muhtırası imzalanması amacıyla karşılıklı görüşmeler sürdürülmektedir.

e) Uluslararası Kuruluşlar Nezdinde Yürütülen Diğer Çalışmalar

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapsamında Başkanlığımızca 2022 yılında diğer uluslararası kuruluşlar nezdinde yürütülen çalışmalar ve ülke katkılarımız özetle aşağıda açıklanmıştır:

- Nisan ayında Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi Uygulaması İkinci Döngü İnceleme süreci kapsamında Norveç'in incelenmesi çalışmalarının bir bölümü olan yerinde ziyaret çalışmasına inceleyici ülkelerden biri olarak iştirak edilmiştir.
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı Tedbirleri Değerlendirme Uzmanları Komitesi'nin (MONEYVAL) Mayıs ayında sanal ortamda gerçekleştirilen Genel Kurul ve çalışma grupları toplantılarına iştirak edilmiştir.
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Avrasya Grubu'nun (EAG) sanal ortamda Haziran ve Kasım aylarında gerçekleştirilen Genel Kurul ve çalışma grupları toplantılarına iştirak edilmiştir.
- Kasım ayında Koordinasyonu Adalet Bakanlığı tarafından sağlanan Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi Uygulaması Türkiye İkinci Döngü İnceleme Süreci kapsamında Danimarka ve Polonya temsilcileri tarafından ülkemize gerçekleştirilen yerinde ziyaret çalışmalarına iştirak edilmiştir.
- Avrupa Birliği / Avrupa Konseyi Yatay Girişim II – Bölgesel Programı kapsamında Ekim - Aralık aylarında Ankara ve Antalya'da suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede ülkemize yönelik teknik işbirliği faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.
- Avrupa Birliği Küresel Girişim Programı kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede ülkemize yönelik teknik işbirliği faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

f) Başkanlığımızca İştirak Edilen Yurt Dışı Toplantılar

Başkanlığımız tarafından 2022 yılında katılım sağlanan başlıca uluslararası toplantılar şunlardır:

- Şubat, Haziran ve Ekim aylarında gerçekleştirilen FATF genel kurul ve çalışma grubu toplantıları,
- Birleşik Krallık ve Türkiye tarafından ortaklaşa yürütülen "Ulusal Terörist Finansal Soruşturma Birimi Terörizmin Finansmanı Şüpheli İşlem Bildirimleri Projesi" kapsamında Mart ayında düzenlenen çalıştay,
- Mart ayında Güney Afrika Cumhuriyeti'nde düzenlenen Ülkelerin Mali Eylem Görev Gücü (FATF) 8 No.lu Tavsiyesine Uyumu ve Gerçek Faydalanıcılık konulu bölgesel çalıştay,
- Nisan ayında Avusturya'da Birleşmiş Milletler (BM) Uyuşturucu ve Suç Ofisi (UNODC) tarafından Kara Paranın Aklanması, Suç Gelirleri ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Küresel Programı kapsamında düzenlenen "Financial Disruption" konulu çalıştay,
- KKTC Maliye Bakanlığı mali yapısı hakkında bilgi alışverişinde bulunmak üzere Nisan ayında gerçekleştirilen çalışma ziyareti,

- Mayıs ayında Fas'ta düzenlenen DAES'in finansmanı ile mücadele çalışma grubu toplantısı,
- Haziran ayına Mısır'da düzenlenen Aklama ve Terörün Finansmanı Kapsamında Tarihi Eser Kaçakçılığı konulu toplantı,
- Avrupa Birliği ve Avrupa Konseyi tarafından başkanlık edilen ve Romanya'da düzenlenen "5 inci Proje Yönlendirme Komitesi" toplantısı,
- Temmuz ayında Letonya'da düzenlenen Egmont Grubu 28 inci Genel Kurul, Çalışma Grupları ve Bölgesel Grup toplantıları,
- Temmuz ayında Mauritius'da düzenlenen Avrupa Birliği Küresel Girişim kar amacı gütmeyen kuruluşların terörizmin finansmanı riskleri konulu toplantı,
- Eylül ayında Fransa'da FATF, Uluslararası İşbirliği İzleme Grubu (ICRG) bünyesindeki Avrupa Avrasya Ortak Grubu tarafından düzenlenen Türkiye Raporu inceleme toplantısı,
- Eylül ayında Singapur'da FATF/İnterpol tarafından düzenlenen yuvarlak masa toplantısı,
- ABD'yi FATF çalışmalarında temsil eden Hazine Bakanlığının ilgili birimleri ile istişarelerde bulunmak üzere Eylül ayında ABD'de düzenlenen toplantı,
- Eylül ayında Karadağ'da düzenlenen Avrupa Birliği / Avrupa Konseyi "Batı Balkanlar ve Türkiye'ye Yönelik Yatay Destek - Faz II" Bölgesel Konferansı,
- Ekim ayında Hırvatistan'da düzenlenen Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin Terörizmin Finansmanı ve Terörizmin Önlenmesine İlişkin 1373 sayılı Kararının Batı Balkanlarda Uygulanmasına İlişkin Konferans,
- Ekim ayında Sırbistan'da düzenlenen Uyuşturucu Kaçakçılığında elde edilen suç varlıklarının, etkili bir şekilde geri alımı - Fransa / Batı Balkanlar ve Doğu Akdeniz'in Çapraz Bakış Açılımları konulu seminer,
- Ekim ayında Kosova'da, Kosova Bankalar Birliği ve Kosova Mali İstihbarat Birimi tarafından düzenlenen "Karapara Aklama ve Terörizmin Finansmanı" konulu bölgesel toplantı.

g) Uluslararası Bilgi Paylaşımı

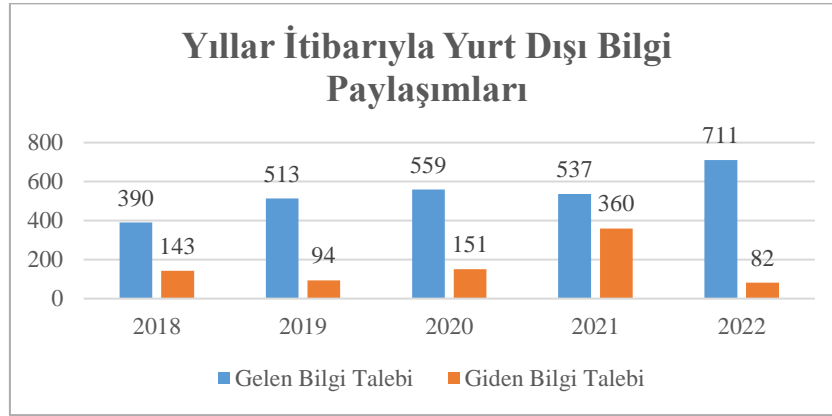
Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında 1 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesininin 231 inci maddesi uyarınca; Başkanlığımızın, yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla (mali istihbarat birimleri) bilgi ve belge değişiminde bulunma görev ve yetkisi bulunmaktadır. Bu kapsamda gerçekleştirilen bilgi alışverişlerinde güvenli bir araç olan ve Egmont Grubu üyesi mali istihbarat birimlerinin bağlı olduğu Egmont Güvenli Ağı (ESW) kullanılmaktadır.

2022 yılı içerisinde 96 farklı ülke mali istihbarat birimleri toplamda 711 kez Başkanlığımızdan bilgi talebinde bulunurken, Başkanlığımız 47 farklı ülke mali istihbarat biriminden toplamda 82 kez bilgi talebinde bulunmuştur. Bununla birlikte, yine aynı yıl içerisinde 44 farklı ülke mali istihbarat birimi Başkanlığımızla talebe bağlı olmaksızın (spontane olarak) toplamda 219 kez finansal istihbari bilgi paylaşımında bulunmuştur.

Yıllar itibarıyla yurt dışı bilgi paylaşımına ilişkin tablo ve grafik aşağıda gösterilmiştir:

Yıl	Gelen Bilgi Talepleri		Giden Bilgi Talepleri	
	Gelen Bilgi Talebi	Spontane Bilgi Paylaşımı	Giden Bilgi Talebi	Spontane Bilgi Paylaşımı
2018	390	273	143	7
2019	513	251	94	-
2020	559	269	151	-
2021	537	266	360	2
2022	711	219	82	6

Tablo 39-Yurt Dışı İstihbari Bilgi Paylaşım Sayıları (2018-2022)



Grafik 16- Yurt Dışı İstihbari Bilgi Paylaşım Sayıları (2018-2022)

8. EĞİTİM, BİLGİLENDİRME VE KAMUOYU DUYARLILIĞINI ARTIRMAYA YÖNELİK FAALİYETLER

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede getirilen önleyici tedbirlerin yükümlülere uygulanması, aklama fiillerinin ortaya çıkarılarak engellenmesi ve finansal sistemin bu suçların işlenmesinde araç olarak kullanılmasının önlenmesi açısından son derece önemlidir. Yükümlülerin önleyici tedbirler konusundaki farkındalıklarını artırmak ve bu tedbirleri uygulamalarını sağlamak amacıyla MASAK tarafından yükümlülere yönelik eğitim faaliyetleri düzenlenmektedir.

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

Ayrıca, MASAK personelinin mesleki bilgi ve yeterliliklerinin geliştirilmesi amacıyla Bakanlığımız, Başkanlığımız ve dış paydaşlarca düzenlenen eğitim programlarına katılımı sağlanmaktadır.

Bu kapsamda, 2022 yılı eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerine ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

a) Yükümlülere Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri

5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat uyarınca, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı suçlarıyla mücadelede önleyici tedbirler kapsamında önemli yükümlülükleri bulunan finansal sektördeki meslek birliklerinin farkındalıklarını artırmak, ilgili mevzuatın uygulanmasında etkinliği sağlamak ve uygulamaya ilişkin güncel konuları karşılıklı mütalaa etmek amacıyla;

- ❖ Başkanlığımız ile Türkiye Bankalar Birliği, Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliği, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, Türkiye Sigorta Birliği ve Finansal Kurumlar Birliği katkılarıyla 19-23 Aralık 2022 tarihleri arasında MASAK Finansal Sektör Çalıştayları düzenlenmiştir.
- ❖ Türkiye Bankalar Birliği, Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliği, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, Türkiye Sigorta Birliği ve Finansal Kurumlar Birliği üyeleri yetkilileri ile Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Posta ve Telgraf Teşkilatı yetkililerinin yanı sıra Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gibi ilgili sektörlerin düzenleyici ve denetleyici birimlerinden toplamda 605 katılımcının iştirak ettiği çalıştaylarda; şüpheli işlem bildirimleri, devamlı bilgi verme yükümlülüğü, işlemlerin ertelenmesi, finansal kuruluşlara yönelik terörizmin finansmanı ile mücadele rehberi, 2022 yılı hedeflenen mali yaptırımlara uyum denetimi, malvarlığı dondurma kararlarının uygulanması, mevzuat değişiklikleri ve yükümlülükler, FATF 4 üncü Tur Türkiye değerlendirme süreci gibi konular ele alınmıştır.

Gerçekleştirilen çalıştayların yanı sıra suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede 5549 sayılı Kanun ve ilgili ikincil mevzuatla getirilen yükümlülükler konusunda, yükümlü çalışanlarına yönelik eğitim faaliyetlerimiz 2022 yılında da sürdürülmüştür.

- ❖ Bu kapsamda, Türkiye Bankalar Birliği üyelerine “Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı” konusunda, İstanbul Maden ve Metaller İhracatçıları Birlikleri üyelerine (kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler) yönelik 5549 sayılı Kanun ve ikincil mevzuatla getirilen yükümlülükler konusunda bilgilendirme faaliyeti gerçekleştirilmiş ve söz konusu çalışmalara 336 katılımcı iştirak etmiştir.

b) Uygulama, Denetim Birimleri ile Diğer Kamu Kurumlarına Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri

Aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadelede yer alan ilgili düzenleyici ve denetleyici kurumlar ile kolluk birimleri arasında işbirliği ve koordinasyonun sağlanmasına yönelik çalışmalar ile denetim elemanlarına yönelik bilgilendirme ve eğitim faaliyetlerimiz 2022 yılında da sürdürülmüştür. Bu kapsamda;

- ❖ Emniyet Genel Müdürlüğü Narkotik Suçlarla Mücadele Daire Başkanlığı, Kaçakçılık ve Organize Suçlarla Mücadele Başkanlığı, Terörle Mücadele Daire Başkanlığı, Asayiş

Daire Başkanlığı ve Jandarma Genel Komutanlığı gibi kolluk birimlerinin çeşitli unvanlardaki 855 personeline yönelik aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda eğitim verilmiştir.

- ❖ Yüz yüze ve çevrimiçi gerçekleştirilen eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerine farklı denetim birimlerinden yaklaşık 450 denetim elemanı katılım sağlamıştır.
- ❖ Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ulusal ve uluslararası düzeyde mücadele konusunda farkındalık artırıcı faaliyetler kapsamında Dışişleri Bakanlığı ve Milli Eğitim Bakanlığı personeline yönelik düzenlenen bilgilendirme faaliyetlerine yaklaşık 406 katılımcı iştirak etmiştir.

c) Personele Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri

Başkanlığımız personelinin, Bakanlığımız, Başkanlığımız veya dış paydaşlarca düzenlenen eğitim faaliyetlerine katılımı sağlanmıştır. Başkanlığımız bünyesinde görev yapan 217 personelimize birim otomasyon yazılımları, dosya atölye çalışmaları ile analiz, incelemelere yönelik SAP-BO ve Analyst's Notebook (I2) eğitimleri olmak üzere toplamda 240 saatin üzerinde eğitim verilmiştir.

C. PERFORMANS SONUÇLARI

1. PERFORMANS SONUÇLARI TABLOSU

2022 yılı Hazine ve Maliye Bakanlığı Performans Programında MASAK'a ait beş adet performans göstergesi yer almaktadır.

“Kayıt Dışı Ekonomi ile Mücadele Etmek ve Mali Suçları Azaltmak” stratejik amacına yönelik olarak “Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede etkinliği arttırmak” hedefini gerçekleştirmek amacıyla belirlenmiş olan performans göstergelerinin stratejik plan döneminde ve cari yılda gerçekleşme değerlerine ilişkin tablo ve değerlendirme aşağıda yer almaktadır.



PERFORMANS GÖSTERGELERİ GERÇEKLEŞMESİ İZLEME RAPORU

Sıra	Gösterge Adı	Ölçü Birimi	Önceki Dönem Grç.		Hedeflenen Gösterge Değeri	Gerçekleşme						
			Yılı	Değeri		1. Üç Aylık	2. Üç Aylık	3. Üç Aylık	4. Üç Aylık	Yılsonu Değeri	Gerçekleşme Oranı	Gerçekleşme Durumu
1	Alınan şüpheli işlem bildirimleri sayısı	Adet	2021	504.995	195.000	84.621	104.676	109.171	126.855	425.322	218,11	Aşıldı.
2	Denetlenen, incelenen yükümlü sayısı	Adet	2021	256	105	124	50	11	282	467	444,76	Aşıldı.
3	Paydaşlarla birlikte gerçekleştirilen eğitim ve çalıştay sayısı	Adet	2021	20	20	-	1	3	8	12	60,00	Ulaşılamadı.
4	Şüpheli işlem bildirimleri gönderen yükümlü sayısı	Adet	2021	292	241	219	267	307	340	340	141,08	Aşıldı.
5	Yığın veriler ve şüpheli işlem bildirimleri üzerinden yapılan stratejik analiz sayısı	Adet	2021	27	17	10	23	37	25	95	558,82	Aşıldı.
Değerlendirme		3 nolu gösterge hedef değere ulaşamamıştır. 4 nolu gösterge kümülatif hesaplandığı için yıl sonu değeri hesaplanırken, mükerrer başvurular dikkate alınmamıştır.										

Tablo 40-Performans Sonuçları Tablosu (2022)

2. PERFORMANS SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Yıl 2022

Birim 12.00.35.00/MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI

No	Performans Göstergesi	2022 yılı Hedefi	Yıl Sonu Gerçekleşmesi	Hedef Aşılış	Hedefe Ulaşılmış	Hedefe Ulaşılamamış	Veri Elde Edilememiş
1	Alınan şüpheli işlem bildirim sayısı (adet)	195.000	425.322	■			
2	Denetlenen, incelenen yükümlü sayısı (adet)	105	467	■			
3	Paydaşlarla birlikte gerçekleştirilen eğitim ve çalıştay sayısı (adet)	20	12			■	
4	Şüpheli işlem bildirim gönderen yükümlü sayısı (adet)	241	340	■			
5	Yığın veriler ve şüpheli işlem bildirimleri üzerinden yapılan stratejik analiz çalışması sayısı (adet)	17	95	■			

Tablo 41-Performans Sonuçlarının Değerlendirilmesi (2022)

3. PERFORMANS BİLGİ SİSTEMİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Performans Programının Program Esaslı izlenmesine başlanılmış olup üçer aylık dönemler halinde aylık izleme tabloları ve performans göstergeleri nitelikleri formları doldurularak Strateji Geliştirme Başkanlığına gönderilmiştir.

IV. KURUMSAL KABİLİYET VE KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

MASAK'ın faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında sahip olduğu güçlü alanlar, gelişmeye açık alanlar ve fırsatlar ile karşı karşıya bulunduğu tehditlere ilişkin (GZFT Analizi) değerlendirmelere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Güçlü Alanlar
Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi amacıyla politikalar ve belirlenen politikalar çerçevesinde mevzuatın hazırlanması konusunda belirleyici ve düzenleyici rolünün bulunması
Yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla bilgi ve belge değişiminde bulunulmasını teminen, uluslararası anlaşma niteliğinde olmayan mutabakat muhtırası imzalamaya yetkisinin bulunması
Veri tabanında mevcut olan çok çeşitli verileri bir araya getirerek mali istihbarat bilgisi üretmesi
Tecrübeli yönetim kadrosunun bulunması
Nitelikli uzman personelin bulunması
Gelişmeye Açık Alanlar
Kendi personelini alma imkânının bulunmaması
Geçici görevli personel istihdamı zorunluluğu
Verilerin güncelliğinde yaşanan aksaklıklar
Aklama suçu incelemesi ve yükümlülük denetimlerinin kurum dışı görevlendirmelerle yapılması
Fırsatlar
Kurumun görev alanına giren konularda artan iş hacmi kurumun yeniden yapılandırılması ihtiyacını ortaya çıkarması
Kurumun teknik altyapısının geliştirilmesi
Faaliyet alanının uluslararası dayanışmaya uygun olması
Başkanlık personeline eğitim olanaklarının sağlanması
Tehditler
Başkanlığımızca yapılan bilgi taleplerinin zamanında ve eksiksiz olarak karşılanmaması nedeniyle zaman kaybı
Kurumun görev alanına giren konularda artan iş hacminin kurum kapasitesinin üzerine çıkması
Kayıt dışıların fazla olması nedeniyle finansal hareketlerin takibinin ve buna bağlı olarak aklama suçu incelemelerinin güçleşmesi
Komşu ülkelerde yaşanan finansal istikrarsızlığın, bu ülkelerin taraf olduğu finansal işlemlerin niteliğinin belirlenmesinde yarattığı güçlük
Suçun araştırılmasında birden fazla uzmanlık alanının bulunması nedeniyle işbirliği ve eşgüdüm konusundaki güçlük

Tablo 42-GZFT Analizi

V. ÖNERİ VE TEDBİRLER

MASAK tarafından belirlenmiş olan stratejik amaç ve hedeflere ulaşabilmek ve MASAK'a yüklenmiş olan görev ve yetkilerin etkin bir şekilde yerine getirilmesini sağlamak amacıyla;

- Başkanlığımızın daha güçlü bir mali istihbarat birimi olabilmesi için günümüz ihtiyaçları çerçevesinde yeniden yapılandırılması sağlanmalıdır.
- Finansal kuruluşlar arasında belirli bir seviyeye getirilmiş olan şüpheli işlem bildiriminde bulunma eğilimini finansal olmayan kişi ve meslek grupları arasında yaygınlaştırmaya yönelik çalışmalar yapılmalıdır.
- Terörizmin finansmanı, suç gelirlerinin aklanması ve aklama suçuna dayanak teşkil eden öncül suçlarla mücadele kapsamında, MASAK'ta hali hazırda devam etmekte olan analiz çalışmalarının zamanında sonlandırılabilmesi ve yeni açılan analiz dosyalarının zamanında işlem görebilmesi için MASAK bünyesinde istihdam edilmekte olan mesleki personel sayısı artırılmalıdır.
- Mali Piyasalarda sektörel analizlere ağırlık verilerek daha yüksek riskler barındıran piyasa veya borsalar belirlenmeli ve bu piyasalarda faaliyet göstermekte olan finansal araçlara yönelik yükümlülük denetimlerine öncelik verilmelidir.



EKLER

EK-1) İÇ KONTROL GÜVENCE BEYANI

Harcama yetkilisi olarak görev ve yetkilerim çerçevesinde;

Harcama birimimizce gerçekleştirilen iş ve işlemlerin idarenin amaç ve hedeflerine, iyi mali yönetim ilkelerine, kontrol düzenlemelerine ve mevzuata uygun bir şekilde gerçekleştirildiğini, birimimize bütçe ile tahsis edilmiş kaynakların planlanmış amaçlar doğrultusunda etkili, ekonomik ve verimli bir şekilde kullanıldığını, birimimizde iç kontrol sisteminin yeterli ve makul güvenceyi sağladığını bildiririm.

Bu güvence, benden önceki harcama yetkilisi almış olduğum bilgiler, harcama yetkilisi olarak sahip olduğum bilgi ve değerlendirmeler, yönetim bilgi sistemleri, iç kontrol sistemi değerlendirme raporları, izleme ve değerlendirme raporları ile denetim raporlarına dayanmaktadır.

Bu raporda yer alan bilgilerin güvenilir, tam ve doğru olduğunu beyan ederim.

ANKARA
31/01/2023

Fatih Mehmet BAL
Başkan V.

EK-2) LİSTELER

1. TABLOLAR LİSTESİ

Tablo 1- Yıllar İtibarıyla Personelin Dağılımı (2018-2022)	8
Tablo 2- Unvanlarına Göre Personel Sayıları (31.12.2022)	9
Tablo 3- Personelin Yaş Profili (31.12.2022).....	10
Tablo 4- Personelin Öğrenim Durumu (31.12.2022)	10
Tablo 5- Personelin YDS Düzeyi (31.12.2022)	10
Tablo 6- Bütçe Ödenek Tahsis ve Giderlerinin Ekonomik Sınıflandırılması (2018-2022) (TL)	13
Tablo 7- Genel Performans Değerlendirilmesine Yönelik İstatistikler (2018-2022)	15
Tablo 8- Alınan Bildirimlerin Türlerine Göre Dağılımı (2018-2022)	17
Tablo 9- ŞİB'lerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2018-2022).....	17
Tablo 10- ŞİB'lerin Yükümlü Gruplarına Göre Dağılımı (2018-2022)	19
Tablo 11- ŞİB Gönderen Finansal Kuruluş Sayıları (2018-2022)	19
Tablo 12- Diğer Bildirimlerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2018-2022).....	20
Tablo 13- Diğer Bildirimlerin Konularına Göre Dağılımı (2022)	22
Tablo 14- Adli/Kolluk Araştırma Taleplerinin Yıllara Göre Dağılımı (2018-2022).....	22
Tablo 15- İhbarların Kaynağına Göre Dağılımı (2018-2022).....	23
Tablo 16- Analiz Dosyalarının Türlerine Göre Dağılımı (2018-2022)	24
Tablo 17- Analizler Neticesinde Düzenlenen Rapor veya Bilgi Notları (2022)	26
Tablo 18- Yasa Dışı Bahis Oynatma Suçu İle İlgili Düzenlenen Rapor ve Bilgi Notları (2022)	26
Tablo 19-İnceleme Dosyaları (2018-2022).....	26
Tablo 20- Sonuçlanan İnceleme Dosyalarında Adı Geçen Kişi Sayısı (2018-2022)	27
Tablo 21-Suç Duyurusu Yapılan Kişi Sayısı (2018-2022).....	27
Tablo 22- 6415 sayılı Kanunun 5 inci Maddesi Kapsamında Alınan Bakanlar Kurulu ve Cumhurbaşkanı Kararları	29
Tablo 23- Yabancı Devlet Talepleri Üzerine Malvarlığı Dondurulanların Yıllara Göre Dağılımı (2020-2022)	30
Tablo 24- İç Dondurma Talebi Kapsamında Malvarlıkları Dondurulanlar (2021-2022).....	31
Tablo 25- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Malvarlığı Dondurulanlar	32
Tablo 26- İşlem Erteleme Talepleri (2018-2022)	32
Tablo 27- Ertelenmesine Karar Verilen İşlem Sayıları	33
Tablo 28- Erteleme Kararı Verilen İşlemlerin Tutarları (2022).....	33
Tablo 29- Erteleme Kararı Verilen İşlemler ve Tutarların Suç Türleri İtibarıyla Dağılımı (2022)	33
Tablo 30- Düzenlenen MTR veya Bilgi Notlarında Rastlanan Suçlar (2022)	34
Tablo 31- Yasa Dışı Bahisle Mücadele Kapsamında Erteleme Kararı Verilen İşlem Tutarları (2022)	35
Tablo 32- Yasa Dışı Bahis İle Mücadele Kapsamında Adli Tedbir Tutarları (2022).....	35
Tablo 33- Gerçekleşen Yükümlülüklerle Uyum Denetimleri (2018-2022)	37
Tablo 34-İdari Para Cezasına Konu Yükümlülerin Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2018-2022)	38
Tablo 35-İdari Para Cezasına Konu Fiillerin Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2018-2022).....	38
Tablo 36-Savcılıklara Yapılan Suç Duyurularının Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2018-2022)	39
Tablo 37- Cevaplandırılan Görüş Talebi, Bilgi Edinme Başvurusu ve Soru Önergelerinin Yıllar İtibarıyla Dağılımı	41
Tablo 38- Yıllar İtibarıyla İmzalanan Mutabakat Muhtırası Sayısı	43
Tablo 39-Yurt Dışı İstihbari Bilgi Paylaşımı Sayıları (2018-2022)	46
Tablo 40-Performans Sonuçları Tablosu (2022).....	49
Tablo 41-Performans Sonuçlarının Değerlendirilmesi (2022).....	50
Tablo 42-GZFT Analizi	51

2. GRAFİKLER LİSTESİ

Grafik 1- Yıllar İtibarıyla Toplam Personel Sayısı (2018–2022).....	8
Grafik 2- Personelin Unvan Bazında Yüzde Dağılımı (31.12.2022).....	9
Grafik 3- Harcamaların Yüzde Dağılımı (2022).....	13
Grafik 4- Sonuçlanan İnceleme ve Denetim Sayısı (2018-2022).....	15
Grafik 5- Alınan Bildirim Sayıları (2018-2022).....	16
Grafik 6- Bildirimlerde Adı/Unvanı Geçen Kişi Sayıları (2018-2022).....	16
Grafik 7- Son Beş Yıldaki Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı	17
Grafik 8- ŞİB'lerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2018-2022).....	18
Grafik 9- ŞİB'lerde Bildirilen Suçların Dağılımı	20
Grafik 10- Diğer Bildirimlerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2018-2022).....	21
Grafik 11- Açılan/Sonuçlanan Analiz Dosyaları (2018-2022).....	24
Grafik 12- Analiz Yapılan Kişi Sayısı (2018-2022).....	24
Grafik 13- İnceleme Dosyaları (2018-2022)	26
Grafik 14- Gerçekleşen Yükümlülüklerle Uyum Denetimlerinin Yıllar İtibarıyla Grafikselleştirilmesi.....	36
Grafik 15- İdari Para Cezası Tutarlarının Yıllar İtibarıyla Grafikselleştirilmesi (2018-2022).....	38
Grafik 16- Yurt Dışı İstihbari Bilgi Paylaşım Sayıları (2018-2022).....	46

3. ŞEKİLLER LİSTESİ

Şekil 1- Başkanlığın Başlıca Görev Alanları.....	7
Şekil 2- Başkanlığın 31.12.2022 Tarihi İtibarıyla Organizasyon Şeması	7
Şekil 3- BMGK Kararları Kapsamında Malvarlığının Dondurulması Süreci	28
Şekil 4- Yabancı Devlet Talebi Kapsamında Malvarlığının Dondurulması Süreci.....	29
Şekil 5- İç Dondurma Talebi Kapsamında Malvarlığının Dondurulması Süreci.....	30
Şekil 6- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Kapsamında Malvarlığının Dondurulması	31

EK-3) KISALTMALAR

AB	:	Avrupa Birliği
ABD	:	Amerika Birleşik Devletleri
BM	:	Birleşmiş Milletler
BMGK	:	Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi
CMK	:	Ceza Muhakemesi Kanunu
DEAŞ	:	Irak Şam Devleti (Devlet'ül Irak ve's Şam)
DHKP-C	:	Devrimci Halk Kurtuluş Partisi-Cephesi
FATF	:	Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü)
FETÖ/PDY	:	Fethullahçı Terör Örgütü/Paralel Devlet Yapılanması
FIU	:	Mali İstihbarat Birimi (Financial Intelligence Unit)
YDS	:	Yabancı Dil Bilgisi Seviye Tespit Sınavı
MASAK	:	Mali Suçları Araştırma Kurulu
MTR	:	Mali Tespit Raporu
BN	:	Bilgi Notu
OECD	:	Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (Organisation for Economic Co-operation and Development)
PKK/KCK/YPG	:	Kürdistan İşçi Partisi/Kürdistan Toplulukları Birliği/Halk Koruma Birlikleri
ŞİB	:	Şüpheli İşlem Bildirimi
TCK	:	Türk Ceza Kanunu
TF	:	Terörizmin Finansmanı
TKP-ML	:	Türkiye Komünist Partisi-Marksist Leninist
TL	:	Türk Lirası
VUK	:	Vergi Usul Kanunu