

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



FAALİYET RAPORU

2023



## İÇİNDEKİLER TABLOSU

<b>BAŞKANIN SUNUŞU</b> .....	<b>3</b>
<b>I. GENEL BİLGİLER</b> .....	<b>4</b>
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
E. BAŞKANLIĞIMIZIN AMAÇ VE HEDEFLERİ .....	10
F. BAŞKANLIĞIMIZIN TEMEL ÖNCELİKLERİ.....	10
<b>II. FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER</b> .....	<b>12</b>
A. MALİ BİLGİLER .....	12
B. PERFORMANS BİLGİLERİ.....	13
1. BİLDİRİM VE İHBAR ALIMINA YÖNELİK FAALİYETLER .....	15
a) Şüpheli İşlem Bildirimleri.....	16
b) Diğer Bildirimler (İhbarlar ve Adli/Kolluk Talepleri).....	19
2. ANALİZ VE İSTİHBARAT TOPLAMA FAALİYETLERİ.....	22
3. İNCELEME FAALİYETLERİ .....	25
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 .....	36
a) Yükümlülüklere Uyum Denetimleri .....	36
b) Yükümlülük İhlal Değerlendirmeleri ve İncelemeleri .....	36
c) Yükümlülük İhlallerine Uygulanan Yaptırımlar .....	36
(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
b) Türkiye'nin FATF 4 üncü Tur Karşılıklı Değerlendirme Süreci .....	41



## 2023 Yılı Faaliyet Raporu

c) EGMONT Grubu Faaliyetleri .....	42
d) Muadil Kurumlarla İmzalanan Mutabakat Muhtıraları .....	43
e) Uluslararası Kuruluşlar Nezdinde Yürütülen Diğer Çalışmalar .....	43
f) Başkanlığımızca İştirak Edilen Yurt Dışı Toplantılar .....	44
g) Uluslararası Bilgi Paylaşımı .....	45
<b>8. EĞİTİM, BİLGİLENDİRME VE KAMUOYU DUYARLILIĞINI ARTIRMAYA YÖNELİK FAALİYETLER.....</b>	<b>46</b>
a) Yükümlülere Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri .....	47
b) Uygulama Birimlerine Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri .....	49
c) Denetim Birimlerine Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri .....	50
d) Uluslararası Kuruluşlar ile Gerçekleştirilen Eğitimler.....	50
e) Personele Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri.....	51
<b>C. PERFORMANS SONUÇLARI .....</b>	<b>51</b>
1. PERFORMANS SONUÇLARI TABLOSU .....	51
2. PERFORMANS SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ .....	53
3. PERFORMANS BİLGİ SİSTEMİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ .....	53
<b>III. KURUMSAL KABİLİYET VE KAPASİTENİN DEĞERLENDİRİLMESİ .....</b>	<b>54</b>
<b>IV. ÖNERİ VE TEDBİRLER .....</b>	<b>55</b>
<b>EKLER.....</b>	<b>56</b>
EK-1) İÇ KONTROL GÜVENCE BEYANI .....	56
EK-2) LİSTELER.....	57
1. TABLOLAR LİSTESİ .....	57
2. GRAFİKLER LİSTESİ .....	58
3. ŞEKİLLER LİSTESİ .....	58
EK-3) KISALTMALAR.....	59

## 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 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 yükümlüler 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 örgütlerinin finansman faaliyetleriyle mücadeleye 2023 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 2023 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 yoğun bir şekilde yürüttüğümüz çalışmalarımıza devam edilmiştir.

Kamuoyunu ve paydaşlarımızı bilgilendirmek amacıyla hazırlamış olduğumuz ve Başkanlığımız tarafından gerçekleştirilen faaliyetlere ilişkin bilgilerin yer aldığı 2023 Yılı Faaliyet Raporunun tüm ülkemize hayırlı olmasını diler, bu vesileyle tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Saygılarımla.

**Hasan KAYMAK**  
**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 faaliyetlerine başlamıştır. 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 4208 sayılı Kanun, 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun kabulü ile mülga edilerek, suç gelirlerinin aklanmasıyla yeni ve etkin araçlarla mücadele edilmeye başlanmıştır.

Diğer taraftan terörizmin finansmanı suçuyla mücadele için anılan Kanun içinde yeni bir norm ihdas edilmiş olup 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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin 15 inci maddesi ile yürürlükten kaldırılmıştır.

MASAK'ın görev ve yetkileri hâlihazırda 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 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 gelişmelerin doğal sonucu olarak yeni aklama ve terörizmin finansmanı yöntemlerinin ortaya çıktığı göz önünde bulundurularak yönetmelik, tebliğ gibi ikincil mevzuat hükümleriyle detaylı düzenlemeler 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 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, kovuşturulmasını, yargılanmasını ve cezalandırılmasını; aklamaya ve/veya terörizmin finansmanına konu mal varlığı değerlerinin tespitini, takibini, el konulmasını ve müsaderesini kapsamaktadır.

Ülkemizce Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından belirlenen standartlara uyum sağlamak ve ülkemizin suç gelirleri ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapasitesinin geliştirilmesi adına, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) kararlarının uygulanmasını teminen 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

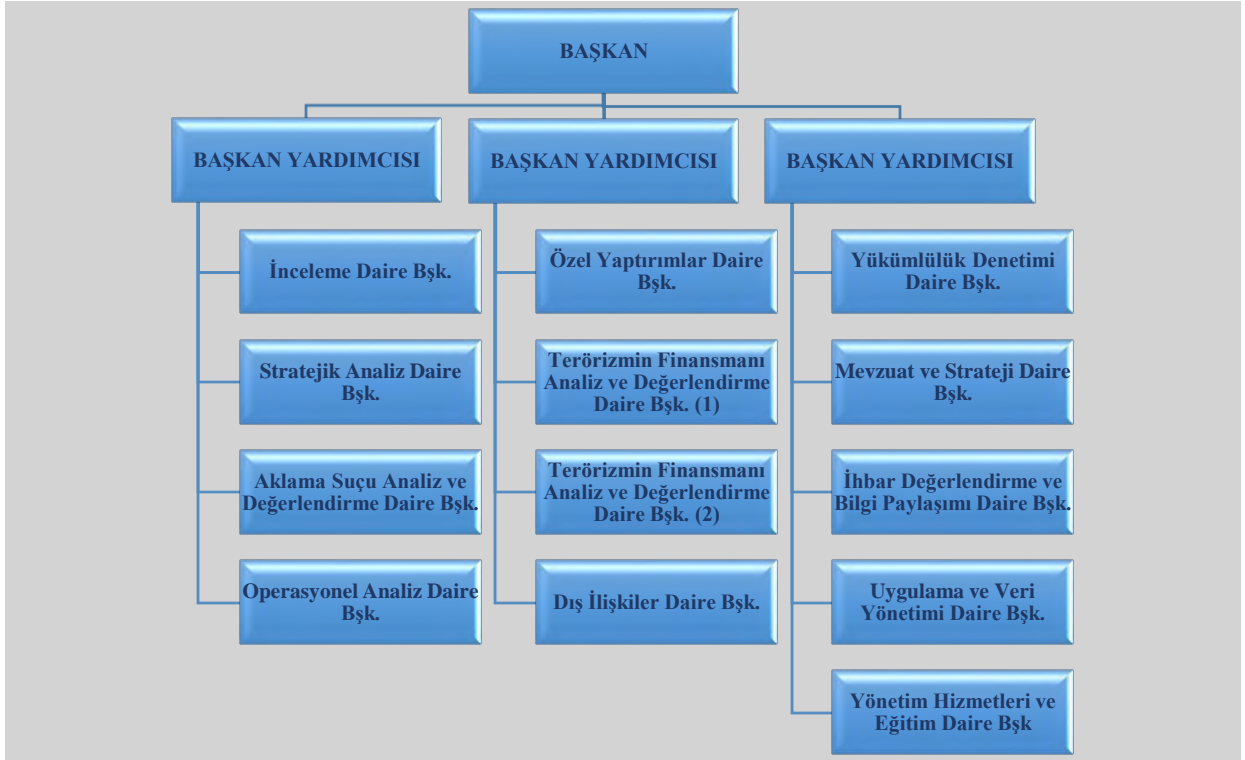
## D. BAŞKANLIĞA İLİŞKİN BİLGİLER

### 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.



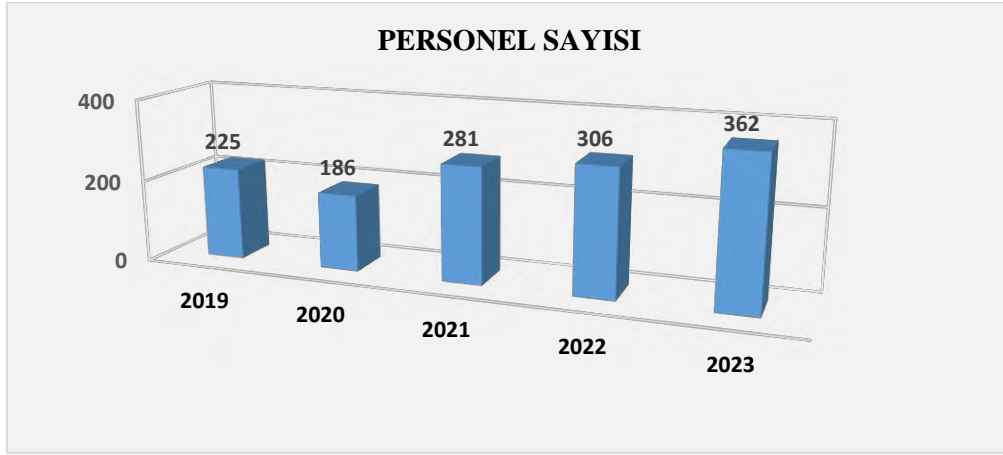
Şekil 2- Başkanlığın 31.12.2023 Tarihi İtibarıyla Organizasyon Şeması



### 3. İNSAN KAYNAKLARI

31.12.2023 tarihi itibarıyla Başkanlıkta, Başkanın yanı sıra 3 Başkan Yardımcısı, 9 Daire Başkanı ve 5 Şube Müdürü görev yapmaktadır. Şube Müdürleri görevlerini görevlendirme ile yürütmektedir.

MASAK'ta toplam **362** personel görev yapmakta olup personel sayısının son beş yıldaki gelişimi aşağıdaki grafikte gösterilmiştir.



Grafik 1- Yıllar İtibarıyla Toplam Personel Sayısı (2019–2023)

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

Yıllar	İdari Personel <sup>(1)</sup>	Hazine ve Maliye Uzmanı	Hazine ve Maliye Uzman Yrd.	Vergi Başmüfettişi-Vergi Müfettişi	SPK Uzmanı	Hazine Kontrolörü	Hazine Avukatı	Banka Uzmanı	Meslek Personeli <sup>(2)</sup>	İnceleme ve Yükümlü Denetimi <sup>(4)</sup>	Bilgi Tek.Personeli	Büro Personeli <sup>(3)</sup>	Toplam Personel
2019	16	73	46	16	1	-	-	-	136	90	2	71	225
2020	14	57	30	10	-	1	1	6	105	75	-	67	186
2021	18	95	67	27	-	-	-	4	193	126	-	70	281
2022	18	105	59	54	-	-	-	3	221	162	-	67	306
2023	18	135	95	40	-	-	-	-	270	175	-	74	362

Tablo 1- Yıllar İtibarıyla Personelin Dağılımı (2019-2023)

(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.

(3) Malmüdürü, Defterdarlık Uzmanı, Gelir Uzmanı, İstatistikçi, VHKİ, Memur, Yardımcı Hizmetli, Dağıtıcı, Şoför, Sürekli İşçi.

(4) Hazine ve Maliye Uzmanı, Vergi Başmüfettişi, Vergi Müfettişi, SPK Uzmanı, Hazine Kontrolörü, Banka Uzmanı.

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

ÜN VAN I	GÖREV YAPAN PERSONEL SAYISI
Başkan	1
Başkan Yardımcısı	3
Daire Başkanı	9
Şube Müdürü	5
İdari Personel <sup>(1)</sup>	18
Meslek Personeli <sup>(2)</sup>	270
Büro Personeli <sup>(3)</sup>	74
<b>TOPLAM</b>	<b>362</b>
<b>Kadro lu Personel</b>	<b>251</b>
MASAK' ta Geçici Görevli Personel	111
<b>TOPLAM</b>	<b>362</b>
Başka Birimde Geçici Görevli	2
<b>FİİLİ SAYI</b>	<b>360</b>

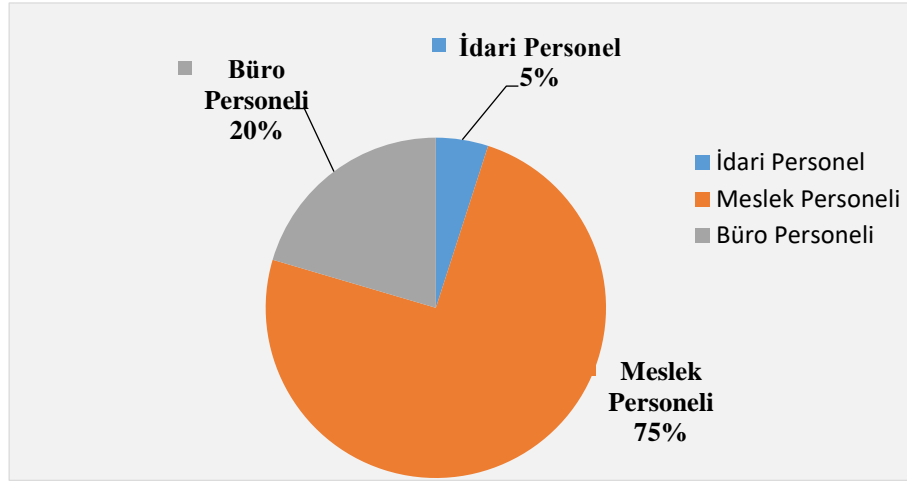
Tablo 2- Unvanlarına Göre Personel Sayıları (31.12.2023)

(1) Başkan, Başkan Yardımcısı, Daire Başkanı, Şube Müdürü.

(2) Hazine ve Maliye Uzmanı, Hazine ve Maliye Uzman Yardımcısı, Vergi Başmüfettişi-Vergi Müfettişi.

(3) Malmüdürü, Defterdarlık Uzmanı, Gelir Uzmanı, İstatistikçi, VHKİ, Memur, Yardımcı Hizmetli, Dağıtıcı, Şoför, Sürekli İşçi.

Hazine ve Maliye Uzmanlarından 2 personel başka Kurumda geçici görevli bulunmaktadır.



Grafik 2- Personelin Unvan Bazında Yüzde Dağılımı (31.12.2023)

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

YAŞ ARALIĞI	SAYISI
18-23	1
24-29	37

YAŞ ARALIĞI	SAYISI
30-35	117
36-41	104
42-47	48
48-53	29
54-59	18
60-65	8
<b>Toplam</b>	<b>362</b>

Tablo 3- Personelin Yaş Profili (31.12.2023)

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

ÖĞRENİM DURUMU	SAYISI
Ortaokul	4
Lise	6
Ön Lisans	3
Lisans	308
Yüksek Lisans	39
Doktora	2
<b>Toplam</b>	<b>362</b>

Tablo 4- Personelin Öğrenim Durumu (31.12.2023)

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	18	68

Tablo 5- Personelin YDS Düzeyi (31.12.2023)

## AMAÇ VE HEDEFLER

### E. BAŞKANLIĞIMIZIN AMAÇ VE HEDEFLERİ

Bakanlığımız 2024-2028 Stratejik Planında yer alan “Kayıt Dışı Ekonomi ile Mücadele Etmek ve Mali Suçları Azaltmak” stratejik amacı kapsamında, Başkanlığımızın stratejik hedefi “suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede etkinliği arttırmak” olarak belirlenmiştir.

### F. BAŞKANLIĞIMIZIN TEMEL ÖNCELİKLERİ

Başkanlığımız tarafından, stratejik amaç ve hedefe ulaşmak amacıyla 2024 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 2023 yılı itibarıyla 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 sekreteryaya 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 çalışmaları 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 yükümlülüklere 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.

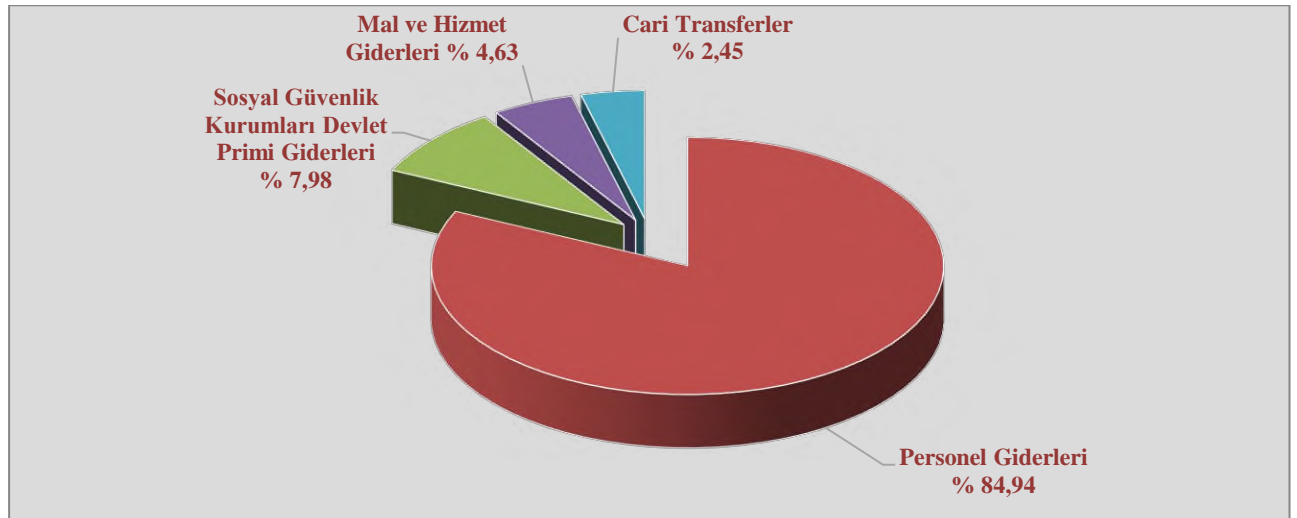
## II. FAALİYETLERE İLİŞKİN BİLGİ VE DEĞERLENDİRMELER

### 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	2019		2020		2021		2022		2023	
		Ödenek	Harcama	Ödenek	Harcama	Ödenek	Harcama	Ödenek	Harcama	Ödenek	Harcama
01	Personel Giderleri	15.097.000	14.435.015	13.758.000	13.568.147	18.726.000	18.311.628	41.576.170	40.760.123	93.130.000	91.188.786
02	Sosyal Güvenlik Kurumları Devlet Primi Giderleri	2.179.000	2.075.806	1.722.000	1.696.045	2.108.000	2.096.070	4.505.975	4.416.322	9.220.000	8.564.753
03	Mal ve Hizmet Alımı Giderleri	2.061.000	1.525.197	1.621.000	540.802	1.574.000	635.813	3.100.999	2.553.208	6.117.278	4.969.751
05	Cari Transferler	639.440	608.945	836.000	832.798	1.231.000	1.107.106	2.106.000	1.998.362	2.636.722	2.636.722
06	Sermaye Giderleri	13.000.000	12.949.142	0	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM		32.976.440	31.594.105	17.937.000	16.637.792	23.639.000	22.150.617	51.289.144	49.728.015	111.104.000	107.360.012

Tablo 6- Bütçe Ödenek Tahsisi ve Giderlerinin Ekonomik Sınıflandırılması (2019-2023) (TL)



Grafik 3- Harcamaların Yüzde Dağılımı (2023)

Bütçe harcamalarının 31/12/2023 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 %84,94'tür. Diğer giderlerin toplam giderlere oranı ise sırasıyla "Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri" için %7,98, "Mal ve Hizmet Giderleri" için %4,63, "Cari Transferler" için %2,45 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.

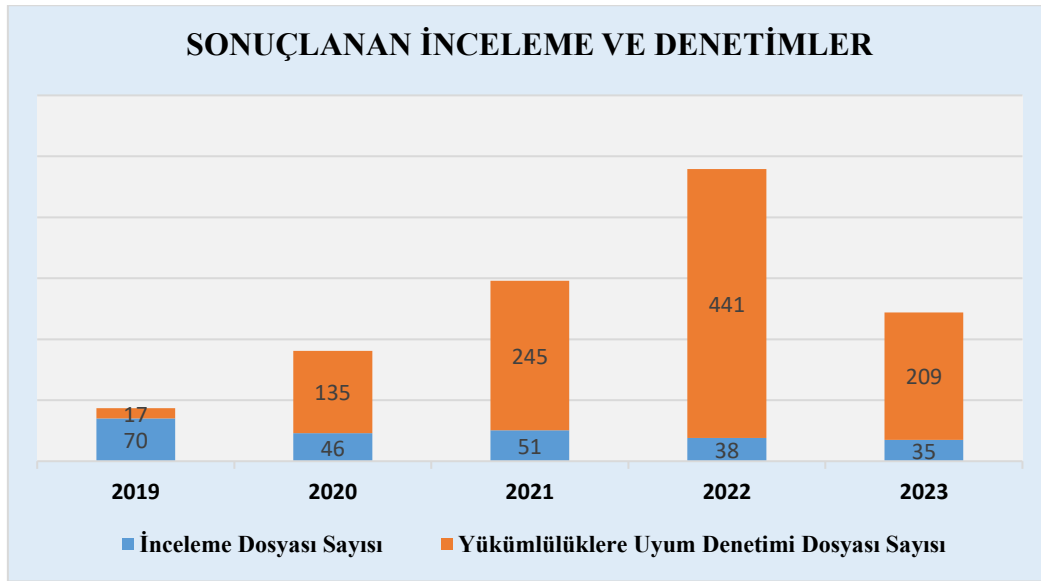
Faaliyet Raporunun bu bölümünde MASAK'ın yukarıda özetlenen tüm bu faaliyetleri son beş yıllık icraatlarını kapsayacak şekilde açıklanmaktadır.

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 2023 yılında dikkate değer bir şekilde artış yaşandığı ve bu sayının 600 bin rakamını geçtiği anlaşılmıştır.
- Şüpheli işlem bildirim sayılarında belirgin bir artış olmakla beraber bu bildirimleri gönderen yükümlü sayılarının da yükseldiği görülmüştür.
- Kadrolu veya geçici görevli olarak istihdam edilen personelin %75'inin meslek personelinde müteşekkil olduğu ve personel sayısının son beş yıl içerisinde en yüksek rakama ulaştığı anlaşılmıştır.
- 2023 yılında meslek personeli tarafından yürütülen analiz çalışmaları kapsamında 48.449 kişi hakkında araştırma yapılmış, yapılan analizler neticesinde 3.861 adet rapor, bilgi notu hazırlanmış ve elde edilen bilgi/bulgular adli veya kolluk makamlarının istifadesine sunulmuştur.
- Münferit ve programlı yükümlülüklerle uyum denetimleri kapsamında 2023 yılında 415 yükümlü denetlenmiştir.
- 2023 yılı içerisinde gerçekleştirilen yükümlülük denetimleri sonucunda, 350 milyon TL'nin üzerinde idari para cezası uygulanmıştır.

		2019	2020	2021	2022	2023
<b>ALINAN BİLDİRİMLER</b>	<b>Alınan Bildirim Sayısı</b>	<b>226.222</b>	<b>250.597</b>	<b>515.627</b>	<b>439.815</b>	<b>615.063</b>
	Şüpheli İşlem Bildirimleri	203.786	237.531	504.995	425.322	601.555
	Adli/Kolluk Araştırma Talepleri	22.128	12.675	9.765	13.817	12.904
	Kurumsal İhbarlar <sup>1</sup>	223	240	373	361	295
	Kişisel ve Diğer İhbarlar	85	151	494	315	309
	Bildirimlerde Adı/Unvanı Geçen Kişi Sayısı	346.599	356.565	511.026	482.120	1.141.441
<b>YAPILAN ANALİZ ÇALIŞMALARI</b>	<b>Açılan Dosya Sayısı<sup>2</sup></b>	<b>21.857</b>	<b>11.484</b>	<b>7.764</b>	<b>6.954</b>	<b>5.676</b>
	Sonuçlanan Dosya Sayısı <sup>2</sup>	19.593	10.298	16.339	7.140	5.261
	Düzenlenen Rapor/Bilgi Notu Sayısı	20.872	6.941	7.338	5.431	3.861
	Analiz Yapılan Kişi Sayısı	82.546	27.452	81.561	56.819	48.449
<b>YAPILAN İNCELEME VE DENETİM ÇALIŞMALARI</b>	<b>Açılan İnceleme Dosya Sayısı</b>	<b>29</b>	<b>46</b>	<b>19</b>	<b>32</b>	<b>16</b>
	Sonuçlanan İnceleme Dosyası	70	46	51	38	35
	Sonuçlanan Yükümlülüklerle Uyum Denetimi Dosyası Sayısı	17	135	245	441	209

Tablo 7- Genel Performans Değerlendirilmesine Yönelik İstatistikler (2019-2023)



Grafik 4- Sonuçlanan İnceleme ve Denetim Sayısı (2019-2023)

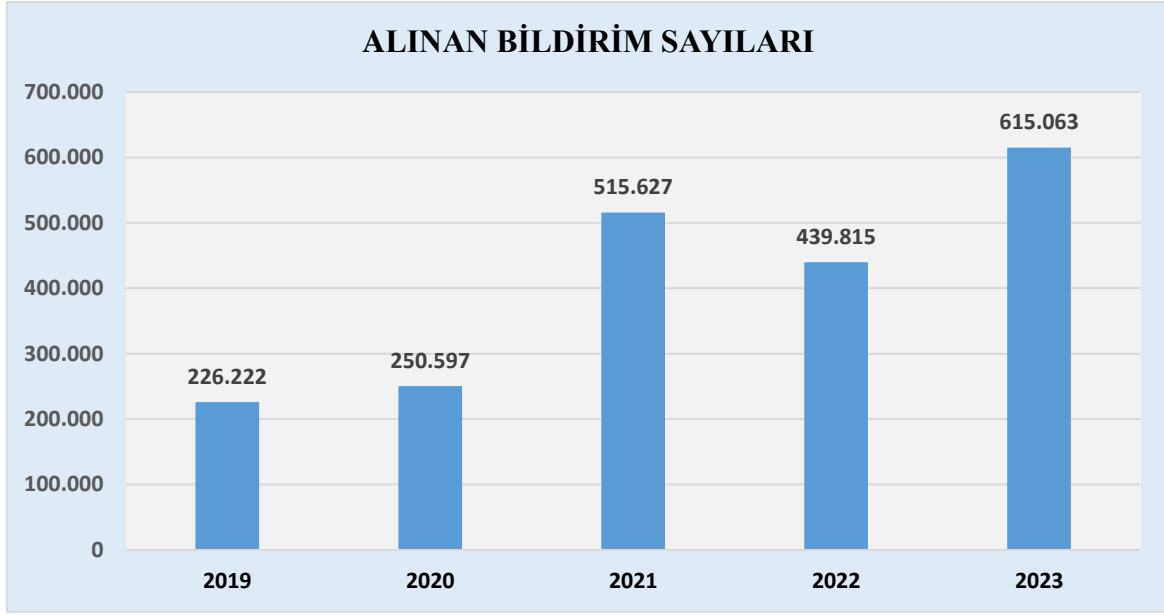
<sup>1</sup> Kamu kurum kuruluşları ile özel hukuk tüzel kişilerini ifade eder.

<sup>2</sup> 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

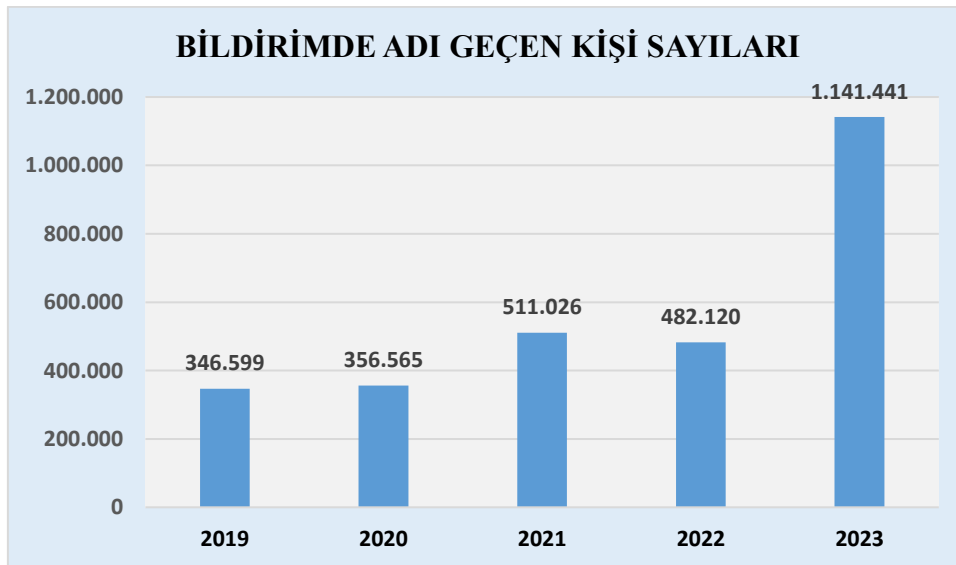
Başkanlığımıza yapılan ihbarlar ve bildirimler, bildirimi gönderenin yükümlü olup olmadığına bakılmaksızın bildirimi gönderen kişi veya kurumun türüne göre sınıflandırma yapılarak veri tabanına kaydedilmektedir. MASAK'a gönderilen ihbar ve bildirimler temelde şüpheli işlem bildirimleri, adli veya kolluk 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 (2019-2023)

Alınan bildirimlerde geçen kişi sayısı aşağıdaki grafikte gösterilmiştir.



Grafik 6- Bildirimlerde Adı/Unvanı Geçen Kişi Sayıları (2019-2023)



Alınan bildirimlerin türlerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

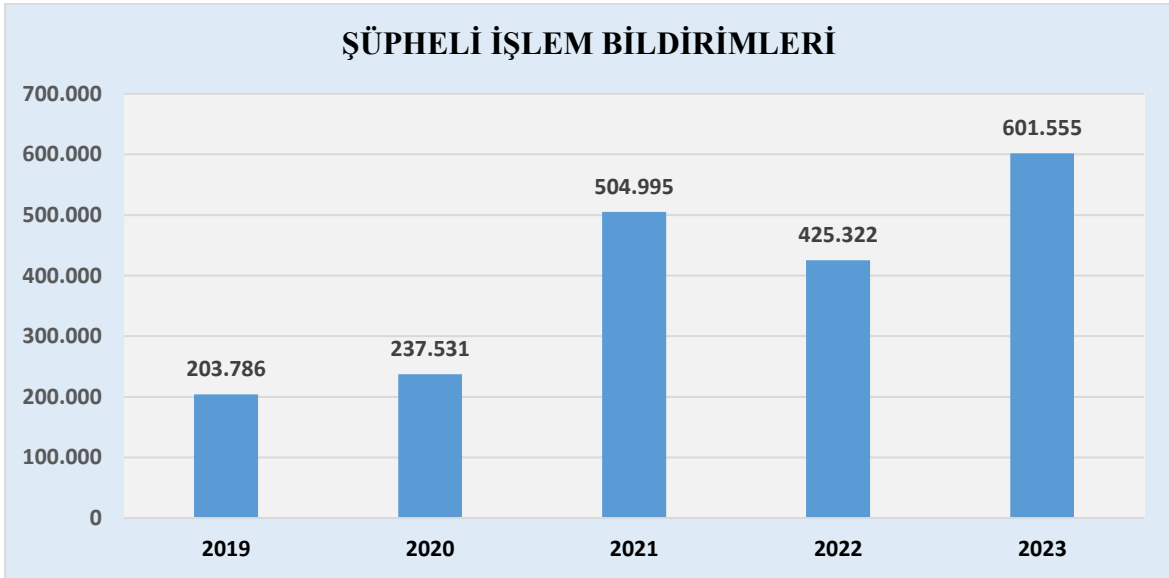
ALINAN BİLDİRİMLER	2019	2020	2021	2022	2023
Şüpheli İşlem Bildirimleri	203.786	237.531	504.995	425.322	601.555
Adli Makamlar	20.583	11.266	8.740	12.347	11.441
Kolluk Talepleri	1.545	1.409	1.025	1.470	1.463
Diğer İhbarlar	308	391	867	676	309
<b>Toplam</b>	<b>226.222</b>	<b>250.597</b>	<b>515.627</b>	<b>439.815</b>	<b>614.768</b>

Tablo 8- Alınan Bildirimlerin Türlerine Göre Dağılımı (2019-2023)

### 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 formlar doldurularak yapılan bildirimler, şüpheli işlem bildirimleri olarak nazara alınır.

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



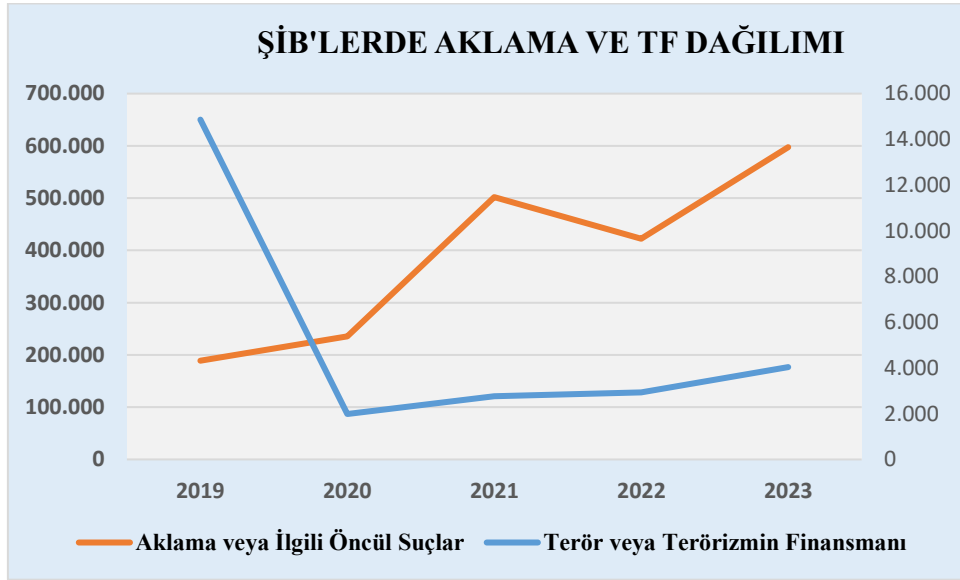
Grafik 7- Son Beş Yıldaki Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı

Yukarıdaki grafikten; Başkanlığa yapılan şüpheli işlem bildirimlerinde 2021 yılına kadar düzenli bir şekilde artış olduğu, 2022 yılında ise 2021 yılına oranla yaklaşık %15'lik bir düşüş olduğu, 2023 yılında ise %41'lik bir artış 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 <sup>3</sup>	2019	2020	2021	2022	2023
Terör veya Terörizmin Finansmanı	14.862	1.987	2.758	2.936	4.037
Aklama veya İlgili Öncül Suçlar	188.924	235.544	502.237	422.386	597.518
<b>Toplam</b>	<b>203.786</b>	<b>237.531</b>	<b>504.995</b>	<b>425.322</b>	<b>601.555</b>

Tablo 9- ŞİB'lerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2019-2023)



Grafik 8- ŞİB'lerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2019-2023)

Alınan şüpheli işlem bildirimlerinin yükümlü gruplarına göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. 2023 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.

Yükümlü Türleri	2019	2020	2021	2022	2023
Bankalar	174.764	182.828	205.793	314.700	432.499
Factoring Şirketleri	3.708	1.893	2.729	2.154	2.277
Ödeme Kuruluşları ile Elektronik Para Kuruluşları	19.225	46.840	284.544	74.513	102.776
Sigorta ve Emeklilik Şirketleri ile Sigorta ve Reasürans Aracıları	413	361	404	496	529
Yetkili Müesseseler	2.745	2.660	4.500	6.188	9.108

<sup>3</sup> Her iki kritere de giren bildirimler terörizmin finansmanı içerisinde sınıflandırılmıştır.

Yükümlü Türleri	2019	2020	2021	2022	2023
Kargo Şirketleri	270	359	666	740	641
Finansman Şirketleri	188	165	497	1.571	1.325
Sermaye Piyasası Aracı Kurumları	147	368	692	595	897
Finansal Kiralama Şirketleri	23	12	60	335	302
İş Makineleri Dâhil Her Türlü Deniz, Hava ve Kara Nakil Vasıtalarının Alım-Satımı İle Uğraşanlar	40	54	52	60	42
Talih ve Bahis Oyunları Alanında Faaliyet Gösterenler	64	262	36	64	1.755
Bağımsız Denetim Kuruluşları	1	2	1	-	-
Noterler	1	5	24	22	4
Yatırım Ortaklıkları	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden, Taş ve Mücevher Alım Satımı Yapanlar	45	51	138	320	683
Kripto Varlık Sağlayıcılar	-	-	2.233	20.569	48.678
Serbest Avukatlar	-	-	2	-	3
Ticaret Amacıyla Taşınmaz Alım Satımı Yapanlar	-	-	9	2	19
Tasarruf Finansman Şirketleri	-	-	-	12	13
Varlık Yönetim Şirketleri	-	-	-	1	4
<b>Toplam</b>	<b>203.786</b>	<b>237.531</b>	<b>504.995</b>	<b>425.322</b>	<b>601.555</b>

Tablo 10- ŞİB'lerin Yükümlü Gruplarına Göre Dağılımı (2019-2023)

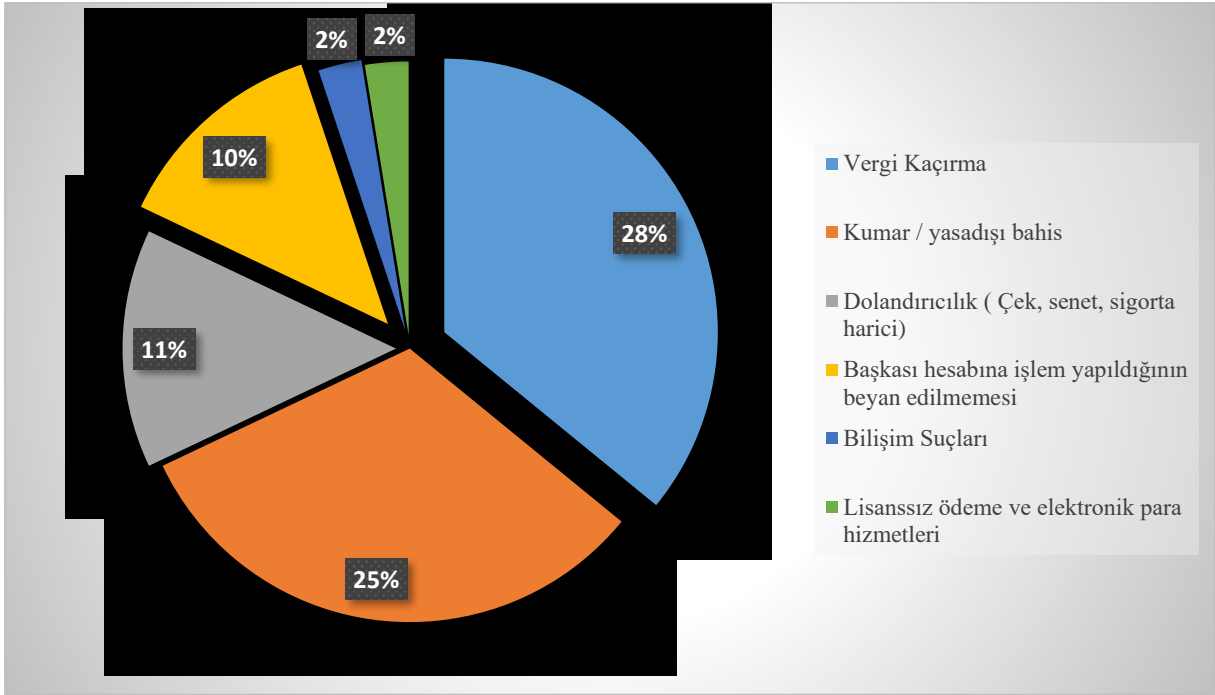
MASAK'a şüpheli işlem bildirimde bulunan 395 adet yükümlüden 300'ü finansal kuruluş olarak faaliyet göstermektedir. 2023 yılında şüpheli işlem bildirim sayılarında ve bu bildirimleri gönderen yükümlü sayılarında artış gerçekleşmiş olup bu artışın ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları ve yetkili müesseseler kaynaklı olduğu anlaşılmaktadır.

Finansal Kuruluşlar	2019	2020	2021	2022	2023
Bankalar	35	37	35	35	38
Faktöring Şirketleri	37	35	35	32	32
Ödeme Kuruluşları ile Elektronik Para Kuruluşları	28	31	42	45	64
Sermaye Piyasası Aracı Kurumları	26	27	31	31	37
Sigorta ve Emeklilik Şirketleri ile Sigorta ve Reasürans Aracıları	35	28	26	35	31
Finansal Kiralama Şirketleri	11	7	9	10	8
Finansman Şirketleri	9	6	7	10	14
Yetkili Müesseseler	27	45	60	65	76
Takas ve Saklama Hizmeti Veren Kuruluşlar	1	1	1	-	-

Portföy Yönetim Şirketleri	-	1	-	1	-
<b>Toplam</b>	<b>209</b>	<b>218</b>	<b>246</b>	<b>264</b>	<b>300</b>

Tablo 11- ŞİB Gönderen Finansal Kuruluş Sayıları (2019-2023)

2023 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 Adli/Kolluk Talepleri)

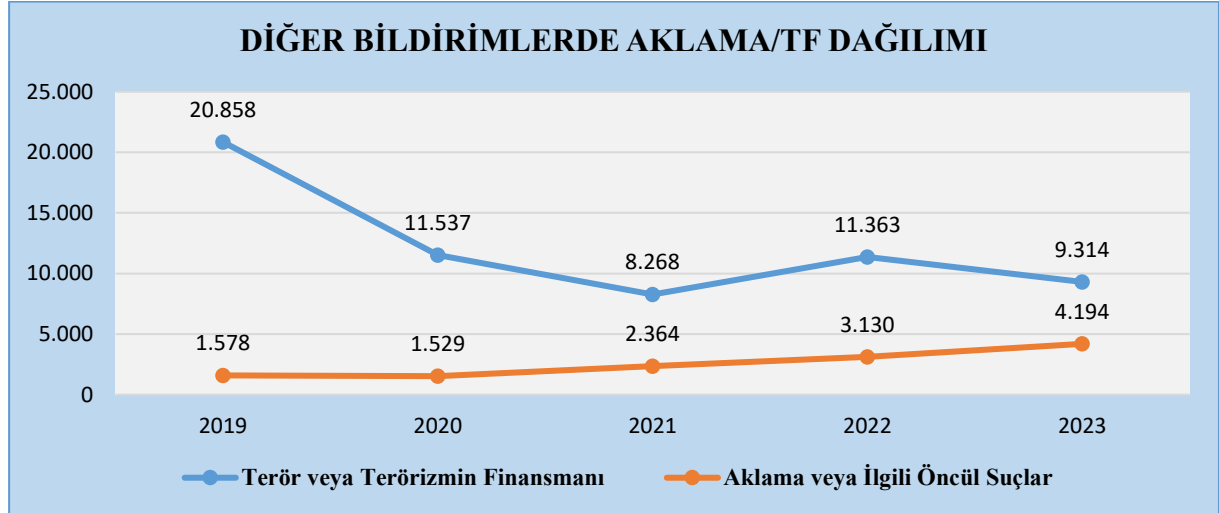
Kamu kurum veya kuruluşları ile gerçek veya tüzel kişiler tarafından gönderilen dilekçe, resmi yazı veya raporlar; konusu itibariyle ihbar veya şikayet mahiyetinde ise bunları gönderen kişi veya kurumların türüne göre sınıflandırılarak veri tabanına kaydedilmektedir. Bu tür bildirimler *kişisel ihbarlar*, *kurumsal ihbarlar* ile *adli/kolluk araştırma talepleri* olarak sınıflandırılmaktadır.

Bildirim Konusu	2019	2020	2021	2022	2023
Terör veya Terörizmin Finansmanı <sup>4</sup>	20.858	11.537	8.268	11.363	9.314
Aklama veya İlgili Öncül Suçlar	1.578	1.529	2.364	3.130	4.194
<b>Toplam</b>	<b>22.436</b>	<b>13.066</b>	<b>10.632</b>	<b>14.493</b>	<b>13.508</b>

<sup>4</sup> Her iki kritere de giren bildirimler terörizmin finansmanı içerisinde sınıflandırılmıştır

Tablo 12- Diğer Bildirimlerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2019-2023)

İhbarlar ve adli/kolluk taleplerinin suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı suçları açısından dağılımında aklama ve ilgili suçlar açısından artış seyri görülmektedir.



Grafik 10- Diğer Bildirimlerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2019-2023)

İhbarlar ve adli/kolluk taleplerinin suç kategorisine göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

İHBAR KONUSU <sup>5</sup>	BİLDİRİM SAYISI	KİŞİ SAYISI
Terör veya Terörizmin Finansmanı	9.314	16.044
Dolandırıcılık veya Nitelikli Dolandırıcılık	1.347	7.871
Yasa Dışı Bahis veya Kumar Oynatmak	744	5.147
Kaynağı Belirsiz Kazançlar veya Şüpheli Mali İşlemler	507	2.701
Tefecilik	293	2.022
Uyuşturucu Madde Ticareti	291	1.986
3628 sayılı Kanuna Aykırılık	289	1.548
Suç Örgütü Kurmak	82	1.435
Göçmen Kaçakçılığı	81	937
Vergi Kaçırma veya Vergi Kaçakçılığı	86	473
Hırsızlık veya Yağma	71	376
Evrakta Sahtecilik	55	272
Gümrük Kaçakçılığı	52	213
Silah ve Patlayıcı Madde Kaçakçılığı	41	203
Fuhuş	25	150
Kasten Adam Öldürme	36	147
İhaleye Fesat Karıştırmak	19	95

<sup>5</sup> Bir bildirim ile birden fazla konu hakkında ihbar yapılabilmektedir.

İHBAR KONUSU <sup>5</sup>	BİLDİRİM SAYISI	KİŞİ SAYISI
Güveni Kötüye Kullanmak	28	85
Sınırdaki Yakalanan Para ve Benzeri Değerler	59	75
Başkası Adına İşlem Yapılmasının Beyan Edilmemesi	35	57
Diğer Konular	53	257
<b>TOPLAM</b>	<b>13.508</b>	<b>42.094</b>

Tablo 13- İhbarlar ve Adli/Kolluk Taleplerinin Konularına Göre Dağılımı (2023)

Yukarıdaki tablodan da görüleceği üzere, 2023 yılında gönderilen bildirimlerin ekseriyetle terör veya terörizmin finansmanı, dolandırıcılık veya nitelikli dolandırıcılık ile yasa dışı bahis veya kumar oynatmak suçlarıyla ilgili olduğu anlaşılmıştır.

### (1) Adli/Kolluk Araştırma Talepleri

Adli birimler ile kolluk yetkilileri tarafından yürütülmekte olan soruşturma, kovuşturma ve araştırmalar esnasında, MASAK'tan bilgi talep edilmekte veya rapor hazırlanılması istenilmektedir.

Cumhuriyet savcıları, hâkimler, mahkemeler gibi adli makamlar ile Emniyet Genel Müdürlüğü, Sahil Güvenlik veya Jandarma Komutanlıkları ile Gümrük Muhafaza Müdürlükleri tarafından gönderilen bilgi talepleri ile rapor talepleri adli/kolluk araştırma talebi olarak nitelendirilmektedir.

Adli/Kolluk Talepleri	2019	2020	2021	2022	2023
Adli Makamlar	20.583	11.266	8.740	12.347	11.441
Kolluk Birimleri	1.545	1.409	1.025	1.470	1.463

Tablo 14- Adli/Kolluk Araştırma Taleplerinin Yıllara Göre Dağılımı (2019-2023)

### (2) Kurumsal ve Kişisel İhbarlar

İdari nitelikli kamu kurum ve kuruluşları tarafından MASAK'ın görev ve yetkileri kapsamında olduğuna karar verilerek gönderilen bilgilendirme mahiyetli yazı ve raporlar ile vakıf, dernek veya şirketler gibi özel hukuk tüzel kişileri tarafından gönderilen ihbar mahiyetli dilekçeler “kurumsal ihbar” olarak sınıflandırılmaktadır.

Kurumsal/Kişisel İhbarlar	2019	2020	2021	2022	2023
Kamu Kurumları	218	233	349	358	289
Gerçek Kişiler	83	151	494	315	308
Özel Hukuk Tüzel Kişileri	5	6	24	3	6
Basın / Yurt Dışı	2	0	0	0	1
<b>TOPLAM</b>	<b>308</b>	<b>390</b>	<b>867</b>	<b>676</b>	<b>604</b>

Tablo 15- İhbarların Kaynağına Göre Dağılımı (2019-2023)

## 2. ANALİZ VE İSTİHBARAT TOPLAMA FAALİYETLERİ

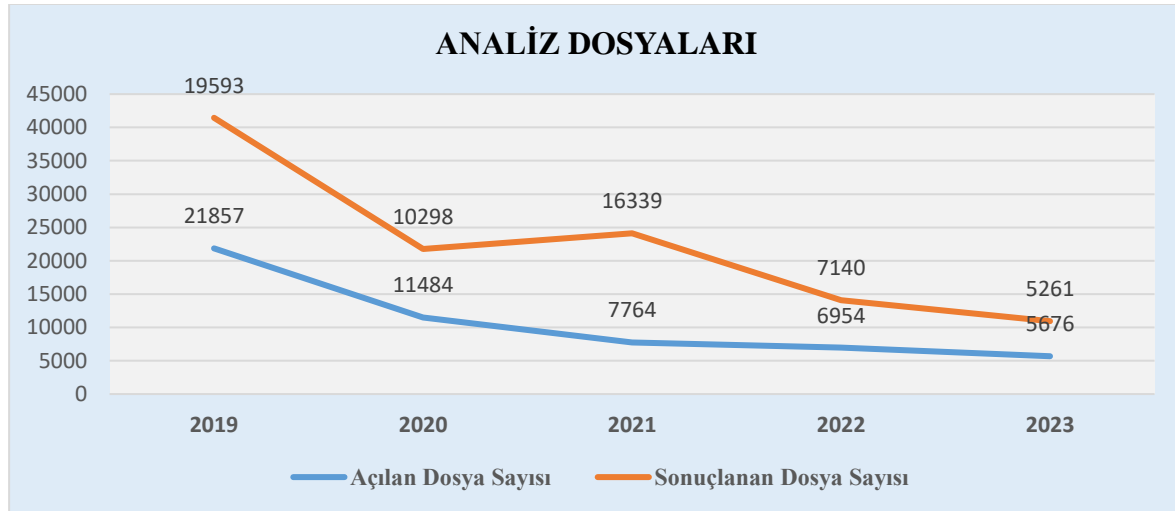
MASAK'ın kuruluş amacı ve temel fonksiyonu; suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele edilmesine analiz, inceleme ve istihbarat toplama çalışmaları ile destek olmaktadır.

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

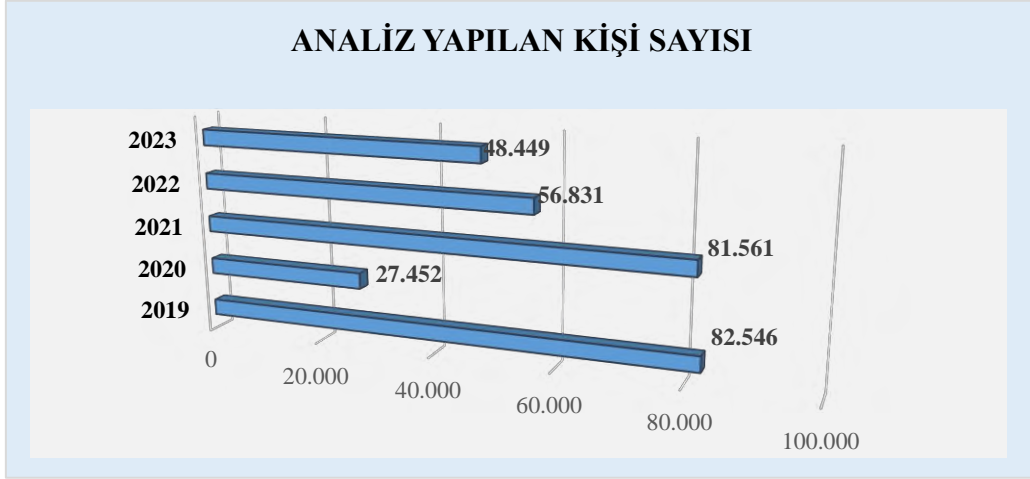
Ayrıca, Ceza Muhakemesi Kanununun 128 inci maddesi ile MASAK'a verilen görev ve yetkiler çerçevesinde, vaka bazlı olarak suçtan elde edilen maddi kazanç ve gelirlerin tespit edilebilmesi amacıyla yapılan malvarlığı araştırması (suçtan elde edilen değer tespitleri) çalışmaları da analiz çalışmaları arasındadır.

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 (2019-2023)



Grafik 12- Analiz Yapılan Kişi Sayısı (2019-2023)

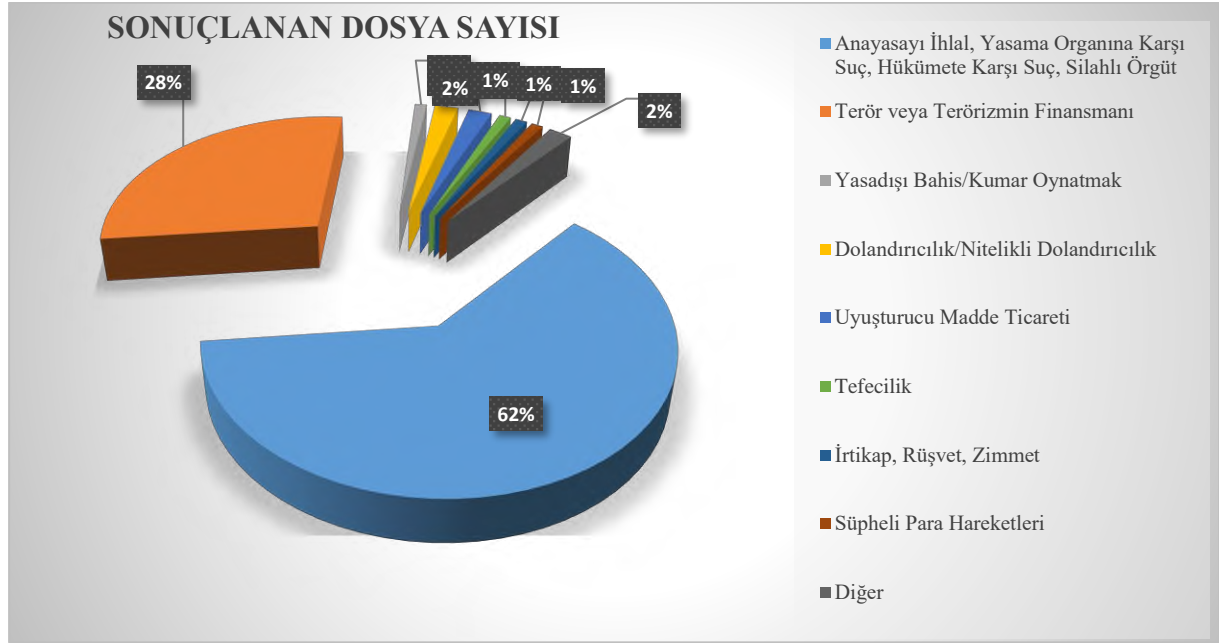
Açılan ve sonuçlandırılan analiz dosyalarının türlerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

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
2019	21.180	665	12	<b>21.857</b>	19.023	561	9	<b>19.593</b>
2020	11.119	346	19	<b>11.484</b>	9.906	377	15	<b>10.298</b>
2021	7.397	338	29	<b>7.764</b>	15.930	378	31	<b>16.339</b>
2022	6.581	278	95	<b>6.954</b>	6.753	322	65	<b>7.140</b>
2023	5.480	119	77	<b>5.676</b>	5.054	128	79	<b>5.261</b>

Tablo 16- Analiz Dosyalarının Türlerine Göre Dağılımı (2019-2023)

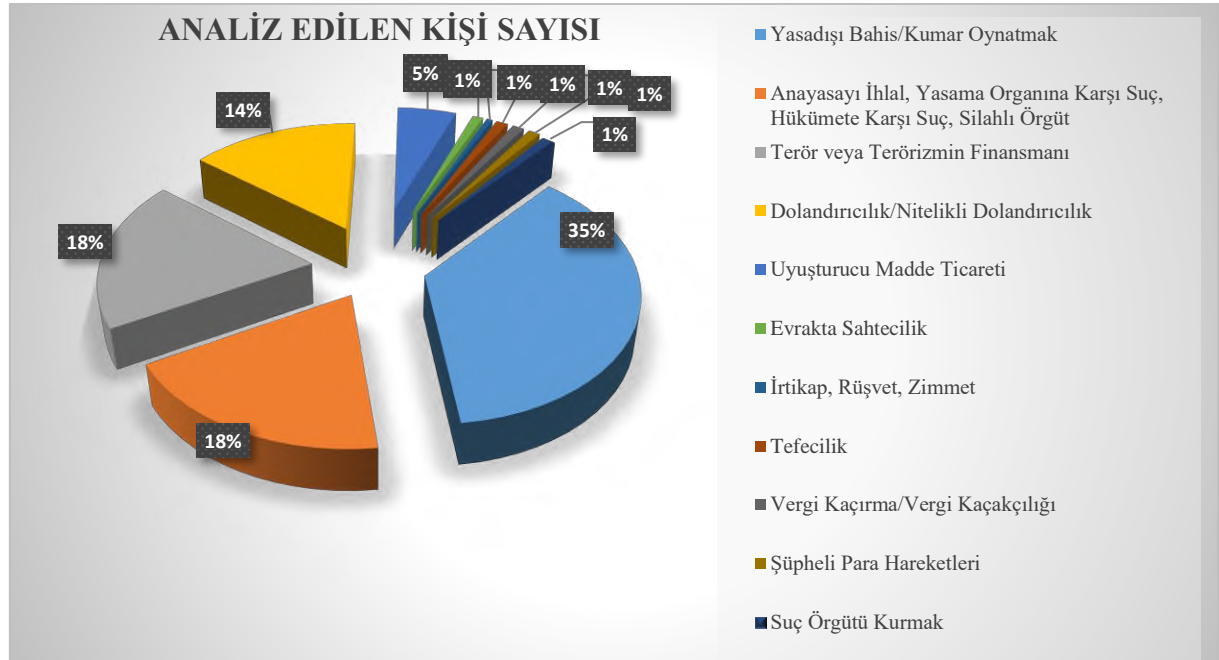
2023 yılında sonuçlandırılan dosyaların suç türleri bazında yüzdesel dağılımına aşağıdaki grafiklerde yer verilmiştir. Buna göre, sonuçlandırılan dosyaların %60'ü "anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar"a (anayasayı ihlal, yasama organına karşı suç, hükümete karşı suç, silahlı örgüt) ilişkindir.





Grafik 13- Sonuçlanan Dosyaların Suç Türlerine Göre Dağılımı (2023)

Diğer yandan, aşağıdaki grafikte, analiz edilen kişilerin %35'sinin “yasa dışı bahis/kumar oynatmak” suç şüphesine ilişkin olduğu görülmektedir.



Grafik 14 - Analiz Edilen Kişi Sayısının Suç Türlerine Göre Dağılımı (2023)

Analiz çalışmalarını 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
2023	3.235	626	3.861	38.497	4.718	43.215

Tablo 17- Analizler Neticesinde Düzenlenen Rapor veya Bilgi Notları (2023)

2023 yılında, yasa dışı bahis oynatma suçu ile ilgili olarak toplam 137 adet analiz dosyası sonuçlandırılmış ve bu dosyalar kapsamında 16.363 kişi hakkında istihbarat toplama ve analiz çalışmaları yürütülmüştür. Yapılan çalışmalar neticesinde 134 adet Analiz Raporu ve Bilgi Notu ile 31 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
2023	137	134	31	16.363

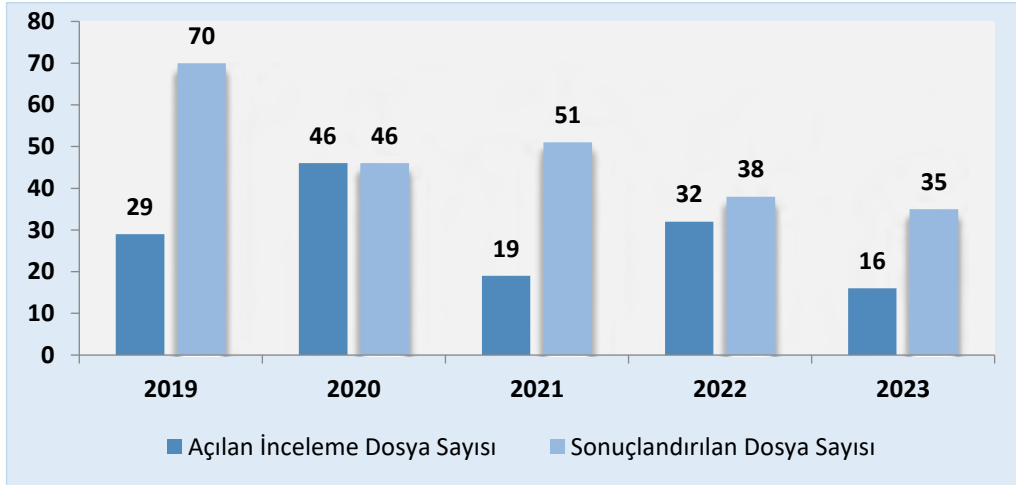
Tablo 18- Yasa Dışı Bahis Oynatma Suçu İle İlgili Düzenlenen Rapor ve Bilgi Notları (2023)

### 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
2019	185	29	70
2020	144	46	46
2021	144	19	51
2022	112	32	38
2023	106	16	35
TOPLAM	691	142	240

Tablo 19-İnceleme Dosyaları (2019-2023)



Grafik 15- İnceleme Dosyaları (2019-2023)

Sonuçlandırılan inceleme dosyalarında adı geçen kişi sayıları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Yıl	Sonuçlandırılan İnceleme Dosyalarında Adı Geçen Kişi Sayısı
2019	3.112
2020	2.613
2021	2.137
2022	1.752
2023	1.420
<b>TOPLAM</b>	<b>11.034</b>

Tablo 20- Sonuçlanan İnceleme Dosyalarında Adı Geçen Kişi Sayısı (2019-2023)

2023 yılında, Hazine ve Maliye Uzmanları tarafından yapılan analiz ve değerlendirme çalışmaları sonucunda 269 kişi hakkında, denetim elemanları tarafından yapılan aklama suçunu incelemeleri sonucunda 152 kişi hakkında olmak üzere toplam 421 kişi hakkında suç duyurusunda bulunulmuştur.

Yıl	Analiz ve Değerlendirme	İnceleme	Toplam Suç Duyurusu
2019	39	181	220
2020	3	184	187
2021	67	114	181
2022	40	101	141
2023	269	152	421
<b>TOPLAM</b>	<b>418</b>	<b>732</b>	<b>1.150</b>

Tablo 21-Suç Duyurusu Yapılan Kişi Sayısı (2019-2023)

#### 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.

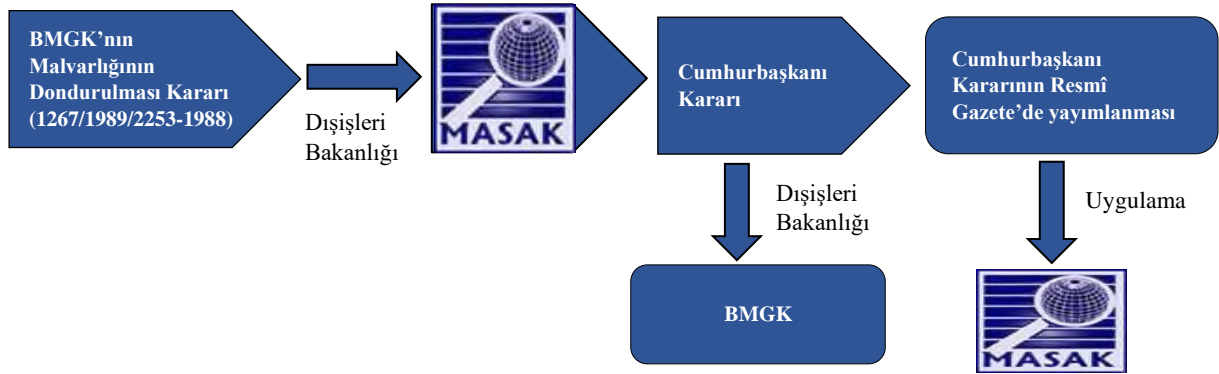
Anılan Kararlarla El Kaide ve Taliban kaynaklı terörizme finansal destek sağlayan kişi ve kuruluşların listesi belirlenerek Birleşmiş Milletler üyesi devletlere bu listede yer alan kişi ya da kuruluşların malvarlıklarının dondurulması yükümlülüğü getirilmektedir.

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 söz 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 2022 yılında 7 adet Cumhurbaşkanî Kararı alınmış ve söz konusu Kararlar Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. 2023 yılında ise bu kapsamda 6 adet Cumhurbaşkanî Kararı alınmış ve söz konusu kararlar Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

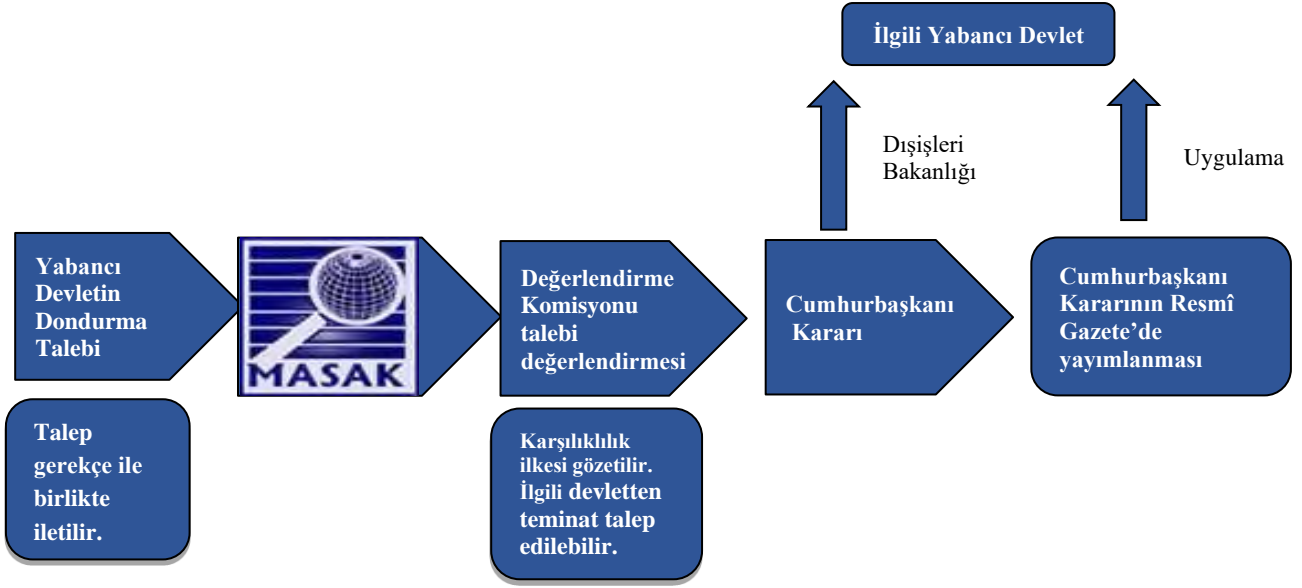
Yıllar itibarıyla Bakanlar Kurulu ve Cumhurbaşkanî Kararları ile 30.09.2013 tarihli ve 2013/5428 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki listede yapılan değişikliklere ilişkin sayısal verilere aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

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
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	-
2023	6	3	1	2	0	13	1
<b>TOPLAM</b>	<b>47</b>	<b>15</b>	<b>10</b>	<b>24</b>	<b>5</b>	<b>40</b>	<b>2</b>

Tablo 22- 6415 sayılı Kanunun 5 inci Maddesi Kapsamında Alınan Bakanlar Kurulu ve Cumhurbaşkanî 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 Cumhurbaşkanı 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 bulunmaktayken 2023 yılında yabancı devletlerden bu yönde gelen herhangi bir talep bulunmamaktadır.

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

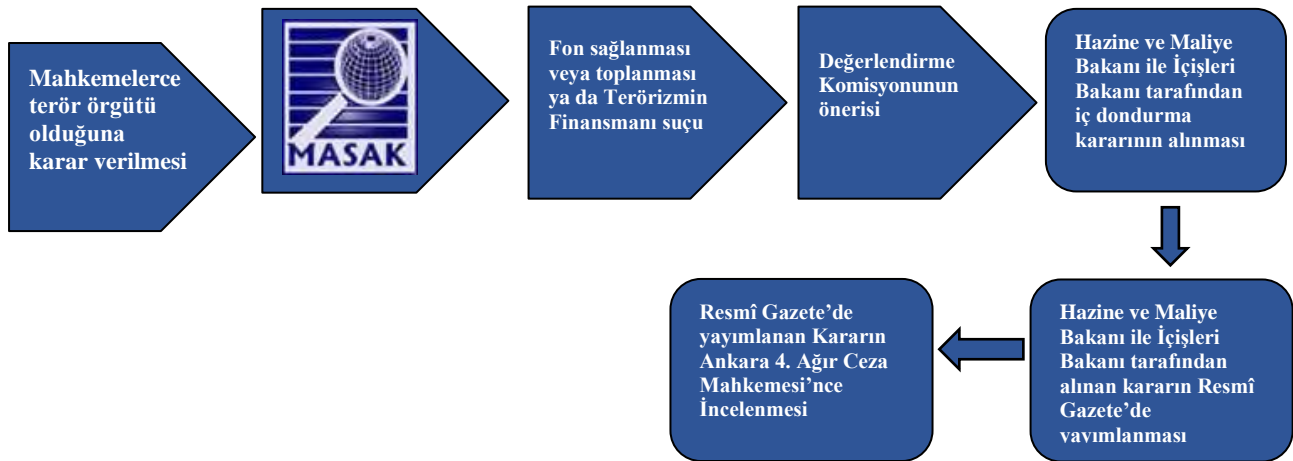
Yıl	Alınan Karar Sayısı	Yabancı Devlet Talep Sayısı	Malvarlığı Dondurma Kararı Alınanlar	
			Gerçek Kişi	Tüzel Kişi/Kuruluş/Organizasyon
2020	6	2	10	10
2021	3	3	40	8
2022	3	2	6	-
2023	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>12</b>	<b>7</b>	<b>56</b>	<b>18</b>

Tablo 23- Yabancı Devlet Talepleri Üzerine Malvarlığı Dondurulanların Yıllara Göre Dağılımı (2020-2023)

6415 sayılı Kanunun 12 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca malvarlığının dondurulması kararlarının yerine getirilmesinden Başkanlığımız sorumludur. Bu kapsamda, 2023 yılında Cumhurbaşkanı 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.

2023 yılında Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı tarafından müştereken alınan 5 adet karar ile 90 gerçek kişi ve 26 tüzel kişinin Türkiye’de bulunan malvarlıkları dondurulmuş 1 adet karar ile daha önce malvarlıkları dondurulan 9 kişi hakkındaki kararlar kaldırılmıştır.

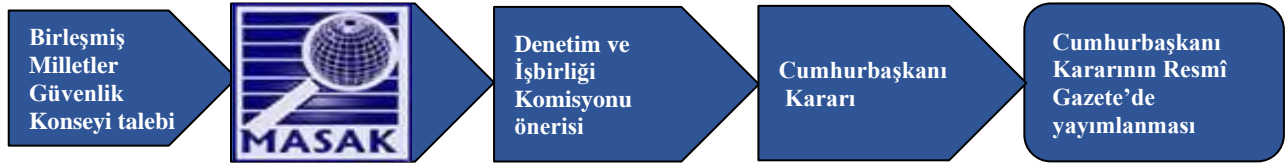
Yıllar	Karar Sayısı	Malvarlığı Dondurma Kararı Alınanlar	
		Gerçek Kişi	Tüzel Kişi/ Kuruluş/Organizasyon
2021	3	1.145	16
2022	4	64	14
2023	5	90	26
<b>TOPLAM</b>	<b>12</b>	<b>1.294</b>	<b>54</b>

Tablo 24- İç Dondurma Talebi Kapsamında Malvarlıkları Dondurulanlar (2021-2023)

### 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.

2023 yılında ise bu kapsamda alınan 2 adet Cumhurbaşkanlığı Kararı ile malvarlığı dondurulan 24 gerçek ve 1 tüzel kişinin mevcut bilgileri güncellenmiş olup 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)	21	26
2023	2 (güncelleme)	24	1

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

### c) İşlemlerin Ertelenmesi Kapsamında Yapılan Faaliyetler

5549 sayılı Kanununun 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 2023 yılı içinde toplam 15.441 adet işlem erteleme talebi MASAK’a gönderilmiştir. Son beş yılda yapılan işlem erteleme talep miktarları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Yıl	2019	2020	2021	2022	2023	Toplam
Erteleme Talep Sayısı	9.919	6.546	7.218	4.906	15.441	44.030

Tablo 26- İşlem Erteleme Talep Miktarları (2019-2023)

#### (2) İşlem Erteleme İstatistikleri

Gönderilen talepler üzerinde yapılan değerlendirmeler veya Başkanlıkça resen yapılan çalışmalar neticesinde 2023 yılında 3.386 adet işlem hakkında Hazine ve Maliye Bakanı tarafından işlemlerin ertelenmesi kararı alınmıştır. Son beş yılda ertelenmesine karar verilen işlem sayıları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Yıl	2019	2020	2021	2022	2023	Toplam
Ertelenen İşlem Sayısı	2.013	3.256	4.663	2.281	3.386	15.599

Tablo 27- Ertelemesine Karar Verilen İşlem Sayıları

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

ERTELENEN İŞLEMLERİN TOPLAM TUTARLARI	2023
Cinsi	
TL (Türk Lirası)	1.584.882.165,24
USD (Amerikan Doları)	87.336.579,12
EUR (Avro)	19.297.293,18
GBP (Sterlin)	1.047.657,98
XAU (Ons)	34.534,90
CAD (Kanada Doları)	108.260,86
CHF (İsviçre Frangı)	593,76
RUB(Rus Rublesi)	88.917,34
AED(Birleşik Arap Emirlikleri Dirhemi)	10.500,13
CNY(Çin Yuani)	262.989,60
JPY (Japon Yeni)	1.486.702,00
Kripto Varlık (TL)	27.468.217,07

Tablo 28- Erteleme Kararı Verilen İşlemlerin Tutarları (2023)

SUÇ TÜRÜ	ERTELENEN İŞLEM	TL	USD	EUR	STERLİN	ALTIN (gr)	CAD	CHF	RUB	AED	CNY	JPY	Kripto Varlık (TL)
Aklama	48	31.434.283,41	5.179.738,63	837.325,10	*	34.261,87	*	*	*	*	*	*	*
Yasa Dışı Bahis	861	466.985.556,75	5.384.413,27	188.271,01	5.480,00	1,75	550.000,00	*	*	*	*	1.486.702,00	*
Dolandırıcılık	1770	522.076.505,19	23.227.886,39	10.778.535,70	211.451,12	179,75	107.710,86	593,76	*	*	*	*	26.889.805,38
Vergi Kaçırma	204	214.521.370,98	5.117.304,57	4.703.115,02	23.412,14	*	*	*	*	10.500,00	*	*	120.351,85
Uyusturucu Kaçakçılığı	74	5.842.057,89	4.235.089,42	25.418,38	*	*	*	*	*	*	*	*	*
Göçmen Kaçakçılığı	7	704.680,68	6.000,00	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
Tefecilik	20	165.225.347,73	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
Gümrük Kaçakçılığı	5	8.581,60	5.118.989,73	30,93	*	*	*	*	*	*	*	*	*
Silah Kaçakçılığı	2	1.203.281,61	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
Fuhuşa Teşvik veya Araçlık Etmek	13	14.418.798,62	81.865,00	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
Terör Ve Amayasal Dizene Karşı İşlenen Suçlar	315	102.762.012,98	31.301.088,42	1.172.804,42	805.310,00	90,01	*	*	88.917,34	0,13	262.989,60	*	458.059,83
Diğer	67	59.699.687,80	7.684.203,69	1.591.792,62	2.004,72	1,52	*	*	*	*	*	*	*
Genel Toplam	3.386	1.584.882.165,24	87.336.579,12	19.297.293,18	1.047.657,98	34.534,90	657.710,86	593,76	88.917,34	10.500,13	262.989,60	1.486.702,00	27.468.217,07

Tablo 29- Erteleme Kararı Verilen İşlemler ve Tutarların Suç Türleri İtibarıyla Dağılımı (2023)

### (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, bulunan tespitler yetkili makamlarla paylaşılmaktadır.

2023 yılında erteleme kararı verilen toplam 3.386 adet işlemle ilgili olarak yapılan analizler neticesinde toplam 6.402 kişi hakkında 179 adet Rapor düzenlenmiş ve toplam 355 adet Bilgi Notu ile Bilgi Paylaşımı adli makamlara veya kolluk birimlerine gönderilmiştir.

2023 yılında yapılan işlem erteleme talepleriyle ilgili olarak düzenlenen Rapor, Bilgi Notu ve Bilgi Paylaşımlarında rastlanan konulara/suçlara ilişkin sınıflandırmalar aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

SUÇ	Rapor/BN/BP Sayısı			Kişi Sayısı		
	MTR/MAR/ADR	BN/BP	Toplam	MTR/MAR/ADR	BN/BP	Toplam
6493 sayılı Kanuna Muhalefet	2	-	2	2	-	2
Bankacılık Suçları	-	1	1	-	1	1
Bilişim Suçları	-	1	1	-	1	1
Diğer Gümrük Kaçakçılığı	-	1	1	-	2	2
Dolandırıcılık	33	122	155	68	180	248
Döviz-TL vb. Nakit Kaçakçılığı	1	2	3	3	8	11
Evrakta Sahtecilik	-	1	1	-	1	1
Göçmen Kaçakçılığı	1	7	8	12	9	21
Görevi Kötüye Kullanma	1	-	1	1	-	1
Haksız Kazanç Elde Edilmesi	-	1	1	-	1	1
Hırsızlık	1	4	5	8	6	14
Kaynağı Belirsiz Kazançlar	1	6	7	1	10	11
Nitelikli Dolandırıcılık	55	89	144	246	145	391
Para ve Benzeri Değerlerde Sahtecilik	-	2	2	-	6	6
Piramit Satış Sistemi Kurmak	5	6	11	10	74	84
Rüşvet	1	-	1	1	-	1
Sermaye Piyasalarına İlişkin suçlar	1	1	2	2	2	4
Sigara Kaçakçılığı	-	2	2	-	2	2
Silah ve Patlayıcı Madde Kaçakçılığı	-	1	1	-	2	2
Silahlı Terör Örgütüne Üye Olmak	-	1	1	-	2	2
Sınırdaki Yakalanan Para vb. Değerler	-	1	1	-	1	1
Suç Örgütü Kurmak	-	3	3	-	3	3
Şüpheli Para Hareketleri	3	43	46	5	139	144
Tefecilik	-	1	1	-	21	21

SUÇ	Rapor/BN/BP Sayısı			Kişi Sayısı		
	MTR/MAR/ADR	BN/BP	Toplam	MTR/MAR/ADR	BN/BP	Toplam
Tehdit/Şantaj/Cebir veya Adam Kaçırma	2	1	3	2	1	3
Uyuşturucu Madde Ticareti	3	10	13	4	22	26
Vergi Kaçırma veya Vergi Kaçakçılığı	14	20	34	35	46	81
Yasa Dışı Bahis/Kumar Oynatmak	54	25	79	5.199	39	5.238
Zimmet	1	2	3	1	5	6
Bilinmiyor	-	1	1	-	73	73
<b>Genel Toplam</b>	<b>179</b>	<b>355</b>	<b>534</b>	<b>5.600</b>	<b>802</b>	<b>6.402</b>

Tablo 30- Düzenlenen Rapor, Bilgi Notları ve Bilgi Paylaşımında Rastlanan Suçlar (2023)

#### (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 137 adet analiz dosyası sonuçlandırılmış ve bu dosyalar kapsamında 16.363 kişi hakkında istihbarat toplama ve analiz çalışmaları yürütülmüştür. Yapılan çalışmalar neticesinde 134 adet Analiz Raporu ve Bilgi Notu ile 31 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 861 işlem 5549 sayılı Kanunun 19/A maddesi uyarınca Hazine ve Maliye Bakanı onayı ile yedi iş günü süreyle ertelenmiştir.

CİNSİ	TUTAR
TL (Türk Lirası)	466.985.556,75
USD (Amerikan Doları)	5.384.413,27
EUR (Avro)	188.271,01
GBP (Sterlin)	5.480
CAD (Kanada Doları)	550.000
JPY (Japon Yeni)	1.486.702
ALTIN (Gr)	1,75

Tablo 31- Yasa Dışı Bahisle Mücadele Kapsamında Erteleme Kararı Verilen İşlem Tutarları (2023)

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 bankalar nezdindeki aşağıda belirtilen bakiyelere el koyma kararı verilmiştir.

CİNSİ	TUTAR
TL (Türk Lirası)	25.713.813,28
USD (Amerikan Doları)	6.295
Eur(Avro)	17.000

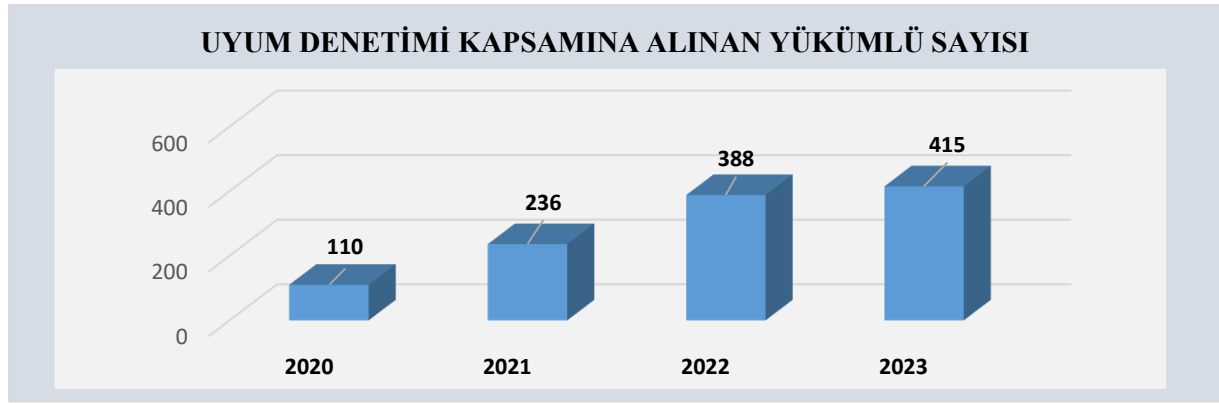
Tablo 32- Yasa Dışı Bahis İle Mücadele Kapsamında Adli Tedbir Tutarları (2023)

## 5. YÜKÜMLÜLÜK DENETİMİ FAALİYETLERİ

### a) Yükümlülük Uyum Denetimleri

Yükümlülük denetimi faaliyetleri, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuata göre münferiden veya bir denetim programı kapsamında yürütülmektedir.

Başkanlığımızca 2020-2023 yılları arasında “Programlı Yükümlülük Uyum Denetimi” kapsamına alınan yükümlü sayılarına ilişkin istatistiki bilgilere aşağıdaki grafikte yer verilmiştir.



Grafik 16- Programlı Yükümlülük Uyum Denetimi Kapsamına Alınan Yükümlü Sayılarının Yıllar İtibarıyla Grafikselsel Dağılımı

### 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, 2023 yılında 72 yükümlünün yükümlülük ihlal değerlendirmesi tamamlanmıştır.

Yükümlülük ihlal incelemesi ise, Başkanlığa bildirilen ya da Başkanlıkça belirlenen yükümlülük ihlallerine ilişkin olarak doğrudan veya yükümlülük ihlal değerlendirmesi sonucuna göre, 5549 sayılı Kanun'da sayılan denetim elemanları vasıtasıyla gerçekleştirilen incelemedir. Buna göre, 2023 yılında 19 yükümlünün yükümlülük ihlal incelemesi tamamlanmıştır.

Yükümlülük ihlal değerlendirmeleri ve incelemeleri sonucunda yükümlülük ihlalleri ile karşılaşılması halinde yükümlülük ihlalinin türüne göre 5549 sayılı Kanun'un 14 üncü maddesine göre adli ceza veya 13 üncü maddesine istinaden süre verilmekte ve/veya idari para cezası uygulanmaktadır.

### 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 Kanununun 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 Kanununun 13 üncü maddesinin ikinci ve üçüncü fıkraları uyarınca, söz konusu Kanununun 5 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan yükümlülükler uylmaması 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, yükümlülükler uymayan sorumlu yönetim kurulu üyesine, yoksa üst düzey yöneticisine madde kapsamında belirtilen ihtarlar yapılmakta ve süreler uylmak koşuluyla yükümlüye verilen idari para cezasının dörtte biri uygulanmaktadır.

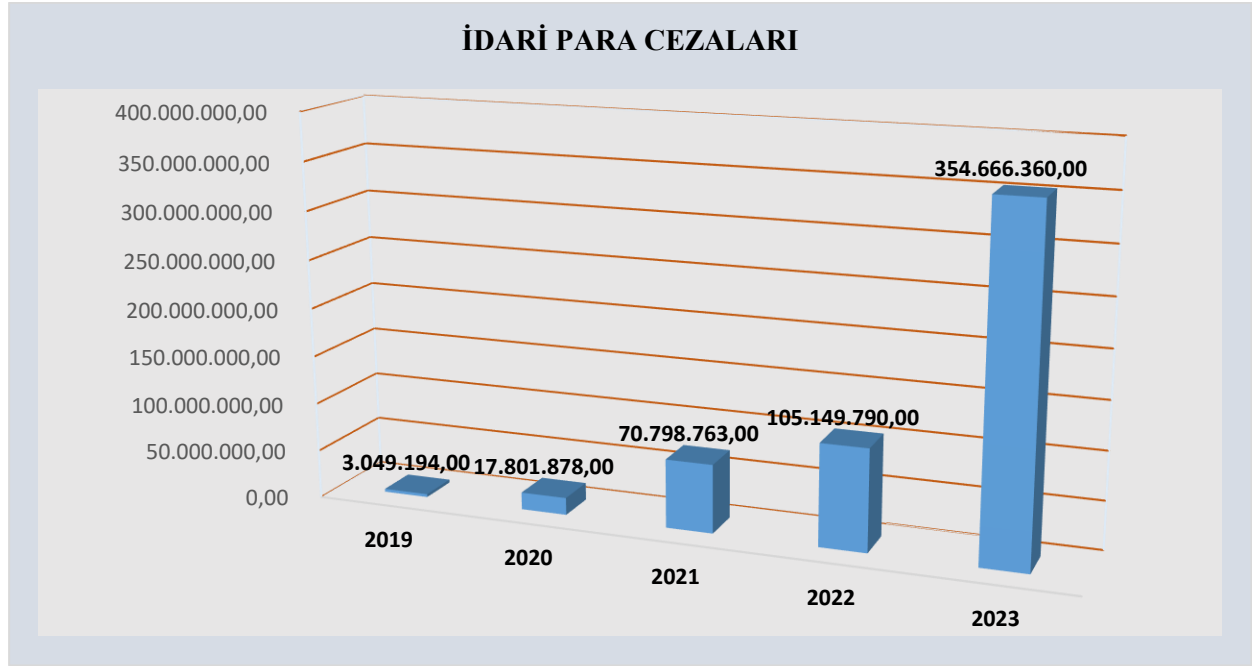
2019-2023 yıllarında idari para cezası uygulanan yükümlü sayısı, yükümlülüğe aykırı fiiller ve uygulanan idari para cezası tutarlarına ilişkin tablolara aşağıda yer verilmiştir.

Yıl	2019	2020	2021	2022	2023
Yükümlü Sayısı	18	53	130	232	135

Tablo 33-İdari Para Cezasına Konu Yükümlülerin Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2019-2023)

Yükümlülük İhlaline Konu Fiiller	2019	2020	2021	2022	2023
Müşterinin Tanınması Yükümlülüğü	77	1.102	3.520	15.935	12.171
Şüpheli İşlem Bildirimi Yükümlülüğü	141	96	371	55.083	859
Devamlı Bilgi Verme Yükümlülüğü	-	-	-	-	153
Eğitim, İç Denetim, Kontrol ve Risk Yönetim Sistemleri ile Diğer Tedbirler Yükümlülüğü	-	2	15	-	2
Elektronik Tebligat	-	-	2	2	-
<b>Toplam Fiil Sayısı</b>	<b>218</b>	<b>1.200</b>	<b>3.908</b>	<b>71.020</b>	<b>13.185</b>

Tablo 34-İdari Para Cezasına Konu Fiillerin Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2019-2023)



Grafik 17- İdari Para Cezası Tutarlarının Yıllar İtibarıyla Grafikselsel Dağılımı (2019-2023)

## (2) Adli Cezalar

5549 sayılı Kanunun 7 ve 8 inci maddeleri ile 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasında yer alan; 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 yükümlülüklerinden herhangi birini ihlal eden kişilere anılan Kanunun 14 üncü maddesine istinaden adli ceza uygulanmaktadır.

Aklama ve terörün finansmanı suçları ile mücadelede önleyici tedbirler kapsamında düzenlenen yükümlülüklerden kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirimini yükümlülüğü gerek önleyici tedbirlerin gerekse yükümlülük denetiminin temelini oluşturmaktadır. Bu nedenle, yükümlülük denetimlerinde öncelik bu iki yükümlülüğe verilmektedir.

2023 yılında Başkanlığımız nezdinde yapılan inceleme ve değerlendirmeler kapsamında, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü ile bilgi ve belge verme yükümlülüğünün ihlal edilmesi nedeniyle 1 kişi hakkında savcılığa suç duyurusunda bulunulmuştur.

Diğer taraftan 2019-2023 yılları arasında Başkanlığımızca savcılıklara yapılan suç duyurularına dosya ve kişi bazında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Yıl	2019	2020	2021	2022	2023
Dosya Sayısı	3	10	8	2	1
Kişi Sayısı	4	10	9	5	1

Tablo 35-Savcılıklara Yapılan Suç Duyurularının Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2019-2023)

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

5549 sayılı Kanunun 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 bildirmedeği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılırlar.

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

Bu kapsamda, 2023 yılında 78 kişinin değerlendirmesi ve 33 kişinin incelemesi tamamlanmış olup tamamlanan değerlendirme ve incelemeler sonucunda 66 kişi hakkında savcılığa suç duyurusunda bulunulmuştur.

### **6. DÜZENLEME FAALİYETLERİ**

#### **a) Düzenleme Faaliyetleri**

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye ilişkin mevzuat kapsamında 2023 yılında yapılan düzenleme faaliyetlerine ilişkin çalışmaların ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir:

1. 01.02.2023 tarihinde yürürlüğe girmek üzere 14.01.2023 Tarihli ve 32073 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 yönelik parasal tutarlarda artış yapılmıştır.
2. 01.02.2023 tarihinde yürürlüğe girmek üzere 14.01.2023 Tarihli ve 32073 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sıra No: 22) ile kimlik tespitinde uygulanacak basitleştirilmiş tedbirlere yönelik parasal tutarlarda artış yapılmıştır.
3. 08.02.2023 tarihinden geçerli olmak üzere 11.02.2023 tarihli ve 32101 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sıra No: 23) ile 06.02.2023 tarihinde deprem felaketi yaşanan bölgelerde faaliyet gösteren yükümlülerin gerçekleştirecekleri işlemlerde müşterilerin kimlik tespitine yönelik kolaylaştırmalar getirilmiştir.
4. 05.04.2023 tarihli ve 32154 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin uzaktan kimlik tespiti düzenlemesi kapsamına alınmasına ilişkin düzenlemeye yer verilmiştir.



5. 27.05.2023 tarihli ve 32203 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile bazı yükümlüler için atanacak uyum görevlisi yardımcısında aranan tecrübe şartının 01.06.2024 tarihine kadar uzatılmasına ilişkin düzenleme yapılmıştır.
6. 27.05.2023 tarihli ve 32203 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Elektronik Tebligat Sistemine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile tasarruf finansman şirketleri ile ödeme ve elektronik para kuruluşları söz konusu Yönetmelik kapsamına alınmıştır.
7. 11.08. 2023 tarihli ve 32276 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 19)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sıra No: 24) ile tüzel kişilerin uzaktan kimlik tespiti uygulaması kapsamına alınması, gerçek kişiler için uzaktan kimlik tespitinde asgari standartlara yönelik genel çerçevenin belirlenmesi ve uzaktan kimlik tespiti uygulamasında yapay zeka kullanımına ilişkin düzenlemelere yer verilmiştir.
8. 04.11.2023 tarihli ve 32359 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 19)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sıra No: 25) ile ödeme ve elektronik para kuruluşlarının müşterileriyle sürekli iş ilişkisi tesisinde söz konusu Tebliğ kapsamında uzaktan kimlik tespiti yapmalarına imkan verilmiştir.

#### b) Diğer Faaliyetler

2023 yılında Başkanlığımızca, 5549 sayılı Kanun ve ikincil mevzuatla ilgili olarak yükümlüler ile diğer kurum ve kuruluşlardan gelen görüş taleplerinin karşılanması çalışmalarını kapsamında, 59 adet görüş talebi cevaplandırılmıştır. Ayrıca Türkiye Büyük Millet Meclisinin çalışmaları kapsamında yöneltilen 9 adet soru önergesi cevaplandırılmıştır.

YIL	Görüş Talebi	Bilgi Edinme Başvurusu	Soru Önergesi
2019	58	49	1
2020	44	97	6
2021	69	161	32
2022	77	135	20
2023	59	91	9
<b>Toplam</b>	<b>307</b>	<b>533</b>	<b>68</b>

Tablo 36- 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 terörizm ve kitle imha silahlarının yayılımının finansmanı ile mücadele de dâhil edilen FATF'ın Türkiye dâhil 38 ülke ve 2 bölgesel kuruluş olmak üzere toplam 40 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 karşılıklı ülke değerlendirme sürecinde, bugüne kadar değerlendirilen ülke sayısı 39 olmuştur. 2020 yılında ortaya çıkan Covid-19 salgını değerlendirme sürecini olumsuz etkilemiştir. 2023 yılında Endonezya, Katar, Lüksemburg ve Brezilya'nın karşılıklı değerlendirme raporları görüşülerek kabul edilmiştir.

Değerlendirme süreci dışında Başkanlığımızca FATF'ın 2023 yılında yürüttüğü aşağıdaki çalışmalara gereken katkılar sağlanmıştır:

- FATF Sanal Varlıklar Temas Grubu (VACG) tarafından yürütülen 15 No.lu Tavsiye'nin uygulanması ve uyum çalışmalarının güçlendirilmesi için ilave adımlar atılmasına yönelik güncelleme ve bu kapsamda hazırlanan araştırma anketinin hazırlanması çalışmasına katkı.
- “Yatırım Programı Yoluyla Vatandaşlık ve Oturma İzni ile Bağlantılı Riskler” konulu FATF/OECD ortak projesi kapsamındaki çalışmalara katkı.
- Yeni teknolojiler konulu FATF'ın 15 No.lu tavsiyesinde yapılan değişiklikler sonrası ülke uygulamalarına ilişkin olarak yapılan araştırma anketinin cevaplandırılması.
- “Terörizmin Finansmanında Kitleli Fonlama” konulu projeye, konu hakkında hazırlanan sualnamenin cevaplandırılması yoluyla sağlanan katkı.
- “DAEŐ, El-Kaide ve Bağlantılarının Finansmanı” konulu çalışmanın güncellenmesine katkı.
- “Müsadere ve Geçici Tedbirler” başlıklı 4 No.lu Tavsiyesi ve Açıklayıcı Notu'nun Gözden Geçirilmesi çalışmasına katkı.
- “Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar” başlıklı 8 No.lu Tavsiyesi ve Açıklayıcı Notu üzerinde potansiyel değişiklik konulu çalışmalarına katkı.
- Karşılıklı değerlendirmesi yapılan Türkmenistan, Kazakistan, Lüksemburg, Azerbaycan ve Brezilya ülke raporlarına yazılı görüş sunulması.
- FATF tarafından hazırlanmakta olan “Aklama ve Terörizmin Finansmanı ve Siber-Etkin Dolandırıcılık” Raporu'na görüş sunulması.

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

Türkiye'nin FATF 4'üncü tur karşılıklı değerlendirme süreci kapsamında karşılıklı değerlendirme raporu, FATF'ın 2019 yılı Ekim ayında gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında görüşülerek kabul edilmiştir.

FATF Türkiye Raporu'nun kabulünden sonra, Rapor'da belirtilen eksikliklerin giderilmesine ve aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemimizdeki etkinliğin artırılmasına yönelik olarak 2023 yılında gerçekleştirilen önemli çalışmalar şunlardır:

- Türkiye Raporu'nda belirtilen eksikliklerin giderilmesine yönelik olarak özellikle 2021-2023 döneminde yapılan yoğun çalışmalar neticesinde Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan FATF Üçüncü Takip Raporu'nda, ülkemizin teknik uyum bakımından 40 Tavsiye'nin 39'undan tam uyumlu veya büyük ölçüde uyumlu puanı aldığı teyit edilmiştir. "Yeni Teknolojiler" başlıklı 15 No.lu Tavsiyeden de yeterli puanın alınması için gerekli çalışmalar, Başkanlığımız ve diğer ilgili kurumların katılımıyla sürdürülmektedir.
- Etkililik kapsamında FATF izleme dönemi sonunda hazırlanan Rapor, Ekim 2021 Genel Kurulunda kabul edilerek ülkemiz "Artırılmış İzlemeye Tabi Ülkeler Listesi'ne – (Gri Liste)" alınmış ve bu kapsamda bir eylem planı hazırlanmıştır. Eylem planı kapsamında FATF'ın Uluslararası İşbirliği İnceleme Grubu (ICRG) nezdinde oluşturulan Avrupa-Asya Ortak Grubu'na, ülkemiz tarafından sonuncusu Kasım 2023 döneminde olmak üzere ilerleme raporları sunulmuştur. Ortak Grup tarafından ülkemizin sunduğu bir önceki rapora dayalı olarak Eylül 2023'te hazırlanan ve kaydedilen gelişmelerin değerlendirildiği raporda, ülkemizin aklama ve terörizmin finansmanı soruşturma ve kovuşturmaları, mali istihbaratın kullanımı, gerçek faydalanıcılık, kar amacı gütmeyen kuruluşlar, hedeflenen mali yaptırımlar ve denetim konularını da içerecek şekilde gelişme kaydettiği belirtilmiştir.
- Ülkemizin FATF'ın gri listesinden çıkarılması yönünde gerek teknik uyum ve gerekse etkililik kriterlerinin yerine getirilmesi yönünde Başkanlığımız koordinesinde ilgili kurum ve kuruluşlarla yoğun çalışmalar sürdürülmektedir. Bu kapsamda 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 yayımlanmıştır. Strateji belgesi kapsamında oluşturulan yaptırımları izleme, tehdit ve kırılabilirlik çalışma grupları düzenli olarak toplanmakta ve çalışmalarını sürdürmektedir.

### 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 2023 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. 2023 yılında Başkanlığımızca katkı sağlanan EGMONT Grubu çalışmaları şunlardır:

- "Mali İstihbarat Birimi Kurullarının Daha İyi Anlaşılması" konulu araştırma anketinin tamamlanması.
- Egmont Avrupa II Grubu bölgesel planı hazırlık çalışmalarına katkı sağlanması.

- Somali mali istihbarat biriminin Egmont Grubu'na üyeliği başvurusu kapsamında "Sponsor Mali İstihbarat Birimi" olarak (Suudi Arabistan mali istihbarat birimi ile birlikte) üyelik sürecine katkı sağlanması.
- "Yaptırımlardan Kaçınma ile Mücadelede Mali İstihbarat Birimlerinin Rolü" konulu araştırma anketinin tamamlanması.
- Egmont Grubu 2022-2023 Yıllık Faaliyet Raporu hazırlık çalışmasına 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 Kararnamesi'nin 231 inci maddesinin beşinci fıkrasına istinaden Başkanlığımızla muadil mali istihbarat birimleri arasında mutabakat muhtıraları imzalanmaktadır. 2023 yılında Guatemala, Filistin Devleti ve Togo Cumhuriyeti mali istihbarat birimleri ile mutabakat muhtırası imzalanmış olup, 2006 yılından bu yana imzalanan mutabakat muhtırası sayısı 62'ye ulaşmıştır. Bunların yıllara göre dağılımı şu şekildedir:

- 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) G. Afrika, Almanya, Tunus, Türkmenistan, Danimarka, S. 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  
2023 (3) Guatemala, Filistin Devleti, Togo Cumhuriyeti

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 mücadelede kapsamında Başkanlığımızca 2023 yılında diğer uluslararası kuruluşlar nezdinde yürütülen çalışmalar ve ülke katkılarımız özetle aşağıda açıklanmıştır:

- Avrupa Birliği / Avrupa Konseyi Batı Balkanlar ve Türkiye Yatay Girişim II – Bölgesel Programı kapsamında Aralık ayında Ankara’da, Başkanlığımızın yanı sıra ülkemizden kolluk güçlerinden temsilcilerin katılım sağladığı “Yeni karapara aklama trendleri ile karmaşık aklama vakalarında finansal istihbaratın geliştirilmesi ve kullanılması” konulu çalıştay gerçekleştirilmiştir.
- Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi Uygulaması Türkiye İkinci Döngü İncelemesi kapsamında Adalet Bakanlığı tarafından koordine edilen Türkiye Raporu gözden geçirme çalışmalarına Başkanlığımız görev alanı kapsamında katkı sağlanmıştır.
- Birleşmiş Milletler Bilgi ve İletişim Teknolojilerinin Suç Amaçlı Kullanımının Önlenmesi Sözleşmesi Hazırlanması Geçici Komitesi çalışmalarına Başkanlığımız görev alanı kapsamında katkı sağlanmıştır.
- İktisadi İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) "Uluslararası Ticari İşlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Rüşvet Verilmesinin Önlenmesi Sözleşmesi" kapsamında Rüşvetle Mücadele Çalışma Grubu tarafından gerçekleştirilen Türkiye 4’üncü Aşama İnceleme çalışmalarına Başkanlığımız görev alanı kapsamında katkı sağlanmıştır.
- Avrupa Birliği / Avrupa Konseyi Batı Balkanlar ve Türkiye Yatay Destek III bölgesel programı kapsamında hazırlanan faaliyetlerin ele alındığı sanal ortamda organize edilen Yönlendirme Komitesi toplantısına iştirak edilmiştir.

#### **f) Başkanlığımızca İştirak Edilen Yurt Dışı Toplantılar**

Başkanlığımız tarafından 2023 yılında katılım sağlanan başlıca uluslararası toplantılar şunlardır:

- Ocak ayında Avusturya’da düzenlenen BM Uyuşturucu ve Suç Ofisi (UNODC) nezdinde “Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı” konulu uzmanlar toplantısı.
- Ocak ayında Fransa ve Ağustos ayında Arnavutluk’ta, Mali Eylem Görev Gücü (FATF) Uluslararası İşbirliği İzleme Grubu (ICRG) bünyesinde yer alan Avrupa-Asya Ortak Grubu tarafından düzenlenen Türkiye Raporu inceleme toplantıları.
- Şubat, Haziran ve Ekim aylarında Fransa’da gerçekleştirilen FATF genel kurul ve çalışma grubu toplantıları.
- Şubat ayında Senegal’de düzenlenen Egmont Grubu çalışma grupları toplantıları.
- Şubat ayında İtalya’da FATF ve İtalya Mali Polis İdaresi tarafından düzenlenen “Suç Kaynaklı Varlıkları Hedefleme ve Geri Alım Sistemleri” konulu toplantı.
- Mart ayında Hollanda’da Hollanda Maliye Bakanlığı, Mali İstihbarat Birimi ve Denetim Birimleri ile FATF çalışmalarına ilişkin karşılıklı görüş alışverişi amacıyla düzenlenen toplantı.
- Nisan ayında Hindistan’da FATF ve BM Uyuşturucu ve Suç Ofisi (UNODC) tarafından ortaklaşa düzenlenen FATF Uzmanlar Ortak Grubu Toplantısı ile Hawala ve Benzeri Hizmetlere İlişkin FATF/UNODC ortak çalışmayı.

- Nisan ayında Fransa’da FATF tarafından düzenlenen “Müsadere ve geçici tedbirler konulu 4 ve 38 No.lu Tavsiyelerinde yapılması öngörülen revizyona ilişkin Politika Geliştirme Grubu" konulu toplantı.
- Nisan ayında ABD’de düzenlenen G-20 Platformunun Hindistan Dönem Başkanlığı kapsamındaki G20 Maliye Bakanları ve Merkez Bankası Başkanları Toplantısı.
- Mayıs ayında Fransa’da FATF tarafından düzenlenen Türkiye 4’üncü İlerleme Raporu’na ilişkin yüz yüze (*face to face*) toplantı.
- Haziran ayında Suudi Arabistan’da düzenlenen DAESH’in Finansmanının Önlenmesi Çalışma Grubu (CIFG) toplantısı.
- Haziran ayında Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Avrasya Grubu’nun (EAG) sanal ortamda gerçekleştirilen Genel Kurul ve Çalışma Grupları toplantıları.
- Haziran ayında Çekya’da Avrupa Konseyi tarafından düzenlenen "Güney Doğu Avrupa ve Türkiye’de İnternet Üzerinden suç gelirlerinin Hedeflenmesi ve Elektronik Delillerin Güvence Altına Alınması Projesi" konulu toplantı.
- Temmuz ayında Birleşik Arap Emirlikleri’nde düzenlenen Egmont Grubu 29’ uncu Genel Kurul, Çalışma Grupları ve Bölgesel Grup toplantıları.
- Eylül ayında Avusturya’da düzenlenen “BM Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi Gözden Geçirme Mekanizması” konulu eğitim çalışması.
- Eylül ayında Birleşik Krallık’ta düzenlenen Birleşik Krallık – MASAK ortak çalıştay.
- Eylül ayında Fransa’da düzenlenen FATF ve İNTERPOL ortak toplantısı.
- Eylül ayında Almanya’da düzenlenen FATF 8 No.lu Tavsiye Revizyonu konulu çalıştay.
- Ekim ayında Hırvatistan’da Güvenlik İşbirliği Merkezi (RACVIAC) tarafından düzenlenen toplantı.
- Kasım ayında Kanada’da FATF ve Asya Pasifik Grubu (APG) tarafından düzenlenen değerlendirmeci eğitimi.
- Kasım ayında Avrupa Konseyi tarafından Fransa’da düzenlenen “Aklama ve Terörizmin Finansmanı Risklerinin Ulusal ve Sektörel Seviyelerde Değerlendirilmesi ve Avrupa Konseyi’nin Buna İlişkin Yaklaşımları ve Metodolojileri” konulu toplantı.
- Kasım ayında Makedonya’da BM Uyuşturucu ve Suç Ofisi (UNODC) tarafından düzenlenen toplantı.

#### **g) Uluslararası Bilgi Paylaşımı**

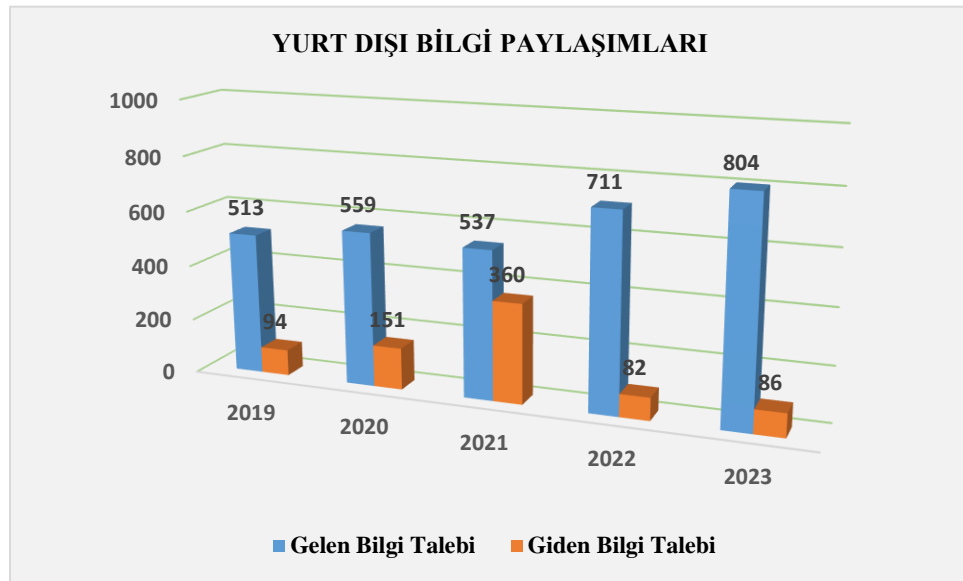
Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında 1 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi’nin 231 inci maddesi uyarınca; Başkanlığımızın, yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla (mali istihbarat birimleri) bilgi ve belge değişiminde bulunma görev ve yetkisi bulunmaktadır. Bu kapsamda gerçekleştirilen bilgi alışverişlerinde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

2023 yılı içerisinde; 96 farklı ülke mali istihbarat birimleri toplamda 804 kez Başkanlığımızdan bilgi talebinde bulunurken, Başkanlığımız 41 farklı ülke mali istihbarat biriminden toplamda 86 kez bilgi talebinde bulunmuştur. Bununla beraber aynı yıl; 42 farklı ülke mali istihbarat birimi Başkanlığımızla talebe bağlı olmaksızın (spontane olarak) toplamda 239 kez finansal istihbari bilgi paylaşımında bulunmuştur.

Yıllar itibarıyla yurt dışı bilgi paylaşımlarına 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
2019	513	251	94	-
2020	559	269	151	-
2021	537	266	360	2
2022	711	219	82	6
2023	804	239	86	16

Tablo 37- Yurt Dışı İstihbari Bilgi Paylaşımı Sayıları (2019-2023)



Grafik 18- Yurt Dışı İstihbari Bilgi Paylaşımı Sayıları (2019-2023)

## 8. EĞİTİM, BİLGİLENDİRME VE KAMUOYU DUYARLILIĞINI ARTIRMAYA YÖNELİK FAALİYETLER

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede getirilen önleyici tedbirlerin yükümlülerce uygulanması, aklama fiillerinin ortaya çıkarılarak engellenmesi ve finansal sistemin bu suçların işlenmesinde araç olarak kullanılmasının önlenmesi açısından 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 faaliyetleri de gerçekleştirilmektedir.

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

Bu kapsamda, 2023 yılı eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerine ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

#### a) Yükümlülere Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri

Yükümlü gruplarının önleyici tedbirler konusundaki farkındalıklarını artırmak ve bu tedbirleri uygulamalarını sağlamak ve uygulamaya ilişkin güncel konuları karşılıklı mütalaa etmek amacıyla;

12-16 Haziran 2023 tarihleri arasında Finans Sektöründe Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Çalıştayları gerçekleştirilmiştir.

Başkanlığımız koordinesinde gerçekleşen çalıştaylara, 12-13 Haziran 2023 tarihlerinde Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği; 14 Haziran 2023 tarihinde Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliği; 15 Haziran 2023 tarihinde Finansal Kurumlar Birliği ve Türkiye Sigorta Birliği ve 16 Haziran 2023 tarihinde ise Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği üyeleri temsilcilerinin yanı sıra Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gibi ilgili sektörlerin düzenleyici ve denetleyici birimlerinden toplamda 421 katılımcı iştirak etmiştir.



Çalıştaylarda, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele konuları ile yükümlü denetim faaliyetleri ve sonuçları finans sektöründe faaliyet gösteren yükümlü grupları



özelinde ayrı ayrı ele alınmıştır. Ayrıca mevzuat ve uygulamalara yönelik bilgilendirmeler yapılmıştır.

26-28 Temmuz 2023 tarihleri arasında Yasal Bahis Platformlarında Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Çalıştayı gerçekleştirilmiştir.

Başkanlığımız koordinesinde gerçekleşen çalıştaya, Spor Toto Teşkilatı Başkanlığı, Milli Piyango İdaresi Genel Müdürlüğü ve Türkiye Jokey Kulübünün üst düzey idarecileri ile ülkemizde talih ve bahis oyunları alanlarında faaliyet gösteren yükümlü gruplarının temsilcilerinden toplamda 47 katılımcı iştirak etmiştir.



Çalıştayda, finansal sektörlerde olduğu gibi talih ve bahis oyunları alanlarında da suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapsamında söz konusu sektörlerde önleyici tedbirlerin etkin bir şekilde uygulanmasının önemi vurgulanmış, yükümlü gruplarının sektörde karşılaştıkları temel sorunlar ele alınmış, mevzuat ve uygulamaya yönelik bilgilendirme yapılmıştır.

Gerçekleştirilen bu 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 2023 yılında da sürdürülmüştür. Bu kapsamda;

- Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliğince “TÖDEB Akademi” çatısı altında gerçekleştirilen eğitim faaliyetleri kapsamında, Başkanlığımızca yükümlülükler konusunda bilgilendirme yapılan eğitim faaliyetlerine toplam 90 katılımcı iştirak etmiştir.
- Yükümlüler arasında sayılan finansal olmayan diğer yükümlü gruplarından; noterlere, avukatlara, ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ve bu işlemlere aracılık

edenlere, kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenlere yönelik olarak ilgili Birlikler ve meslek odalarının işbirliğiyle gerçekleştirilen 11 ayrı eğitim faaliyetine toplamda 1.398 kişi katılım sağlamıştır.

## b) Uygulama Birimlerine Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri

11-13 Aralık 2023 tarihleri arasında Emniyet Genel Müdürlüğü ve 19-21 Aralık 2023 tarihleri arasında ise Jandarma Genel Komutanlığı ile Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Etkinliğinin Artırılması Çalıştayları düzenlenmiştir.



Emniyet Genel Müdürlüğü ile Jandarma Genel Komutanlığından toplamda 177 personelin katılım sağladığı söz konusu çalıştaylarda temel mevzuat konuları, istihbari bilgi paylaşımı, aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele yöntemleri, yeni trendler, karşılaşılan sorunlar ve çözüm önerileri ile özellikle CMK 128. madde ile 5549 sayılı Kanununun 17. maddesi kapsamında uygulanan el koyma süreçlerinin etkinliğinin artırılmasına yönelik süreçlerin nasıl olması gerektiğine yönelik konular ele alınmıştır.

Gerçekleştirilen bu çalıştayların yanı sıra;

- Emniyet Genel Müdürlüğü, Jandarma Genel Komutanlığı ve Sahil Güvenlik Komutanlığı gibi kolluk birimlerinin çeşitli unvanlardaki 1.007 personeline yönelik aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda eğitim verilmiştir.
- Sivil toplum kuruluşlarının suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapsamında farkındalıklarının artırılmasına yönelik olarak İçişleri Bakanlığı Sivil Toplumla İlişkiler Genel Müdürlüğü tarafından çevrimiçi olarak gerçekleştirilen “Sivil Toplumla Rehberlik Eğitimi” kapsamında Dernekler Denetçileri, ilgili kurum personeli ile yaklaşık 300 civarında Sivil Toplum Kuruluşu temsilcisine eğitim verilmiştir.

### c) Denetim Birimlerine Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri

19-20 Haziran 2023 tarihlerinde Ankara’da, 22-23 Haziran 2023 tarihlerinde İstanbul’da olmak üzere Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı Suçu İncelemelerinde Etkinlik Çalıştayı düzenlenmiştir.



1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 231 inci maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilen incelemelerin (Aklama Suçu İncelemeleri ve Terörizmin Finansmanı Suçu İncelemeleri) takibi ve değerlendirilme süreci Başkanlığımızca yürütülmekte olup, söz konusu incelemelerin 5549 sayılı Kanunun 2 nci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde tanımlanan denetim elemanları vasıtasıyla yerine getirileceği hüküm altına alınmıştır.

Bu kapsamda söz konusu incelemeleri yapmaya yetkili olan farklı kurumlar bünyesindeki denetim elemanları tarafından yapılan incelemelerde etkinliği sağlamak amacıyla söz konusu çalıştaya, Başkanlığımız dışında ülkemizde yer alan denetim otoritelerinden Bankacılık Düzenleme

ve Denetleme Kurumu, Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanlığı, Ticaret Bakanlığı (Teftiş Başkanlığı), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı, Vergi Denetim Kurulu Başkanlığından olmak üzere toplamda 141 denetim elemanı (uzman, müfettiş, murakıp ve kontrolör) katılım sağlamıştır.

Çalıştayda; aklama suçu ve terörizmin finansmanı suçu incelemelerinde etkinliğin ve uygulama birliğinin sağlanması, denetim birimlerinin uzmanlık alanlarının söz konusu incelemelere kanalize edilmesi noktasında karşılıklı görüş alışverişinde bulunulmuştur.

Gerçekleştirilen bu çalıştayların yanı sıra, denetim birimlerine yönelik eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerimiz 2023 yılında da sürdürülmüş olup, bu kapsamda; SPK, TCMB, BDDK, Ticaret Bakanlığı Rehberlik ve Teftiş Başkanlığının toplam 219 personeline eğitim verilmiştir.

### d) Uluslararası Kuruluşlar ile Gerçekleştirilen Eğitimler

Avrupa Birliği (AB) tarafından finansal olarak desteklenen AB Küresel Girişim Programı kapsamında, Ankara’da 03-05 Temmuz 2023 tarihlerinde gerçekleştirilen “Finansal İstihbaratın Delile Dönüşmesi” konulu Çalıştaya, Adalet Bakanlığı; İçişleri Bakanlığı EGM İstihbarat Başkanlığı, EGM Asayiş Daire Başkanlığı, EGM KOM Başkanlığı, EGM Narkotik Suçlarla Mücadele Başkanlığı, EGM Siber Suçlarla Mücadele Daire Başkanlığı, EGM TEM Daire Başkanlığı, Jandarma Genel Komutanlığı KOM Daire Başkanlığı, TEM Daire Başkanlığı, İstihbarat Başkanlığı ve Sahil Güvenlik Komutanlığı; Ticaret Bakanlığı Gümrükler Muhafaza Genel Müdürlüğünden toplam 74 kişinin katılımı sağlanmış olup söz konusu çalıştaya Başkanlığımızın 15 personeli katılım sağlamıştır.

Ayrıca AB ve Avrupa Konseyi tarafından finanse edilen Batı Balkanlar ve Türkiye Yatay Girişim Programı III kapsamında düzenlenen eğitici çalışmalara Başkanlığımızdan 13 personel, Gümrükler Muhafaza Genel Müdürlüğü, Jandarma Genel Komutanlığı, Sahil Güvenlik Komutanlığı, Emniyet Genel Müdürlüğünden 23 personel katılım sağlamıştır.

#### **e) Personele Yönelik Eğitim ve Bilgilendirme Faaliyetleri**

Başkanlığımız personelinin her yıl olduğu gibi Bakanlığımız, paydaş kurumlar ve diğer kamuları tarafından verilen eğitimlere katılımları sağlanmıştır.

- Bakanlığımız Personel Genel Müdürlüğü tarafından düzenlenen çevrimiçi eğitimlere Başkanlığımız personeli katılım sağlamıştır. Ayrıca Başkanlığımız personelinden 18 personel ilk yardımcı eğitimine katılmıştır.
- Başkanlığımızda yeni göreve başlayan 40 Hazine ve Maliye Uzman Yardımcısına Hazırlayıcı Eğitim kapsamında toplam 200 saatlik eğitim verilmiştir.
- Bunun yanı sıra 7417 sayılı Kanunun Geçici 1. Maddesi uyarınca Başkanlığımız bünyesinde naklen atanarak göreve başlayan 22 Hazine ve Maliye Uzmanı ile Başkanlığımıza naklen atanan 3 Hazine ve Maliye Uzmanları Yardımcısı olmak üzere toplam 25 personele Başkanlığımız görev ve yetkileriyle görev alanına giren mevzuata ilişkin 5 günlük eğitim verilmiştir.

### **C. PERFORMANS SONUÇLARI**

#### **1. PERFORMANS SONUÇLARI TABLOSU**

2023 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.



## 2023 Yılı Faaliyet Raporu

### PERFORMANS GÖSTERGELERİ GERÇEKLEŞMESİ İZLEME RAPORU

Yıl	2023											
Programın Adı	KAYIT DIŞI EKONOMİYLE MÜCADELE											
Alt Programın Adı:	MALİ SUÇLARLA MÜCADELE											
Alt Program Hedefi:	Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ekonomik güvenliği esas alan etkin bir mücadele yürütmek											
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 bildirim sayısı	Adet	2022	425.323	200.000	121.458	133.636	156.960	189.501	601.555	301	Aşıldı.
2	Denetlenen, incelenen yükümlü sayısı	Adet	2022	467	110	92	25	29	82	228	207	Aşıldı.
3	Paydaşlarla birlikte gerçekleştirilen eğitim ve çalıştay sayısı	Adet	2022	12	20	3	13	3	8	27	135	Aşıldı.
4	Şüpheli işlem bildirim gönderen yükümlü sayısı	Adet	2022	340	246	249	263	282	319	395	161	Aşıldı.
5	Yığın veriler ve şüpheli işlem bildirimleri üzerinden yapılan stratejik analiz sayısı	Adet	2022	95	19	10	12	18	32	72	379	Aşıldı.
Değerlendirme	4 nolu gösterge kümülatif hesaplandığı için yıl sonu değeri hesaplanırken, mükerrer başvurular dikkate alınmamıştır.											

Tablo 38-Performans Sonuçları Tablosu (2023)

## 2. PERFORMANS SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Yıl 2023

Birim 12.00.35.00/MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI

No	Performans Göstergesi	2023 yılı Hedefi	Yıl Sonu Gerçekleşmesi	Hedef Aşılıp	Hedefe Ulaşılmış	Hedefe Ulaşılamamış	Veri Elde Edilememiş
1	Alınan şüpheli işlem bildirimleri sayısı (adet)	200.000	601.555	■			
2	Denetlenen, incelenen yükümlü sayısı (adet)	110	228	■			
3	Paydaşlarla birlikte gerçekleştirilen eğitim ve çalıştay sayısı (adet)	20	27	■			
4	Şüpheli işlem bildirimleri gönderen yükümlü sayısı (adet)	246	395	■			
5	Yığın veriler ve şüpheli işlem bildirimleri üzerinden yapılan stratejik analiz çalışması sayısı (adet)	19	72	■			

Tablo 39-Performans Sonuçlarının Değerlendirilmesi (2023)

## 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.

### III. 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 imzalama 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
Mevcut personelin ortalama tecrübe süresinin düşük olması
Geçici görevli personel istihdamı zorunluluğu
Personelin idari ve mali bakımdan özerkliğinin düşük seviyede bulunması
Fırsatlar
Kurumun görev alanına giren konularda artan iş hacmi kurumun yeniden yapılandırılması ihtiyacını ortaya çıkarması
Kurumun bilgi teknolojilerinden istifade edilerek teknik altyapısının geliştirilmesi ve iş süreçlerinin hızlı ve etkin yönetilebilmesi
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 dışılığın 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 40-GZFT Analizi

#### IV. 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 imkan ve kabiliyetleri güçlendirilmelidir.
- 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.
- İş süreçlerinin hızlı ve etkin yönetilebilmesi için MASAK teknik altyapısı güçlendirilmelidir.



## **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 malî 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  
31/01/2024

**Hasan KAYMAK**  
**Başkan V.**

## EK-2) LİSTELER

### 1. TABLOLAR LİSTESİ

Tablo 1- Yıllar İtibarıyla Personelin Dağılımı (2019-2023) .....	8
Tablo 2- Unvanlarına Göre Personel Sayıları (31.12.2023) .....	9
Tablo 3- Personelin Yaş Profili (31.12.2023).....	10
Tablo 4- Personelin Öğrenim Durumu (31.12.2023) .....	10
Tablo 5- Personelin YDS Düzeyi (31.12.2023) .....	10
Tablo 6- Bütçe Ödenek Tahsisi ve Giderlerinin Ekonomik Sınıflandırılması (2019-2023) (TL) .....	12
Tablo 7- Genel Performans Değerlendirilmesine Yönelik İstatistikler (2019-2023) .....	14
Tablo 8- Alınan Bildirimlerin Türlerine Göre Dağılımı (2019-2023) .....	16
Tablo 9- ŞİB'lerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2019-2023).....	17
Tablo 10- ŞİB'lerin Yükümlü Gruplarına Göre Dağılımı (2019-2023) .....	18
Tablo 11- ŞİB Gönderen Finansal Kuruluş Sayıları (2019-2023) .....	19
Tablo 12- Diğer Bildirimlerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2019-2023).....	20
Tablo 13- İhbarlar ve Adli/Kolluk Taleplerinin Konularına Göre Dağılımı (2023).....	21
Tablo 14- Adli/Kolluk Araştırma Taleplerinin Yıllara Göre Dağılımı (2019-2023).....	21
Tablo 15- İhbarların Kaynağına Göre Dağılımı (2019-2023) .....	21
Tablo 16- Analiz Dosyalarının Türlerine Göre Dağılımı (2019-2023) .....	23
Tablo 17- Analizler Neticesinde Düzenlenen Rapor veya Bilgi Notları (2023) .....	25
Tablo 18- Yasa Dışı Bahis Oynatma Suçu İle İlgili Düzenlenen Rapor ve Bilgi Notları (2023) .....	25
Tablo 19-İnceleme Dosyaları (2019-2023).....	25
Tablo 20- Sonuçlanan İnceleme Dosyalarında Adı Geçen Kişi Sayısı (2019-2023) .....	26
Tablo 21-Suç Duyurusu Yapılan Kişi Sayısı (2019-2023) .....	26
Tablo 22- 6415 sayılı Kanununun 5 inci Maddesi Kapsamında Alınan Bakanlar Kurulu ve Cumhurbaşkanlığı Kararları .....	28
Tablo 23- Yabancı Devlet Talepleri Üzerine Malvarlığı Dondurulanların Yıllara Göre Dağılımı (2020-2023) .....	29
Tablo 24- İç Dondurma Talebi Kapsamında Malvarlıkları Dondurulanlar (2021-2023).....	31
Tablo 25- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Malvarlığı Dondurulanlar .....	32
Tablo 26- İşlem Erteleme Talep Miktarları (2019-2023) .....	32
Tablo 27- Ertelenmesine Karar Verilen İşlem Sayıları .....	33
Tablo 28- Erteleme Kararı Verilen İşlemlerin Tutarları (2023).....	33
Tablo 29- Erteleme Kararı Verilen İşlemler ve Tutarların Suç Türleri İtibarıyla Dağılımı (2023) .....	33
Tablo 30- Düzenlenen Rapor, Bilgi Notları ve Bilgi Paylaşımında Rastlanan Suçlar (2023) .....	35
Tablo 31- Yasa Dışı Bahisle Mücadele Kapsamında Erteleme Kararı Verilen İşlem Tutarları (2023) .....	35
Tablo 32- Yasa Dışı Bahis İle Mücadele Kapsamında Adli Tedbir Tutarları (2023).....	35
Tablo 33-İdari Para Cezasına Konu Yükümlülerin Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2019-2023) .....	37
Tablo 34-İdari Para Cezasına Konu Fiillerin Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2019-2023).....	37
Tablo 35-Savcılıklara Yapılan Suç Duyurularının Yıllar İtibarıyla Dağılımı (2019-2023) .....	38
Tablo 36- Cevaplandırılan Görüş Talebi, Bilgi Edinme Başvurusu ve Soru Önergelerinin Yıllar İtibarıyla Dağılımı .....	40
Tablo 37- Yurt Dışı İstihbari Bilgi Paylaşımı Sayıları (2019-2023) .....	46
Tablo 38-Performans Sonuçları Tablosu (2023).....	52
Tablo 39-Performans Sonuçlarının Değerlendirilmesi (2023).....	53
Tablo 40-GZFT Analizi .....	54

## 2. GRAFİKLER LİSTESİ

Grafik 1- Yıllar İtibarıyla Toplam Personel Sayısı (2019–2023).....	8
Grafik 2- Personelin Unvan Bazında Yüzde Dağılımı (31.12.2023).....	9
Grafik 3- Harcamaların Yüzde Dağılımı (2023).....	12
Grafik 4- Sonuçlanan İnceleme ve Denetim Sayısı (2019-2023).....	14
Grafik 5- Alınan Bildirim Sayıları (2019-2023).....	15
Grafik 6- Bildirimlerde Adı/Unvanı Geçen Kişi Sayıları (2019-2023).....	15
Grafik 7- Son Beş Yıldaki Şüpheli İşlem Bildirim Sayısı .....	16
Grafik 8- ŞİB'lerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2019-2023) .....	17
Grafik 9- ŞİB'lerde Bildirilen Suçların Dağılımı .....	19
Grafik 10- Diğer Bildirimlerin Aklama ve Terörizmin Finansmanı Açısından Dağılımı (2019-2023) .....	20
Grafik 11- Açılan/Sonuçlanan Analiz Dosyaları (2019-2023).....	22
Grafik 12- Analiz Yapılan Kişi Sayısı (2019-2023).....	23
Grafik 13- Sonuçlanan Dosyaların Suç Türlerine Göre Dağılımı (2023) .....	24
Grafik 14 - Analiz Edilen Kişi Sayısının Suç Türlerine Göre Dağılımı (2023) .....	24
Grafik 15- İnceleme Dosyaları (2019-2023) .....	26
Grafik 16- Programlı Yükümlülüklerle Uyum Denetimi Kapsamına Alınan Yükümlü Sayılarının Yıllar İtibarıyla Grafikselleştirilmesi .....	36
Grafik 17- İdari Para Cezası Tutarlarının Yıllar İtibarıyla Grafikselleştirilmesi (2018-2023) .....	38
Grafik 18- Yurt Dışı İstihbari Bilgi Paylaşımı Sayıları (2019-2023).....	46

## 3. ŞEKİLLER LİSTESİ

Şekil 1- Başkanlığın Başlıca Görev Alanları .....	7
Şekil 2- Başkanlığın 31.12.2023 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