

# İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ.....	5
TEŞEKKÜR.....	7
İÇİNDEKİLER.....	9
ŞEKİLLER LİSTESİ.....	16
KISALTMALAR.....	17
<b>GİRİŞ.....</b>	<b>23</b>

## BİRİNCİ BÖLÜM

### TÜRKİYE'DE KAYIT DIŞI EKONOMİ VE SUÇ EKONOMİSİYLE MÜCADELENİN GENEL ÇERÇEVESİ

<b>I. TÜRKİYE'DE KAYIT DIŞI EKONOMİNİN BOYUTLARI VE KAYIT DIŞILIKLA MÜCADELE.....</b>	<b>31</b>
A. Türkiye'de Kayıt dışı Ekonominin Boyutları.....	31
B. Türkiye'de Kayıt dışı Ekonominin Nedenleri.....	35
C. Türkiye'de Kayıt dışı Ekonomi ile Mücadelenin Genel Çerçevesi.....	38
<b>II. TÜRKİYE'DE SUÇ EKONOMİSİNİN BOYUTLARI VE SUÇ EKONOMİSİYLE MÜCADELE.....</b>	<b>42</b>
A. Uyuşturucu Kaçakçılığı ve Narko-Terör İle Mücadele.....	48
1. Uyuşturucu kaçakçılığı ve narko-terörizmin boyutları.....	48
2. Uyuşturucu kaçakçılığı ve narko-terörle mücadele.....	60
B. Diğer Kaçakçılık Suçları, Mali Suçlar ile Kara Para Aklamanın Boyutları ve Mücadele Süreci.....	66
1. Silah-mühimmat kaçakçılığı.....	67
2. Akaryakıt kaçakçılığı.....	68
3. Tütün mamulleri ve alkollü içkiler kaçakçılığı.....	70
4. Göçmen kaçakçılığı ve insan ticareti.....	72
5. Muhtelif kaçakçılık türleri.....	73
6. Yolsuzluk.....	73
7. Sahtecilik ve dolandırıcılık.....	77
C. Terörün Finansmanı ile Mücadele.....	84
1. Terörizmin finansman biçimi ve terör örgütlerinin finans kaynakları.....	84
a. PKK/KCK terör örgütünün finansmanı.....	84

b. DHKP/C vb. sol tandanslı terör örgütlerinin finansmanı.....	92
c. DEAŞ (İŞİD) vb. radikal dini terör örgütlerinin finansmanı.....	93
d. FETÖ/PDY terör örgütünün finansmanı .....	94
2. Terörün finansmanı ile mücadelenin genel çerçevesi .....	95
D. Türkiye'nin Suç Ekonomisiyle Mücadele Karnesi.....	96

## İKİNCİ BÖLÜM

### TÜRKİYE MALİ İSTİHBARAT YAPILANMASI: MEVCUT DURUM ANALİZİ

<b>I. TÜRKİYE MALİ İSTİHBARAT YAPILANMASI: HUKUKİ ÇERÇEVE .....</b>	<b>105</b>
A. Aklama ve Terörün Finansmanı ile Mücadele (AML/CFT) Hukuki Çerçeve ve Müsadere Mekanizması .....	105
1. AML/CFT ceza hukuku hükümleri.....	106
a. Kara para aklama suçuna ilişkin hukuki çerçeve.....	106
b. Terörün finansmanı suçuna ilişkin hukuki çerçeve .....	113
c. Kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı ile mücadeleye ilişkin hukuki çerçeve .....	123
2. Müsadere, el koyma ve diğer koruma tedbirleri .....	125
a. 5237 sayılı TCK kapsamında müsadere ve diğer güvenlik tedbirleri .....	125
b. 5271 sayılı CMK kapsamında el koyma ve diğer koruma tedbirleri .....	130
c. 6415 sayılı Terörün Finansmanı Kanunu kapsamında malvarlıklarının dondurulması.....	133
d. 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Finansmanının Önlenmesi Kanunu kapsamında malvarlığının dondurulması.....	140
e. El konulan ve/veya müsadere edilen malvarlıklarının yönetimi.....	143
B. Türk Hukukunda AML/CFT Önleyici Tedbir Mekanizması.....	147
1. Kimlik tespiti yükümlülüğü ve 'müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar' kapsamında getirilen diğer yükümlülükler .....	154
2. Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü .....	159
3. "Devamlı bilgi verme" ve "bilgi ve belge verme" yükümlülüğü.....	163
4. Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü .....	168
5. İşlemlerin ertelenmesi.....	169
6. Elektronik tebligat .....	172
7. Yükümlülük ihlallerinin cezalandırılması .....	173
<b>II. TÜRKİYE MALİ İSTİHBARAT YAPILANMASI: KURUMSAL ÇERÇEVE.....</b>	<b>178</b>
A. Mali İstihbarat Birimi: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK).....	178

1. MASAK'ın tarihçesi.....	178
2. MASAK'ın temel fonksiyonları, vizyon ve misyonu .....	178
3. MASAK'ın görev ve yetkileri.....	179
4. MASAK'ın hedefleri.....	187
5. MASAK'ın organizasyon yapısı .....	189
B. Mali İstihbarat Koordinasyon Mekanizması .....	190
1. Mali istihbarat temin, analiz ve paylaşım süreci.....	190
a. MASAK tarafından bilgi-belge temini .....	192
aa. 5549 sayılı Kanun kapsamında yer alan “bilgi ve belge verme yükümlülüğü” ve “erişim sistemleri kurulması” düzenlemeleri çerçevesinde bilgi-belge temini .....	196
bb. 5549 sayılı Kanun'da yer alan “devamlı bilgi verme yükümlülüğü” kapsamında bilgi-belge temini .....	197
cc. MASAK ile yargı makamları arasında bilgi paylaşımının hukuki temelleri .....	199
dd. 6415 sayılı kanun ve ikincil düzenlemeler kapsamında MASAK tarafından bilgi-belge temini.....	199
ee. 7262 sayılı kanun ve ikincil düzenlemeler kapsamında MASAK tarafından bilgi-belge temini.....	200
ff. MASAK ile diğer kurumlar arasında düzenlenen bilgi paylaşım protokolleri .....	200
gg. MASAK'a ulaşan şüpheli işlem bildirimleri (ŞİB'ler) ve diğer bildirimler .....	201
b. Analiz ve inceleme süreci .....	214
aa. Analiz ve değerlendirme süreci.....	221
bb. Araştırma ve inceleme süreci.....	227
c. Mali istihbarat paylaşım ve koordinasyon süreci .....	237
aa. MASAK, kolluk ve istihbarat birimleri ve diğer kurumlar arası mali istihbarat paylaşımı ve koordinasyon çalışmaları.....	238
bb. MASAK ve diğer kolluk ve istihbarat birimler ve ilgili kurumlarla birlikte “ortak operasyonlar” gerçekleştirilmesi .....	250
d. Bilgi teknolojileri altyapısı .....	254
2. Yükümlülük denetimi koordinasyonu .....	262
3. Koordinasyon kurulu, komisyonlar, ortak eylem planları, ortak çalışma grupları ve ortak görev gücü (joint task force) şeklinde oluşturulan özel koordinasyon grupları .....	271
a. Koordinasyon kurulu ve komisyonlar .....	271
aa. Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu yapılanması .....	271

bb. Değerlendirme Komisyonu yapılanması.....	273
cc. Denetim ve İş birliği Komisyonu yapılanması .....	275
dd. Kaçakçılık İstihbarat Koordinasyon Kurulu (KİKK) yapılanması.....	278
ee. Milli İstihbarat Koordinasyon Kurulu (MİKK) yapılanması.....	280
b. Ortak eylem planları .....	281
aa. Saydamlığın Artırılması ve Yolsuzlukla Mücadelenin Güçlendirilmesi Eylem Planı .....	282
bb. Kayıt Dışı Ekonomiyle Mücadele Eylem Planları.....	286
cc. Organize Suçlarla Mücadele Eylem Planı .....	288
dd. MASAK ile BDDK arasında Ortak Eylem Planı .....	289
ee. Uyuşturucu ile Mücadele Strateji Belgesi ve Eylem Planı.....	290
ff. Akaryakıt Kaçakçılığı ile Mücadele Eylem Planı .....	292
gg. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadelede ve Müsadere Uygulamalarında Etkinliğin Artırılması Strateji Belgesi ve Eylem Planı .....	296
c. Ortak görev gücü (Joint task force) yapılanmaları .....	297
d. Ortak eylem planları dışında MASAK ile diğer kurumlar arası ortak çalışma grubu yapılanmaları .....	299
4. Özel sektör yükümlülerin iç koordinasyonu: Uyum Görevlisi ve uyum programı mekanizması .....	301
a. Uyum görevlisi atanması .....	305
b. Uyum programı hazırlanması.....	309
c. İç denetim.....	313
5. Eğitim ve rehberlik koordinasyonu.....	314
a. Paydaş kurumlara ve ilgili diğer kurum çalışanlarına yönelik eğitim faaliyetleri.....	317
b. Özel sektör yükümlülerine yönelik eğitim faaliyetleri .....	318
c. MASAK personeline yönelik eğitim faaliyetleri.....	320
d. Rehber, broşür, kitap, makale vb. yayınlar suretiyle bilgilendirme.....	321
e. Özel sektör temsilcileri tarafından bünyelerinde gerçekleştirilen eğitim faaliyetleri .....	322
6. Personel istihdamı ve kurumlar arası geçici görevlendirme.....	324
7. Uluslararası koordinasyon .....	330
a. FATF ile ilişkiler .....	331
b. EGMONT Group üyeliği kapsamında karşılıklı iyi niyet anlaşmaları (MOU'lar) çerçevesinde yabancı mali istihbarat birimleriyle iş birliği .....	344

- c. Diğer uluslararası kuruluşlarla AML/CFT alanında iş birliği çalışmaları ..... 348
- d. Uluslararası proje faaliyetleri ..... 350
- e. Uluslararası adli yardımlaşma kapsamında iş birliği ..... 352

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### TÜRKİYE MALİ İSTİHBARAT YAPILANMASININ FATF TAVSİYELERİNE UYUM VE ÖRNEK ÜLKE UYGULAMALARI ÇERÇEVESİNDE DEĞERLENDİRİLMESİ VE ÖNERİLER

<b>I. HUKUKİ ÇERÇEVE</b> .....	<b>366</b>
A. Suç Tanımları .....	366
1. Kara para aklama suçu tanımı.....	366
2. Terörün finansmanı suçu tanımı .....	378
3. Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı suçu.....	383
B. Soruşturma ve Kovuşturma Süreçleri ile Koruma Tedbirleri .....	386
1. Soruşturma ve kovuşturma sürecinin genel işleyiş süreci ve malvarlığına ilişkin tedbir mekanizması .....	386
2. 6415 sayılı Kanun çerçevesinde malvarlığının dondurulması mekanizması .....	394
3. 7262 sayılı Kanun çerçevesinde malvarlığının dondurulması mekanizması .....	401
4. Malvarlıklarının geri alınması ofisleri (ARO'lar) .....	405
C. Önleyici Tedbir Mekanizmasının İşleyişi.....	410
1. Risk anlayışı ve risk yönetimi.....	411
2. Müşterinin tanınması.....	415
3. NPO'lar.....	424
4. Gelişen Teknolojiler .....	429
5. Kayıt tutma ve kayıtların muhafazası .....	432
6. Muhabir bankacılık, üçüncü tarafa güven ve finansal grup arası ilişkiler .....	433
7. Bildirim yükümlülüğü .....	434
8. Risk yönetim tabanlı AML/CFT uyum politikaları ve iç kontrol mekanizması .....	447
9. İdari yaptırımlar .....	450
10. İşlemin ertelenmesi .....	453
<b>II. KURUMSAL ÇERÇEVE</b> .....	<b>455</b>
A. Mali istihbarat Birimi: Kurumsal Yapılanma .....	455

B. MASAK ile Kamu ve Özel Sektör Kuruluşları Arası Mali İstihbarat İş Birliği ve Koordinasyon Yapılanması .....	473
1. Genel itibarıyla kamuda bilgi paylaşım düzeyi ve yaşanan hukuki sorunlar .....	476
2. MASAK ile diğer kurumlar arası stratejik iş birliği ve politika koordinasyonu.....	480
3. ŞİB'lerin ve diğer istihbari bilgilerin temin-analiz ve ilgili kurumlarla paylaşım kapasitesi.....	489
4. Bilişim teknolojileri ve dijital koordinasyon.....	504
5. Adli süreç öncesi MASAK ile kamu ve özel sektör kuruluşları arasında önleyici iş birliği ve koordinasyon .....	516
6. Adli soruşturma aşamasında MASAK ile kamu ve özel sektör kuruluşları arasında iş birliği ve koordinasyon .....	530
7. Ortak çalışma grubu (teams), Ortak görev gücü (joint task force) yapılanmaları ve füzyon merkezleri (fusion centers) oluşturulması .....	541
8. Yükümlülük denetimlerinde MASAK ile kamu ve özel sektör kuruluşları arasında iş birliği ve koordinasyon .....	559
9. Kamu kurum ve kuruluşları ile özel sektör yükümlü kuruluşlara yönelik eğitim ve rehberlik koordinasyonu .....	577
10. Personel istihdam politikası ve eğitim ve rehberlik koordinasyonu.....	586
11. MASAK ile diğer kurumlar arası koordinasyonda görünmeyen engeller.....	596
C. Uluslararası Adli ve İstihbari İş Birliği ve Koordinasyon .....	598
<b>SONUÇ.....</b>	<b>609</b>
<b>KAYNAKÇA.....</b>	<b>645</b>
<b>DİZİN .....</b>	<b>671</b>