İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ 7
İÇİNDEKİLER 9
KISALTMALAR 15
GİRİŞ 17

BİRİNCİ BÖLÜM

KARAPARA KAVRAMI, KARAPARANIN TARİHİ, KARAPARA AKLANMASININ AŞAMALARI VE UYGULAMADA KULLANILAN AKLAMA YÖNTEMLERİ, KARAPARANIN VE KAYIT DIŞI EKONOMİNİN EKONOMİK DÜZENE ETKİLERİ, KARAPARA VE ORGANİZE SUÇLULUK ARASINDAKİ İLİŞKİ

I. KARAPARA KAVRAMI, KARAPARANIN TARİHİ 19
A. Karapara Kavramı 19
B. Karaparanın Tarihi 21
II. KARAPARA AKLAMANIN AŞAMALARI VE UYGULAMADA KULLANILAN AKLAMA YÖNTEMLERİ 22
A. Aklamanın Aşamaları 22
1. Genel Olarak 22
2. Yerleştirme Aşaması (Ön Yıkama) 23
3. Ayırma Aşaması (Yıkama) 24
4. Bütünleştirme Aşaması (Sıkma) 25
B. Uygulamada Kullanılan Aklama Yöntemleri 26
1. Genel Olarak 26
2. Geleneksel Aklama Yöntemleri 28
a. Fonların Fiziken Yurt Dışına Çıkarılması 28
b. Parçalara Ayırma Yöntemi 29
(1) Şirinler Yöntemi 30
(2) Parçalama Yöntemi 31
c. Vergi Cennetleri ve Kıyı Bankacılığı Yöntemi 32
d. Paravan ve Hayali Şirketlerin Kurulması 35
e. Sahte Faturaların Kullanılması 36
f. Kendi Kendine Borçlanma 37
g. Döviz Bürolarının Kullanılması 38
h. Japon Karıncalar 38
i. Banka ve Finans Kurumları Aracılığıyla Aklama 39

j. Sigorta Poliçeleri ile Aklama Yolu 40
(1) Genel Olarak 40
(2) Hayat Sigortası Poliçeleri ile Aklama 41
k. Şans Oyunlarının Kullanılması Yoluyla Aklama 42
l. Kumarhaneler Aracılığı ile Aklama 42
m. Değerli Taş, Maden, Sanat Eserlerinin Kullanılması 43
n. Sahte Dava ile Aklama 44
o. Sermaye Piyasalarının Kullanılması ve Borsa ile Aklama 44
(1) Genel Olarak 44
(2) Portföy Yönetim Şirketi Kurma 45
(3) Bilgi Suistimali (Insider Trading) ve Manipülasyon 45
ö. 900'lü Telefon Hatların Kullanılması 48
p. Diğer Kuruluşlar Aracılığıyla Aklama 48
(1) Spor Kulüpleri Aracılığıyla Aklama 48
(2) Kazanç Amacı Olmayan Tüzel Kişilikler Aracılığıyla Aklama 49
3. Yeni Aklama Yöntemleri 50
a. Genel Olarak 50
b. Kripto Para Birimlerinin Karaparanın Aklamasında Kullanılması 52
(1) Blockchain Teknolojisi ve Yeni Bir Dönemin Başlangıcı: Kripto Para Birimleri ve Bitcoin 53
(2) Bitcoin 53
(3) Bitcoin Dışındaki Diğer Kripto Para Birimleri: Altcoin 56

III. KARAPARANIN VE KAYIT DIŞI EKONOMİNİN, EKONOMİK DÜZENE ETKİLERİ 57

A. Genel Olarak 57
B. Karaparanın ve Kayıt Dışı Ekonominin, Ekonomik Düzene Olumlu ve Olumsuz Etkileri 59
1. Olumlu Etkiler 59
2. Olumsuz Etkiler 60

IV. KARAPARA VE ORGANİZE SUÇLULUK ARASINDAKİ İLİŞKİ 62

A. Genel Olarak 62
B. Organize Suçluluğun Aklama Suçu Bakımından Özellikleri 62

İKİNCİ BÖLÜM

SUÇTAN KAYNAKLANAN MALVARLIĞI DEĞERLERİNİ AKLAMA SUÇU

I. GENEL AÇIKLAMALAR 65

II. KORUNAN HUKUKİ DEĞER 67

III. SUÇTAN KAYNAKLANAN MALVARLIĞI DEĞERLERİNİ AKLAMA SUÇUNUN UNSURLARI 68

A. Tipiklik Unsuru 68

B. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama Suçunun Maddi Unsurları 70
1. Hareket 70
a. Genel Olarak 70
b. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Yurt Dışına Çıkarma Hareketi 70
c. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Gizlemek veya Aklamak Maksadıyla Çeşitli İşlemlere Tabi Tutma Hareketi 72
d. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Bilerek Satın Alma Kabul Etme, Bulundurma veya Kullanma Suçu 73
2. Netice 76
a. Genel Olarak 76
b. Nedensellik Bağı (İlliyet Bağı) 77
3. Fail 77
a. Genel Olarak 77
b. Tüzel Kişiler Bakımından 78
4. Mağdur 80
5. Suçun Konusu 82
a. Genel Olarak 82
b. Öncül Suç 83
(1) Genel Olarak 83
(2) Öncül Suçun Belirlenmesi 84
(3) Öncül Suç ile Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Aklanması Suçu Arasındaki İlişki 87
(4) Öncül Suç ile Vergi Suçları Arasındaki İlişki 91
(5) Öncül Suçun Belirlenmesinde Nispi Muhakeme ve Bekletici Mesele Durumları 92
6. Suçun Nitelikli Unsurları 94
a. Genel Olarak 94
b. Suçun Kamu Görevlisi Tarafından veya Belli Bir Meslek Sahibi Kimse Tarafından İşlenmesi 95
c. Suçun Örgüt Faaliyeti Çerçevesinde İşlenmesi 97
C. Manevi Unsur 99
1. Genel Olarak 99
2. Karşılaştırılmalı Hukukta Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama Suçunun Manevi Unsuru 102
D. Hukuka Aykırılık Unsuru 103

IV. KUSURLULUK, KUSURLULUĞU ETKİLEYEN HALLER 106
V. ETKİN PİŞMANLIK 107
VI. SUÇUN ÖZEL GÖRÜNÜŞ ŞEKİLLERİ 110
A. Teşebbüs 110
1. Genel Olarak 110
2. Gönüllü Vazgeçme 113
B. İştirak 114
C. İçtima 115
1. Genel Olarak 115
2. Bileşik Suç Bakımından 116
3. Zincirleme Suç Bakımından 118
VII. YAPTIRIM 120
A. Genel Olarak 120
B. Hapis Cezası 121
C. Adli Para Cezası 123
D. İdari Para Cezası 124
E. Güvenlik Tedbirleri 127
1. Genel Olarak 127
2. Müsadere 128
a. Genel Olarak 128
b. Eşya Müsaderesi 129
c. Kazanç Müsaderesi 130
3. Tüzel Kişilere Uygulanacak Güvenlik Tedbirleri 132
a. Genel Olarak 132
b. İznin İptali 133
VIII. MUHAKEME 133
A. Genel Olarak 133
B. Görev 134
C. Yetki 135
D. Şüpheden Sanık Yararlanır İlkesi (İn Dubio Pro Reo) 137
E. Zaman Aşımı 139
1. Dava Zaman Aşımı 139
2. Ceza Zaman Aşımı 141
F. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama Suçunda Uygulanan Koruma Tedbirleri 142
1. Genel Olarak 142

2. Elkoyma Koruma Tedbiri (Genişletilmiş Elkoyma) 143
3. Şirket Yönetimi İçin Kayyım Tayini 146
4. İletişimin Tespiti, Dinlenmesi ve Kayda Alınması 148
5. Teknik Araçlarla İzleme 149
6. Mali Suçları Araştırma Kurulu'nun Koruma Tedbirlerindeki Yeri 151

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

KARAPARANIN AKLANMASI İLE MÜCADELE, KARAPARANIN AKLANMASI İLE MÜCADELEDE ULUSAL DÜZENLEMELER, KARAPARANIN AKLANMASI İLE MÜCADELEDE ULUSLARARASI SÖZLEŞMELER VE KURULUŞLAR

I. KARAPARANIN AKLANMASI İLE MÜCADELE NEDENLERİ 155
II. KARAPARANIN AKLAMASI İLE MÜCADELEDE ULUSAL DÜZENLEMELER 156
A. Önleyici Tedbirler 156
1. Genel Olarak 156
2. Müşteri Kimlik Tespiti 159
3. Şüpheli İşlem Bildirimi 160
a. Genel Olarak 160
b. Şüpheli İşlem Tipleri 166
4. Nakit İşlem Bildirimi 168
5. Bilgi Verme Yükümlülüğü 169
6. Yükümlülüğe Aykırılık Durumunda Yaptırımlar 171
B. Mali İstihbarat Birimleri 173
1. Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ve Karaparanın Aklanması ile Mücadeledeki Rolü 173
2. Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu 175
3. Kaçakçılık ve Organize Suçlarla Mücadele Dairesi Başkanlığı (KOM) 175
III. KARAPARANIN AKLANMASI İLE MÜCADELEDE ULUSLARARASI SÖZLEŞMELER, DÜZENLEMELER, GİRİŞİMLER 176
A. Genel Olarak 176
B. Avrupa Konseyi Tarafından Hazırlanan Sözleşmeler 177
1. Avrupa Konseyi R (80) 10 Sayılı Tavsiye Kararı 177
2. Suç Kaynaklı Gelirlerin Aklanması, Araştırılması, Zaptedilmesi ve Müsadere Edilmesine ilişkin Avrupa Konseyi Sözleşmesi (Strasburg Sözleşmesi) 177
3. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Araştırılması, Zaptı ve Müsaderesi ile Terörizmin Finansmanı Hakkında Avrupa Konseyi Sözleşmesi (Varşova Sözleşmesi) 179
4. Avrupa Birliği Düzenlemeleri 180

C. Karaparanın Aklanması ile İlgili Mücadelede Küresel Sözleşmeler 181
1. Uyuşturucu ve Psikotrop (Uyarıcı) Maddelerin Kaçakçılığına Karşı Birleşmiş Milletler Sözleşmesi (Viyana Konvansiyonu) 181
2. Sınıraşan Organize Suçlara Karşı Birleşmiş Milletler Sözleşmesi (Palermo Konvansiyonu) 182
3. Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşme 183
4. Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi 184
D. İkili Antlaşmalar 185
E. Karaparanın Aklanması ile Mücadele Amaçlı Kurulan Kuruluşlar 186
1. Genel Olarak 186
2. Mali Eylem Görev Gücü (FATF-Financial Action Task Force) 187
a. Genel Olarak 187
b. FATF'ın 40 Tavsiye Kararı 189
c. FATF'ın 9 Özel Tavsiyesi 192
3. FATF Dışındaki Diğer Uluslararası Kuruluşlar 194
a. MONEYVAL (The Council of Europe Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti Money Laundering Measures) 194
b. IMF (International Monetary Fund-Uluslararası Para Fonu) 195
c. Güneydoğu Avrupa İşbirliği Girişimi (South-East European Cooperative Initiative - SECI) 195
d. Interpol (International Criminal Police Organization-Uluslararası Kriminal Polis Örgütü) 196
e. Uluslararası Menkul Kıymetler Komisyonu Örgütü (IOSCO-International Organization of Securities Commissions) 197
f. Uluslararası Sigorta Denetçileri Birliği (IAIS-International Association of Insurance Supervisors) 198
g. Egmont Grubu 199
h. Basel Komitesi 200
i. Wolfsberg Grubu 202

SONUÇ 205

KAYNAKÇA 209