

İÇİNDEKİLER

TAKDİM.....	7
ÜÇÜNCÜ BASKIYA ÖNSÖZ.....	9
İÇİNDEKİLER.....	11
KISALTMALAR.....	21
GİRİŞ.....	23

BİRİNCİ BÖLÜM

KAVRAM, TARİHÇE, SUÇTAN KAYNAKLANAN MALVARLIĞI DEĞERLERİNİ AKLAMA YÖNTEMLERİ, ULUSLARARASI HUKUKTA YAPILAN DÜZENLEMELER VE AKLAMA SUÇUNUN BAĞLANTILI OLDUĞU ALANLAR

I. KAVRAM.....	33
1. Genel Olarak.....	33
2. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama Suçunda Ortak Terimler.....	34
A. Karapara ve Gri Para.....	34
B. Karapara Aklama.....	37
C. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değeri.....	38
D. Suç Geliri.....	40
II. TARİHÇE.....	40
1. Genel Olarak.....	40
2. Türk Hukukunda Aklama Suçunun Tarihçesi.....	43
III. AKLAMANIN NEDENLERİ.....	45
1. Genel Olarak.....	45
2. Suç Gelirlerinin Müsaderesinin Engellenmesi.....	46
3. Aklama Faaliyeti Gerçekleştiren Kimselerin Ahlaklı Görünmeye Çalışması.....	47
IV. AKLAMANIN AŞAMALARI.....	48
1. Genel Olarak.....	48
2. Yerleştirme Aşaması.....	49
3. Ayırıştırma Aşaması.....	50
4. Bütünleştirme Aşaması.....	51
V. AKLAMA YÖNTEMLERİ.....	52
1. Genel Olarak Aklama Yöntemleri.....	52
2. Parçalara Ayırma (The Smurfing-Şirinler).....	54
3. Vergi Cennetleri ve Kıyı Bankacılığının Kullanılması (Tax Havens-Off-Shore Banking).....	55
4. Döviz Alım-Satımı.....	58
5. Şans Oyunlarının Kullanılması.....	59
6. Sahte veya Şişirilmiş Faturaların Kullanılması.....	61

7. Sermaye Piyasalarının Kullanılması ve Borsa.....	61
8. Finans Kurumlarının Kullanılması	63
9. Kaçak Yollarla Yurt Dışına Çıkarma	64
10. Sigorta Şirketleri ve Poliçelerin Kullanılması	65
11. Paravan ve Hayali Şirketler Kurma	66
12. Sanal Bankacılık Sisteminin Kullanılması	67
13. Kendi Kendine Borçlanma	68
14. Alternatif Havale Sistemlerinin Kullanılması (Yeraltı Bankacılığı-Hawala Sistemi).....	68
15. Belirli Meslek Gruplarından Faydalanma	70
16. Nakit Esaslı Çalışan Ticari İşletmelerin Kullanılması	71
17. Lüks Mallar, Değerli Taşlar ve Sanat Eserleri Aracılığıyla Aklama.....	72
18. Kripto Paraların Aklama Yöntemi Olarak Kullanılması.....	74
A. Genel Olarak.....	74
B. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değeri ve Kripto Para	77
C. Kripto Paraların Suç Geliri Aklamayı Kolaylaştıran Özellikleri.....	82
D. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama Yöntemi Olarak Kripto Para Kullanımı.....	84
E. Kripto Paralarla Suç Geliri Aklamada Mali Eylem Görev Gücü.....	93
19. Elektronik Para Kuruluşlarının Kullanılması.....	97
A. Genel Açıklamalar.....	97
B. Para ve Elektronik Para.....	100
C. Elektronik Para Kuruluşlarında Tespit Edilen Yasa Dışı İşlem Riskleri ve Sistemsel Zafiyetler.....	102
20. Suç Gelirlerini Aklamada Kullanılan Diğer Bazı Yöntemler	109
VI. AKLAMA SUÇU İLE MÜCADELE	109
1. Genel Olarak.....	109
2. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Aklanmasını Engellemek İçin Yapılan Çalışmalar	111
A. Önleyici Tedbirler	111
a. Genel Olarak.....	111
b. Müşterinin Tanınması.....	112
c. Şüpheli İşlem Bildirimi	115
aa. Genel Olarak.....	115
bb. Mevzuatta Şüpheli İşlem Bildirimine İlişkin Esaslar	117
cc. Uyum Görevlilerinin Atanması	121
dd. Uluslararası Alanda Şüpheli İşlemlerin Bildirilmesiyle İlgili Düzenlemeler.....	122
aaa. FATF'ın Tavsiye Kararları.....	122
bbb. Sınır Aşan Örgütlü Suçlara Karşı Birleşmiş Milletler Sözleşmesi (Palermo Konvansiyonu).....	122
ccc. Avrupa Birliği'nin 2005/60/EEC Sayılı Direktifi	123
ddd. Wolfsberg Grubu'nun Prensipleri.....	123

d. Nakit İşlem Bildirimi (Devamlı Bilgi Verme)	124
B. Önleyici Tedbirleri Alması Gereken Yükümlüler	126
C. Mali İstihbarat Birimlerinin Kurulması	127
a. Genel Olarak	127
b. Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK)	128
aa. MASAK ve Ulusal Strateji Belgesi	132
bb. MASAK ve Ulusal Risk Değerlendirmesi	138
VII. AKLAMA SUÇU İLE MÜCADELE AMAÇLI KURULUŞLAR	139
1. Genel Olarak	139
2. Aklama Suçuyla Mücadele Amaçlı Kuruluşlar	140
A. Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force–FATF)	141
a. Genel Olarak	141
b. FATF’ın Tavsiye Kararları	142
c. FATF’ın 9 Özel Tavsiyesi ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi	147
d. FATF-Türkiye Karşılıklı Değerlendirme Süreci	149
B. FATF Benzeri Kuruluşlar	151
C. Aklama ile Mücadele Amaçlı Küresel Kuruluşlar	153
a. Egmont Grubu	154
b. Wolfsberg Grubu	158
c. Basel Komitesi	159
d. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele (AML-Anti-Money Laundering, CFT-Combating the Financing of Terrorism)	160
e. Interpol (International Criminal Police Organization-Uluslararası Kriminal Polis Örgütü)	160
f. Uluslararası Para Fonu ve Dünya Bankası (International Monetary Fund –World Bank)	161
g. Uluslararası Menkul Kıymetler Komisyonu Örgütü (International Organization of Securities Commissions–IOSCO)	162
h. Uluslararası Sigorta Denetçileri Birliği (International Association of Insurance Supervisors–IAIS)	163
VIII. AKLAMA SUÇU İLE İLGİLİ ULUSLARARASI HUKUKTA YAPILAN SÖZLEŞMELER	164
1. Genel Olarak	164
2. Uyuşturucu ve Psikotrop Maddeler Kaçakçılığına Karşı BM Sözleşmesi (Vi-yana Konvansiyonu)	165
3. Sınırşan Organize Suçlara Karşı BM Sözleşmesi (Palermo Konvansiyonu)	166
4. Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşme	168
5. Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi	168
IX. AKLAMA SUÇU İLE İLGİLİ AVRUPA BİRLİĞİ VE AVRUPA KONSEYİ DÜZENLEMELERİ	171
1. Genel Olarak	171
2. Avrupa Birliği Düzenlemeleri	172

A.	2024/1624 Sayılı Yönetmelik	172
B.	91/308 Sayılı Direktif	174
C.	2001/97 Sayılı Direktif	174
D.	2005/60 Sayılı Direktif	175
E.	2013/25 Sayılı Direktif	176
F.	2018/843 Sayılı Direktif	176
G.	2018/1673 Sayılı Direktif	177
H.	2024/1640 Sayılı Direktif	177
3.	Avrupa Konseyi Düzenlemeleri	180
A.	Avrupa Konseyi R (80)10 Sayılı Tavsiye Kararı	180
B.	Suçtan Kaynaklanan Gelirlerin Aklanması, Araştırılması, Ele Geçirilmesi ve El Konulmasına İlişkin Sözleşme (Strasbourg Sözleşmesi).....	181
C.	Suç Gelirlerinin Aklanmasının Araştırılması, Zaptı ve Müsaderesi ile Terörizmin Finansmanı Hakkında Avrupa Konseyi Sözleşmesi (Varşova Sözleşmesi-198 sayılı AK Sözleşmesi)	183
X.	AKLAMA SUÇUNUN KAYIT DIŞI EKONOMİ, YOLSUZLUK, ORGANİZE SUÇLULUK VE TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE İLİŞKİSİ	185
1.	Genel Olarak.....	185
2.	Aklama Suçu ve Kayıt Dışı Ekonomi.....	186
A.	Genel Olarak.....	186
B.	Aklama Suçu ile Kayıt Dışı Ekonomi Arasındaki Farklar	187
C.	Kayıt Dışı Gelirlerin Ekonomik Düzene Etkileri.....	190
D.	Kayıt Dışı Ekonominin Nedenleri	191
3.	Aklama Suçu ve Yolsuzluk	193
A.	Genel Olarak.....	193
B.	Aklama Suçu ile Yolsuzluk Arasındaki İlişki	195
4.	Aklama Suçu ve Organize Suçluluk	197
A.	Genel Olarak.....	197
B.	Organize Suçluluğun Özellikleri	200
C.	Aklama Suçu ile Organize Suçluluk Arasındaki İlişki.....	202
5.	Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı.....	203
A.	Terör ve Terörizm	203
B.	Aklama Suçu ile Terörizmin Finansmanı Arasındaki İlişki	207
C.	Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Amacıyla Ülkemizde Yapılan Çalışmalar	210
a.	Genel Olarak.....	210
b.	Terörizmin Finansmanı Suçu (6415 s.lı TFÖHK m. 4/1).....	213
aa.	Genel Olarak.....	213
bb.	Suçla Korunan Hukuki Değer	214
cc.	Terörizmin Finansmanı Suçunun Unsurları.....	215
dd.	Terörizmin Finansmanı Suçunda Koruma Tedbirleri	220
D.	Terörizmin Finansmanı Suçunda Malvarlığının Dondurulması Meselesi	222

E. Terör ve Terörizmle Mücadelede Uluslararası Hukukun Önemi	224
6. Aklama Suçu ve Yasa Dışı Bahis	227
A. Genel Olarak	227
B. 7258 Sayılı Kanun Kapsamında Yasa Dışı Bahis Ve Şans Oyunları	228

İKİNCİ BÖLÜM

Ş1. SUÇTAN KAYNAKLANAN MALVARLIĞI DEĞERLERİNİ AKLAMA SUÇU (TCK M. 282/1)

I. GENEL AÇIKLAMALAR.....	233
II. 4208 SAYILI KANUN VE KARAPARANIN AKLANMASININ ÖNLENMESİ.....	236
1. Genel Olarak ve 4208 Sayılı Kanun'a Göre Karapara Aklama	236
2. 4208 Sayılı Kanun'un Değerlendirilmesi	243
III. AKLAMA SUÇUYLA İLGİLİ MUKAYESELİ HUKUKTAKİ DÜZENLEMELER	244
1. Genel Olarak.....	244
2. Almanya.....	245
A. Genel Olarak	245
B. Karapara Aklama ve Hukuka Aykırı Şekilde Elde Edilen Malvarlığı Değerlerini Kamufle Etme	247
C. Korunan Hukuki Değer	247
D. Suçun Maddi Unsurları	248
a. Hukuka Aykırı Yollardan Elde Edilen Malvarlığını Gizleme, Kamufle Etme veya Kaynağının Araştırılmasını Engelleme	248
b. Öncül Suç	252
E. Suçun Manevi Unsuru.....	254
F. Daha Ağır Cezayı Gerektiren Nitelikli Haller.....	255
G. Yaptırım	256
H. Etkin Pişmanlık.....	257
3. İsviçre	257
A. Genel Olarak	257
B. Korunan Hukuki Değer	258
C. Suçun Maddi Unsurları	259
a. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Müsadere Edilmesini, Ortaya Çıkarılmasını ya da Malvarlığı Değerlerinin Kaynağının Araştırılmasını Engelleme Suçu	259
b. Finansal İşlemlerde Dikkat ve Bildirim Yükümlülüğünü Yerine Getirmeme Suçu.....	260
c. Öncül Suç	262
D. Suçun Manevi Unsurları.....	263
4. Avusturya.....	264
A. Genel Olarak	264

B.	Korunan Hukuki Değer.....	265
C.	Suçun Maddi Unsurları	265
a.	Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Tasarruf Edilmesi, Devredilmesi veya Nasıl Elde Edildiğiyle İlgili Yanlış Bilgi Verilmesi.....	265
b.	Öncül Suç.....	267
D.	Suçun Manevi Unsurları	267
E.	Etkin Pişmanlık.....	267
5.	Lihtenştayn.....	268
A.	Genel Olarak.....	268
B.	Korunan Hukuki Değer.....	269
C.	Suçun Maddi Unsurları	269
a.	Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Tasarruf Edilmesi, Devredilmesi veya Nasıl Elde Edildiğiyle İlgili Yanlış Bilgi Verilmesi.....	269
b.	Öncül Suç.....	270
D.	Suçun Manevi Unsurları	271
E.	Etkin Pişmanlık.....	271
6.	Rusya.....	272
A.	Genel Olarak.....	272
B.	Korunan Hukuki Değer.....	272
C.	Suçun Maddi Unsurları	273
a.	Bir Kimsenin Suç İşleyerek Elde Ettiği Parasal veya Diğer Malvarlığı Değerlerini Yasallaştırması	273
b.	Öncül Suç.....	274
D.	Suçun Manevi Unsurları	274
E.	Daha Ağır Cezayı Gerektiren Nitelikli Haller	275
F.	Etkin Pişmanlık.....	275
7.	Fransa.....	276
A.	Genel Olarak.....	276
B.	Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Yasal Yollardan Edinilmiş Şekilde Gösterme ve Bu Değerleri Gizleme veya Dönüştürme.....	276
8.	Polonya.....	278
A.	Genel Olarak.....	278
B.	Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Kökenini Gizleme, Değiştirme veya Üçüncü Bir Kimseye Devretme	279
9.	Norveç.....	280
A.	Genel Olarak.....	280
B.	Hukuka Aykırı Yollardan Elde Edilen Malvarlığı Değerlerini Kabul Etme, Gizleme, Nakletme, Devretme veya Yatırıma Çevirme.....	281
10.	Finlandiya	282

A. Genel Olarak	282
B. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Yasa Dışı Kaynağının Gizlenmesi, Değiştirilmesi, Dönüştürülmesi veya Kamufle Edilmesi.....	282
11. Anglosakson Hukuk Sisteminde Aklama Suçu	283
A. Amerika Birleşik Devletleri.....	283
a. Genel Olarak	283
b. Aklama Suçuyla Mücadele Amaçlı Düzenlemeler	285
aa. Banka Sırları Kanunu.....	285
bb. ABD Ceza Kanunu'nun 18. Bölümünde Yer Alan Düzenlemeler	286
cc. ABD Yurtseverlik Yasası (The USA Patriot Act).....	287
B. İngiltere.....	288
a. Genel Olarak	288
b. Aklama Suçuyla Mücadele Amaçlı Düzenlemeler	289
12. Değerlendirme.....	290
IV. AKLAMA SUÇUNUN BENZER SUÇLARLA MUKAYESESİ	293
1. Genel Olarak.....	293
2. Aklama Suçunun TCK'da Yer Alan Benzer Suçlarla Mukayesesi.....	294
A. Suç Eşyasını Satın Alma veya Kabul Etme Suçu (m. 165)	294
B. Bilgi Vermeme Suçu (m. 166).....	300
C. Suç Delillerini Yok Etme, Gizleme veya Değiştirme Suçu (m. 281).....	301
D. Suçluyu Kayırma Suçu (m. 283).....	304
3. Aklama Suçunun 5549 Sayılı Kanun'da Yer Alan Benzer Suçlar ve Kabahatlerle Mukayesesi.....	305
A. 5549 Sayılı Kanun'da Yer Alan Benzer Suçlarla Mukayese.....	306
a. Yükümlülüğün İhlali	306
b. Başkası Hesabına İşlem Yapıldığının Beyan Edilmemesi	311
c. Sırrın İfşası	312
B. 5549 Sayılı Kanun'da Yer Alan Benzer Kabahatlerle Mukayese	313
V. AKLAMA SUÇUYLA KORUNAN HUKUKİ DEĞER.....	315
VI. AKLAMA SUÇUNUN UNSURLARI.....	320
1. Tipikliğin Maddi Unsurları.....	320
A. Genel Olarak	320
B. Fiil	321
a. Genel Olarak	321
b. Aklama Suçunda Seçimlik Hareketler	323
aa. Suç Kaynaklı Malvarlığı Değerlerini Yurt Dışına Çıkarma	323
bb. Suç Kaynaklı Malvarlığı Değerlerini Gizlemek veya Aklamak Maksudıyla Çeşitli İşlemlere Tabi Tutma	327

aaa. Gayrimeşru Kaynağı Gizleme	330
bbb. Meşru Bir Yolla Elde Edildiği Konusunda Kanaat Uyan- dırma	337
C. Netice	339
D. Fail	340
a. Genel Olarak	340
b. Öncül Suçun Failinin, Aklama Suçundan da Cezalandırılması Me- selesi	342
c. Aklama Suçunda Tüzel Kişilerin Sorumluluğu	343
E. Mağdur	347
F. Konu	349
a. Genel Olarak	349
b. Öncül Suç	352
aa. Genel Olarak	352
bb. Öncül Suçların Belirlenmesi	353
cc. Öncül Suçların Belirlenmesinde Kullanılan Sistemler	355
aaa. Tüm Suçları Öncül Suç Kabul Eden Sistem	355
bbb. Listeleme Sistemi	356
ccc. Eşik Sistemi	358
dd. Vergi Suçlarının Öncül Suç Olarak Değerlendirilmesi Meselesi	361
ee. Öncül Suçun Aklama Suçu İle İlişkisi	364
ff. Öncül Suçun Aklama Suçu Üzerindeki Etkileri	367
aaa. Öncül Suçun Yurt Dışında İşlenmiş Olması	368
aaaa. Genel Olarak	368
bbbb. Mukayeseli Hukuk ve Uluslararası Sözleşme Hü- kümleri	371
bbb. Öncül Suçun Soruşturma ve Kovuşturma Usulü, Öncül Suç Hakkında Verilen Hükmün Aklama Suçuna Etkileri	372
ccc. Öncül Suçun Tespitinde Bekletici Mesele ve Nispi Mu- hakeme Meselesi	381
ddd. Öncül Suç ve Aklama Suçunun Zaman Bakımından Uy- gulanması	388
c. Aklama Suçunun Zarar ve Tehlike Suçu Ayrımına Göre Değerlendi- rilmesi	392
G. Daha Ağır Cezayı Gerektiren Nitelikli Unsurlar	393
a. Genel Olarak	393
b. Suçun Kamu Görevlisi Tarafından İşlenmesi (m. 282/3)	394
c. Suçun Belli Bir Meslek Sahibi Kimse Tarafından İşlenmesi (m. 282/3)	395
d. Suçun Örgüt Faaliyeti Çerçevesinde İşlenmesi (m. 282/4)	397

2. Tipikliğin Manevi Unsurları	398
A. Genel Olarak	398
B. Aklama Suçunun Kasten İşlenmesi.....	398
a. Malvarlığı Değerlerinin Yurt Dışına Çıkarılmasında Manevi Unsur	401
b. Malvarlığı Değerlerinin Gayrimeşru Kaynağını Gizleme veya Meş- ru Bir Yolla Elde Edildiği Hususunda Kanaat Uyandırmada Manevi Unsur	402
c. Öncül Suçla Aklama Suçunun Manevi Unsur Bakımından Değer- lendirilmesi	405
3. Hukuka Aykırılık Unsuru	406
VII. KUSURLULUK, KUSURLULUĞU AZALTAN VE KALDIRAN SEBEPLER	408
VIII. CEZAYI KALDIRAN ŞAHSİ SEBEP OLARAK ETKİN PİŞMANLIK.....	410
IX. SUÇUN ÖZEL GÖRÜNÜŞ ŞEKİLLERİ	415
1. Teşebbüs.....	415
A. Genel Olarak	415
B. Öncül Suçun Teşebbüs Aşamasında Kalması Halinde Aklama Suçunun Oluşup Oluşmayacağı Meselesi	418
2. İştirak	420
3. İçtima	421
X. YAPTIRIM	424
1. Genel Olarak.....	424
2. Hapis Cezası	425
3. Adli Para Cezası.....	425
4. Suçun Nitelikli Hallerinde Verilecek Ceza	427
5. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Müsaderesi	428
A. Genel Olarak	428
B. Uluslararası Hukukta Suç Gelirlerinin Müsaderesi	429
C. Türk Hukukunda Suç Gelirlerinin Müsaderesi.....	435
a. Suç İşlenerek Elde Edilen Eşyanın Müsaderesi.....	436
b. Suç İşlenerek Elde Edilen Kazancın Müsaderesi.....	437
c. Aklama Suçu İşlenerek Elde Edilen Kripto Paraların Müsaderesi.....	440
d. Tüzel Kişiler Hakkında Uygulanacak Güvenlik Tedbirleri	443
D. Suçtan Kaynaklanan Malvarlıklarının Geri Alınması.....	449
XI. MUHAKEMEYE İLİŞKİN KURALLAR	450
1. Genel Olarak.....	450
2. Aklama Suçunda Zamanaşımı	451
3. Aklama Suçunda Koruma Tedbirleri	453
A. Genel Olarak	453
B. Taşınmazlara, Hak ve Alacaklara Elkoyma	453

C. Gizli Soruşturmacı Görevlendirilmesi	457
D. Kontrollü Teslimat	459
E. Diğer Koruma Tedbirleri	460
a. Genel Olarak.....	460
b. Aklama Suçu İşlenerek Elde Edilen Kripto Paralara Elkoyma.....	461
F. Koruma Tedbirleri ve Mali Suçları Araştırma Kurulu	469
4. Aklama Suçu ve Davaya Katılma.....	470

**Ş 2. SUÇTAN KAYNAKLANAN MALVARLIĞI DEĞERİNİ BİLEREK
SATIN ALMA, KABUL ETME, BULUNDURMA
VEYA KULLANMA SUÇU (TCK M. 282/2)**

I. GENEL AÇIKLAMALAR	475
II. SUÇUN UNSURLARI.....	477
1. Tipikliğin Maddi Unsurları	477
A. Fiil	477
B. Fail	480
C. Mağdur	481
D. Konu	482
E. Daha Ağır Cezayı Gerektiren Nitelikli Unsur	483
2. Tipikliğin Manevi Unsurları.....	484
III. SUÇUN ÖZEL GÖRÜNÜŞ ŞEKİLLERİ.....	487
1. Teşebbüs	487
2. İştirak.....	487
3. İçtima	488
IV. MUHAKEMEYE İLİŞKİN KURALLAR VE YAPTIRIM.....	490
SONUÇ	493
KAYNAKÇA	503