

T.C.
BAŞBAKANLIK
Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü

Sayı : B.02.0.KKG.0.10/101-1065 /2714

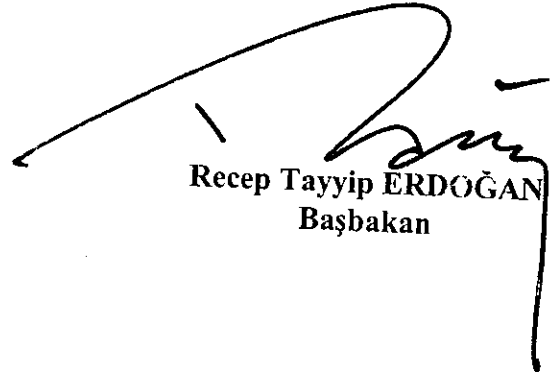
9 / 6 / 2005

Konu : Kanun Tasarısı

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

Maliye Bakanlığı'na hazırlanan ve Başkanlığınıza arzı Bakanlar Kurulu'na 10/05/2005 tarihinde kararlaştırılan "Mali Suçları Araştırma Kurumunun Teşkilat ve Görevleri ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Tasarısı" ile gerekçesi ilişikte gönderilmiştir.

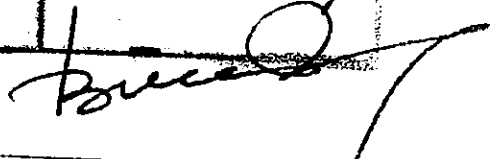
Gereğini arz ederim.


Recep Tayyip ERDOĞAN
Başbakan

EKi :

- 1- Kanun Tasarısı
- 2- Gerekçe (Genel-Madde)

T.B.M.M. DAĞITIM	
Tali Kom.	- Adalet - AB Uyum
Esas Kom.	- Plan ve Bütçe
Tarih	15.6.2005 4/1053
K. Md.	192 (1053) 85/13
BAŞKAN	



GENEL GEREKÇE

Ülke ekonomileri geliştikçe işlenen suçların niteliği değişmekte, klasik suçlara (cebir ve şiddete dayalı suçlar, cinsel suçlar gibi) oranla ekonomik suçlar artmaktadır. Klasik suçların birçoğunda ise suçun saiki değişmekte; mesela kan davası veya namusu temizleme gibi saiklerle işlenen cinayetler azalırken, suç çeteleri tarafından gelir elde etmek amacıyla işlenenler artmaktadır.

Gelir elde etme amacıyla işlenen suçlarla mücadelede salt hürriyeti bağlayıcı cezalar yetersiz kalmakta, hapis cezası ile cezalandırılmalarına rağmen suç gelirlerinden mahrum edilemeyen suçlular zamanla organize olarak güçlü suç örgütleri teşkil etme yoluna gidebilmektedir.

Suçların niteliğindeki ve saikindeki değişmeye paralel olarak suç ile mücadele anlayış ve yöntemlerinin de geliştirilmesi gerekmektedir. Ekonomik çıkar amaçlı suçlarla etkin bir mücadele yürütülebilmesi için suçun saiki olan suç gelirinin hangi formda ve nerede olursa olsun bulunabilmesi; fiil, fail ve sonuç arasındaki irtibatın kurulabilmesi gerekir. Suç gelirinin tespit edilebilmesi için ise lüzumlu mali bilgilerin toplanması ve analiz edilmesinin yanı sıra uygun araştırma yöntemlerinin geliştirilmesi şarttır. Eğer suçla mücadele eden kurumlar suç ve suçlu profilindeki değişmeye paralel olarak yöntemlerini geliştiremezse ülkede "suç ekonomisi"nin boyutları artar.

Suçtan gelir elde edilmesiyle ve bu gelirlerin aklanmasıyla mücadele toplumun ekonomik, mali, siyasi, sosyal ve ahlaki yapısını korumak bakımından önemlidir. Bir ekonomide suçtan elde edilen gelirler yaygınlık gösteriyorsa bu durum;

- Ekonomik aktörler arasında rekabet eşitsizliği yaratır. Ekonomik hayatta tersine seçim hakim olur; kurallara uyanlar kaybeder, uymayanlar kazanır.
- Kamu maliyesini zayıflatır. Çünkü verginin gerektiği ölçüde ve adaletli bir biçimde toplanması mümkün olmaz. Ayrıca güvenlik harcamaları da artar.
- Kirli para sahipleri kendilerine siyasetçi, bürokrat ve işadamları arasından yandaşlar bulmak arayışı içine girer. Bu ilişkiler siyaseti, bürokrasiyi, ekonomiyi ve giderek bütün toplumu kirletir.
- Suç çeteleri, toplumun meşru güçlerinin dolduramadıkları iktidar alanlarını doldurur.
- Kamu ekonomisinde "kamusal mal" sayılan ahlâk, özellikle ticaret ahlâkı bozulur. Ahlâkın bozulması ekonomik sistemin işlem maliyetini artırır bu suretle ekonomik etkinsizliğe yol açar.
- Yukarıda kısaca özetlenen hususlar nihai tahlilde siyasi, idari, adli ve iktisadi karar mekanizmalarının işleyişinde zafiyete ve yanlışlığa ve giderek toplumsal yozlaşmaya yol açar.

İşte bu ve benzeri sebeplerle; rekabetçi bir ekonomi, temiz bir siyaset ve kamu idaresi, sağlam bir sosyal yapı oluşturulmak isteniyorsa suç gelirleriyle ve suç gelirlerinin aklanmasıyla etkin bir şekilde mücadele edilmelidir.

Bu bağlamda ülkemizde aklama suçu ile mücadele konusunda oluşan ulusal bilincin ve uluslararası yükümlülüklerimizin bir gereği olarak çıkarılan 13/11/1996 tarihli ve 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanunla "karapara" kavramı ile "karapara aklama

suçu" hukuk sistemimize dahil edilmiş ve Maliye Bakanlığı teşkilat yapısı içerisinde Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı kurulmuştur.

Bugün gelinen noktada inceleme, soruşturma ve yargı süreçlerinin çok uzun zaman alması, soruşturmaların adli ve mali boyutunun eşzamanlı yürütülememesi, bu süreçlerde ihtiyaç duyulan veri ve bilgi alt yapısının eksikliği ve uluslararası bilgi değişiminde yaşanan zorluklar suçla mücadelede zafiyet yaratmıştır.

Ayrıca, aklama suçu ile mücadelede önleyici tedbirlerin başarıyla uygulanabilmesi mali sektörle yakın işbirliği yapılmasını gerektirmektedir. Ancak, 4208 sayılı Kanunda yükümlülüklerini iyi niyetle yerine getiren gerçek ve tüzel kişilere hukuki ve cezai koruma sağlayan ve bu kişilerin kimliklerinin açıklanmasını yasaklayan hükümler bulunmaması bu işbirliğini zayıflatmış ve mali sektörden beklenen düzeyde şüpheli işlem bildirimini alınamamasının nedenlerinden biri olarak görülmüştür.

Uluslararası ekonomik ve finansal ilişkilerin daha önceki dönemlerle mukayese edilemeyecek derecede artması ve teknolojinin sağladığı imkanlar nedeniyle ülke sınırlarını aşan aklama tekniklerinin kullanılması, aklamayla mücadele konusunda ülkeleri daha yoğun bir şekilde işbirliği yapmaya yöneltmiştir. Bunun sonucunda uluslararası düzeyde yapılan ikili ve çok taraflı anlaşmalarla uluslararası işbirliği ve dayanışma güçlendirilmiştir.

Bu konudaki ilk uluslararası belge Avrupa Konseyi Bakanlar Komitesi'nin 27/6/1980 tarihli toplantısında kabul edilen R(80)10 sayılı Tavsiye Kararıdır. Türkiye'nin 16/1/1996 tarihinde onayladığı "Uyuşturucu ve Psikotrop Maddeler Kaçakçılığına Karşı Birleşmiş Milletler Sözleşmesi" (Vienna Konvansiyonu) ile 26/2/2003 tarihinde onayladığı "Sınır aşan Örgütlü Suçlara Karşı Birleşmiş Milletler Sözleşmesi" (Palermo Konvansiyonu) ise milletlerarası ceza hukuku alanında bu tarihe kadar benimsenmiş kapsamlı uluslararası sözleşmelerdir.

G-7 ülkelerinin Temmuz 1989'da yapılan zirve toplantısında da suç gelirlerinin aklanması ile mücadele konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması, mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli bir işbirliğinin tesis edilmesi amacıyla Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force-FATF) kurulmuştur.

Türkiye'nin 1991 yılında üye olduğu FATF'nin 1990 yılında yayınlanan üye ülkeleri bağlayıcı nitelikteki (40) Tavsiye Kararı, yeni aklama teknik ve metotlarının gelişmesi üzerine 1996 ve 2003 yıllarında gözden geçirilerek yenilenmiştir. Diğer taraftan FATF'nin 2001 yılında yayınlanan (8) Özel Tavsiye Kararı ile terörizmin finansmanının suç haline getirilmesi öngörülmüştür. FATF, 22 Ekim 2004 tarihinde, kuryeler aracılığı ile para nakli konusunu düzenleyen 9 uncu Özel Tavsiyeyi yayınlamıştır. Revize edilen (40) Tavsiye Kararı ile (9) Özel Tavsiye Kararı ülkelerin gerek aklama suçu gerekse terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda almaları gereken önlemleri içermektedir.

Ulusal gereklerin yanı sıra uluslararası düzenlemeler de göz önünde bulundurularak hazırlanan Kanun ile suçla mücadelede mali sektörle işbirliğinin güçlendirilmesi, güçlü bir bilgi-veri sistemi kurulması, bu suretle mali bilgilerden hareketle suça ve suçluya ulaşılması, yükümlülüklerle uyumun takibinde etkinlik ve uluslararası gelişmelere uyum sağlanması hedeflenmektedir.



Aklama suçunun cezalandırılması ve soruşturulması konusunda temel ceza ve usul kanunlarının uygulanması esası benimsendiğinden Kanunda bu yöndeki düzenlemelere yer verilmemiştir. Zira 5237 sayılı Türk Ceza Kanununda, 4208 sayılı Kanunun 2 nci maddesinde yer alan "karapara" ve "karapara aklama suçu" tanımına karşılık gelmek üzere "suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama" başlıklı 282 nci madde düzenlenerek, aklama suçu özel bir kanundan genel ceza kanununa alınmıştır. Aklama suçunun soruşturulması ve kovuşturulmasına ilişkin hükümler ise 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununda düzenlenmiş bulunmaktadır.

Aklama suçu ile mücadelede kurumsal kapasitenin güçlendirilmesi ve daha etkin olunabilmesini teminen uygulanacak usul ve esaslara ana hatları itibarıyla aşağıda yer verilmiştir.

Kanunda Mali Suçları Araştırma Kurumu, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusunda görevli ve yetkili kılınmıştır. Kurumun düzenleme, denetleme, koordinasyon ve veri toplama-analiz fonksiyonlarının ifasında ihtisaslaşma ve etkinlik sağlanması hedeflendiğinden buna imkan veren bir kurumsal yapı öngörülmüş ve bu sebeple Maliye Bakanlığının bağlı kuruluşu şeklinde teşkilatlandırılması yoluna gidilmiştir.

Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadeleye önemli katkıları bulunan ve Kanunda "yükümlü" olarak tanımlanan gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülüklerini yerine getirmelerinden dolayı hukuki ve cezai bakımdan hiçbir şekilde sorumlu tutulamayacakları ve şüpheli işlem bildiriminde bulunanların kimliklerinin, mahkemeler dışında, üçüncü kişi, kurum ve kuruluşlara bildirilemeyeceği hüküm altına alınmıştır.

Yükümlüler ve yükümlüler dışındaki kamu kurum ve kuruluşlarından, belirlenecek usul ve esaslar dahilinde devamlı bilgi istenebileceği öngörülmüş, ayrıca kanunları veya faaliyet konuları gereğince, ekonomik olaylara, servet unsurlarına, vergi mükellefiyetlerine, nüfus bilgilerine ve yasa dışı faaliyetlere ilişkin kayıt tutan kamu kurum ve kuruluşlarının bilgi işlem sistemlerine Başkanlıkça erişim sağlanmasına ilişkin yasal alt yapı oluşturulmuştur. Bu düzenlemelerle hızlı ve güvenli bir bilgi akışının olduğu kapsamlı bir veri tabanı oluşturulması ve verilerin hızlı ve isabetli bir biçimde analizi ve değerlendirilmesi suretiyle suçla mücadeleye yönelik mali araştırmaların en kısa sürede sonuçlandırılması amaçlanmıştır.

Yükümlülük denetimlerinin herhangi bir Kanunla verilmiş yetkiye dayanarak yükümlüler nezdinde inceleme ve denetim görevi yürüten denetim elemanları vasıtasıyla gerçekleştirilmesi öngörülmüş, böylece yükümlülük denetimi gerçekleştirecek birimlerin kapsamı genişletilerek yükümlülüklerle uyumun takibinde kurumsal kapasite güçlendirilmiştir.

4208 sayılı Kanunda tüm yükümlülük ihlalleri için hürriyeti bağlayıcı ceza öngörülmüştür. Aklama suçunu önlemeye yönelik tedbirlerin alınmamasının bir yaptırımı olarak getirilen yükümlülüklerle aykırı davranışın cezası, aklama suçunun yaptırımıyla karşılaştırıldığında ceza adaleti yönünden adil olmadığı tartışmasına yol açmıştır. Ayrıca adli sürecin uzun olması, cezanın ertelenebilmesi gibi hususlar yaptırımın etkinliğini azaltmıştır. Bu itibarla yükümlülüğe aykırı davranışların cezalandırılmasında ikili bir ayrıma gidilmiş ve bazı yükümlülüklerle ilişkin olarak idari para cezası uygulaması benimsenmiştir.

Diğer taraftan terörle mücadele amacını güden mevzuatta terörizmin finansmanını açıkça suç sayan düzenlemeler bulunmadığından 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanununda değişiklik yapılarak teröre maddi destek ve kaynak sağlanması da suç olarak tanımlanmıştır.

MADDE GEREKÇELERİ

Madde 1- Suç gelirlerinin aklanması ile mücadele konusunda oluşan ulusal bilincin yanı sıra taraf olunan uluslararası andlaşmaların ve üyesi bulunulan girişimlerin de bir gereği olarak, 19/11/1996 tarihinde 4208 sayılı Kanun yürürlüğe girmiş ve Ülkemiz aklamayı suç sayan ülkeler arasında yerini almıştır.

Bugün geline nokta da uygulamadan ve mevzuat eksikliğinden kaynaklanan sıkıntıların bertaraf edilmesi ve aklama suçuyla mücadele kapasitesinin geliştirilmesi suretiyle etkinlik sağlanması için yeni bir kanun hazırlanması ihtiyacı doğmuştur. Kurumun teşkilat yapısı, görev ve yetkilerini de düzenleyen Kanunun bu maddesi amacı ortaya koymaktadır.

Madde 2- Maddede, herhangi bir anlam karışıklığına yol açmamak amacıyla Kanunda geçen bazı kavram ve kısaltmalara ilişkin tanım ve açıklamalara yer verilmiştir.

Maddede yer verilen yükümlü tanımı ile halihazırda 4208 sayılı Kanuna istinaden çıkarılan ikincil mevzuatta tanımlanmış olan yükümlü gruplarının kavranmasının yanı sıra mali piyasalardaki gelişmeler paralelinde ortaya çıkacak veya zaman içerisinde uluslararası gerekler de dikkate alınarak yükümlü tutulabilecek finansal aktörlerin ve diğer meslek gruplarının da kapsama alınabilmesi hedeflenmiştir.

Madde 3- Madde ile düzenleme, denetleme, koordinasyon ve veri toplama-analiz fonksiyonlarını etkin bir biçimde yerine getirebilmesi için Mali Suçları Araştırma Kurumu, Maliye Bakanlığına bağlı kuruluş şeklinde teşkilatlandırılmıştır.

Zira aklama suçu ile mücadele kapsamında mali kurumlar ve mali olmayan iş ve meslek mensuplarına getirilen yükümlülüklerle ilgili düzenlemeler, yükümlü gruplarının eğitimi ve denetimi ile mali istihbarat birimi olarak üstlenilen özel önemi haiz diğer görevlerin ifasında gerekli uzmanlaşma ihtiyacı Kurumun daire başkanlıkları şeklinde örgütlenmesini gerekli kılmaktadır. Ayrıca Başkanlık bünyesinde hukuk müşaviri istihdamına ihtiyaç duyulduğundan buna imkan veren bir teşkilat yapısı öngörülmüştür.

Madde 4- Maddede Kurumun suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusundaki görev ve yetkileri belirtilmiştir.

Madde 5- Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele kapsamında etkili önleyici tedbirler geliştirilmesi ve bu tedbirlerin uygulanmasında kurumlararası koordinasyonun sağlanması amacıyla Maliye Bakanlığı Müsteşarının başkanlığında, düzenleyici ve kanun uygulayıcı otoritelerin üst düzey temsilcilerinden müteşekkil Koordinasyon Kurulu kurulmuştur. Mali sistemin yasadışı fonlardan korunmasında finansal sektörle yakın işbirliği tesis edilmesi temel amaç olduğundan bu işbirliğinin bankacılık, sigortacılık, sermaye piyasaları alanında düzenleme ve denetim yetkisine sahip kurumların da katkısıyla optimum seviyede sağlanması hedeflenmektedir.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine yönelik çalışmaların geniş kapsamlı olacağı hususu dikkate alınarak, maddede bilgi ve görüşlerine ihtiyaç duyulan kurum ve kuruluşlardan temsilcilerin de Kurul çalışmalarına katılabilmesine imkan tanınmıştır. Böylece gerek

duyulduğunda kamu kurum ve kuruluşlarının yanı sıra mesleki kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının temsilcilerinin de Koordinasyon Kurulu toplantılarına iştirakinin sağlanması amaçlanmıştır.

Madde 6- Maddede Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığının ana hizmet, danışma ve yardımcı hizmet birimlerinden oluştuğu hükme bağlanmıştır.

Madde 7- Maddede Başkanın görev, yetki ve sorumlulukları düzenlenmiştir.

Madde 8- Maddede Başkana yardımcı olmak üzere en fazla iki Başkan yardımcısı atanabileceği hükme bağlanmıştır.

Madde 9- Maddede Başkanlığın asli görevlerini hangi ana hizmet birimleri vasıtasıyla yerine getireceğine yer verilmiştir.

Daire başkanlıkları, Kurumun düzenleme, denetleme, koordinasyon ve veri toplama-analiz fonksiyonları dikkate alınarak oluşturulmuş ve bu fonksiyonların ifasında gerekli ihtisaslaşma ve etkinliğin sağlanması hedeflenmiştir.

Madde 10- Maddede ana hizmet birimlerinden Düzenleme Daire Başkanlığının görevlerine yer verilmiştir.

Ana görevi suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine yönelik politika ve stratejiler geliştirmek, belirlenen politikalar çerçevesinde kanun, tüzük ve yönetmelik tasarı ve taslaklarını hazırlamak, kanun ve yönetmeliklerin uygulanması konusunda düzenlemeler yapmak, görev alanında diğer kurum ve kuruluşlarla ortak çalışmalar yapmak, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak olan bu Daire Başkanlığına Koordinasyon Kurulunun sekretarya hizmetlerini yürütmek görevi de verilmiştir.

Madde 11- Maddede Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığının görevleri düzenlenmiştir.

Kurumun faaliyet alanı ile ilgili olarak diğer ülke kurum ve kuruluşlarıyla ve uluslararası kuruluşlarla ilgili işlemleri yürütecek olan Daire Başkanlığı, Kurumun bu kuruluşlarla yapacağı müzakerelerin koordinasyonu ve uluslararası düzenlemelerin takibinden sorumlu olup uluslararası alandaki düzenlemeleri Kurumun ve diğer kurum ve kuruluşların kullanımına sunacaktır. Yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla bilgi ve belge değişiminde bulunmak, bu amaçla imzalanacak mutabakat muhtıralarına ilişkin çalışmaları yürütmek de Daire Başkanlığının görevleri arasındadır.

Madde 12- Maddede Veri Yönetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığının görevleri düzenlenmiştir.

Başkanlığın suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusundaki görevini hızlı ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesi için Kurumun amaç ve ihtiyaçlarına uygun bilgi işlem sistemleri kurulması, veri tabanları oluşturulması, yazılım ve donanım alt yapısı ile ilgili tüm işlerin yürütülmesi ve koordinasyonu gerekmektedir. Zira suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadelede başarı sağlanması güçlü ve güvenli bir veri tabanı ve bilgi sisteminin varlığını zorunlu



kılmaktadır. Maddede bu Daire Başkanlığının yukarıda belirtilen konularla birlikte gerekli verileri toplayacağı ve bildirimleri alarak analiz edip değerlendireceği, suç gelirlerinin aklanması alanındaki gelişmeleri takip ederek tipolojiler oluşturacağı, aklama suçunun önlenmesi ve ortaya çıkarılmasına yönelik analiz yöntemleri geliştireceği belirtilmek suretiyle görevleri tanımlanmıştır.

Madde 13- Maddede Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığının görevleri düzenlenmiştir.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi bakımından yükümlü gruplarının yeterli eğitimi almaları ve yükümlülüklerini yerine getirmeleri büyük önem arz etmektedir. Bu itibarla yükümlülerin denetimi ve eğitimi konularında sorumlu olmak üzere Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığı kurulmuştur. Daire Başkanlığı ayrıca, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi alanındaki ulusal ve uluslararası düzenlemeler ve uygulamalar konusunda diğer kurumlar nezdinde yürütülecek eğitim faaliyetlerini koordine etmek, Başkanlık teşkilatının hizmet içi eğitim planlarını hazırlamak, uygulamak ve değerlendirmek, suç gelirlerinin aklanmasını önlemek amacıyla sektörel çalışmalar yapmak, bu suretle risk alanlarını tespit etmek, önlemler geliştirmek ve uygulamanın izlenmesi konusunda önerilerde bulunmak, kamuoyu duyarlılığı ve desteğini artırmaya yönelik çalışmalar yapmakla görevlidir.

Madde 14- Maddede Başkanlığın danışma birimlerine yer verilmiştir.

Madde 15- Maddede Strateji Geliştirme Daire Başkanlığının görevleri düzenlenmiştir.

Madde 16- Maddede Hukuk Müşavirliğinin görevleri düzenlenmiştir.

Madde 17- Maddede Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliğinin görevleri düzenlenmiştir.

Madde 18- Maddede Başkanlığın yardımcı hizmet birimine yer verilmiştir.

Madde 19- Maddede İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığının görevleri düzenlenmiştir.

Madde 20- Maddede Başkan yardımcıları ve daire başkanlarının başkanın önerisi üzerine Bakan, bunlar dışında kalan personelin ise Başkan tarafından atanacağı hususu ile Başkan, Başkan yardımcısı ve daire başkanı kadrolarına yapılacak atamalara ilişkin genel ve özel şartlar belirlenmiştir.

Başkanlık teşkilatında görevlendirilecek personelin atanma ve görevde yükselme usul ve esaslarının Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle düzenleneceği hükme bağlanmıştır.

Madde 21- Maddede mali suçları araştırma uzman ve uzman yardımcılığına atanmaya ilişkin hükümlere yer verilmiş, uzman ve uzman yardımcılarının görev, yetki ve sorumlulukları ile mesleğe alınma, meslekte yükselme, çalışma esas ve usullerine ilişkin hususların Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle düzenleneceği hükme bağlanmıştır.



Madde 22- Maddede kimlik tespiti yükümlülüğü düzenlenmiş olup buna göre yükümlüler, nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır.

34 üncü maddede yer alan düzenleme uyarınca 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 bildirmek zorunda olduğundan; hesaplarına işlem yapılanların kimlik tespiti, işlem yapanların bu durumu yazılı olarak bildirmesi halinde söz konusu olacaktır.

Kimlik tespitine esas belge nevilerini belirlemeye Başkanlık yetkili olup, kimlik tespiti yükümlülüğü ile ilgili usul ve esasların yönetmelikle düzenleneceği hükme bağlanmıştır.

Madde 23- Maddede şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü düzenlenmiş olup buna göre yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin Başkanlığa bildirilmesi zorunluluğu getirilmiştir.

Maddede işleme konu malvarlığının yasadışı amaçlarla kullanıldığına dair bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek hususların da Başkanlığa bildirilmesi öngörülmüş ve bu suretle özellikle terörün finansmanının aklama yöntemleri kullanılarak gizlenmesi hususunun şüpheli işlem bildirim sistemi ile kavranması hedeflenmiştir.

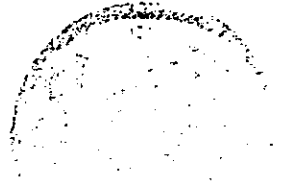
Madde 24- Maddede yükümlülerin eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturmak ve yükümlülüklerle uyumu sağlamak üzere idari düzeyde görevli tayin etmek de dahil gerekli tedbirleri alma zorunlulukları düzenlenmiştir.

Madde 25- Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele kapsamındaki değerlendirmelerde ve uygulamaya ilişkin stratejilerin belirlenmesinde yararlanılacak verilerin elde edilmesi amacıyla yükümlülerin taraf oldukları veya aracılık ettikleri belli bir tutarı aşan işlemleri belirlenecek usul ve esaslar dâhilinde Başkanlığa bildirmeleri öngörülmektedir.

Madde ile ayrıca kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşların bazı bilgileri devamlı olarak Başkanlığa göndermelerini sağlayacak yasal alt yapı oluşturulmaktadır.

Madde 26- Maddede kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşların, Başkanlık ile bu Kanun kapsamında yükümlülük denetimi yapacak denetim elemanlarına gerekli kolaylığı sağlama ve istenen bilgi ve belgeleri ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları verme yükümlülüğü düzenlenmiştir.

Madde 27- Yapılan düzenlemeyle yükümlülere, yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin defter, belge ve kayıtları muhafaza ve yetkililerce istendiğinde ibraz etmek mecburiyeti getirilmektedir.



Madde 28- Suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadelede başarıya ulaşılabilmesi, değerlendirme sürecinde en az aklayıcılar kadar hızlı hareket etme kabiliyetine sahip olunmasıyla yakından ilgilidir.

Mevcut durumda ihtiyaç duyulan bilgilerin uygun sürede temini mümkün olmamakta ve bu husus çalışmalardan sonuç alınmasını güçleştirmektedir. Gerekli bilgilere erişim sağlandığı takdirde yazışmaların yol açtığı zaman ve emek kaybının önüne geçilirken, elektronik erişim sayesinde olayın üçüncü kişilerce öğrenilmesi de engellenmiş olacağından değerlendirmeler sırasında gizliliğin korunması suretiyle kişilerin haklarının zedelenmesi önlenmiş olacaktır.

Madde 29- 4208 sayılı Kanunda şüpheli işlem bildiriminde bulunan kişileri koruyucu özel bir hükmün yer almaması, bildirim sayısını olumsuz yönde etkilediği için, aklama suçuyla mücadelede önemli bir zafiyet oluşturmaktadır. Ayrıca bu durum FATF'nin 14 üncü Tavsiyesi ile de uyumsuzluk göstermekte ve eleştiri konusu yapılmaktadır. Maddede, yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişilerin hiçbir şekilde hukuki ve cezai sorumluluğa tabi tutulmaması; şüpheli işlem bildiriminde bulunanlar hakkında mahkeme dışında, üçüncü kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilmemesi; bu kişilerin kimliklerinin saklı tutulması ve güvenliklerinin sağlanması için mahkemece gerekli önlemlerin alınması öngörülmüştür.

Madde 30- Maddede bu Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yapılacak düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerin denetiminin Kanunun 2 nci maddesinde tanımlanan denetim elemanları vasıtasıyla yerine getirileceğine dair hüküm yer almaktadır. Böylece yükümlülük denetimini gerçekleştirecek birimlerin kapsamı genişletilerek yükümlülüklerin uyumun takibinde kurumsal kapasitenin güçlendirilmesi hedeflenmiştir.

Madde 31- Aklama suçlarının genellikle sınır aşan özelliğe sahip olması, bu suçların takibinde uluslararası işbirliği yapılmasını zorunlu kılmaktadır.

Aklama sürecinin uluslararası boyutuyla birlikte ortaya çıkarılabilmesi için diğer ülkelerden bilgi sağlanması bir zorunluluk arz etmekte, ancak bu taleplerin adli yardımlaşma hükümleri çerçevesinde karşılanmaya çalışılması uzun zaman almakta ve çoğu kez adli istinabe için yeterli unsurlar oluşmadığından bilgiye ulaşılması mümkün olamamaktadır. Bu sebeple son on yıl içinde uluslararası alanda idari düzeyde istihbari amaçlı bilgi değişimi önem kazanmıştır. Bu kapsamda, ülkelerin mali istihbarat bilgilerini paylaşmalarını sağlamak amacıyla oluşturulan EGMONT Grubunda ülkemizi MASAK temsil etmektedir. Bu çerçevede Başkanlığa çeşitli ülkelerin mali istihbarat birimlerinden talepler geldiği gibi, Başkanlık tarafından da diğer ülkelerden bilgi talebinde bulunmaktadır.

Maddede, idari düzeyde bilgi değişimi ve işbirliğinin gerçekleştirilmesi amacıyla doğrudan yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla yapılacak olan ve mutabakat muhtırası olarak adlandırılan andlaşmaların Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanınca imzalanacağı, imzalanan andlaşmaları değiştirmeye yine Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanının yetkili olacağı, imzalanacak mutabakat muhtıraları ve değişikliklerin Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlüğe gireceği hususları düzenlenmiştir.



Mutabakat muhtıraları uluslararası andlaşma niteliğinde olmayıp ülke kanunlarında bir değişiklik yapılmasını gerektirmemekte, idari düzeydeki karşılıklı bilgi değişiminin iyiniyet esasları çerçevesinde gerçekleştirilmesini amaçlamaktadır.

Madde 32- Maddede, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesinde, önleyici tedbirler kapsamında Kanunun 22, 23, 24 ve 25 inci maddelerinde yer alan yükümlülüklerini yerine getirmeyen yükümlülere Başkanlıkça idari para cezası verilmesi öngörülmüştür.

Yükümlülerin faaliyet alanları dikkate alınmak suretiyle; mali sektörde faaliyet gösteren ve işletme büyüklüğü ve faaliyet konuları farklılık arz eden yükümlü gruplarından banka, özel finans kurumu, finansman şirketi, faktoring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu ve yetkili müesseseler için idari para cezasının üç kat artırılarak uygulanması öngörülmüştür.

Kimlik tespiti yapılmasını ve şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını öngören 22 ve 23 üncü maddelerdeki yükümlülükler uyulmaması durumunda yükümlülüğü yerine getirmeyen görevliye de idari para cezası kesilmesi öngörülerek şahsi sorumluluk getirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankalar Kanunundaki hükümlere paralel olarak, idari para cezalarının verilmesini gerektiren aynı fiillerin beş yıllık bir zaman dilimi içerisinde tekrarı halinde, verilen para cezasının artırılarak uygulanması prensibi benimsenmiştir.

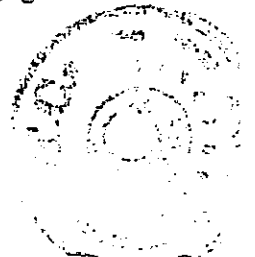
Yükümlülüğün ihlal edildiği takvim yılını takip eden yılın başından itibaren beş yıl geçtikten sonra idari para cezası kesilemeyeceği hükmü ile bu konudaki tahakkuk zaman aşımı süresinin beş yıl olduğu belirtilmiştir.

Madde 33- Maddede Kanunun 26 ncı maddesindeki bilgi ve belge verme ile 27 nci maddesindeki muhafaza ve ibraz yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi halinde uygulanacak adli cezalar ve tüzel kişiler için bunlara özgü güvenlik tedbirlerinin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

Madde 34- Maddeyle yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığı ile yapılan işlemlerde, işlemin esas sahibinin kimliğinin gizli tutulmasının önlenmesi amaçlanmıştır. Kişilerin kendi adına ve fakat başkası hesabına işlem yapması ancak bunu gizlemesi durumunda, kimlik tespit yükümlülüğü ile hedeflenen amaca tam olarak ulaşamamaktadır. Bu nedenle işlemi yapan kişinin başkası hesabına hareket etmesi halinde bu durumu yükümlülere yazılı olarak bildirmesi, aksi takdirde cezalandırılması hüküm altına alınmıştır.

Madde 35- Sınır aşan fiziki fon hareketleri tamamen yasal gerekçelere dayanabileceği gibi suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla başvuru bir yöntem de olabilir. Bu durumun ortaya çıkarılması ve engellenmesinin en etkili yollarından birisi nakledilmeye çalışılan bu kapsamdaki değerlerin fiziki nakil anında tespit edilmesi ve hareketinin durdurulmasıdır.

Nakit para veya bunlarla ödemeyi sağlayan belgelerin sınır ötesi fiziki naklinin kontrolüne yönelik maddenin amacı, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında ülke sınırlarında da etkili tedbirlerin alınmasını sağlamak olduğundan, getirilen



hüküm, sermayenin serbest dolaşımına bir engel teşkil etmeyecektir. Bilakis yasa dışı yollardan elde edilen veya teröre yönlendirilen fonların yasal sistem içinde kullanılabilirliğinin önlenmesini amaçlayan tedbirler, toplumsal ve ekonomik güven ortamının oluşmasına katkı sağlayacağından yatırımları olumlu yönde etkileyecektir.

Ayrıca ülkemizin de üyesi olduğu FATF'nin Ekim 2004 Genel Kurul toplantısında kabul edilen, sınır ötesi nakit taşıyıcılar konusundaki 9 uncu Özel Tavsiye'de "Ülkeler, nakit para ve para yerine geçen finansal araçların fiziksel sınır ötesi naklini tespit etmek için açıklama veya beyan yükümlülüklerini de içeren önlemler almalıdır ve yanlış beyan ya da açıklama yapan kişilerle ilgili olarak etkili, orantılı ve caydırıcı yaptırımların uygulamaya konmasını sağlamalıdır" denilmektedir. Dolayısıyla, madde ile tavsiyenin öngördüğü gereklere de uyum sağlanmış olacaktır.

Madde 36- 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 123 üncü maddesinde eşya ve kazanç müsaderesinin konusunu oluşturan malvarlığı değerlerinin muhafaza altına alınacağı öngörülmekle birlikte 128 inci maddesi taşınmazlara, hak ve alacaklara el koymayı daha detaylı şekilde ancak sınırlı sayıda suç için düzenlemiş, bunlar arasında Türk Ceza Kanununun "Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama" başlıklı 282 nci maddesine yer verilmemiştir.

Zira, 128 inci maddenin uygulanabilmesi için el konulabilecek malvarlığı değerlerinin soruşturma veya kovuşturma konusu suçtan elde edilmiş olması şartı aranmaktadır. Halbuki aklama suçu dolayısıyla tedbire konu olacak malvarlığı değeri; çoğunlukla aklama suçundan elde edilmemiş, cezasının alt sınırı bir yıl veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan elde edilerek aklama suçunun konusunu oluşturmuş değerdir. Bu itibarla Ceza Muhakemesi Kanununun 128 inci maddesi kapsamı bakımından aklama suçuna uygulanabilecek bir hüküm niteliği arz etmemektedir. Ancak kimi zaman şüpheli işlem bildirimine konu malvarlığı hareketleri ile ilgili olarak kısa sürede doğrudan bir suçla bağlantı kurma imkanı bulunmadığından, bu malvarlığı değerlerinin kaçırılmasını önlemek amacıyla acil olarak bu değerlere el konulması zorunluluğu doğmaktadır.

Bu nedenle maddede, aklama suçunun işlendiğine dair kuvvetli şüphenin varlığı halinde malvarlığı değerlerine Ceza Muhakemesi Kanunundaki usuller dairesinde tedbir uygulanabilmesine imkan sağlanmıştır.

Madde 37- Aklama suçu ile ilgili suç istatistiklerinin oluşturulması, ulusal ve bölgesel bazda aklama eğilimlerinin ortaya çıkarılması amacıyla bu suçtan dolayı yapılan soruşturma sonucunda verilen kovuşturmaya yer olmadığına dair kararın veya düzenlenen iddianamenin, kovuşturma sonucunda verilen hükmün ve el koyma kararının bir örneğinin kararın veya hükmün verildiği, iddianamenin düzenlendiği ayı takip eden ayın sonuna kadar ilgili Cumhuriyet savcılıkları ve mahkemelerce Başkanlığa gönderileceği hükmü getirilmiştir.

FATF'nin 32 nci Tavsiyesinde de ülkelerin aklama suçu ve terörün finansmanı ile mücadelede, sistemlerinin etkinliğini yukarıdaki bilgileri de içerecek istatistikler yoluyla değerlendirmeleri gerektiği belirtilmiştir.

Madde 38- Mali Suçları Araştırma Kurumunun yüklendiği görevleri etkin bir şekilde yerine getirebilmesi için ihtiyaç duyduğu kadrolara ilişkin düzenlemeye yer verilmiştir.

Madde 39- Madde ile 178 Sayılı Maliye Bakanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamede değişiklik yapılarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, Maliye Bakanlığı ana hizmet birimleri arasından çıkarılmış ve bağlı kuruluşlar bölümüne Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığı olarak eklenmiş, 5018 sayılı Kanuna da gerekli ilave yapılmıştır.

Ayrıca, Başkanın atanmasıyla ilgili olarak 2451 sayılı Kanunda gerekli düzenleme yapılmıştır.

Madde 40- Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanı, Başkan yardımcısı ve daire başkanı için görev, yetki ve sorumlulukları ile mütenasip özlük ve mali haklara ilişkin hükümlere yer verilmiştir.

Madde 41 Mevzuatımızda terörle mücadele amacını güden hükümlerin terörizmin mali boyutunu tam olarak kavramamış olması ve terör eylemlerinin desteklenmesine yönelik fonların müsadereğine ilişkin hükümlerin eksikliği, terörizmin finansmanını açıkça suç sayan düzenlemelerin yapılmasını gerektirmiştir.

Bu nedenle, 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanununun 7 nci maddesinde yer alan terör örgütü mensuplarına yardım fiilinden ayrı olarak Kanuna eklenen 7/A maddesi ile terörizmin finansmanı suçu düzenlenmiştir.

Bu düzenleme ile, Türkiye'nin 27/9/2001 tarihinde imzaladığı ve 1/3/2002 tarihinde onayladığı "Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Birleşmiş Milletler Sözleşmesi"ne uyum sağlanmış olmaktadır.

Madde 42 Gerek bu Kanunla gerekse 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu ve 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunuyla düzenlenen konulara ilişkin olarak 4208 sayılı Kanunda yer alan ve maddenin (a) bendinde belirtilen hükümler yürürlükten kaldırılmıştır.

Ayrıca maddenin (b) bendinde yapılan düzenleme ile 4208 sayılı Kanunun 2/a ve 2/b maddelerinde tanımlanan kavramların, 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282 nci maddesindeki kavramlara uyumu sağlanmıştır.

Madde 43 Bu Kanunun 2 nci maddesinin (g) ve (h) bendi ile 5, 22, 23, 25 26, 30, 34 ve 35 inci maddelerinde belirtilen hususlara ilişkin usul ve esasların, Kanunun yayım tarihini izleyen altı ay içinde Bakanlar Kurulunca çıkarılacak yönetmeliklerle düzenleneceği hükme bağlanmıştır.

Madde 44 Bu Kanuna göre belirlenecek yükümlülüklerle ilgili maktu tutarların, enflasyon nedeniyle etkisiz kalmasını önlemek için, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca tespit ve ilan edilen yeniden değerlendirme oranında artırılarak uygulanmasına yer verilmiştir.

Geçici Madde 1- Maddede, 4208 sayılı Kanunun ilgili maddelerinin yürürlükten kaldırılması sebebiyle Kurulun kadrolarında bulunan personelin bir hak kaybına uğramadan aynı unvan ve kadrolara atanmasının yanı sıra Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla Bakanlığa ait personelden fiilen Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığında görev yapan (2/5/2005 tarihi



MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURUMUNUN TEŞKİLAT VE GÖREVLERİ İLE SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ HAKKINDA KANUN TASARISI

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç ve Tanımlar

Amaç

Madde 1- Bu Kanunun amacı, Mali Suçları Araştırma Kurumunun teşkilat, görev ve yetkileri ile suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Tanımlar

Madde 2- Bu Kanunda geçen;

a) Bakanlık: Maliye Bakanlığını,

b) Bakan: Maliye Bakanını,

c) Kurum: Mali Suçları Araştırma Kurumunu,

d) Koordinasyon Kurulu: Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulunu,

e) Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığını,

f) Başkan: Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanını,

g)Yükümlü: Bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasaları, ödünç para verme ve diğer finansal hizmetler ile posta ve taşımacılık, talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler; döviz, gayrimenkul, değerli taş ve maden, mücevher, nakil vasıtası, iş makinesi, tarihi eser, sanat eseri ve antika ticareti ile iştigal edenler veya bu faaliyetlere aracılık edenler ile noterler ve spor klüplerini ve Bakanlar Kurulunca belirlenen diğer alanlarda faaliyet gösterenleri,

h) Denetim elemanı: Yükümlüler nezdinde herhangi bir kanunla verilmiş inceleme ve denetim yetkisine sahip olanları,

i) Aklama suçu: 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282 nci maddesinde düzenlenen suçu, ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Mali Suçları Araştırma Kurumu

Kurum

Madde 3- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi konusunda faaliyet göstermek üzere, Maliye Bakanlığına bağlı Mali Suçları Araştırma Kurumu kurulmuştur. Kurum, kısaca "MASAK" olarak adlandırılır.

Mali Suçları Araştırma Kurumu; Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu ile Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığından oluşur. Başkanlık doğrudan Bakana bağlıdır.

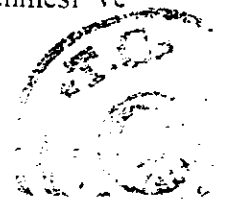
Kurumun görev ve yetkileri

Madde 4- Kurumun görev ve yetkileri şunlardır:

a) Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi amacıyla politika hazırlamak ve uygulama stratejileri geliştirmek, bu amaçla kurum ve kuruluşlar arasında koordinasyonu sağlamak, ortak çalışmalar yapmak, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak,

b) Belirlenen politikalar çerçevesinde kanun, tüzük ve yönetmelik tasarıları hazırlamak, bu Kanun ile buna ilişkin Bakanlar Kurulu kararlarının uygulanması konusunda düzenlemeler yapmak,

c) Suç gelirlerinin aklanması alanındaki gelişmeler ile aklama suçunun önlenmesi ve ortaya çıkarılmasına yönelik yöntemler konusunda araştırmalar yapmak.



- d) Suç gelirlerinin aklanmasını önlemek amacıyla sektörel çalışmalar yapmak, önlemler geliştirmek ve uygulamayı izlemek,
- e) Kamuoyu duyarlılığı ve desteğini artırmaya yönelik çalışmalar yapmak,
- f) Gerekli verileri toplamak, analiz etmek ve değerlendirmek,
- g) Değerlendirme sürecinde gerek duyulduğunda ilgili birimlerden kendi görev alanlarında inceleme ve araştırma yapılması talebinde bulunmak,
- h) Aklama suçunun işlendiğine dair ciddi şüphelerin mevcut olması durumunda konuyu Cumhuriyet savcılığına veya diğer yetkili mercilere intikal ettirmek,
- i) Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında yükümlülük denetimi yapılmasını sağlamak,
- j) Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlardan her türlü bilgi ve belgeyi istemek,
- k) Bilgi ve ihtisasına ihtiyaç duyulması halinde, diğer kamu kurum ve kuruluşlarında çalışanların Başkanlık bünyesinde geçici olarak görevlendirilmelerini talep etmek,
- l) Uluslararası ilişkileri yürütmek, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak,
- m) Yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla bilgi ve belge değişiminde bulunmak, bu amaçla mutabakat muhtırası imzalamak.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu

Koordinasyon Kurulu

Madde 5- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin kanun ve Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlüğe girecek yönetmelik taslaklarını değerlendirmek ve uygulamayla ilgili kurum ve kuruluşlar arasında koordinasyon sağlamak üzere Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu oluşturulmuştur.

Koordinasyon Kurulu; Maliye Bakanlığı Müsteşarının başkanlığında, Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanı, Gelir İdaresi Başkanı, İçişleri Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı, Adalet Bakanlığı Kanunlar Genel Müdürü, Dışişleri Bakanlığı Ekonomik İşler Genel Müdürü, Hazine Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürü, Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürü, Gümrük Müsteşarlığı Gümrükler Genel Müdürü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkan Yardımcısı, Sermaye Piyasası Kurulu Başkan Yardımcısı ve Merkez Bankası Başkan Yardımcısından oluşur.

Görüş ve bilgilerine gerek duyulan kurum ve kuruluşların temsilcileri oy hakkı olmaksızın Koordinasyon Kuruluna çağrılabilir.

Koordinasyon Kurulu yılda en az iki defa toplanır.

Koordinasyon Kurulunun çalışmaları için yapılacak giderler Kurum bütçesine konulacak ödeneklerden karşılanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığı

Başkanlık teşkilatı

Madde 6- Başkanlık teşkilatı; ana hizmet, danışma ve yardımcı hizmet birimlerinden oluşur. Başkanlık teşkilatı ekli (I) sayılı cetvelde gösterilmiştir.

Başkan

Madde 7- Başkan, Başkanlığın en üst yöneticisi olup görev ve yetkileri şunlardır:

- a) Başkanlığı mevzuata, hükümet programına ve Bakanlar Kurulunca belirlenen politika ve stratejilere uygun olarak yönetmek,
- b) Başkanlığın görev alanına giren hususlarda politika ve strateji geliştirmek, bunlara uygun olarak yıllık amaç ve hedefler oluşturmak, performans ölçütleri belirlemek. Kurum

bütçesini hazırlamak, gerekli yasal ve idari düzenleme çalışmalarını yapmak, belirlenen stratejiler, amaçlar ve performans ölçütleri doğrultusunda uygulamayı koordine etmek, izlemek ve değerlendirmek,

c) Başkanlığın faaliyet ve işlemlerini denetlemek, yönetim sistemlerini gözden geçirmek, organizasyon yapısı ve yönetim süreçlerinin etkinliğini gözetmek ve geliştirilmesini sağlamak,

d) Faaliyet alanına giren konularda diğer kamu kurum ve kuruluşları ile işbirliği ve koordinasyonu sağlamak,

e) Başkanlığın görev alanına giren konularda uluslararası bilgi değişimini teminen yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla mutabakat muhtıralarını imzalamak.

Başkan yardımcıları

Madde 8- Başkana yardımcı olmak üzere iki Başkan yardımcısı atanabilir. Başkan yardımcıları Başkana karşı sorumludur.

BEŞİNCİ BÖLÜM **Ana Hizmet Birimleri**

Ana hizmet birimleri

Madde 9- Başkanlığın ana hizmet birimleri şunlardır:

- a) Düzenleme Daire Başkanlığı,
- b) Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığı,
- c) Veri Yönetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığı,
- d) Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığı.

Düzenleme Daire Başkanlığı

Madde 10- Düzenleme Daire Başkanlığının görevleri şunlardır:

- a) Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine yönelik politika ve stratejiler geliştirmek,
- b) Belirlenen politikalar çerçevesinde kanun, tüzük ve yönetmelik tasarı ve taslaklarını hazırlamak,
- c) Bu Kanun ile Kanunun tatbikine ilişkin Bakanlar Kurulu kararlarının uygulanması konusunda düzenlemeler yapmak,
- d) Diğer kurum ve kuruluşlarla ortak çalışmalar yapmak, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak,
- e) Koordinasyon Kurulunun sekretarya hizmetlerini yürütmek,
- f) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak.

Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığı

Madde 11- Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığının görevleri şunlardır:

- a) Kurumun faaliyet alanı ile ilgili olarak diğer ülke kurum ve kuruluşlarıyla ve uluslararası kuruluşlarla ilgili işlemleri yürütmek, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak, Kurumun bu kuruluşlarla yapacağı müzakereleri koordine etmek,
- b) Kurumun faaliyet alanı ile ilgili olarak uluslararası düzenlemeleri takip etmek, Kurumun ve diğer kurum ve kuruluşların kullanımına sunmak,
- c) Diğer kurum ve kuruluşlarla ortak çalışmalar yapmak, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmak,
- d) Yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla bilgi ve belge değişiminde bulunmak, bu amaçla imzalanacak mutabakat muhtıralarına ilişkin çalışmaları yürütmek,
- e) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak.

Veri Yönetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığı

Madde 12- Veri Yönetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığının görevleri şunlardır:

- a) Kanun kapsamında gerekli bilgileri toplamak ve bildirimleri almak, analiz etmek ve değerlendirmek,
- b) Başkanlığın görev alanına giren işlemlerin hızlı ve etkin bir şekilde yürütülmesi için gerekli bilgi işlem sistemlerini kurmak, yönetmek, güvenliğini sağlamak ve bilişim faaliyetlerini yürütmek,
- c) Kurumun amaç ve ihtiyaçlarına uygun veri tabanları oluşturmak ve teknolojik gelişmelere uygun bir şekilde geliştirmek, yazılım ve donanım alt yapısı ile ilgili tüm işleri koordine etmek ve yürütmek,
- d) Diğer kurum ve kuruluşların bilgi işlem sistemlerine erişim konusunda gerekli çalışmaları yürütmek, yükümlülerce düzenlenecek belge ve formları hazırlamak,
- e) Suç gelirlerinin aklanması alanındaki gelişmeleri takip ederek tipolojiler oluşturmak, aklama suçunun önlenmesi ve ortaya çıkarılmasına yönelik analiz yöntemleri geliştirmek,
- f) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak.

Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığı

Madde 13- Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığının görevleri şunlardır:

- a) Bu Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında yükümlüler nezdinde yapılacak denetimlerle ilgili olarak yıllık denetim planını hazırlamak ve denetimleri koordine etmek,
- b) Yükümlülük denetimi yapılması için denetim birimlerinden talepte bulunmak,
- c) Denetim sonuçlarını izlemek, değerlendirmek, denetimlerin etkinlik ve verimliliğini artırıcı tedbirler almak,
- d) Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi alanındaki düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla eğitim planları hazırlamak, uygulamak ve değerlendirmek,
- e) Yükümlülerce uygulanacak eğitim programlarının amaca uygunluğu ve etkinliğini sağlamak amacıyla önerilerde bulunmak, bu amaçla yükümlülerle ve mesleki kuruluşlarla işbirliği yapmak,
- f) Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi alanındaki ulusal ve uluslararası düzenlemeler ve uygulamalar konusunda, diğer kurumlar nezdinde yürütülecek eğitim faaliyetlerini koordine etmek,
- g) Başkanlık teşkilatının hizmet içi eğitim planlarını hazırlamak, uygulamak ve değerlendirmek,
- h) Suç gelirlerinin aklanmasını önlemek amacıyla sektörel çalışmalar yapmak, bu suretle risk alanlarını tespit etmek, önlemler geliştirilmesi ve uygulamanın izlenmesi konusunda önerilerde bulunmak,
- i) Kamuoyu duyarlılığı ve desteğini artırmaya yönelik çalışmalar yapmak,
- j) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak.

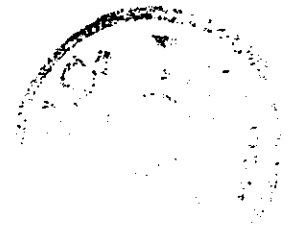
ALTINCI BÖLÜM

Danışma Birimleri

Danışma birimleri

Madde 14- Başkanlığın danışma birimleri şunlardır:

- a) Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı,
- b) Hukuk Müşavirliği,
- c) Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliği.



Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı

Madde 15- Strateji Geliştirme Daire Başkanlığının görevleri şunlardır:

- a) 10/12/2003 tarihli ve 5018 sayılı Kanunun 60 ıncı maddesinde belirtilen mali hizmetleri yerine getirmek,
- b) Ulusal kalkınma strateji ve politikaları, yıllık program ve hükümet programı çerçevesinde Başkanlığın orta ve uzun vadeli politika ve stratejilerini belirlemek, amaçlarını oluşturmak üzere gerekli çalışmaları yapmak,
- c) Başkanlığın görev alanına giren konularda performans ve kalite ölçütleri geliştirmek ve bu kapsamda verilecek diğer görevleri yerine getirmek,
- d) Başkanlık bütçesini stratejik plana ve yıllık hedeflere göre hazırlamak; Başkanlık faaliyetlerinin bunlara uygunluğunu izlemek ve değerlendirmek, Başkanlığın yönetimi ile hizmetlerin geliştirilmesi ve performansla ilgili bilgi ve verileri toplamak, analiz etmek, yorumlamak ve yıllık faaliyet raporlarını hazırlamak,
- e) Üst yönetimin iç denetime yönelik işlevinin etkililiğini ve verimliliğini artırmak için gerekli hazırlıkları yapmak,
- f) Başkanlığın görev alanına giren konularda, hizmetleri etkileyecek dış etkenleri incelemek, kurum içi kapasite araştırması yapmak, hizmetlerin etkililiğini ve tatmin düzeyini analiz etmek ve genel araştırmalar yapmak,
- g) Yönetim bilgi sistemlerine ilişkin hizmetleri yerine getirmek,
- h) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak.

Hukuk Müşavirliği

Madde 16- Hukuk Müşavirliğinin görevleri şunlardır:

- a) 8/1/1943 tarihli ve 4353 sayılı Kanun hükümlerine göre adli ve idari davalarda gerekli bilgileri hazırlamak, taraf olduğu idari davalarda başkanlığı temsil etmek veya Başkanlıkça hizmet satın alma yoluyla temsil ettirilen davaları takip ve koordine etmek,
- b) Başkanlığın menfaatlerini koruyucu, anlaşmazlıkları önleyici hukuki tedbirleri zamanında almak, anlaşma ve sözleşmelerin bu esaslara uygun olarak yapılmasına yardımcı olmak,
- c) Başkanlıkça hazırlanan veya diğer kurumlar tarafından gönderilen kanun, tüzük ve yönetmelik tasarı ve taslakları ile diğer hukuki konular hakkında görüş bildirmek,
- d) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak.

Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliği

Madde 17- Basın ve halkla ilişkiler ve tanıtım faaliyetlerini planlamak ve bu faaliyetlerin belirlenecek usul ve ilkelere göre yürütülmesini sağlamak, 9/10/2003 tarihli ve 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanununa göre yapılacak bilgi edinme başvurularını etkin, süratli ve doğru bir şekilde sonuçlandırmak üzere basın ve halkla ilişkiler müşaviri görevlendirilebilir.

YEDİNCİ BÖLÜM

Yardımcı Hizmet Birimi

Yardımcı hizmet birimi

Madde 18- Başkanlığın yardımcı hizmet birimi İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığıdır.

İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığı

Madde 19- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığının görevleri şunlardır:

- a) Başkanlığın insan gücü politikası ve planlaması konusunda çalışmalar yapmak ve tekliflerde bulunmak.

b) Başkanlık personelinin atama, nakil, sicil, terfi, ücret, emeklilik ve benzeri özlük işlemlerini yürütmek,

c) Başkanlığın ihtiyacı olan her türlü satın alma, kiralama, yapım, bakım ve onarım, sağlık ve benzeri idarî ve malî hizmetleri yürütmek,

d) Genel evrak ve arşiv hizmetlerini yürütmek,

e) Kütüphane ve dokümantasyon hizmetlerini yürütmek,

f) Başkanlığın sivil savunma ve seferberlik hizmetlerini planlamak ve yürütmek,

g) Kurumun iç ve dış güvenlik hizmetlerini yürütmek,

h) Başkanlıkça verilecek diğer görevleri yapmak.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Personel Rejimi

Atama

Madde 20- Başkanlıkta, başkan yardımcıları ve daire başkanları Başkanın önerisi üzerine Bakan tarafından atanır. Bunlar dışında kalan personelin atamaları ise Başkan tarafından yapılır.

Başkanlığa, başkan yardımcılığına ve daire başkanlığına atanacaklarda; 14/7/1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanununun 48 inci maddesinin (A) fıkrasının (1), (4), (5), (6) ve (7) numaralı bentleri ile 68 inci maddesinde belirtilen şartlara ilave olarak, en az dört yıllık eğitim veren yüksek öğretim kurumlarının hukuk, siyasal bilgiler, iktisat, işletme, iktisadi ve idari bilimler fakültelerinden ya da bunlara denkliği Yükseköğretim Kurulunca kabul edilmiş yüksek öğretim kurumlarından mezun olmak şartı aranır.

Başkanlık teşkilatında görevlendirilecek personelin atanma ve görevde yükselme usul ve esasları Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir.

Mali suçları araştırma uzmanı ve uzman yardımcısı

Madde 21- Başkanlıkta mali suçları araştırma uzmanı ve uzman yardımcısı istihdam edilir. Mali suçları araştırma uzman yardımcılığına atanabilmek için 657 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde sayılan şartlara ilave olarak aşağıdaki nitelikler aranır:

a) En az dört yıllık eğitim veren yüksek öğretim kurumlarının hukuk, siyasal bilgiler, iktisat, işletme, iktisadi ve idari bilimler fakültelerinden ya da bunlara denkliği Yükseköğretim Kurulunca kabul edilmiş yüksek öğretim kurumlarından mezun olmak,

b) Meslek ve yabancı dil konularında yapılacak özel yarışma ve yeterlik sınavlarında başarılı olmak,

c) Sınavın yapıldığı tarihte otuz yaşını doldurmamış olmak.

Mali suçları araştırma uzman yardımcıları en az üç yıl fiilen çalışmak, her yıl olumlu sicil almak, yapılacak yeterlik sınavında başarılı olmak ve Kamu Personeli Yabancı Dil Bilgisi Seviye Tespit Sınavından en az (B) düzeyinde ya da muadili sınavlardan buna tekabül eden puana sahip olmak kaydıyla mali suçları araştırma uzmanı olarak atanırlar.

Mali suçları araştırma uzman ve uzman yardımcılarının görev, yetki ve sorumlulukları ile mesleğe alınma, meslekte yükselme, çalışma usul ve esaslarına ilişkin hususlar Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir.

DOKUZUNCU BÖLÜM

Yükümlülükler ve Bilgi Değişimi

Kimlik tespiti

Madde 22- Yükümlüler, nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır.

Kimlik tespitine esas belge nevilerini belirlemeye Başkanlık yetkili olup, kimlik tespitini gerektiren işlem türleri, bunların parasal sınırları ve konuyla ilgili diğer usul ve esaslar yönetmelikle belirlenir.

Şüpheli işlem bildirimi

Madde 23- Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin yükümlüler tarafından Başkanlığa bildirilmesi zorunludur.

Yükümlüler, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin olarak, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dahil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler.

Eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri ile diğer tedbirler

Madde 24- Yükümlüler, bu Kanunun amacına uygun olarak eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturmak ve bu Kanunla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak üzere gerekli yetki ile donatılmış idari düzeyde görevli tayini de dahil gereken tedbirleri almak zorundadır.

Bu maddenin uygulanmasında yükümlüleri, alınacak tedbirler ile uygulamaya ilişkin usul ve esasları belirlemeye Başkanlık yetkilidir.

Devamlı bilgi verme

Madde 25- Yükümlüler taraf oldukları veya aracılık ettikleri, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşan işlemleri Başkanlığa bildirmek zorundadırlar.

Devamlı bilgi verme kapsamındaki işlem türleri, bilgilerin ne şekilde ve hangi sürelerde verileceği, kapsam dışında tutulacak yükümlüler ile uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Bakanlıkça belirlenir.

Bu Kanunun uygulanmasına ilişkin olarak yükümlüler dışındaki kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşlardan da Başkanlığa devamlı bilgi vermeleri istenebilir. Kimlerin, hangi usul ve esaslara göre devamlı bilgi vereceği yönetmelikle belirlenir.

Bilgi ve belge verme

Madde 26- Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlar, Başkanlık ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür. 19/4/1990 tarihli ve 3628 sayılı Kanun ve özel kanunlar gereğince ilgili kurumlarca alınan mal bildirimleri de bu madde kapsamındaki belgelerden sayılır.

Yukarıdaki fıkraya göre talepte bulunulanlar savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar.

Muhafaza ve ibraz

Madde 27- Yükümlüler, bu Kanunla getirilen yükümlülüklerle ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki; belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren on yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

Erişim sistemi

Madde 28- Kanunları veya faaliyet konuları gereğince, ekonomik olaylara, servet unsurlarına, vergi mükellefiyetlerine, nüfus bilgilerine ve yasa dışı faaliyetlere ilişkin kayıt tutan, kamu sermayeli ticaret bankaları hariç kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşların bilgi işlem sistemlerine Bakanlık ve ilgili Bakanlığın veya kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşların yetkili organlarının birlikte belirleyeceği usul ve esaslar dahilinde Başkanlıkça erişim sistemi kurulabilir.

Yükümlülerin korunması

Madde 29- Bu Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz.

Özel kanunlarda hüküm bulunsa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunanlara dair, mahkeme dışında, üçüncü kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilemez. Bu kişilerin kimliklerinin saklı tutulması ve güvenliklerinin sağlanması için mahkemece gerekli önlemler alınır.

Yükümlülük denetimi

Madde 30- Bu Kanun ve ilgili mevzuatla getirilen yükümlülüklerin denetimi, denetim elemanı vasıtasıyla yerine getirilir.

Başkanlık, yükümlüler nezdinde münferiden veya bir denetim programı kapsamında yükümlülük denetimi yapılmasını ilgili birimden talep edebilir.

Yükümlülük denetimiyle görevlendirilen denetim elemanları, bu Kanun kapsamında kamu kurum ve kuruluşları da dahil gerçek ve tüzel kişilerden ve tüzel kişiliği olmayan kuruluşlardan her türlü bilgi, belge ve kanuni defterleri istemeye ve bunlar nezdinde her türlü evrak ve kayıtları incelemeye, ilgililerden yazılı ve sözlü bilgi almaya yetkili olup ayrıca diğer kanunların kendilerine verdiği yetkileri de kullanır.

Denetim elemanları, kendi görev alanlarına ilişkin olarak kurumlarınca verilen görevleri yaparken tespit ettikleri yükümlülük ihlallerini Başkanlığa bildirir.

Uluslararası bilgi değişimi

Madde 31- Başkanlığın görev alanına giren konularda uluslararası bilgi değişimini teminen yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla uluslararası anlaşma niteliğinde olmayan mutabakat muhtıraları imzalamaya ve imzalanan mutabakat muhtıralarını değiştirmeye Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanı yetkili olup, imzalanacak mutabakat muhtıraları ve değişiklikleri Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlüğe girer.

ONUNCU BÖLÜM

Cezalar, Elkoyma ve Kararların Bildirimi

Yükümlülük ihlalinde idari ceza

Madde 32- Bu Kanunun 22, 23, 24 ve 25 inci maddelerinde yer alan yükümlülüklerden herhangi birini ihlal eden yükümlülere Başkanlıkça onbin Yeni Türk Lirası idari para cezası verilir. Yükümlünün banka, özel finans kurumu, finansman şirketi, faktoring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu veya yetkili müessese olması halinde, idari para cezası üç kat olarak uygulanır.

Bu Kanunun 22 ve 23 üncü maddelerinde yer alan yükümlülüklere uyulmaması durumunda yükümlülüğü yerine getirmeyen görevliye de ayrıca beşbin Yeni Türk Lirası idari para cezası verilir.

İdari para cezalarının verilmesini gerektiren fiillerin tekrarı halinde, para cezası iki kat, ikinci ve müteakip tekrarlarda üç kat olarak uygulanır. Bu cezaların verildiği tarihten itibaren beş yıl içinde idari para cezası verilmesini gerektiren aynı fiil işlenmediği takdirde önceki fiiller artırımlı ceza uygulamasında dikkate alınmaz.

Yükümlülüğün ihlal edildiği takvim yılını takip eden yılın başından itibaren beş yıl geçtikten sonra idari para cezası verilemez.

Bu madde ile ilgili diğer usul ve esaslar Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle belirlenir.

Yükümlülük ihlalinde adli ceza

Madde 33- Bu Kanunun 26 ve 27 nci maddelerindeki yükümlülükleri ihlal eden kimse bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Bu suç dolayısıyla tüzel kişiler hakkında bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.

Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi

Madde 34- Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmediği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.

Gümrük idaresine yapılacak açıklama

Madde 35- Türk parası, döviz veya bunlarla ödemeyi sağlayan belgeleri yurt dışına çıkaran veya yurda getiren yolcular, gümrük idaresinin talebi üzerine bunlarla ilgili olarak tam ve doğru açıklama yapmakla mükelleftir.

Yetkililerce talep edildiği halde herhangi bir açıklama yapılmaması veya yanlış ya da yanıltıcı açıklama yapılması halinde, yolcu beraberindeki değerler gümrük idaresi tarafından muhafaza altına alınır. Gümrük idaresince, açıklamada bulunmayan yolculara taşıdıkları değer, tutar konusunda gerçeğe aykırı açıklamada bulunan yolculara ise taşıdıkları değer ile açıkladıkları değer arasındaki farkın onda biri kadar idari para cezası kesilir. Ayrıca durum şüpheli sayılarak Başkanlığa bildirilmekle birlikte ilgili diğer mercilere de intikal ettirilir. Binbeşyüz Yeni Türk Lirasına kadar olan farklar için bu fıkra hükmü uygulanmaz.

Muhafaza altına alınan değerlerin aklama veya terörün finansmanı amacıyla nakledilmeye çalışıldığı yönünde ciddi şüphe veya delil bulunması halinde söz konusu değerlere 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunundaki usule göre elkonulabilir.

Elkoyma

Madde 36- Aklama suçunun işlendiğine dair kuvvetli şüphe bulunan hallerde Ceza Muhakemesi Kanunundaki usule göre malvarlığı değerlerine elkonulabilir.

Kararların bildirimi

Madde 37- Aklama suçundan dolayı yapılan soruşturma sonucunda verilen kovuşturmayaya yer olmadığına dair kararın veya düzenlenen iddianamenin, kovuşturma sonucunda verilen hükmün ve bu Kanunun 36 ncı maddesine göre verilen elkoyma kararının bir örneği izleyen ayın sonuna kadar ilgili Cumhuriyet savcılıkları ve mahkemelerce Başkanlığa gönderilir.

ONBİRİNCİ BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Madde 38- Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına ait ekli (I) sayılı listede gösterilen kadrolar iptal edilerek 190 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin eki cetvelin Maliye Bakanlığına ait bölümünden çıkarılmış ve ekli (II) sayılı listede gösterilen kadrolar ihdas edilerek 190 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin eki (I) sayılı Cetvele "Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığı" bölümü olarak eklenmiştir.

Madde 39- a) 13/12/1983 tarihli ve 178 sayılı Maliye Bakanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin 2 nci maddesinin (r) bendi, 8 inci maddesinin (f) bendi ile 14 ve 33 üncü maddeleri yürürlükten kaldırılmış, 35/A maddesine "e) Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığı" bendi,

b) 10/12/2003 tarihli ve 5018 sayılı Kanuna ekli (I) sayılı cetvele "57- Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanlığı" ibaresi,

c) 23/4/1981 tarihli ve 2451 sayılı Bakanlıklar ve Bağlı Kuruluşlarda Atama Usulüne İlişkin Kanuna ekli (II) sayılı cetvelin "Müsteşar ve Yardımcıları (Dışişleri Bakanlığı Genel Sekreteri ve Yardımcıları dahil)" ibaresinden sonra gelmek üzere "Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanı" ibaresi, eklenmiştir.

Madde 40- 657 sayılı Devlet Memurları Kanununun;

a) Ekli (I) sayılı Ek Gösterge Cetvelinin "I-Genel İdare Hizmetleri Sınıfı" bölümünün (d) bendine "Müsteşar yardımcıları ve genel müdürler" ibaresinden sonra gelmek üzere "Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanı" ibaresi eklenmiştir.

b) Ekli (II) sayılı Ek Gösterge Cetvelinin 2 nci bölümünde "Genel Müdür Yardımcısı" ibaresinden sonra gelmek üzere "Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkan Yardımcısı", "Avrupa Birliği Genel Sekreterliği Daire Başkanı" ibaresinden sonra gelmek üzere "Mali Suçları Araştırma Kurumu Daire Başkanı" ibaresi eklenmiştir.

c) Ekli (IV) sayılı Makam Tazminatı cetvelinin 5 inci sırasının (c) bendindeki, "Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı" ibaresi, "Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkan Yardımcıları ve Daire Başkanları" olarak değiştirilmiştir.

Madde 41- 12/4/1991 tarihli ve 3713 sayılı Kanuna 7 nci maddesinden sonra gelmek üzere 7/A maddesi eklenmiştir.

"Terörün Finansmanı Suçu

Madde 7/A- Her kim tümüyle veya kısmen terör eylemlerinin gerçekleştirilmesinde kullanılması niyetiyle veya kullanılacağını bilerek, doğrudan veya dolaylı olarak fon sağlar veya toplarsa, fiilleri başka bir suç oluştursa bile ayrıca bir yıldan beş yıla kadar hapis ve yüzelli günden binbeşyüz güne kadar adli para cezasına hükmolunur. Fon, terör eylemlerinde kullanılmasa dahi fail aynı şekilde cezalandırılır.

Bir tüzel kişiliğin hukuken veya fiilen yönetiminden veya denetiminden sorumlu bir kişinin bu sıfatıyla yukarıda belirtilen fiilleri işlemesi halinde, fiili gerçekleştirenler aynı şekilde cezalandırılmakla birlikte tüzel kişiler hakkında da bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.

Bu maddenin birinci fıkrasında geçen fon; para veya değeri para ile temsil edilebilen her türlü mal, hak, alacak, gelir ve menfaat ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri ifade eder."

Madde 42- a) 13/11/1996 tarihli ve 4208 sayılı Kanunun 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 ve 12 nci maddeleri ile 2 nci maddesinin (a), (b), (d) ve (e) bentleri, 13 ve 15 inci maddelerinin birinci ve üçüncü fıkraları yürürlükten kaldırılmıştır.

b) Diğer mevzuatta yer alan "karapara" ibaresinden "suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri", "karapara aklama suçu" ibaresinden "aklama suçu" anlaşılr.

Yönetmelikler

Madde 43- Bu Kanunun 2 nci maddesinin (g) ve (h) bendi ile 5, 22, 23, 25, 26, 30, 34 ve 35 inci maddelerinde belirtilen hususlara ilişkin usul ve esaslar Bakanlar Kurulunca. Kanunun yayım tarihini izleyen altı ay içinde çıkarılacak yönetmeliklerle düzenlenir.

Maktu tutarların artırımı

Madde 44- Bu Kanunda yer alan veya ilgili mevzuata göre belirlenen maktu tutarlar her yılın başından geçerli olmak üzere, bir önceki yıl için 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca belirlenen yeniden değerlendirme oranında artırılarak uygulanır. Hesaplamalarda on Yeni Türk Lirasına kadar olan tutarlar dikkate alınmaz.

Geçici Madde 1- Bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarihte Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı kadrolarında bulunan personel Kurumdaki aynı unvan ve kadrolara atanmış sayılır.

Kurumun teşkilat ve kuruluşu, bu Kanun esaslarına göre yeniden düzenleninceye kadar Kanunun yürürlüğe girdiği tarihteki mevcut kadroların kullanımına devam olunur.

Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığında görev yapan diğer personel, hiçbir işleme gerek kalmaksızın Mali Suçları Araştırma Kurumunda aynı usulle görevlendirilmiş sayılır.

Geçici Madde 2- 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 7 nci maddesinin ikinci fıkrası hükmü saklı kalmak kaydıyla, bu Kanunun yürürlüğe girmesinden önce başlatılmış araştırma ve incelemeler 4208 sayılı Kanun ve bu Kanuna dayanılarak çıkarılan yönetmeliklerle belirlenen usul ve esaslara göre yürütülür. Bu incelemeler en geç 31/12/2005 tarihine kadar sonuçlandırılır.

Geçici Madde 3- Bu Kanunda öngörülen düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, mevcut düzenlemelerin bu Kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur.

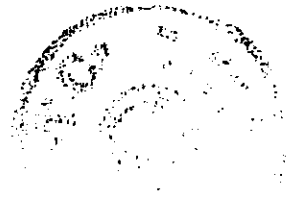
Diğer mevzuatta Mali Suçları Araştırma Kuruluna yapılmış atıflar Kuruma yapılmış sayılır.

Geçici Madde 4- Bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla Bakanlığa ait taşınır mallar, araç, gereç, malzeme, demirbaş ve taşıtlardan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığınca kullanılanlar hiçbir işleme gerek kalmaksızın Mali Suçları Araştırma Kurumuna devredilmiş, taşınmaz mallar ise tahsis edilmiş sayılır.

Kurumun 2005 mali yılı harcamaları, 5277 sayılı 2005 Mali Yılı Bütçe Kanununun 15 inci maddesinin (a) fıkrasının (8) numaralı bendine istinaden yeni bir düzenleme yapıncaya kadar Bakanlığın 2005 yılı bütçesinde yer alan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına ait ödeneklerden karşılanır.

Bu Kanunun uygulanmasında teşkilat, personel, kadro, demirbaş devri ve benzeri hususlarda ortaya çıkabilecek sorunları gidermeye Bakan yetkilidir.

Geçici Madde 5- Bu Kanunun 21 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen yabancı dil şartı, Kanunun yürürlüğe girdiği tarihte Mali Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı olarak görev yapanlar için uygulanmaz.



EK (1) SAYILI CETVEL
MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURUMU BAŞKANLIĞI
TEŞKİLATI

<u>Başkan</u>	<u>Başkan Yardımcısı</u>	<u>Ana hizmet birimleri</u>	<u>Danışma Birimleri</u>	<u>Yardımcı Hizmet Birimi</u>
Başkan	Başkan Yardımcısı	1- Düzenleme Daire Başkanlığı	1- Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı	1- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığı
	Başkan Yardımcısı	2- Uluslararası İlişkiler Daire Başkanlığı	2- Hukuk Müşavirliği	
		3- Veri Yönetimi ve Değerlendirme Daire Başkanlığı	3- Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliği	
		4- Denetim ve Eğitim Daire Başkanlığı		



(1) SAYILI LİSTE

KURUMU: MALİYE BAKANLIĞI

TEŞKİLATI: MERKEZ

İPTAL EDİLEN KADROLARIN

SINIFI	UNVANI	DERECESİ	SERBEST KADRO ADEDİ	TUTULAN KADRO ADEDİ	TOPLAM KADRO ADEDİ
GH	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanı	1	1	-	1
GH	Başkan Yardımcısı	1	3	-	3
GH	Şube Müdürü	1	3	-	3
GH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	1	3	-	3
GH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	2	2	-	2
GH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	3	2	-	2
GH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	4	4	-	4
GH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	5	10	-	10
GH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	6	23	-	23
GH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	7	2	-	2
GH	Mali Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı	7	6	-	6
GH	Mali Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı	8	10	-	10
GH	Mali Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı	9	7	-	7
GH	Uzman	1	1	-	1
GH	Şef	4	1	-	1
THS	Mühendis	1	3	-	3
GH	Çözümleyici	2	1	-	1
GH	Programcı	4	1	-	1
GH	Programcı	6	2	-	2
GH	Bilgisayar İşletmeni	3	1	-	1
GH	Bilgisayar İşletmeni	6	1	-	1
GH	Bilgisayar İşletmeni	9	1	-	1
GH	Bilgisayar İşletmeni	10	1	-	1
GH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	3	4	-	4
GH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	4	1	-	1
GH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	5	1	-	1
GH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	6	2	-	2
GH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	7	2	-	2
GH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	8	1	-	1
GH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	11	1	-	1
GH	Mütercim	1	2	-	2
GH	Mütercim	4	1	-	1
GH	Memur	5	10	-	10
GH	Memur	6	3	-	3
GH	Memur	7	2	-	2
TOPLAM:			119		119



(2) SAYILI LİSTE

KURUMU :MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURUMU BAŞKANLIĞI
TEŞKİLATI: MERKEZ

İHDAS EDİLEN KADROLARIN

SINIFI	ÖN VANI	DERECESİ	SERBEST KADRO ADEDİ	TUTULAN KADRO ADEDİ	TOPLAM KADRO ADEDİ
GlH	Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkanı	1	1	-	1
GlH	Mali Suçları Araştırma Kurumu Başkan Yardımcısı	1	2	-	2
GlH	Mali Suçları Araştırma Kurumu Daire Başkanı	1	6	-	6
GlH	1.Hukuk Müşaviri	1	1	-	1
GlH	Hukuk Müşaviri	1	1	-	1
GlH	Basın ve Halkla İlişkiler Müşaviri	1	1	-	1
GlH	Şube Müdürü	1	10	-	10
GlH	Şube Müdürü	2	3	-	3
GlH	Şube Müdürü	3	2	-	2
GlH	Bilgi İşlem Merkezi Müdürü	1	1	-	1
GlH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	1	10	-	10
GlH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	2	10	-	10
GlH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	3	10	-	10
GlH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	4	10	-	10
GlH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	5	10	-	10
GlH	Mali Suçları Araştırma Uzmanı	6	15	-	15
GlH	Mali Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı	7	10	-	10
GlH	Mali Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı	8	10	-	10
GlH	Mali Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı	9	15	-	15
AHS	Avukat	4	1	-	1
AHS	Avukat	5	1	-	1
AHS	Avukat	6	1	-	1
GlH	Uzman	1	1	-	1
GlH	Şef	4	5	-	5
GlH	Şef	6	6	-	6
GlH	Mütercim	1	4	-	4
GlH	Mütercim	4	1	-	1
THS	Mühendis	1	3	-	3
THS	İstatistikçi	1	2	-	2
THS	İstatistikçi	5	4	-	4
GlH	Çözümleyici	1	2	-	2
GlH	Çözümleyici	2	1	-	1
GlH	Programcı	4	2	-	2
GlH	Programcı	6	3	-	3
GlH	Bilgisayar İşletmeni	3	1	-	1
GlH	Bilgisayar İşletmeni	5	1	-	1
GlH	Bilgisayar İşletmeni	6	1	-	1
GlH	Bilgisayar İşletmeni	9	1	-	1
GlH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	3	6	-	6
GlH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	4	4	-	4
GlH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	5	5	-	5
GlH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	6	3	-	3
GlH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	7	3	-	3
GlH	Veri Hazırlama ve Kontrol İşletmeni	8	2	-	2
GlH	Sivil Savunma Uzmanı	1	1	-	1
GlH	Ayniyat Saymanı	3	1	-	1
GlH	Memur	5	10	-	10
GlH	Memur	6	10	-	10
GlH	Memur	7	5	-	5
GlH	Memur	8	5	-	5
GlH	Şoför	9	3	-	3
THS	Teknisyen	6	4	-	4
YHS	Dağıtıcı	6	4	-	4
YHS	Hizmetli	5	2	-	2
TOPLAM:			245		245

T.C.
BAŞBAKANLIK
KANUNLAR VE KARARLAR
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

T/ 890

Yürürlük

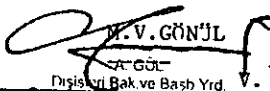
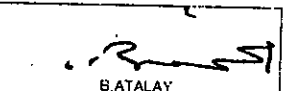
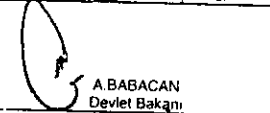
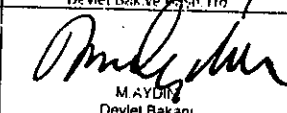
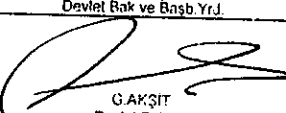
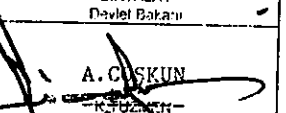
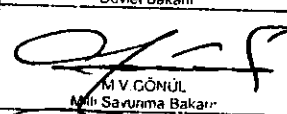
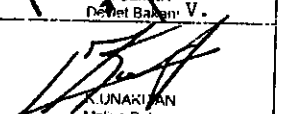
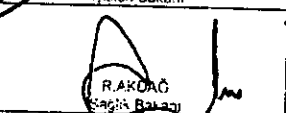
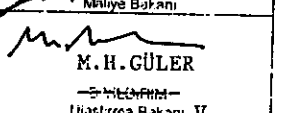
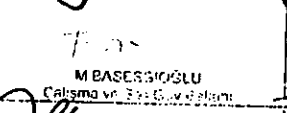
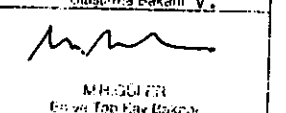
Madde 45- Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

Madde 46- Bu Kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

Eki

RECEP TAYYİP ERDOĞAN
BAŞBAKAN

 M. V. GÖNÜL Dışişleri Bak. ve Başb. Yrd.	 A. ŞENER Devlet Bak. ve Başb. Yrd.	 M. A. SAHİN Devlet Bak. ve Başb. Yrd.	 B. ATALAY Devlet Bakanı
 A. BABACAN Devlet Bakanı	 M. AYDIN Devlet Bakanı	 G. AKŞİT Devlet Bakanı	 A. C. SKUR Devlet Bakanı V.
 C. CİCEK Adalet Bakanı	 M. V. GÖNÜL Millî Savunma Bakanı	 A. AKSU İçişleri Bakanı	 K. UNAKIYAN Maliye Bakanı
 H. ÇELİK Millî Eğitim Bakanı	 Z. E. GEZİN Bayındırlık ve İskân Bakanı	 R. AKDOĞ Sağlık Bakanı	 M. H. GÜLER Ulaştırma Bakanı V.
 R. ARDAĞ Tatım ve Kuvvet Bakanı V.	 M. B. SESSİZ Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanı	 A. COŞKUN Sanayi ve Ticaret Bakanı	 M. H. GÜLER Enine Toplayıcı Bakanı
 A. KOC Kültür ve Turizm Bakanı	 O. PEPE Çevre ve Orman Bakanı		

Dosya No:

101-1005

595