

T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Strateji Geliştirme Başkanlığı

7/7337
6K 67

Sayı :Z-19809844-610- **2651606**
Konu :7/7337 Esas Sayılı Soru Önergesi

31/01/2024

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İlgi : 20/12/2023 tarihli ve E-43452547-120.07.04- 1344244 sayılı yazınız.

İlgi yazınız ekinde alınan İstanbul Milletvekili Sayın Özgür KARABAT'a ait 7/7337 esas sayılı yazılı soru önergesine ilişkin olarak, Bakanlığımız tarafından hazırlanan cevap metni ektedir.

Bilgilerini ve gereğini arz ederim.



Mehmet ŞİMŞEK

Bakan

Ek: 7/7337 Esas Sayılı Soru Önergesi Cevabı

İstanbul Milletvekili Sayın Özgür KARABAT'a Ait 7/7337 Esas Sayılı Soru Önergesine İlişkin Olarak Hazine ve Maliye Bakanlığı Cevap Metni

Sayın Özgür KARABAT, öncelikle şahsıma yönelik olarak Bakanlığımıza sunduğunuz yazılı soru önergeniz için teşekkür ederim.

Bankalar, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanuna tabi kuruluşlar olup bu kapsamda POS tahsisi yapacakları ve limit belirleyecekleri üye işyerlerinin kimlik tespitini yapmak, moralitesini ve kredi değerliliğini analiz etmek, POS'tan geçen işlemlerle ilgili ulusal ve uluslararası standartlara uygun olarak gerekli güvenlik tedbirlerini almak, aklama suçuna ilişkin şüpheli işlemleri tespit edip raporlayacak bir sistem kurmak ve işletmek zorundadır. Bu kapsamda, bankaların ilgili mevzuata uyum düzeyleri periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

Diğer taraftan, 1567 sayılı Kanun kapsamında Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar uyarınca döviz alım satım yetkisi T.C. Merkez Bankası, bankalar, Borsa İstanbul A.Ş. ile ilgili mevzuat kapsamında olmak üzere kıymetli maden aracı kuruluşlar PTT ve yetkili müesseselere verilmiştir. Buna karşılık çoğunlukla kuyumcu ve ödeme kuruluşu gibi iş yerlerinin yetkisiz olarak faaliyet gösterdikleri bilinmekte olup, Bakanlığımızca yetkisiz döviz alım satımı ile mücadele ve bu alandaki kayıt dışılığı önleme faaliyetleri sürdürülmektedir.

Bu kapsamda, yetkisiz döviz alım satım (faaliyet izni bulunmadığı halde kayıt dışı döviz alım satım yapan iş yerleri) ile mücadelede Bakanlığımız 2021 yılında uygulamaya alınan yetkisiz döviz alım satım e-Devlet ihbar sistemi başta olmak üzere CİMER ve diğer kanallar üzerinden ihbarlar almakta, yürütülen araştırmalar ve planlı denetim programları kapsamında söz konusu yetkisiz faaliyet gösteren iş yerlerinde Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından denetimler yapılmaktadır.

Öte yandan, Ülkemizin gri listeden çıkması amacıyla başta 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun olmak üzere pek çok mevzuat değişikliği yapılmıştır. Türkiye'de Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadelede ve Müsadere Uygulamalarında Etkinliğin Artırılması Strateji Belgesi (2021-2025) 2021 yılında Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Ayrıca uygulamada etkinliğin sağlanması amacıyla, MASAK Başkanlığı hem analiz ve denetim ile görevli personel sayısını %50'ye yakın oranda artırmış, hem de yeni daireler ihdas etmiştir. Bu süreçte 5549 ve 6415 sayılı Kanun kapsamındaki denetimler sıklaştırılmış ve kanuni zorunluluklara uymayan yükümlülere idari para cezaları uygulanmıştır.

Yapılan düzenlemeler neticesinde, Mali Eylem Görev Gücü'nün (FATF) Temmuz 2023 tarihli raporunda bahse konu 26 numaralı ve "Finansal Kuruluşların Düzenlenmesi ve Denetlenmesi" başlıklı tavsiyesine tamamıyla uyum sağlandığı belirtilmiştir. Bununla birlikte Ülkemiz halihazırda 40 FATF Tavsiyesinden 39'una uyumlu durumdadır. Kalan tek konu kripto varlıklara ilişkin düzenlemedir. Bu konuda da gerekli adımlar atılmaktadır. Öte yandan, FATF tarafından 27 Ekim 2023 tarihinde yapılan açıklamada Ülkemizin gri listeden çıkmasına yönelik Eylem Planı kapsamında yaptığı başarılı çalışmalar vurgulanmış ve tamamlaması gereken sadece bir husus kaldığı ifade edilmiştir. Belirtilen eksikliklerin giderilmesi amacıyla tüm ilgili kurum ve kuruluşların katkısı ile gerekli adımlar atılmış olup, Ülkemizin gri listeden çıkması beklenmektedir.