



T.B.M.M.

CUMHURİYET HALK PARTİSİ

Grup Başkanlığı

Tarih: 09 Ocak 2026

Sayı: 16157

39001

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA,

Aşağıdaki sorularımın Hazine ve Maliye Bakanı Sayın Mehmet ŞİMŞEK tarafından Anayasa'nın 98. ve İçtüzüğü'nün 96. Maddeleri gereğince yazılı olarak yanıtlanmasını arz ederim.
06.01.2026

Namık TAN

İstanbul Milletvekili

Kamuoyuna “Laleli Çamaşırhanesi” adıyla yansıyan ve soruşturması devam eden dosyalara göre; 2018 yılından itibaren Libya, Irak ve Ukrayna kaynaklı yüksek tutarlı fonların, Laleli ve Kapalıçarşı merkezli şirketler aracılığıyla POS cihazları ve elektronik ödeme sistemleri kullanılarak hayali ticari işlemler üzerinden Türkiye bankacılık sistemine dâhil edildiği iddia edilmektedir. Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Vergi Denetim Kurulu raporlarına yansıyan tespitler, söz konusu para trafiğinin münferit olmayıp, uzun süreli ve organize bir yapı içinde gerçekleştiği kuşkusunu doğurmaktadır.

AKP iktidarı döneminde, kayıt dışı sermaye girişlerine karşı denetim mekanizmalarının zayıflatıldığı; “ticaretin önünü açma”, “bölgesel ilişkileri güçlendirme” ve “finansal esneklik” söylemleri altında, bankacılık ve ödeme sistemleri üzerindeki kamu denetiminin geri plana itildiği görülmektedir. Rıza Sarraf ve Halkbank dosyalarının ağır sonuçlarına rağmen, benzer riskleri barındıran para trafiği mekanizmalarının devam etmesine göz yumulduğu yönündeki eleştiriler, “Laleli Çamaşırhanesi” dosyasının, hükümetin mali yönetim ve ekonomi politikalarından bağımsız ele alınamayacağını ortaya koymaktadır.

Bankalar, elektronik ödeme kuruluşları ve finansal araçlar üzerinden yürütüldüğü iddia edilen bu işlemler, Türkiye'nin finansal sisteminin bütünlüğü ve güvenilirliği ile kamu maliyesi açısından ciddi riskler barındırmaktadır. POS cihazlarının tahsisi, işlem limitleri, şüpheli işlem bildirimleri ve nakit çekim süreçlerine ilişkin olarak dile getirilen aksaklıklar; hayali ihracat, fiktif işlemler ve yüksek hacimli parasal hareketler yoluyla vergi kaybı, kayıt dışı ekonomi ve mali disiplinin zedelenmesi gibi sonuçlar doğurabilecek bir denetim zaafına işaret etmektedir. Söz konusu faaliyetlerin yıllar boyunca sürdürülebilmiş olması, mali denetim ve gözetim mekanizmalarının etkinliği konusunda kamuoyunda soru işaretleri yaratmaktadır.

Türkiye'nin geçmişte kara para aklama ve terörün finansmanı ile mücadeledeki yetersizlikler nedeniyle, FATF (Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine Yönelik Mali Eylem Görev Gücü) tarafından gri listeye alınmış olması dikkate alındığında, söz konusu dosyanın yeniden benzer bir risk doğurması ihtimali son derece ciddidir. Gri listeye alınmanın; yabancı sermaye girişlerinin azalması, bankacılık işlemlerinin maliyetlerinin artması ve uluslararası ticaretin zorlaşması gibi doğrudan ekonomik sonuçları bulunmaktadır. Bu nedenle, “Laleli Çamaşırhanesi” dosyasında iddia edilen para trafiğinin Türkiye ekonomisi, kamu maliyesi ve finansal itibar üzerindeki etkilerinin şeffaf biçimde ortaya konulması; Türkiye'nin finansal güvenliği, istikrarı ve ekonomik gücü bakımından, ekonomi yönetimine duyulan güveni sarsabilecek kuşkuların giderilmesi açısından büyük önem taşımaktadır.

Bu bağlamda,

- 1) POS cihazları, sanal POS uygulamaları ve elektronik ödeme kuruluşları üzerinden gerçekleştirilen işlemlerde açık risk göstergeleri bulunmasına rağmen, söz konusu şüpheli para trafiğinin uzunca bir dönem sürdürülebilmiş olması, mali denetim ve gözetim mekanizmalarındaki hangi kurumsal ve yapısal eksikliklerden kaynaklanmaktadır? Bu süreçte, Bakanlığınızın görev ve sorumluluk alanına giren denetim ve gözetim yükümlülüklerinin zamanında ve etkin biçimde yerine getirilmemiş olması söz konusu mudur?
- 2) POS cihazları, sanal POS uygulamaları ve elektronik ödeme kuruluşları üzerinden gerçekleştirilen işlemlerde, şüpheli işlem bildirimlerinin zamanında ve usulüne uygun şekilde yapılıp yapılmadığına ilişkin MASAK denetimlerinin sonuçları nelerdir? Bu kapsamda, yükümlülüklerini yerine getirmediği tespit edilen bankalar, ödeme kuruluşları veya diğer finansal araçlar hangileridir?
- 3) Bakanlığınız döneminde başlatıldığı ve hâlen yürütüldüğü basına aktarılmış olan soruşturmalarda, sizden önce görevdeki bakan döneminde ne gibi ihmal veya usulsüzlüklere rastlanmıştır? POS cihazları üzerinden para aklama faaliyetleri, bakanlığın denetim görevini ihmalinden mi ibarettir? Bunun yanında Bakanlık personeli içerisinde denetimi engellemeye ya da sonuçları çarpıtmaya yönelik faaliyette bulunan herhangi bir kişi tespit edilmiş midir?
- 4) Türkiye'nin daha önce FATF tarafından gri listeye alınması göz önünde bulundurulduğunda, soruşturma aşamasındaki "Laleli Çamaşırhanesi" dosyası hakkındaki soruşturmanın yurtdışındaki muhataplarımıza doğru yansıtılması ve böylelikle Türkiye'nin mali itibarına daha fazla zarar gelmemesi amacıyla Bakanlığınızca hangi çalışmalar yürütülmektedir?
- 5) Benzer nitelikteki kara para trafiği ve hayali ticaret mekanizmalarının tekrarının önlenmesi amacıyla, POS işlemleri, elektronik ödeme sistemleri ve kıymetli maden ticaretine ilişkin denetimlerin sıkılaştırılması yönünde Bakanlığınız tarafından yeni bir düzenleme ya da denetim programı hazırlanmakta mıdır? Hazırlık varsa, bu çalışmaların uygulanmaya koyulma takvimine ilişkin planlar nedir?