**Ders Planı**

Ders 1.3.3 Mali Soruşturmalara Giriş

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ders 1.3.3 Mali Soruşturmalara Giriş | | Süre: 90 Dakika |
| **Gerekli Kaynaklar:**   * Windows 7, 8 veya 10 ve Microsoft Office 2010 ya da üstü bir versiyon yüklü olan PC/Dizüstü Bilgisayar. * Projektör ve perde. * Beyaz tahta, kâğıt tahtası ve öğrencilerin girdilerini kaydedecek başka bir teknik malzeme * Bu kaynaklar ancak eğitmenin bir PowerPoint sunumu kullanıyor olması halinde gereklidir. | | |
| **Oturumun Amacı:**  Bu oturumun amacı katılımcıları mali soruşturmalar konusuyla tanıştırmaktır. | | |
| **Hedefler:**  Bu dersin sonunda öğrenciler:   * Suçtan elde edilen gelirlerin müsaderesinin önemini ve bunun siber (ve sanal) suç soruşturmalarıyla bağlantısını izah edebilecek * Mali soruşturmayı tanımlayabilecek * İlgili uluslararası hukuk belgelerini sayabilecek * İlgili terimleri tanımlayabilecek * Mali soruşturmanın dört öğesini kavrayabilecek * Farklı müsadere rejimlerini açıklayabilecek * Kara para aklama ile bağlantısını izah edebilecek * Kara para aklama soruşturmalarında MİB’in (Mali İstihbarat Birimi) rolünü kavrayabilecektir. | | |
| **Eğitmen Rehberi**  Bu oturum mali soruşturmalar konusuna aşina olmayan kişilere yönelik olarak mali soruşturmalar hakkında temel bilgiler sunmaktadır.  Bu oturum hakkındaki tüm bilgiler kaynaklar paketinde yer alan “Oturum 1.3.3 – Mali Soruşturmalar” başlıklı PowerPoint sunumunda yer almaktadır. Eğitmen bu materyallerin güncelliğini sağlamaktan sorumludur. Materyaller üzerinde değişiklik yapılabilir, ancak hedeflere ulaşılması gerekmektedir.  Eğitmenin bu materyali ve güncellemeleri dersin verildiği ülkedeki ulusal mevzuatı yansıtacak şekilde gözden geçirmesi gerekmektedir. Malvarlıklarının dondurulmasına yönelik kararlar, banka verilerine erişime yönelik kararlar ve müsadere kararları konularında grup tartışmaları da yürütülmelidir. | | |
| **Ders İçeriği** | | |
| **Slayt Numaraları** | **İçerik** | |
| Slayt 5 | Siber suçlar da dahil olmak üzere, ağır ve örgütlü suçların temel amaçlarından biri maddi kazanç elde edilmesidir. Örgütlü suçlarla mücadelenin en etkili yolları arasında suç araçlarının ve gelirlerinin tespiti, dondurulması ve müsaderesi yer almaktadır.  Suçtan elde edilen gelirlerin müsaderesi birçok etki yaratır:   * Suçların çoğu iktisadi kazanç amacıyla işlendiğinden, müsadere önleyicidir; * Yasadışı kazançların ve yolsuzluğun yasal ekonomiye sızmasını önler; * Gelecekte suç işleme vasıtasını ortadan kaldırır; * Bir suç örgütünün üst yönetiminin hedef alınmasına yardımcı olur, * Hukukun üstünlüğünü ve kimsenin suçtan fayda sağlamaması gerektiği prensibini destekler.   Müsadere sistemi ve usulü üç aşamaya ayrılabilir:   1. Soruşturma aşaması – mali soruşturma; suç gelirleri saptanır, yerleri tespit edilir ve malik(ler)ine ilişkin deliller (ve malik(ler)in mallarına ilişkin bilgiler) toplanır. Mali soruşturmanın sonucunda daha sonrasında mahkeme tarafından verilecek müsadere emrinin temini amacıyla mal üzerinde geçici bir tedbir (dondurma) kararı verilebilir. 2. Yargı aşaması: Sanık mahkûm edilir (veya beraat eder) ve müsadere kararı nihailik kazanır. 3. Elden çıkarma aşaması: Mallar fiilen müsadere edilir ve Devlet tarafından, uluslararası varlık paylaşımı dikkate alınarak, hukuka uygun bir şekilde elden çıkartılır. | |
| Slayt 6 | Mali soruşturma birden fazla anlam taşıyabilir; örneğin mali suçlara yönelik soruşturma veya vergi amaçları çerçevesinde soruşturma. Uluslararası hukuk belgeleri mali soruşturmaya dair bir tanım içermemektedir, ancak suç gelirlerinin dondurulması ve müsaderesi çerçevesinde Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından getirilen açıklayıcı tanım örnek olarak kullanılabilir.  Ayrıca, “mali soruşturma” teriminin hem ceza usulü çerçevesinde suç gelirlerinin hedef alınmasına yönelik soruşturmayı, hem de (ayrıca) özel hukuk (ayni davalar) usulü çerçevesinde bir soruşturmayı içerebileceği belirtilmelidir. Bunun yanı sıra, mali soruşturmanın kara para aklamaya yönelik bir soruşturma ile çakışabileceği de belirtilmelidir, ancak bu her durumda söz konusu olmayabilir.  Mali soruşturmalar sonucunda kazanç elde edilen bir suça yönelik ceza soruşturmasına paralel biçimde yürütülmesi gereken bir soruşturma yöntemidir. Mali soruşturmalar, ulusal mevzuata göre, (münhasıran değil ama) öncelikle suç gelirlerinin takibi, dondurulması ve nihayetinde müsaderesi amacıyla yargı aşamasında da yürütülebilir.  Mali soruşturma FATF[[1]](#footnote-1) tarafından, bir suç faaliyetiyle bağlantılı mali işlere yönelik aşağıdaki amaçları taşıyan tahkikat olarak tanımlanmaktadır:   * Suç ağlarının kapsamının veya suçluluk ölçeğinin tespiti; * Suçtan elde edilen gelirlerin, terörist para kaynaklarının veya müsadereye konu olan veya olabilecek başkaca her türlü malvarlığının tespiti ve takibi; ve * Ceza yargılamalarında kullanılabilecek delillerin geliştirilmesi.   “Paralel mali soruşturma” kara para aklamaya, terör finansmanına ve/veya öncül suç(lar)a yönelik (geleneksel) bir ceza soruşturmasının yanı sıra veya o bağlamda bir mali soruşturma yürütülmesi anlamına gelmektedir. Öncül suçları soruşturan kolluk makamları, paralel bir soruşturma sırasında ya bununla bağlantılı herhangi bir kara para aklama veya terör finansmanı suçlarına ilişkin soruşturmayı yürütmekle yetkilendirilmiş olmalı, ya da dosyayı bu soruşturmaların takibi amacıyla başka bir kuruma sevk edebilmelidir.  Suç gelirlerinin meşrulaştırılması ve hiç değilse kısmen yasal ekonomi içinde yeniden kullanıma sokulması amaçlandığından, mali soruşturmalar kara para aklama soruşturmalarıyla bağlantılı olabilir ve/veya netice olarak bu tür soruşturmalara yol açabilir. Mali soruşturmalar sonucunda kara para aklama suçuyla ilgili şüphelere ulaşılabilir. Yahut, bir Mali İstihbarat Birimi (MİB) şüpheli işlemleri incelerken ya da kara para aklama suçunu soruştururken, (öncül) suçtan elde edilen gelirler (kara para aklama suçunun konusu olarak) müsadereye tabi tutulabilir.  Eğitmen öğrencilere mali soruşturmanın kendi ulusal mevzuatlarındaki tanımını sormalıdır. Eğitmen, bu tartışmanın ardından, katılımcılarca bilinmiyorsa mali soruşturmanın ulusal tanımını açıklamalıdır. | |
| Slayt 7-8 | “Kimse suçtan fayda sağlamamalı ve suç gelirlerini muhafaza etmemelidir.”  Bu prensip de uluslararası seviyede geliştirilmektedir. (i) Taraflara suç gelirlerinin takibine, dondurulmasına ve müsaderesine yönelik tedbirler getirme yönünde bir yasal yükümlülük yüklemekte ve (ii) karşılıklı adli yardım da dahil olmak üzere uluslararası işbirliğine dair yasal bir çerçeve öngörmektedir.  Uluslararası belgeler:   * Taraflara suç gelirlerinin takibine, dondurulmasına ve müsaderesine yönelik tedbirler getirme yönünde bir yasal yükümlülük yükler ve * karşılıklı adli yardım da dahil olmak üzere uluslararası işbirliğine dair yasal bir çerçeve öngörür.   Birleşmiş Milletler de (küresel) bir hukuki çerçeve temini amacıyla bu konuyla ilgili yasal belgeler geliştirmiş bulunmaktadır. Eğitmen bunlara dair örnekler vermeli, özellikle de uyuşturucu (Uyuşturucu ve Psikotrop Maddelerin Kaçakçılığına Karşı Birleşmiş Milletler Sözleşmesi, Viyana, 19.12.1988), uluslaraşırı örgütlü suçlar (Sınıraşan Örgütlü Suçlara Karşı Birleşmiş Milletler Sözleşmesi, New York, 15.11.2000) ve yolsuzlukla mücadele (Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi, New York, 31.10.2003) konusundaki sözleşmelere atıfta bulunmalıdır.  Bazı uluslararası sözleşmeler, başkaca standartlar geliştiren izleme mekanizmaları öngörmektedir; buna örnek olarak Avrupa Konseyi’nin Kara Para Aklanması ve Terör Finansmanı ile Mücadele Tedbirlerinin Değerlendirilmesine ilişkin Uzmanlar Komitesi (MONEYVAL), Yolsuzlukla Mücadele Eden Devletler Grubu (GRECO) veya FATF verilebilir.  Ancak mali soruşturma ve suç gelirlerinin müsaderesine ilişkin kurallar ulusal mevzuata ve içtihada, bunların ceza (veya başkaca) usulündeki yerine, ilgili ulusal kurumlar arasındaki yetki ve ilişkilere bağlıdır. Mali soruşturmanın fiili uygulama standartlarına ve öğelerine hâkim olabilmek için ulusal hukuk bilgisi şarttır.  Suçtan elde edilen gelirlerin araştırılması (takip), bunlara el konulması (dondurma) ve bunların müsaderesi, Suç Gelirlerinin Aklanması, Araştırılması, El Konulması ve Müsaderesine ilişkin 1990 tarihli Avrupa Konseyi Sözleşmesi’nin[[2]](#footnote-2) yerine geçen Suç Gelirlerinin Aklanması, Araştırılması, El Konulması, Müsaderesi ve Terörizmin Finansmanına ilişkin 2005 tarihli Avrupa Konseyi Sözleşmesi’nin[[3]](#footnote-3) (bundan böyle Varşova Sözleşmesi) temel bir parçasını oluşturmaktadır.  Eğitmen, Varşova Sözleşmesi’nin 49. maddesi 6. fıkrasında Strazburg Sözleşmesi taraflarıyla işbirliğinin düzenlenmiş olduğunu belirtmelidir. Avrupa Konseyi Yolsuzluğa ilişkin Ceza Hukuku Sözleşmesi (Strazburg, 1999, AKAS 173) de yolsuzluk araçlarına ve gelirlerine atıfta bulunmaktadır. | |
| Slayt 9 | Söz konusu belgeleri anlayabilmek için terimlerin anlamlarının açıklanması önemlidir. Belirtildiği üzere, mali soruşturmaya dair yasal bir tanım bulunmamakla birlikte, 2014/42/EU sayılı Direktif’in 2. maddesi ve Varşova Sözleşmesi’nin 1. maddesi şu tanımları içermektedir:   * “gelir” doğrudan veya dolaylı olarak, ceza gerektiren suçtan sağlanan her türlü ekonomik yarar anlamına gelmektedir; her türlü maldan oluşabileceği gibi, *doğrudan kazançların müteakip yeniden yatırımını veya dönüştürülmesini ve her türlü değerli faydayı da içerir* (cümlenin son kısmı Varşova Sözleşmesi’nde yer almamaktadır); * “mal” maddi veya manevi, menkul veya gayrimenkul her çeşit mal ve bu tür bir mal üzerindeki hakkı veya menfaati gösteren hukuki belgeler veya senetler anlamına gelmektedir; * “suç araçları” ceza gerektiren suçu veya suçları işlemek için kısmen veya tümüyle herhangi bir şekilde kullanılan veya kullanılması amaçlanan herhangi bir mal anlamına gelmektedir; * “dondurma veya el koyma” mahkeme veya diğer yetkili bir makamın kararına istinaden, mülkiyetin devrinin, imhasının, dönüştürülmesinin, tasarrufunun veya hareketinin geçici olarak yasaklanması veya mülkiyetin muhafazasının veya idaresinin geçici olarak üstlenilmesi anlamına gelmektedir (2014/42/EU sayılı direktif bu bağlamda sadece dondurma terimine atıf yapmaktadır); * “müsadere” ceza gerektiren suçla ilgili olarak bir mahkeme tarafından hükmedilen, mülkiyetten kesin olarak yoksun bırakma anlamına gelmektedir (Varşova Sözleşmesi bunu bir ceza veya tedbir olarak tanımlamaktadır).   Eğitmen konuyla ilgili ulusal kanun hükümlerini tanımlamalı ve bunları yukarıda yer alan tanımlarla karşılaştırmalıdır. Eğitmen özellikle, ilgili ulusal kanun hükümleri ile bu tanımlar arasındaki her türlü farklılığı vurgulamalıdır. | |
| Slayt 11 | Eğitmen, mali soruşturmanın en iyi şekilde tanımlanabilmesi için bir mali soruşturmanın öğelerinin tanımlanması ve konuyla ilgili olarak fiiliyatta uygulanacak uluslararası ve ulusal hükümlere işaret edilmesi gerektiğini belirtmelidir.  Genel anlamda mali soruşturma şu dört öğeden oluşur:   1. Suçun ve failin saptanması (ceza soruşturmasına paralel olarak) 2. Suç gelirlerinin tespiti 3. Müsadere edilebilecek malların tespiti 4. Dondurma emri – müsadereyi güvence altına almayı amaçlayan geçici tedbir. | |
| Slayt 12 | Mali Soruşturmanın 1. Öğesi: Ceza soruşturması ile (paralel) mali soruşturma arasındaki ilişki.  Tartışma: Eğitmen öğrencilere, mali soruşturmanın ne zaman başlatılması gerektiğini sormalıdır. Ayrıca, mali soruşturmayı kimin başlattığını/ yürüttüğünü sormalıdır. Bir suç (siber suçlar da dahil olmak üzere, örgütlü, mali veya klasik bir suç) soruşturulurken ve suçun unsurlarına, faile ve suç ortaklarına dair delil toplanırken, suçun mal bakımından bir kazanç yarattığı hallerde paralel bir mali soruşturma da yürütülmesi gerekmektedir. Suçların çoğu mali bir kazanç elde etmek amacıyla işlenir, dolayısıyla mali soruşturma bir mahkûmiyet elde edilmesine yardımcı olabilecek delilleri de gün yüzüne çıkartabilir.  Bir mali soruşturmanın amacı gelirlerin müsaderesinin sağlanması olduğuna göre, bu soruşturma nihai failin mallar üzerinde tasarrufta bulunmasını engellemeye yetecek denli erken bir tarihte başlatılmak durumundadır. Bu nedenledir ki doğru zamanlama, şüphelinin/şüphelilerin teşhisinden sonra ve failin hakkında bir soruşturma yürütüldüğünden haberdar olacağı tedbirlere girişilmeden (örn. ev araması) önce olacaktır. Mali soruşturma ve işlemlerin incelenmesi şüpheli çemberini genişletebilir ve deliller toplanırken mali soruşturmaların amaçlarının değerlendirilmesi de gerekir (örn. gizli dinleme, evraklara el konulması vs.).  Mahkûmiyet kararına dayanmayan (özel hukuk) müsaderesi ve kara para aklama soruşturması durumunda (öncül) suçla olan bağlantı da önem taşır.  Emniyet (veya savcılık) tarafından, mali soruşturmanın başlatılmasıyla ilgili koşullar hakkında daha detaylı talimatlar verilebilir.  Budapeşte Sözleşmesi’nde tanımlandığı haliyle, siber suç türleri olarak bankacılıkla ilgili kötü amaçlı yazılım ve fidye yazılım suçlarında esas amaç suçtan gelir elde edilmesidir. “Siber Suçlara Giriş” başlıklı derste bu suçların işlenme biçimi hakkında daha ayrıntılı bilgi verilmektedir. Paralel mali soruşturmalar yürütmek ve bu tür öncül suçlardan (para kuryesi kullanımı gibi) elde edilen gelirlerin aklanması olasılığına eğilmek siber suç soruşturmasının temel amaçlarını –suçluların tespiti ve delil toplanması– destekleyebileceği gibi, mali soruşturmaya –suç gelirlerinin takibi, dondurulması ve müsaderesi– da yardımcı olup, suçtan zarar görenlere telafi sağlayabilir.  Bu noktada, MİB’in önleyici bir araç olarak ceza soruşturması başlatılmasına katkı sağlayabileceği vurgulanmalıdır. MİB, Şüpheli İşlem Bildirimlerini (ŞİB’ler) ve Nakit İşlem Bildirimlerini (NİB’ler) inceleyerek kara para aklama şüphesine ve ayrıca öncül bir suça da ulaşabilir.  Eğitmen MİB’in mali istihbarat kaynağı olarak rolünü vurgulamalıdır. Yukarıda değinildiği üzere, Şüpheli İşlem Bildirimlerine (ŞİB’ler) ve Nakit İşlem Bildirimlerine (NİB’ler) yönelik incelemeler yeni soruşturmalara kaynak oluşturabilir. MİB’ler başka MİB’lere gayriresmi sorular yöneltilmesi amacıyla da kullanılabilir. Sanığın başka bir ülkede banka hesabı olduğundan şüpheleniyorsanız, ulusal MİB’iniz yabancı ülkede var olabilecek her türlü finansal ayak izinin tespiti amacıyla MİB’ler arası sorular yöneltebilir. Bu imkânın varlığını, önemini ve uygulanabilirliğini bilen bir savcı, delil olarak finansal veriler elde etmek amacıyla daha ayrıntılı bir KAY talebinde bulunabilecektir.  MİB’lerin kendi ülkelerinde düzenlemeye tabi sektörlere dair de kapsamlı bilgisi bulunması gerekir. Sanığın mali imkânları hakkında ipucu varsa düzenlemelere tabi kurumlara gayriresmi sorular yöneltmesi için MİB’den yardım istenebilir.  Sorumlu makamlara mali soruşturma yürütme yükümlülüğü getiren ilgili iç hukuk (maddi ve usuli) hükümlerini belirtiniz –özellikle daha sonraki bir müsaderenin icrasını kolaylaştırmak amacıyla müsadereye tabi tutulabilecek malların hızla tespiti, takibi, dondurulması veya el konulmasına yönelik tedbirlerin uygulanması için– bkz. Varşova Sözleşmesi 4. madde (Soruşturma tedbirleri ve geçici tedbirler).  Mali soruşturmanın başlatılmasından, yönlendirilmesinden ve yürütülmesinden sorumlu olanları tespit ediniz.  Ceza kolluk kuvveti bünyesinde münhasıran MS’den sorumlu bir özel birim bulunuyor mu, öyleyse ceza soruşturmasını yürütenler mali soruşturmayı yürütenleri birlikte çalışmaya davet edebilir mi?  (Paralel) ceza soruşturmalarında istişarede veya işbirliğinde bulunmak bakımından, özel olarak mali soruşturmalardan sorumlu memurlar/savcılar bulunuyor mu?  Varşova Sözleşmesi 4. madde (Soruşturma tedbirleri ve geçici tedbirler): özellikle daha sonraki bir müsaderenin icrasını kolaylaştırmak amacıyla müsadereye tabi tutulabilecek malların hızla tespiti, takibi, dondurulması veya el konulmasına yönelik tedbirler. | |
| Slayt 13 | Mali Soruşturmanın 2. Öğesi: Suç gelirlerinin tespiti.  Eğitmen “gelir” tanımını hatırlatmalıdır: Doğrudan veya dolaylı olarak, ceza gerektiren suçtan sağlanan her türlü ekonomik yarar anlamına gelmektedir; her türlü maldan oluşabileceği gibi, *doğrudan kazançların müteakip yeniden yatırımını veya dönüştürülmesini ve her türlü değerli faydayı da içerir*.  Gelirler bir suç unsuru olabilir (özellikle mala karşı işlenen suçlarda veya, bilgisayarla bağlantılı dolandırıcılık da dahil olmak üzere, mali suçlarda). Dahası, doğrudan gelirler suç delili oluşturur. Bir suçtan elde edilen gelirler (örneğin internetten (örn. Darknet üzerinden) uyuşturucu, çocuk pornografisi veya çalıntı tablo temini için ödenen paralar (ya da sanal para birimleri) yahut internet üzerinden mali dolandırıcılık neticesinde elde edilen kazanç gibi) tespit edilip soruşturulduğunda, suça ortak olan kişilerin veya hatta suçu organize edenlerin yanı sıra gelirlerin müsadere edilebileceği üçüncü şahıslar dahi saptanabilmektedir.  Klasik olarak, soruşturma kapsamındaki veya failin mahkûm edilmiş olduğu somut bir suçtan elde edilen gelirler fiiliyatta müsadere edilebilecek yegâne malları oluşturmaktadır. Belirli bir suç ile (saklanan) gelir miktarı arasındaki bağlantı kara para aklama suçunda belirli bir oranda esnetilmektedir (önce şüpheli bir işlemin miktarı tespit edilmişse). Öte yandan, genişletilmiş müsaderenin geçerli olduğu ve malın menşeine ilişkin ispat yükünün tersine çevrilmiş olduğu hukuk sistemleri de mevcuttur. Bu tür sistemlerde, somut (ispatlanmış) suçlar neticesinde elde edilen gelirlerin müsaderesinin yanı sıra, belirli koşullar altında bir suç neticesinde elde edilmiş sayılan ek malların müsaderesi de mümkündür.  Bir suç neticesinde veya bir suçtan ötürü (örneğin failin çalıntı bir tabloyu satması, bu parayla kıymetli evrak alması ve bunların borsadaki değerinin yükselmesi) elde edilen hem doğrudan hem de dolaylı gelirler müsadere edilmektedir.  Kural olarak, gayrisafi hasılat da failin suçu işlemek için yaptığı masraflar (örneğin bir aracın sınırdan yasadışı taşımacılık amacıyla yeniden yapılması) düşülmeksizin hesaba katılır.  Somut bir suçtan elde edilen gelirlerin tespiti hem geçici tedbirlerin uygulamaya geçirilmesi hem de mahkemece emredilen nihai müsadere işlemi bakımından önemli bir dayanak oluşturmaktadır. Bazı ceza usul kanunları, meblağın net olarak saptanamadığı hallerde mahkemenin müsadere edilen gelirlerin miktarına da kendi takdiriyle karar vermesine mümkün kılmaktadır. Ancak böyle bir kararın açıklanması, orantılı olması ve mali soruşturmanın bulgularına ve değerlendirmesine dayanması gerekmektedir.  Doğrudan gelirlerin müsadere edilemediği durumlarda (örneğin çalıntı araç) söz konusu gelirlere eşdeğer (yasal) mallar müsadere edilebilir (değer tabanlı müsadere sistemi). Dolayısıyla, dondurma işlemi sanığın tüm (yasal olanlar da dahil olmak üzere) malları bakımından mümkündür. | |
| Slayt 14 | Yasadışı gelirlerin miktarının ve türünün belirlenmesine ilişkin yöntemler çok çeşitlidir. Bazen zarara uğrayan insanın şikâyetinden açıkça anlaşılmaktadır (örneğin hırsızlık, dolandırıcılık (sanal dolandırıcılık dahil), soygun). Bu gibi durumlarda tahmini zarar miktarı faydalı olabilirse de, bu miktar her zaman yasadışı gelirlere eşit olmayabilir.  Örgütlü suçlarda gelir miktarı ve türü gizli dinleme, gizli takip, gizli operasyon gibi gizli soruşturma tedbirleriyle de saptanmaktadır. Örneğin, uyuşturucu kaçakçılığına ilişkin delil toplamak için ne kadar uyuşturucu satıldığı, kaça ve kime satıldığı, paranın hangi banka hesaplarına yatırıldığı vs. gibi bilgiler tespit edilir. Bu bilgilere dayanarak, gelir miktarına dair bir tahminde bulunulur. Mali suçlarda zarar veya yasadışı gelirler, vergi idareleriyle işbirliğinde bulunularak ticari evraklar incelenmek suretiyle saptanır.  Gelirler tespit edilirken, şüpheli ve başka insanlar tarafından gerçekleştirilen mali işlemlere ilişkin veriler de önem taşımaktadır. Kural olarak, banka verilerine erişim yalnızca mahkeme kararıyla mümkündür ve belirli delil standartlarına tabidir. Ödemeler ve para havaleleri incelenerek, failin mali akışı ve diğer ilgili şahıslar tespit edilir. Mali akış incelenirken bazen yurtdışından bilgi alınması gerekir. Belirli bir banka hesabına ilişkin işlemlere dair cari veriler soruşturma açısından önem taşımakla birlikte, özellikle yurtdışındaki bir başka hesaba para aktarılmasını derhal engelleyebilecek olması sebebiyle takip emri de önemli bir tedbir oluşturmaktadır. Bu gibi durumlarda söz konusu kararları veren mahkeme ve uygulayan mali kuruluş ile iyi ve süratli bir işbirliği yürütülmesi bilhassa önem taşır.  Kara para aklama durumunda, banka verilerine erişim, bu verilerin incelenmesi, yurtdışındaki banka verilerine erişim ve idari dondurma kararı olasılığı bakımından MİB yetkilerinin göz önünde bulundurulması gerekir. Her bir ülkenin kendine özgü koşullarına bağlı olarak, MİB’in rolü kara para aklanması işlemleriyle sınırlı olmayabilir.  Sanal para birimleri  Sanal para birimleri, elektronik bankacılığın yanı sıra sık sık internet üzerinden işlenen suçlarda ödeme aracı olarak kullanılmaktadır;[[4]](#footnote-4) internetten uyuşturucu ve silah satın alımı veya haraca bağlanan kişilerden ödeme almak veya suç kaynaklı paraları dönüştürmek/gizlemek gibi amaçlarla kullanılabilmektedir.  Sanal para birimleri[[5]](#footnote-5) bir merkez bankası veya kamu kurumu tarafından düzenlenmiş olmayıp, yasal bir para birimiyle de ilişkili olması gerekmeyen, ancak gerçek ve tüzel kişilerce bir ödeme aracı olarak kabul edilip elektronik ortamda aktarılabilen, muhafaza edilebilen ve alışverişte kullanılabilen dijital bir değer temsili anlamına gelmektedir.  Bitcoin gibi sanal para birimleri lisanslı kuruluşlar (merkez bankaları) tarafından basılmadığı veya bir finans sisteminin parçası olarak düzenlenmediği için bazı istisnalar dışında[[6]](#footnote-6) hukuken para birimi olarak kabul edilmemektedir. Bitcoin cüzdanı internet üzerinde yaratılmakta ve bir kişisel bilgisayara kaydedilebilmektedir. Bir cüzdandan diğerine para aktarımları da çevrimiçi şekilde yapılmaktadır. Bitcoin cinsinden değer ya internet üzerinden ya da özel döviz makinelerinde (bankomat) yasal kâğıt paraya çevrilebilir. Demek oluyor ki, bitcoin sahibinin tespiti ve bitcoin işlemlerinin takibi çetrefilli işlerdir.  Bitcoinin de bir piyasa değeri olduğu ve mal olarak sayılabileceği belirtilmelidir. Bitcoine (cüzdan şifresi ile) el konulabilmesi – başka bir cüzdana aktarılması ve muhafaza edilmesi ya da bozdurulması da mümkün olmalıdır.  Daha sonraki bir oturumda sanal para birimleriyle ilgili daha fazla bilgi verilecektir.  Eğitmen öğrencilere özel soruşturma tekniklerinin kullanımına ve banka verilerine (mevduat sahibi, işlemler ve takip) erişime ilişkin iç hukuk hükümlerinin neler olduğunu sormalıdır. Bkz. Sözleşme 7. madde.  Varşova Sözleşmesi 7. madde (Soruşturma yetkileri ve teknikleri) Tarafların şu tedbirleri almasını şart koşmaktadır:   1. Mahkemelerinin ve diğer yetkili makamlarının, banka kayıtlarına, mali ve ticari kayıtlara erişilmesine veya el konulmasına karar verme yetkisini haiz olmaları için gerekli olabilecek tedbirler. Banka gizliliği bu hükme engel olmamalıdır. 2. Şu yönde tedbirler:  * gerçek veya tüzel kişinin, bankada bir veya daha fazla hesabın hamili veya gerçek yararlanıcısı olup olmadığının tespit edilmesi ve tespit edilen hesaplara ilişkin bütün ayrıntıların elde edilmesi; * herhangi bir gönderici veya alıcı hesabına ilişkin bilgiler de dahil olmak üzere, belirli banka hesaplarına ve bir veya birden fazla belirli hesap aracılığıyla belirli bir dönemde gerçekleştirilmiş olan bankacılık işlemlerine ilişkin bilgilerin elde edilmesi; * tespit edilmiş bir veya daha fazla hesap aracılığıyla gerçekleştirilen bankacılık işlemlerinin belirli bir dönemde izlenmesi; ve * bankaların araştırılan veya elde edilen bilgi olduğunu veya bir soruşturmanın gerçekleştirilmekte olduğunu, ilgili banka müşterisine veya diğer üçüncü şahıslara açıklamamalarının sağlanması. * Taraflar bu hükmün banka dışı finans kuruluşları nezdindeki hesaplara da teşmil edilmesini değerlendirecektir.  1. gelirlerin belirlenmesini, takibini, delil toplanmasını kolaylaştıracak müşahede, haberleşmenin dinlenmesi, bilgisayar sistemlerine erişim ve belirli belgelerin ibrazının emredilmesi gibi özel soruşturma tekniklerinin kullanılabilmesini sağlayacak tedbirler. | |
| Slayt 15 | Mali Soruşturmanın 3. Öğesi: Müsadere edilebilecek malların tespiti.  Müsadere rejimlerine bağlı olarak, mali soruşturmalar doğrudan/dolaylı gelirleri, buna karşılık gelen değerdeki malları, genişletilmiş müsadereyi veya hatta özel hukuk kapsamında (ayni) müsadereyi konu alabilir.  Suçlular suçun doğrudan gelirlerini genelde gizler veya saklar, zira bunlar kanıt oluşturur. Bundan başka, mallarını da gizleyebilirler. Yani bir suçun doğrudan gelirleri müsadere edilemiyorsa (bulunamıyorsa), yasadışı gelirlerin değerine tekabül eden (yasal) malların müsaderesi mümkündür. Bu nedenledir ki mali soruşturmanın önemli bir kısmı, suçlu veya malı müsadere edilebilecek kişilerin sahip olduğu veya kontrolü altında bulunan malların tespitinden oluşmaktadır.  Para  Nakit paraya ilişkin veriler istihbarat, görüşme, ev araması (gizli yerler, kasalar, banka kasası anahtarı vs.) yoluyla elde edilebilir. Bir banka hesabına ilişkin bilgi edinmek için genellikle mahkeme kararı gerekir. Şüphelinin hangi banka hesaplarına sahip olduğuna ilişkin bilgilere erişilmesi de önem arz etmektedir.  Banka mevduatı sahiplerine ilişkin veriler merkez bankasının merkezi kayıtlarından veya MİB kayıtlarından bulunabilir, aksi takdirde tüm bankaların ve finans kuruluşlarının bilgilerinin doğrulanması gerekir.[[7]](#footnote-7) Hesaba ilişkin bilgiler gelir vergisi veya vergi beyannamelerinden, kâr ve zarar tablosundan, ev araması sırasında bulunabilecek banka kartlarından veya banka hesap özetlerinden de elde edilebilir.  Banka hesabından (yabancı bir bankadaki) başka bir hesaba sıkça havale yapılması da şüphe uyandırabilir. Banka verileri incelenirken, farklı kara para aklama teknikleri de göz önünde bulundurulmalıdır. Ancak para geçici olarak güvence veya muhafaza altına alınması en kolay mal türü olmakla birlikte, şüphelinin başka türden mallarının da tespiti gerekir.  Kıymetli Evrak  Kıymetli evrak sahiplerinin merkezi kayıtları normalde Takas ve Saklama Merkezi tarafından tutulur. Bu verilere erişim şartları ulusal mevzuata bağlıdır.  Borsada yer almayan şirketlerin sahiplerine ilişkin bilgiler ticaret sicilinden (mahkeme), vergi beyannamesinden veya kâr ve zarar tablosundan edinilebilir. Tescil, veri ve kayıt biçimi şirketler hukuku ve vergi mevzuatı kapsamında düzenlenir.  Menkuller  Vasıtalara ilişkin kayıtlar normalde sorumlu Bakanlığın yetkisi altındadır. Şüphelinin kullandığı, ancak resmi olarak onun mülkiyetinde bulunmayan vasıtalar da dikkate alınmalıdır. Bu tür kullanımın koşulları (kiralama, resmi olarak bir arkadaşın, eşin vs. mülkiyetinde olması) da soruşturulmalıdır. Gemi ve uçaklar bakımından ise normalde merkezi mülkiyet kayıtları tutulmaktadır. Daha değerli menkul malların (örn. sanatsal resimler) mülkiyetine ilişkin veriler bu mallara yönelik teminat sağlayan sigorta şirketlerinden edinilebilir.  Bunların yanı sıra, menkul malların zilyetliği ve mülkiyeti ev araması sırasında da tespit edilebilir.  Gayrimenkuller  Bilgi kaynağı tapu sicilidir. Tapu sicili merkezi olarak tutulan güncel bilgisayar kayıtlarını içermiyorsa, veri elde etmek daha güç olabilir. Tapu sicili yerel mahkemelerce tutuluyorsa veriler bu mahkemelerce doğrulanmalıdır. Mülkiyete ilişkin bilgiler normalde vergi idaresinden elde edilebilir (emlak satış vergisi, emlak vergisi).  Söz konusu suç bakımından ilgi arz ediyorsa, sanal para birimi de göz önünde bulundurulmalıdır (bkz. bir önceki bölüm).  Yurtdışındaki mallar  Suçlular mallarını yurtdışında da saklayabilir (sahip olabilir). bkz. Karşılıklı Adli Yardım kısmı.  Bir kişinin gelirine ve mallarına ilişkin bilgiler gelir beyannamesinden (gerçek kişiler) veya vergi beyannamesinden veya kâr ve zarar tablosundan (şirketler) da elde edilebilir. Dolayısıyla vergi idaresiyle sağlam bir işbirliği yürütülmesi (ve bunun usulünce yasal bir dayanağa dayandırılması) söz konusu kayıtlara erişim bakımından önem taşımaktadır.  Mali soruşturma şüphelinin yasal (beyan edilmiş) malları ile fiili malları arasında bir orantısızlığı da ortaya çıkartabilir. Gelirlerin genişletilmiş müsaderesine imkân tanınan ve malların yasadışı menşeine ilişkin savcılık tarafından ileri sürülen iddiaların suçlu tarafından çürütülmesi gereken hukuk sistemlerinde bu husus önem taşır, zira savcılığın iddiası çürütülemezse söz konusu mallar müsadere edilebilir (tersine ispat yükü).  Mali soruşturma ilgili üçüncü ve tüzel kişileri de dikkate almalıdır.  Fail, gelirlerini bir suç neticesinde elde edildiğinden haberdar olan başka bir şahsa aktarırsa, söz konusu şahıs da gelirleri saklayan veya kara para aklayan kişi olarak sorumlu tutulabilirse, gelirler müsadere edilir. Dahası, bir malın (eşyayı) mülkiyetini piyasa değerinden düşüğe edinmiş olan ve söz konusu malın bir suçtan veya failin yakın akrabalarından kaynaklanıyor olabileceğini bilmesi gereken veya bilebilecek durumda olan üçüncü şahıslardan da mal müsaderesi mümkündür. Gelirler bir tüzel kişiye devri halinde dahi müsadereye konu edilmelidir.  Mali soruşturmanın yürütülmesi için disiplinlerarası bilgi ve geniş bir mevzuat bilgisi (özel hukuk, bankacılık hukuku, vergi hukuku, kıymetli evrak hukuku ve şirketler hukuku) gereklidir. Mevcut kayıtlar ve verilere erişim ulusal mevzuata bağlıdır ve yukarıda sayılan mal tespiti yöntemleri sadece örnek olarak verilmektedir. Gerekli kayıtlar mevcutsa, güncelse ve bunlara erişim süratle sağlanırsa mali soruşturma da kolaylaşacak ve hızlanacaktır; ki bunun için de yine, farklı kurumlar arasında sağlam bir işbirliğine ihtiyaç vardır.  Bu nedenledir ki, verilere ve kurumlardaki irtibat kişilerine erişim kuralları konusunda bilgi sahibi olmak mali soruşturma memurları açısından büyük bir önem taşımaktadır.  İlk aşamada (paralel ceza soruşturmasında ve mali soruşturmada) somut suçtan elde edilen gelirlerin takibine odaklanıp, genişletilmiş kapsamın suça ilişkin deliller toplandıktan (ve güvence altına alındıktan) ve kişi yakalandıktan/kişiye suç isnat edildikten sonraya bırakılıp bırakılmaması, verilmesi gereken (taktiksel) bir karardır. Özellikle bir şüphelinin mallarının tespiti açısından farklı kuruluşlarla temasa geçilerek gizli ceza soruşturmasının açık edilmesi tehlikesi bulunuyorsa böyle bir taktik tercih edilebilir.  Varşova Sözleşmesi 5. madde (Dondurma, el koyma ve müsadere) dondurma, el koyma ve müsadere tedbirlerinin şunları da içermesini şart koşmaktadır:   * gelirin değiştirildiği veya dönüştürüldüğü mal; * gelirlerin tamamen veya kısmen karıştırıldığı ve karıştırılmış gelirlerin takdir edilen değeri kadar yasal kaynaklardan elde edilen mal; * gelirlerden, suç gelirlerinin değiştirildiği veya dönüştürüldüğü maldan veya karıştırılan gelirlerin takdir edilen değeri kadar, gelirlerle aynı şekilde ve ölçüde, suç gelirlerinin karıştırıldığı maldan doğan kazanç veya diğer yararlar.   2014/42/EU sayılı Direktif, 6. madde (Üçüncü şahıstan müsadere)   1. Üye Devletler, bir şüpheli veya suçlu kişi tarafından üçüncü şahıslara doğrudan veya dolaylı olarak devredilmiş olan ya da üçüncü şahıslar tarafından bir şüpheli veya suçlu kişiden iktisap edilmiş olan gelirlerin veya değeri gelirlere tekabül eden başka malların, şayet somut olay ve koşullara göre söz konusu üçüncü şahıslar bu devrin veya iktisabın amacının müsadereyi engellemek olduğunu biliyor veya bilmesi gerekiyor idiyse müsaderesini mümkün kılmak için gerekli tedbirleri alacaktır; buna devrin veya iktisabın bila bedel veya piyasa değerinin çok altında bir meblağ karşılığında gerçekleştirildiği durumlar da dahildir. 2. Bir önceki fıkra iyi niyetli üçüncü şahısların haklarına halel getirmez.   Eğitmen öğrencilere üçüncü şahıslardan da dahil olmak üzere müsadere edilebilecek mallara ilişkin iç hukuk hükümlerini anlatmalıdır – bkz. Varşova Sözleşmesi 5. madde ve 2014/42/EU sayılı Direktif 6. madde?  Eğitmen banka bilgilerine, hisselere, tapu siciline, menkullere, vergi beyannamelerine erişim ve vergi idaresi gibi ilgili kurumlarla işbirliği konusundaki iç hukuk hükümlerini anlatmalıdır. | |
| Slayt 16 ve 17 | Mali Soruşturmanın 4. Öğesi: Dondurma emri – müsadereyi güvence altına almayı amaçlayan geçici tedbirler.  Eğitmen öğrencilere “dondurma veya el koyma”nın tanımını hatırlatmalıdır: mahkeme veya diğer yetkili bir makamın kararına istinaden, mülkiyetin devrinin, imhasının, dönüştürülmesinin, tasarrufunun veya hareketinin geçici olarak yasaklanması veya mülkiyetin muhafazasının veya idaresinin geçici olarak üstlenilmesi anlamına gelmektedir (2014/42/EU sayılı direktif bu bağlamda sadece dondurma terimine atıf yapmaktadır).  Malların güvence altına alınmasına yönelik geçici tedbirlerin amacı gelirlerin veya suçlunun mallarının elden çıkartılmasını, devrini veya saklanmasını önlemek ve nihayetinde müsadereye olanak sağlamaktır. Malların güvence altına alınmasına yönelik geçici tedbir, yasal koşullar mevcutsa, mali soruşturmanın başlıca sonuçlarından birini oluşturur.  Bu tedbirler ceza usul mevzuatında tanımlanır, bazı ülkelerde özel hukuk icra mevzuatında da bunlara atıfta bulunulabilir (ihtiyati kararlar).  Polis ev araması sırasında, değer tabanlı müsadereyi güvence altına almak için (doğrudan gelirler dışında) mallara el koyabilir mi?  Eşyalara el konulması bakımından polisin yetkileri normalde bir suçun işlenmesinde kullanılan eşyaları (suç vasıtaları), suçtan doğan eşyaları ve delilleri kapsar. Yani polis sadece doğrudan suçtan kaynaklanan gelirlere ve delillere (çalıntı araç, bir banka soygunu neticesinde ele geçirilmiş banknotlar vs.) el koyabilir.  Hukuki itiraz yollarının mümkün kılınması için müteakiben mahkemeden bir dondurma kararı alınır mı?  Dondurma (geçici güvence) kararı  Geçici olarak güvence altına alma kararı (emniyetten gelen mali soruşturma raporuna dayanarak) savcılığın talebi üzerine (soruşturma) hakim(i) tarafından verilir. Geçici güvence kararı alınması önerisi bir mali (ve klasik) kolluk soruşturmasının sonucunda, suç dosyası ile birlikte (veya birlikte olmaksızın) ve mahkeme nezdinde yargılama başlatılmadan, yani fail kendisine düşen ispat yükünden haberdar edilmeden evvel sunulur. İşte bu nedenle mevzuatta yargılama öncesi usul işlemleri sırasında böyle bir karar çıkartılmasının mümkün kılınması önem taşımaktadır.  Bu öneri, malların elden çıkartılmasına yönelik bir tehlike varsa (örneğin kişi yurtdışına para göndermek istiyor, mallarını satma niyeti taşıyor vs.) kolluk soruşturması sonuçlanmadan önce de sunulabilir, ancak bu tedbir neticesinde ceza soruşturmasının ve gerekli delillerin toplanması işleminin tehlikeye atılmaması konusunda özen gösterilmelidir. Bilhassa örgütlü suçlara yönelik uzun ve daha titiz soruşturmalarda dengeler dikkatlice tartılmalıdır.  Dondurma emrinin koşulları, usulü ve içeriği ulusal mevzuatta tanımlanır. Mali soruşturma neticesinde mallara yönelik geçici güvence önerisinde böyle bir karar çıkartılması için gereken tüm öğeler yer almalıdır.  Normalde bir karar çıkartılabilmesi için gereken koşullar şunlardır:   * Bir suçun varlığına ve neticesinde kazanç (meblağ) edilmesine ilişkin olasılık (ya da şüphe uyandıran sebeplerden daha yüksek bir kanıt standardı), * Suçlunun kazançları saklama veya ortadan kaldırma veya el koyma işlemini başka bir şekilde imkânsız kılma tehlikesi.   Öneride mali soruşturmanın sonuçları yer almalıdır:   * Suç ve fail ile ilişkili bulgu ve deliller (bu normalde suç dosyasının bir parçasıdır), * Yasadışı gelirlerin türü ve miktarı ile ilgili bulgular, * El konulabilecek mallara ilişkin bulgular ve güvence altına alınması gereken malları ve bu malların ait olduğu kişileri gösteren öneri, halihazırda herhangi bir mala el konulup konulmadığına dair bulgular, * Böyle bir karar çıkartılmasına yönelik yasal koşulların varlığına ilişkin gerekçeler (kanıt standardı, malın elden çıkarılması tehlikesi)[[8]](#footnote-8).   Kim ülkelerde geçici tedbirlerin alınmasına ilişkin koşulları içeren ceza mevzuatı icra usul kurallarının uygulanmasını belirtir.  Eğitmen öğrencilere dondurma kararı ve koşulları hakkındaki ilgili iç hukuk mevzuatını açıklamalıdır. Ayrıca bkz. 2014/42/EU sayılı Direktif, 7. ve 8. madde ve Varşova Sözleşmesi 5. ve 8. madde.  Eğitmen öğrencilerden bir dondurma emrinin ne zaman talep edilebileceğini ve ceza soruşturmasının sonuçlarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen ayrıca kara para aklama durumunda MİB tarafından bir işlemin geçici olarak askıya alınması olasılığını da izah etmelidir. MİB’in dondurma kararının hızını ve süre sınırlamasını dikkate alın. Bu konu daha sonra MİB’lere ilişkin ders sırasında ele alınacaktır.  Eğitmen dondurma kararı önerisine (savcılık) ve dondurma kararına (mahkeme emri) ilişkin birer örnek şablon sunmalıdır.  2014/42/EU sayılı Direktif, 7. madde (Dondurma)   1. Üye Devletler olası bir müteakip müsadere amacıyla malların dondurulmasını mümkün kılmak için gerekli tedbirleri alır. Yetkili bir makamca alınacak bu tedbirler arasında malların muhafazası için gerektiğinde atılacak acil adımlar yer alır. 2. 6. maddede atıfta bulunulduğu üzere üçüncü bir şahsın zilyetliğinde bulunan mallar da olası müteakip müsadere amacıyla dondurma tedbirlerine konu edilebilir.   2014/42/EU sayılı Direktif, 8. madde (Güvenceler)   1. Üye Devletler işbu Direktif kapsamında öngörülen tedbirlerden etkilenen kişilerin haklarını savunmak amacıyla etkili bir hukuk yoluna başvurma hakkı ve adil yargılanma hakkına sahip olmasını sağlamak için gereken tedbirleri alır. 2. Üye Devletler dondurma kararının icraya konmasının ardından durumdan etkilenen kişilere mümkün olduğunca hızlı bir şekilde bildirilmesini sağlamak için gereken tedbirleri alır. Bu bildirimlerde, kısaca da olsa, söz konusu kararın gerekçesi veya gerekçeleri belirtilir. Bir ceza soruşturmasının tehlikeye atılmasını önlemek için gereken hallerde, yetkili merciler dondurma kararının durumdan etkilenen kişi bildirimini geciktirebilir. 3. Dondurma kararı yalnızca olası müteakip müsadere amacıyla malların muhafazasının gerektirdiği kadarıyla yürürlükte kalacaktır. 4. Üye Devletler, iç hukukta öngörülen usul yolları uyarınca, malları durumdan etkilenen kişiye söz konusu dondurma kararına mahkeme huzurunda etkili şekilde itiraz edebilme imkânı tanır. Bu usul yolları, ilk baştaki dondurma emrinin yargısal bir makam dışındaki bir yetkili merci tarafından alınmış olduğu hallerde, bu emre mahkeme önünde itiraz edilmeden önce emrin bir yargı makamının tasdikine veya incelemesine sunulmasını öngörebilir. 5. Dondurulan ancak sonrasında müsadere edilmeyen mallar derhal iade edilir. Söz konusu malların iade edilme koşulları veya buna ilişkin usul kuralları iç hukuk tarafından belirlenecektir. 6. Üye Devletler her türlü müsadere kararına ilişkin olarak gerekçe sunulması ve kararın durumdan etkilenen kişiye bildirilmesi için gereken tedbirleri alır. Üye Devletler hakkında müsadere kararı alınan kişinin karara mahkeme huzurunda itiraz edebilmesi için etkili bir imkân sunar. 7. 2012/13/EU sayılı Direktif’e ve 2013/48/EU sayılı Direktif’e halel gelmeksizin, malları bir müsadere kararından etkilenen kişilerin müsadere işlemleri boyunca gelirlerin ve suç araçlarının tespitiyle ilgili olarak haklarını savunmak amacıyla avukata erişme hakkı bulunacaktır. 8. 5. maddede atıfta bulunulan yargılamalarda, durumdan etkilenen kişi, söz konusu malların suç niteliği taşıyan bir davranıştan kaynaklandığını düşündürten hususi olgular ve mevcut deliller de dahil olmak üzere davanın koşullarına itiraz etmek bakımından etkili bir imkâna sahip olacaktır. 9. Üçüncü şahıslar, 6. maddede atıfta bulunulan durumlar da dahil olmak üzere mülkiyet hakkı veya mülkiyetle ilişkili başkaca hak iddiasında bulunma hakkına sahiptir. 10. Bir suç sonucunda mağdur olan kişilerin işbu Direktif kapsamında öngörülen bir müsadere tedbirine tabi tutulan bir şahsa karşı iddiaları bulunması halinde, Üye Devletler müsadere tedbirinin bu mağdurların iddialarına ilişkin tazminat talep etmesini engellememesini sağlamak için gereken tedbirleri alır.   Varşova Sözleşmesi 8. madde (Kanun yolları): söz konusu tedbirlerden etkilenen tarafların haklarını korumak amacıyla etkili kanun yollarına başvurmasını teminat altına alacak tedbirler. | |
| Slayt 18 | Eğitmen öğrencilerden dondurma emrinin niteliğini ve uygulanma kapsamını etkileyen hususları değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen rehberliğinde yürütülen bu tartışma sonucunda, eğitmen öğrencilerin şu hususları değerlendirmesini sağlamalıdır:   * Dondurma emrine ve koşullarına ilişkin iç hukuk hükümleri (ayrıca bkz. 2014/42/EU sayılı Direktif 7. ve 8. madde ile Varşova Sözleşmesi 5. ve 8. madde) * Dondurma emrinin ne zaman önerilmesi/verilmesi gerektiği – ceza soruşturmasının sonucunu göz önünde bulundurun. * Hangi malların dondurulacağı * Kara para aklama durumunda MİB tarafından işlemin geçici olarak askıya alınması olasılığını değerlendirin. MİB’in askıya alma işleminin hızını ve süre sınırlamasını dikkate alın.   Tartışma sonunda ve şayet mümkünse, eğitmen öğrencilere ulusal mevzuat kapsamında düzenlenmiş bir mahkeme dondurma emri örneği sunmalıdır. | |
| Slayt 20 | Mali Soruşturmanın 4. Öğesi: Suç gelirlerinin müsaderesi  Eğitmen öğrencilere “müsadere”nin tanımını hatırlatmalıdır: Ceza gerektiren suçla ilgili olarak bir mahkeme tarafından hükmedilen, mülkiyetten kesin olarak yoksun bırakma anlamına gelmektedir (Varşova Sözleşmesi bunu bir ceza veya tedbir olarak tanımlamaktadır).  Gelirler bir mahkûmiyet kararıyla müsadere edilir. Mahkeme müsaderenin miktarına ve türüne karar verir. Mahkûmiyete değil (özel hukuk kapsamındaki) müsadere kararına dayanan müsaderede gelirlerin müsaderesi için mahkûmiyet kararı gerekli olmayıp, özel bir hukuk muhakemeleri usulü söz konusudur (örneğin İrlanda’da, Birleşik Krallık’ta, Slovenya’da vs.).  Gelirlerin bir suç unsuru teşkil ettiği durumlarda mahkeme bu gelirlerin müsaderesine karar vermek durumundadır. Savcı yargılama sırasında müsadere önerisinde bulunur ve mahkeme bir karar almazsa, bu durum bir temyiz sebebi teşkil eder. Mevzuat elveriyorsa, müsadere ceza yargılama usulünün sona ermesi üzerine (örneğin sanığın ölümü veya suçun zamanaşımına uğraması halinde) mahkûmiyet kararı olmaksızın da mümkün hale gelir.  Her hal ve şartta, mallar geçici olarak güvence altına alınmışsa gelirlerin müsaderesi mümkündür. Aksi takdirde ceza yargılama usulü sonunda failin elinde hiçbir mal kalmamış, zira fail mallarını elden çıkarmış veya saklamış olacaktır.  Eğitmen müsadereye ilişkin iç hukuk hükümlerini izah etmelidir – bkz. Varşova Sözleşmesi 3. madde ve 2014/42/EU sayılı Direktif 4, 6 ve 9. maddeler.  Eğitmen ayrıca yargılamaların durduğu (örneğin sanığın ölümü) hallerde müsadere konusunu da ele almalıdır.  2014/42/EU sayılı Direktif, 4. madde (Müsadere)   1. Üye Devletler suç araçlarının ve gelirlerin veya değeri söz konusu suç araçlarına veya gelirlere eşdeğer malların, bir suçtan ötürü gıyaben de yürütülmesi mümkün yargılamalar sonucunda verilen nihai mahkûmiyet kararına bağlı olarak tamamen veya kısmen müsaderesini sağlamak için gereken tedbirleri alır. 2. 1. fıkraya dayalı müsaderenin mümkün olmadığı hallerde, hiç değilse bu imkânsızlığın şüphelinin veya sanığın hastalığından veya kaçak olmasından kaynaklandığı durumlarda, Taraf Devletler ceza yargılamasının doğrudan veya dolaylı olarak ekonomik bir menfaate yol açabileceği bir suça ilişkin olarak başlatılmış olması ve şayet şüpheli ya da sanık, hakim karşısına çıkabilmiş olsaydı söz konusu yargılamaların bir ceza mahkûmiyeti ile sonuçlanmasının olası olması halinde suç araçlarının ve gelirlerin müsaderesini sağlamak için gereken tedbirleri alır.   2014/42/EU sayılı Direktif, 6. madde (Üçüncü şahıstan müsadere): Bkz. bölüm 2.3.  Direktif, 9. madde (Etkili müsadere ve icrası)  Üye Devletler bir suçtan ötürü nihai mahkûmiyet kararı verilmesinin ve 4(2). madde kapsamındaki işlemlerin ardından dahi olsa dondurulacak ve müsadere edilecek malların tespiti ve takibini sağlamak ve halihazırda verilmiş bir müsadere kararı bulunuyorsa bunun etkili bir şekilde icrasını temin etmek bakımından gereken tedbirleri alır.  Varşova Sözleşmesi, 3. madde (Müsadere tedbirleri) suç araçları ile gelirlerin veya bu gelirlere eşdeğer malların ve aklanan malvarlığının müsadere edilebilmesi için gerekli tedbirler.   1. (Kara Para Aklama çekincesi – bkz. 9/4 + kaçırılan vergi)   Taraflar müsadere rejimine tabi olan suçlara yönelik zorunlu müsadere öngörebilir. Taraflar bu hükme özellikle kara para aklama, uyuşturucu kaçakçılığı, insan kaçakçılığı ve başka herhangi bir ağır suçu dahil edebilir. | |
| Slayt 21 | Ceza yargılama usulü kapsamında suçtan ötürü uğranılan zararlar sebebiyle bir mülkiyet iddiasının icraya konulması mümkün olduğunda, bu iddia gelirlerin müsaderesine kıyasla üstünlük taşır. Zarar gören şahıs bu iddiasını polise suçla ilgili şikâyette bulunurken sunabilir. Mahkeme, böyle bir kararın ceza yargılamasını ölçüsüz şekilde uzatacağı haller dışında söz konusu iddia hakkında karara varmak durumundadır; şayet bahsi geçen durum söz konusu ise, zarar gören taraf bir özel hukuk davası açmaya yönlendirilir. Mahkeme iddia hakkında karara varırsa, müsadere edilen gelirler önce tazminatın ödenmesi amacıyla kullanılır ve yasadışı gelirlerin geri kalan kısmı da bütçenin parçası haline gelir.  Konuyla ilgili iç hukuk hükümleri nelerdir?  2014/42/EU sayılı Direktif, 8. madde (Güvenceler)  10.   Bir suç sonucunda mağdurlar işbu Direktif kapsamında öngörülen bir müsadere tedbirine tabi tutulan şahsa karşı iddialarda bulunursa, Üye Devletler müsadere tedbirinin bu mağdurların kendi iddialarına ilişkin tazminat talep etmesine engel olmamasını sağlamak amacıyla gereken tedbirleri alır. | |
| Slayt 22 | Fiiliyattaki tecrübeler suçu işleyen kişinin mallarının menşeini suça dayandırmanın çoğu zaman son derece güç veya hatta imkânsız olduğunu göstermektedir.  Varşova Sözleşmesi ve 2014/42/EU sayılı Direktif de dahil olmak üzere uluslararası hukuk belgeleri, malın menşei (suç değil!) açısından ispat yükünün tersine çevrilmesini teşvik etmektedir. Bazı ülkeler pratikte bu tür çözümleri kullanmaktadır. Ayrıca Avrupa İnsan Hakları Mahkemesi içtihadı da belirli koşullar altında bu yaklaşımın Avrupa İnsan Hakları Sözleşmesi’nin insan hakları standartlarıyla uyumlu olduğunu teyit etmektedir: adil yargılanma hakkı, masumiyet karinesi ve mülkiyetin korunması AİHS’ye Ek 1 No’lu Protokol’ün 1. maddesi (Bkz. *Minelli/İsviçre* Davası, 1983, *Salabiaku/Fransa* Davası, 1988, *Murray/Birleşik Krallık* Davası, 1996, *Saunders/Birleşik Krallık* Davası, 1996, *Welch/Birleşik Krallık* Davası, 1995, *Phillips/Birleşik Krallık* Davası, 2001 vb.).  Avrupa Birliği’nde suç araçlarının ve gelirlerinin dondurulması ve müsaderesi hakkında yakın tarihte kabul edilen 2014/42/EU sayılı Direktif suçla bağlantılı gelirlerin, suç araçlarının ve malların müsaderesi hakkındaki 2005/212/JHA sayılı Çerçeve Kararın 3. maddesinde yer alan ve Üye Devletlere genişletilmiş müsadere konusunda üç olası yaklaşım sunan ilgili hükümleri ilga etmiştir. Direktif, Üye Devletlere genişletilmiş müsadere konusunda düzenleme yapma yükümlülüğü getirmektedir: Bir mahkeme, örneğin malın değeri hüküm giyen kişinin yasal geliriyle orantısız ise, mevcut malların suç niteliği taşıyan davranıştan kaynaklandığı kanaatine varmaktadır.  Mahkûmiyet kararı olmaksızın (özel hukuk kapsamında) müsadere:2005/212/JHA sayılı Çerçeve Karar 3-4. maddesinde Üye Devletlere, ceza yargılama usulünden başka usuller kullanarak faili söz konusu mallardan mahrum bırakma seçeneği sunmaktayken, Direktif’te ise 10. madde dışında böyle açık bir hüküm bulunmamaktadır.  Eğitmen genişletilmiş müsadere ve/veya özel hukuk kapsamında müsadere konusundaki iç hukuk hükümlerini açıklamalıdır – bkz. Varşova Sözleşmesi 3(4). madde ve 2014/42/EU sayılı Direktif, 5. madde.  2014/42/EU sayılı Direktif, 5. madde (Genişletilmiş müsadere)  Üye Devletler doğrudan veya dolaylı olarak ekonomik bir menfaat sağlayabilecek bir suçtan hüküm giymiş bir kişiye ait olan malların, bir mahkemenin malın değerinin hüküm giymiş olan kişinin yasal geliriyle orantısız olması gibi davaya özgü olgular ve mevcut deliller de dahil olmak üzere davanın koşullarına dayanarak, söz konusu malların suç niteliği taşıyan davranıştan kaynaklandığı kanaatine vardığı hallerde tamamen veya kısmen müsaderesini sağlamak için gereken tedbirleri alır.  Varşova Sözleşmesi, 3(4). madde.  Her bir Taraf, ulusal hukukta tanımlandığı şekliyle ağır suç veya suçlar bakımından, failin, müsadere edilebilirliği iddia olunan gelirlerin veya diğer malın kaynağını göstermesini, iç hukukun ilkelerine uygun şekilde gerektirmek için yasal ve gerekli olabilecek diğer tedbirleri alacaktır.  Dikkat: 53. maddenin 4. fıkrasına göre Devlet bu hükmün kullanımına ilişkin bir çekince getirebilir.  Suçla bağlantılı gelirlerin, suç araçlarının ve malların müsaderesi hakkındaki 2005/212/JHA sayılı Çerçeve Karar (3. madde – Genişletilmiş müsadere yetkileri)   1. Her bir Üye Devlet asgari olarak, 2 fıkrada atıfta bulunulan koşullar altındaki bir suçtan mahkûm edilmiş bir kişiye ait olan malları tamamen veya kısmen müsadere etmesini sağlamak için gerekli tedbirleri alacaktır.    1. Avrupa Birliği’ne Üye Devletlerdeki bir suç örgütüne katılmanın suç sayılmasına ilişkin 21 Aralık 1998 tarihli ve 98/733/JHA sayılı Ortak Eylem’de tanımlandığı üzere bir suç örgütü çerçevesinde işlenen ve şu belgeler kapsamına giren suçlar:   2000/383/JHA sayılı Konsey Çerçeve Kararı (sahte Euro üretmek), 2001/500/JHA sayılı Konsey Çerçeve Kararı (kara para aklamak, gelirlerin müsaderesi), 2002/629/JHA sayılı Konsey Çerçeve Kararı (insan kaçakçılığı), 2002/946/JHA sayılı Konsey Çerçeve Kararı (yetkisiz giriş, geçiş ve ikamet), 2004/68/JHA sayılı Konsey Çerçeve Kararı (çocuk pornografisi), 2004/757/JHA sayılı Konsey Çerçeve Kararı (uyuşturucu kaçakçılığı).   * 1. terörle mücadeleye ilişkin 13 Haziran 2002 tarihli ve 2002/475/JHA sayılı Konsey Çerçeve Kararı kapsamına giren   Ancak bunun için, yukarıda sayılan Çerçeve Kararlarda atıfta bulunulan suç şu şartları kapsamalıdır:   * Kara para aklama dışındaki suçlar bakımından, 5 yıldan 10 yıla kadar hapis cezasıyla cezalandırılabilir suçlar, * Kara para aklama suçları bakımından, 4 yıla kadar hapis cezasıyla cezalandırılabilir suçlar, * ve mali kazanç sağlayabilecek nitelikteki suçlar.  1. Her bir Üye Devlet bu madde kapsamında en azından aşağıda sayılan durumlarda müsadereyi sağlamak için gereken tedbirleri alacaktır:    1. bir ulusal mahkeme davaya özgü olgulara dayanarak, söz konusu malların, hüküm giymiş kişinin 1. fıkrada atıfta bulunulan suçtan mahkûm edilmesinden önce, mahkemece davanın kendine özgü koşulları altında makul sayılan bir dönem boyunca sürdürdüğü suç faaliyetlerinden kaynaklanmış olduğu konusunda tam anlamıyla ikna olduğunda yahut,    2. bir ulusal mahkeme davaya özgü olgulara dayanarak söz konusu malların hüküm giymiş kişinin 1. fıkrada atıfta bulunulan suçtan mahkûm edilmesinden önceki, mahkemece davanın kendine özgü koşulları altında makul sayılan bir dönem boyunca sürdürdüğü benzeri suç faaliyetlerinden kaynaklanmış olduğu konusunda tam anlamıyla ikna olduğunda yahut,    3. malın değerinin hüküm giymiş kişinin yasal geliriyle orantısız olduğu saptandığında ve bir ulusal mahkeme davaya özgü olgulara dayanarak söz konusu malların hüküm giymiş kişinin suç faaliyetlerinden kaynaklanmış olduğu konusunda tam anlamıyla ikna olduğunda. 2. Her bir Üye Devlet ayrıca, 1. ve 2. fıkralarda dile getirilen koşullar uyarınca, ilgili kişinin en yakın çevresi tarafından iktisap edilen malların ve ilgili kişinin –ya tek başına ya da en yakın çevresi ile birlikte hareket eden– üzerinde hâkim bir etkisinin bulunduğu bir tüzel kişiye devredilen malların tamamen veya kısmen müsaderesini mümkün kılmak için gereken tedbirleri almayı da değerlendirebilir. Aynı şey, söz konusu kişinin tüzel kişinin gelirinin büyük bir kısmını aldığı durumlar açısından da geçerlidir. 3. Üye Devletler faili söz konusu maldan mahrum bırakmak için ceza yargılama usulü dışında başka usulleri kullanabilir. | |
|  | Mali Soruşturmanın Öğeleri: Dondurulmuş/müsadere edilmiş malların idaresi  Eğitmene not: Bu başlık değerlendirilmeyi hak etmekle birlikte, yalnızca değinilmesi gerekmektedir.  Eğitmen öğrencilere dondurulmuş/müsadere edilmiş malların idaresinden sorumlu makam ve bununla ilgili kurallar hakkında bilgi sunmalıdır. Dondurulmuş malları satma yetkisi?  2014/42/EU sayılı Direktif, 10. madde (Dondurulmuş ve müsadere edilmiş malların idaresi)   1. Üye Devletler olası müteakip müsadere amacıyla dondurulan malın yeterli şekilde idaresini sağlamak için örneğin merkezi bürolar, bir dizi uzman daire veya eşdeğer mekanizmalar oluşturarak gereken tedbirleri alacaktır. 2. Üye Devletler 1. fıkrada atıfta bulunulan tedbirlerin gereken hallerde malların satılması veya devredilmesi olasılığını da içermesini sağlayacaktır. 3. Üye Devletler müsadere edilen malların kamu yararına veya toplumsal amaçlarla kullanılmasını sağlayacak tedbirler almayı değerlendirecektir.   Varşova Sözleşmesi 6. madde (Dondurulan veya el konulan malların idaresi): dondurulan veya el konulan malın usulünce idaresini sağlayacak tedbirler. | |
| Slayt 26 | Mali Soruşturmanın Öğeleri: Veri ve İstatistikler  Suçtan elde edilen malın yararının/zararının tahmini değerine; dondurma kararı önerilerine; verilen dondurma kararlarına; yurt içinde ve dışında dondurulan mallara; müsadere ve değer konusundaki kararlara; icraya konulan müsadereye; icraya konulmayı bekleyen taleplere; karşılıklı adli yardıma ilişkin delil ve istatistik tutulması önemlidir (yasal dayanak (Varşova Sözleşmesi ve diğerleri için: banka verilerine, dondurma kararlarına, dondurulmuş mallara, müsadere kararlarına, müsadere edilmiş mallara, malvarlığı paylaşımına dair gelen/giden talepler)).  Bu tür veriler suç gelirlerinin dondurulması ve müsaderesi işlemlerini izlemek ve sonuçlar beklendiği gibi gelmediğinde kurumsal ve/veya yasal çerçeveyi iyileştirerek geliştirmek için gereklidir.  Kimi durumlarda uluslararası sözleşmeler ve MONEYVAL ya da GRECO gibi izleme organları bildirim yükümlülüğü getirir.  Eğitmen öğrencilere şu konularda tutulan verilere ilişkin ulusal durumu izah etmelidir (yasal dayanak):   * edinilen malların/gelirlerin mali açıdan soruşturulması ve değeri * dondurma emirleri ve (yurt içinde ve dışında) dondurulan malların değeri * dondurulan malların idaresi (ve tasarrufu) * müsadere kararları ve değer * icraya konulan müsadere kararları ve değer * icraya konulmayı bekleyen müsadere kararları * uluslararası işbirliği – dondurma kararları, müsadere emirleri ve malvarlığı paylaşımı için banka verilerine (mevduat sahibi bilgileri, işlemler, takip emri) erişim konusunda karşılıklı adli yardım.   Kaydınız merkezileştirilmiş mi?  Hayırsa, ilgili kurumlar (emniyet, savcılık, mahkemeler, MİB) veri toplamak ve bu verilerin örneğin yıllık raporda sunulması konusunda işbirliğinde bulunuyor mu?  Eğitmen suçların sayısı, kara para aklama suçunun sayısı ve siber suçlar ile ilgili istatistikleri sunmalıdır.  2014/42/EU sayılı Direktif, 11. madde (İstatistikler)   1. Üye Devletler ilgili makamlardan düzenli olarak ayrıntılı istatistikler toplamalı ve bunları muhafaza etmelidir. Toplanan istatistikler her yıl Komisyon’a gönderilir ve şunları içerir: 2. icraya konulan dondurma kararlarının sayısı; 3. icraya konulan müsadere kararlarının sayısı; 4. dondurulan malların tahmini değeri, en azından olası müteakip müsadere amacıyla dondurulmuş olan malların dondurma tarihindeki değeri; 5. kurtarılmış malların müsadere tarihindeki tahmini değeri. 6. Üye Devletler ayrıca her yıl, ilgili Üye Devlette merkezi seviyede var olması halinde, Komisyon’a şu istatistikleri de sunacaktır: 7. başka bir Üye Devlette icraya konulacak dondurma emri talep sayısı; 8. başka bir Üye Devlette icraya konulacak müsadere emri talep sayısı; 9. başka bir Üye Devletteki icranın ardından kurtarılmış malların değeri veya tahmini değeri. 10. Üye Devletler 2. fıkrada atıfta bulunulan verileri merkezi seviyede toplamak için çaba sarf edecektir. | |
| Slayt 27-29 | Ceza soruşturmalarına paralel olarak mali soruşturmalar yürütülmesi için kurumlararası işbirliği (savcı, emniyet birimleri –siber suçlar birimi, mali soruşturma birimi vs.) ve kara para aklama olaylarında Mali İstihbarat Birimi (MİB) gerekmektedir.  İşbirliği konusunda sinerji yaratabilmek için ulusal mevzuata göre bu kurumların/birimlerin rollerinin, sorumluluklarının ve yetkilerinin anlaşılması önem taşımaktadır.  Bilgi paylaşımı, bilgi akışı, işbölümü, görev gücü gibi oluşumlar, ortak soruşturma, düzenli toplantılar vs. gibi meselelerin ele alınması bakımından pratik konulara dair bir işbirliği protokolü düzenlenmesi değerlendirilebilir.  Eğitmen şu hususlara dair ulusal durum hakkında bilgi sunmalıdır:   * Emniyet/savcılık/mahkemeler bünyesinde özel birimler * Mali soruşturma * Siber suçlar * E-deliller (adli bilimler) * Kara para aklama * Dondurulmuş/müsadere edilmiş malların idaresine yönelik birim * Savcının öncülüğünde kurumlararası işbirliği * Savcının öncülüğünde ve emniyet, vergi idaresi, MİB, diğerleri (muhasebe, siber uzmanlar vs.) katılımında görev gücü * Görev gücü yaklaşımına ilişkin yasal hükümler. | |
| Slayt 31 | Mali soruşturma ve kara para aklama belirli açılardan karşılıklı etkileşim yaratabilir.  Mali soruşturma ve ceza soruşturması neticesinde kara para aklama tipolojilerinin[[9]](#footnote-9) (paranın menşeinin gizlenmesine yönelik teknikler) tespitine ve böylelikle bir kara para aklama suçunun unsurlarına ulaşılabilir. Bu koşullar karşılandığında, MİB harekete geçirilebilir ve yetkilerine başvurulabilir. Siber suçlar veya internet ortamında işlenen suçlar söz konusu olduğunda, internet ortamında kara para aklama tipolojileri de dahil olmak üzere kara para aklamanın olası öğelerine odaklanılması önem taşımaktadır (bkz. suçtan elde edilen paraların internet ortamındaki akışına ilişkin tipolojiler hakkındaki ders). Bu gibi durumlarda MİB finansal (banka) verilerin(in) analitik olarak incelenmesinin yanı sıra hem yurt içinde hem de dışında işlemlerin süratli şekilde geciktirilmesine de katkıda bulunabilir.  Bu sunum içerisinde mali soruşturmaların birinci öğesi ile bağlantılı olarak değinildiği üzere, suçlular suç gelirlerinin kaynağını gizleme ve suçtan elde edilen kazancı yasal ekonomi bünyesinde yatırım amacıyla yeniden kullanma eğilimindedir, dolayısıyla mali soruşturma sırasında kara para aklama tipolojileri de gözlenmelidir.  Şüpheli işlemlerin değeri MİB tarafından saptanır. Daha ayrıntılı analiz neticesinde öncül suçlarla bağlantı da kurulabilir, ancak belirli bir suç ile bağlantısının kanıtlanması şart değildir. Bu nedenledir ki, belirli bir öncül suçtan elde edilen gelirlerin değerinin tam olarak saptanması ve kanıtlanması gerekmemektedir. Bir öncül suçtan elde edilen gelirlerin kara para aklama suçunun öznesi (aracı) haline geldiği düşünülür (bu sunumda mali soruşturmaların ikinci öğesiyle bağlantılı olarak ele alındığı üzere).  Yine kara para aklama durumunda banka işlemleri ve şüphelinin bağlantıları incelenmek suretiyle, konuyla ilgili başka banka hesapları ve mallar ortaya çıkartılabilir (bu sunumda mali soruşturmaların üçüncü öğesiyle bağlantılı olarak ele alındığı üzere). Mali soruşturma (öncül) suçun yanı sıra kara para aklama şüphesini de ortaya koyarsa, en faydalı yöntem MİB’in harekete geçirilmesi olabilir.  MİB’in yurt içindeki ve dışındaki banka verilerine erişiminin ve analitik inceleme kapasitesinin yanı sıra, MİB’in banka işlemlerini yurt içinde ve dışında vakitlice geciktirme yetkisi de dikkate alınmalıdır. Bu imkân bu sunumda değinildiği üzere mali soruşturmaların dördüncü öğesiyle bağlantılı olarak ele alınabilir.  Bu konu başlığı MİB’ler hakkındaki derste daha ayrıntılı bir şekilde ele alınacaktır. | |
| Slayt 32 | Öte yandan, kara para aklama mevzuatı MİB’in yükümlü kılınan kurumlar (bankalar, döviz büroları ve başkaca kuruluşlar) tarafından bildirilmiş şüpheli işlemleri saptamasını ve incelemesini sağlayan bir dizi önleyici tedbir öngörmektedir. Bu incelemeye dayanarak, kara para aklama tipolojileri tespit edilebilir ve böylelikle belirli kişi veya kişilerce kara para aklandığı şüphesine ulaşılabilir. Bu gibi durumlarda bankalar ve başka kuruluşların ve en nihayetinde de MİB’in raporlarına ve emniyet ile savcılığın öncül suça yönelik ceza soruşturması bulgularına dayanılarak önleyici bir sistem başlatılabilir. Bu durum bilhassa, suçlunun tespiti ve suç gelirlerinin güvence altına alınması bakımından vakitlice tepki gösterilmesinin hayati önem taşıdığı siber suçlar da dahil olmak üzere internet üzerinden işlenen suçlar bakımından geçerlidir.  Bu gibi durumlarda MİB’in (istihbarat) bilgisi ceza soruşturmasının ve mali soruşturmanın başlatılması bakımından son derece önem taşımaktadır. MİB tarafından bir işlemin (ulusal ve uluslararası ölçekte) geçici olarak (idari kararla) geciktirilmesi ceza yargılamasında mahkemenin vereceği dondurma kararı ve sınır ötesi davalarda karşılıklı adli yardım talebi ile tamamlanacaktır.  Eğitmen bu slaytları MİB’in rolü ile polisin/savcının rolü arasındaki birleştirici bağlantı ilişkisinin izahı amacıyla kullanmalıdır. Yukarıda ele alındığı üzere, MİB’in görevi kara para aklama faaliyetlerinin saptanabilmesi amacıyla şüpheli işlemlerin izlenmesini ve soruşturulmasını içermektedir. Ceza soruşturmaları ve mali soruşturmalar suç faaliyetlerini ve suçtan elde edilen gelirleri takip eder. Suç gelirleri tipik olarak belirli şekillerde aklanır ve aklanan bu paralar pek çok örnekte başka suçların işlenmesi amacıyla suç aracı olarak kullanılır. Bu nedenle eğitmen, tabloda gösterildiği haliyle, MİB ile ve emniyet/savcılığın çalışmalarının birbiriyle nasıl sıkı bir bağlantı içerdiğini de ortaya koymalıdır. | |
| Slayt 33 | Mali soruşturma ile MİB arasındaki etkileşim dikkate alınmalı ve bunun sağladığı faydalar araştırılmalıdır. Ancak kara para aklama suçu bakımından aranan unsurlar ulusal mevzuata ve içtihada (ilgili kararlar) bağlıdır. Ayrıca mali istihbarat biriminin (MİB) statüsüne ve yetkilerine de bağlıdır.  Eğitmen öğrencilerle bu konuyu ve ayrıca aşağıdaki soruları içeren bir tartışma yürütmelidir:   * Fiiliyatta bir Mali Soruşturma Kara Para Aklama suçlamasıyla sonuçlanır mı? * Kara Para Aklama suçlaması öncül suç suçlamasından daha etkili olabilir mi? Delil meselesi! * Fiiliyatta benzer (öncül) suçlarda bulunan ilgili PA (para aklama) tipolojisi nedir? * MİB verileri ceza yargılamasında delil olarak kullanılabilir mi?   MİB’in elindeki veriler genellikle bir ŞİB (Şüpheli İşlem Bildirimi)/SAR (Şüpheli Faaliyet Bildirimi) olarak sunulduğundan, güvenilirliği kontrol edilmemiş haldedir. ŞİB’ler bildirimde bulunan kişinin öznel şüphesini temsil eder ve dolayısıyla nasıl bir değer taşıdığı belirsiz olabilir. (Sanığa/sanıklara dair) bir soruşturma bağlamındaki ŞİB’ler genellikle imtiyazlı bilgi olarak addedilir ve ŞİB materyalleri mevzuat uyarınca gizli muhbirden alınan bilgilere benzer bir statüye sahip olabilir. Çoğu zaman ŞİB’in varlığı bile ifşa dahi edilmemektedir.  Ancak ŞİB materyalleri genellikle bir banka hesabına veya finansal kuruma işaret etmekte ve bu kaynaklardan da olağan yollarla doğrudan delil elde edilebilmektedir. Belirli bazı durumlarda MİB uzmanları, emniyete veya savcılığa sundukları analiz raporlarında, ayrı bir şekilde delillendirilen mali işlemlerin kara para aklama faaliyetlerine kanıt oluşturduğunu gösteren kanaatlerine dair deliller sunarlar. | |
| Slayt 34 | Şu konulara dair iç hukuk mevzuatını ve içtihadını değerlendiriniz:   * Mali soruşturma (MS hakkında rapor; banka verilerine –hesap, işlemler, takip– erişim; özel araştırma yöntemlerinin kullanılması) * İşlemin/malların dondurulması * Suç gelirlerinin müsaderesi * Genişletilmiş müsadere * Kara para aklama suçu   Şu konulara dair şablon/formlar temin edin/tartışınız:   * Mali soruşturma (MS hakkında rapor; banka verilerine –hesap, işlemler, takip– erişim; özel araştırma yöntemlerinin kullanılması) * Dondurma emri ve önerisi * Müsadere kararı (kararın bir kısmı?) ve önerisi * Genişletilmiş müsadere * MİB’in bankaya mali işlemin ertelenmesine yönelik talimatı | |
| **Pratik Çalışmalar**  Bu derste öngörülen bir pratik çalışma bulunmamaktadır. | | |
| **Değerlendirme/Bilgi Testi**  Bu oturum için hazırlanmış resmi bir değerlendirme bulunmamaktadır | | |

1. FATF (2012), Tavsiye 30 Yorumlayıcı Bilgi Notu, 2. paragraf.

   Ayrıca bkz: FATF (2012) Rapor Operasyonel konular – Mali Soruşturma Rehberi. [↑](#footnote-ref-1)
2. Suç Gelirlerinin Aklanması, Araştırılması, El Konulması ve Müsaderesine ilişkin Sözleşme, Strazburg, AKAS 141, 8.11.1990. [↑](#footnote-ref-2)
3. Suç Gelirlerinin Aklanması, Araştırılması, El Konulması, Müsaderesi ve Terörizmin Finansmanına ilişkin 2005 tarihli Sözleşme, AKAS 198, 16.05.2005. [↑](#footnote-ref-3)
4. Bkz. Europol: 2016 İnternet Organize Suç Tehdidi Değerlendirmesi (IOCTA) <https://www.europol.europa.eu/activities-services/main-reports/internet-organised-crime-threat-assessment-iocta-2016> [↑](#footnote-ref-4)
5. Kara para aklama veya terör finansmanı amacıyla finans sisteminin kullanılmasının önlenmesine dair 2015/849 (EU) Direktifinde değişiklik yapan ve 2009/101/EC sayılı Direktifi değiştiren Direktif Teklifi, döviz hizmeti sağlayıcılarını ve sanal cüzdan sağlayıcılarını MİB ile işbirliği yapma yükümlülüğü altına sokarak sanal para birimlerini düzenlemeyi amaçlamaktadır. [↑](#footnote-ref-5)
6. Bkz. Avrupa Adalet Divanı Kararı C-264/14, 22 Ekim 2015. [↑](#footnote-ref-6)
7. Normalde şüphelinin banka hesaplarının keşfine yönelik işlemler soruşturma sırasında yapılmalıdır. Bu aşamada başarıya ulaşılamazsa, suçlunun banka hesaplarına ilişkin bilgilerin temini konusunda uluslararası bir standart bulunmaktadır (Varşova Sözleşmesi’nin 7. ve 17. maddeleri ve 2.3 ve 2.5.1. Bölümler). Bazı ülkelerde mahkeme teamülü an itibariyle böyle bir döngüsel sorguya imkân vermemektedir. [↑](#footnote-ref-7)
8. Mevzuat gelirlerin tersine döndürülmüş bir kanıt standardı çerçevesinde genişletilmiş müsaderesine izin veriyorsa, failin belirli bir süre içinde yasal olarak bildirilmiş bulunan malları aşan mallarının suçtan kaynaklı addedilebilmesine ilişkin ekstra unsurlar öngörülür. [↑](#footnote-ref-8)
9. FATF ve ulusal MİB’ler kara para aklama tipolojilerine dair yayınlar yapmaktadır. Bkz. FATF sitesi, şu adresten erişilebilir: <http://www.fatf-gafi.org/publications/?hf=10&b=0&q=typologies&s=desc(fatf_releasedate)> [↑](#footnote-ref-9)