

MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU



MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA UZMANLIĞI



Mali Suçları Araştırma Kurulu

T.C. Maliye Bakanlığı Kampüsü, N
Blok Dikmen Cad.
Dikmen/ANKARA
Telefon (312) 415 37 67
Faks (312) 415 25 35

<http://www.masak.gov.tr>

Suç gelirlerinin aklanması ne demektir?

Aklama suçu, genel olarak öncül suçlardan elde edilen gelirlerin, yasa dışı kaynağını gizlemek ve bu gelirleri yasal bir kaynaktan elde edilmiş gibi göstermek amacıyla yapılan her türlü işlem olarak tanımlanabilir.

Terörün finansmanı ne demektir?

Terör örgütleri amaçlarına ulaşmak için mali kaynağa ihtiyaç duyarlar. Bu nedenle terör örgütleri; aidat ve bağışlar, kar amacı gütmeyen kuruluşların kullanılması, örgütsel yayınlar, dış destekler, ticari faaliyetler, sosyal etkinlikler, uyuşturucu kaçakçılığı, fideye, haraç toplama, sahtecilik, insan kaçakçılığı gibi kaynaklardan kendilerini finanse etmektedirler. Terörün finansmanında suç gelirlerinin aklanması ile benzer yöntemler kullanılmaktadır. Ancak terörizmin finansmanı için yapılan mali işlemlerin çoğunlukla küçük tutarlarda olması ve daha önemlisi elde edilen fonların yasal yollardan da elde ediliyor olması, bu fonların takip ve tespitini, aklama suçunun takip ve tespitine göre daha zor hale getirmektedir.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNDE MASAK' IN FONKSİYONLARI

1- Politika belirleme ve düzenleme

MASAK, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla uygulama stratejileri geliştirmekte, yöntem araştırmaları, sektörel çalışmalar ve kamuoyu duyarlılığını artırmaya yönelik çalışmalar yapmakta, belirlenen politikalar çerçevesinde Kanun, tüzük ve yönetmelik tasarımlarını hazırlamaktadır. MASAK başta FATF (Mali Eylem Görev Gücü) olmak üzere görev alanına giren konularda uluslararası ilişkileri yürütmekte, görüş ve bilgi alışverişinde bulunmaktadır.

2-Koordinasyon

Maliye Bakanlığı Müsteşarı başkanlığındaki Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu aracılığıyla uygulamayla ilgili kurum ve kuruluşlar arasında hızlı iletişim ve uygulama birliği sağlanmaktadır.

3- Veri toplama, analiz ve değerlendirme

MASAK; aralarında bankalar, sermaye piyasası aracı kurumları, sigorta şirketleri, finansal kiralama ve faktöring şirketleri, döviz büroları, tarihi eser ve antika koleksiyoncuları gibi kurum ve kuruluşların da bulunduğu 24 yükümlü grubundan kendisine intikal eden şüpheli işlem bildirimlerini, diğer kişiler, kurumlar ve Cumhuriyet Savcılıklarından intikal eden ihbarları, veritabanındaki kaynaklarından ve gelişmiş bilgi teknolojisi araçlarından istifade ederek değerlendirmekte, ürettiği bilgileri ilgili kurum ve kuruluşlarla paylaşmakta, aklama veya terörün finansmanı suçunun işlendiğine dair ciddi şüphelerin mevcut olması durumunda konuyu ilgili Cumhuriyet savcılığına intikal ettirmektedir.

4- Yükümlülük denetimi

MASAK, 5549 sayılı Kanun ile getirilen yükümlülüklerin denetimini; Maliye Müfettişleri, Hesap Uzmanları, Gümrük Müfettişleri, Gelirler Kontrolörleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri ve Sermaye Piyasası Kurulu ve BDDK Uzmanları vasıtasıyla münferiden veya bir denetim programına bağlı olarak yerine getirmektedir.

5- İnceleme

MASAK, ayrıca suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı suçlarının tespitine yönelik olarak denetim elemanları vasıtasıyla inceleme de yapmaktadır. MASAK ve denetim elemanları her türlü gerçek ve tüzel kişiden her türlü bilgi ve belge istemek yetisini haizdir.

Vizyonumuz
Suç gelirlerinin aklanmasıyla
etkili bir şekilde mücadele
ederek etkin bir ekonomi ve
temiz bir toplumun
oluşmasına katkıda bulunan
öncü bir kurum olmaktır!

Mali Suçları Araştırma Uzmanları

MESLEK ÖZELLİKLERİ

Küreselleşme ile birlikte yeniden şekillenen mali sistemde yatırım enstrümanları çeşitlenmiş, hızlı ve kolay fon transferine imkân tanıyan hizmetler geliştirilmiştir. Bu gelişmelere paralel olarak ekonomik suçlar da aynı oranda artmakta ve suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullanılan yöntemler de çeşitlenmektedir. Başta uyuşturucu ve silah kaçakçılığı olmak üzere diğer pek çok suçtan elde edilen yüksek tutarlı yasadışı fonlar ülkeden ülkeye dolaştırılarak yasal ekonomi içerisine karıştırılmaya çalışılmaktadır. Mali suç ve terörün finansmanı ülkeler için artık bir güvenlik meselesi haline gelmiştir.

Küresel serbestleşme ile birlikte dünyada ve Türkiye'de yaşanan finans skandalları **mali istihbaratın** ülkeler için ne kadar önemli bir husus olduğunu ortaya çıkartmış, bu kapsamda G-7 ülkeleri tarafından kurulan **FATF** (Mali Eylem Görev Gücü) önderliğinde ülkeler bir dizi önlemler almaya başlamışlardır.

Bu gelişmeler; mali istihbarat ve mali suçların araştırılması konusunda bir ihtiyacı da beraberinde getirmiş ve gerek ülkemizde gerekse dünyada mali istihbarat birimleri kurulmaya başlamıştır. Ülkemizde de 17 Şubat 1997'de Mali Suçları Araştırma Kurulu fiilen göreve başlamıştır.

Mali Suçlar Araştırma Uzmanları, MASAK'ın yukarıda açıklanan fonksiyonlarının her kademesinde temel görevler üstlenmektedir.

Mali Suçları Araştırma Uzmanlığı; iktisat,

finans, muhasebe, uluslararası ilişkiler, uluslararası ve ulusal güvenlik, suç sosyolojisi, ceza hukuku, ticaret ve borçlar hukuku, medeni hukuk, bankacılık, finans, sermaye piyasaları, kambiyo, vergi, gümrük, mevzuatı ve bilişim teknolojileri, gibi alanlarda yetkin olmayı gerektiren disiplinler arası bir uzmanlık dalıdır.

Mali Suçları Araştırma Uzmanlığı, analitik ve çok yönlü düşünebilmeyi, güncel sosyal, ekonomik ve siyasi gelişmeleri takip ederek yorumlayabilmeyi, zaman kısıdı içerisinde ve stres altında planlı ve programlı çalışabilmeyi ve ulusal ve uluslararası alanda Başkanlığı temsil edecek kişisel vasıfları haiz olmayı gerektirir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında MASAK'a intikal eden bildirim ve bilgiler Mali Suçları Araştırma Uzmanı ve Uzman Yardımcıları tarafından değerlendirilir.

Uzmanlar, başta suç kayıtları ve mali kayıtlar olmak üzere diğer pek çok kaynaktan topladıkları bilgileri, çoklu veri ve bağlantı analizine imkan veren gelişmiş bilişim teknolojisi araçlarından istifade ederek değerlendirirler. Bildirimler hakkında Uzmanlarca yapılan değerlendirmeler sonucunda Başkanlıkça doğrudan Cumhuriyet Savcılıklarına suç duyurusunda bulunulabildiği gibi, ihtisaslarına göre 5549 sayılı Kanunun yetki verdiği diğer denetim birimlerinden araştırma ve inceleme de talep edilebilir.

Uzmanlar ayrıca MASAK bünyesinde yürütülen kanun, yönetmelik, tebliğ çalışmalarında ve MASAK'ın yürüttüğü uluslararası ilişkilerde görev almaktadır.

MASAK'ın yükümlü gruplarına yönelik olarak düzenlediği eğitim faaliyetleri de Uzmanlar eliyle yürütülmektedir.

Mali Suçları Araştırma Uzmanları

MESLEĞE GİRİŞ

Mali Suçları Araştırma Uzmanlığına, giriş sınavı sonucunda Mali Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı olarak girilir ve yeterlik sınavında başarılı olanlar Mali Suçları Araştırma Uzmanı olarak atanırlar.

Malî suçları araştırma uzman yardımcılığına atanabilmek için 657 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde sayılan şartlara ilave olarak aşağıdaki nitelikler aranır:

a) Hukuk, siyasal bilgiler, iktisat, işletme, iktisadî ve idarî 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 35 yaşını doldurmamış olmak.

(2) Malî suçları araştırma uzman yardımcılığı 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 (C)** düzeyinde ya da muadili sınavlardan buna tekabül eden puana sahip olmak kaydıyla malî suçları araştırma uzmanı olarak atanırlar.

Mali Suçları Araştırma Uzmanları

GİRİŞ SINAVI

Yazılı sınav konuları şunlardır:

a) **İktisat Grubu;** Makro ve Mikro İktisat, Para, Banka, Uluslararası İktisat, İşletme İktisadı, Uluslararası Ekonomik İlişkiler ve Kuruluşlar

b) **Maliye Grubu;** Kamu Maliyesi (Kamu Gelirleri, Kamu Harcamaları, Bütçe ve Borçlanma), Maliye Politikası

c) **Hukuk Grubu;** Hukukun Temel İlkeleri, İdare Hukuku (Genel Hükümler- İdari Yargı), Medeni Hukuk (Aile hukuku ve miras hükümleri hariç), Ceza Hukuku (Genel Hükümler), Ticaret Hukuku (Ticari işletme-Şirketler- Kıymetli Evrak), Borçlar Hukuku (Genel Hükümler), İcra ve İflas Hukuku (Genel Hükümler)

d) **Muhasebe Grubu;** Genel Muhasebe

e) **Yabancı Dil** (İngilizce, Fransızca, Almanca)

Yazılı sınavı başarmış sayılmak için 100 üzerinden en az 60 puan alınması şarttır.Yazılı sınavın, konu grupları itibariyle ayrı ayrı yapılması halinde **her bir sınavdan en az 50 puan alınması ve bunların ortalamasının en az 60 puan olması** gerekir. Yazılı sınavda başarılı olan adaylar Başkanlıkça sözlü sınava davet edilir. **Sözlü sınavdan başarılı olmak için en az 70 puan almak gerekir.**