

Ece ÖZTÜRK

KARAPARA AKLAMA

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ	V
İÇİNDEKİLER.....	VII
KISALTMALAR.....	XV
GİRİŞ.....	1

BİRİNCİ BÖLÜM KARAPARA AKLAMA SUÇUNUN KAVRAMSAL BOYUTU, GELİŞİMİ, ETKİLERİ, İLGİLİ SUÇLARLA İLİŞKİSİ

A. Karapara Aklama Kavramı ve Karapara Aklama Suçunun Tarihsel Gelişimi.....	5
1. Karapara Aklama Kavramı.....	5
a. Karaparanın Tanımı ve Kayıtdışı Ekonomi ile İlişkisi.....	5
aa. Karaparanın Tanımı.....	6
bb. Karapara ve Kayıtdışı Ekonomi.....	8
b. Karapara Aklama Tanımı.....	11
c. Karapara Aklamanın Nedenleri.....	13
d. Karapara Aklamanın Aşamaları.....	16

aa.	Yerleştirme Aşaması	18
bb.	Ayrıştırma Aşaması	20
cc.	Bütünleştirme Aşaması	21
e.	Karapara Aklama Yöntemleri.....	22
aa.	Nakit Kaçakçılığı (Cash Smuggling)	26
bb.	Parçalara Ayırma (Structuring/Smurfing).....	28
cc.	Alternatif Havale Sistemleri	30
dd.	Kıyı Bankacılığı Merkezleri ve Vergi Cennetleri.....	33
aaa.	Kıyı Bankacılığı Merkezleri	33
bbb.	Vergi Cennetleri.....	36
ee.	Kendi Kendine Borçlanma (Oto-finans Borç Metodu).....	40
ff.	Yatırım Araçlarının Kullanılması	40
aaa.	Taşınmazlar.....	40
bbb.	Sanat Eserleri	41
gg.	Ticaret Temelinde Karapara Aklama (Trade-Based Money Laundering)	43
hh.	Sigorta Poliçeleri	45
ii.	Futbol Kulüpleri Yoluyla Karapara Aklama.....	46
jj.	Nakit Esaslı İş Yerleri	48
kk.	Kumar ve Diğer Kazanç Sağlayan Oyunlar	48
ll.	İnternet ve Kripto Varlıklar	50
mm.	Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlardan Faydalanma	54
f.	Karapara Aklamanın Ekonomik ve Toplumsal Sonuçları	55
aa.	Karapara Aklamanın Ekonomik Sonuçları.....	56
bb.	Karapara Aklamanın Toplumsal Sonuçları	61
2.	Karapara Aklama Suçunun Tarihsel Gelişimi.....	62
B.	Karapara Aklamanın Organize Suçluluk, Terörizmin Finansmanı ve Yolsuzluk ile İlişkisi	66
1.	Karapara Aklama ve Organize Suçluluk.....	67
a.	Organize Suçluluk.....	67
aa.	Organize Suçluluk Kavramı	67

bb. Organize Suçluluğun Özellikleri	73
b. Organize Suçluluk ve Karapara Aklama İlişkisi.....	75
2. Karapara Aklama ve Terörizmin Finansmanı	81
a. Terörizm ve Terörizmin Finansmanı.....	81
aa. Terörizm Kavramı.....	81
bb. Terörizmin Finansmanı.....	84
b. Terörizmin Finansmanı ve Karapara Aklama İlişkisi.....	88
3. Karapara Aklama ve Yolsuzluk.....	94
a. Yolsuzluk Kavramı	94
b. Yolsuzluk ve Karapara Aklama İlişkisi	99

İKİNCİ BÖLÜM

KARA PARA AKLAMA SUÇUYLA MÜCADELE

A. Karapara Aklamaya İlişkin Uluslararası Düzenlemeler.....	107
1. Birleşmiş Milletler Sözleşmeleri	109
a. Uyuşturucu ve Psikotrop Maddelerin Kaçakçılığına Karşı Birleşmiş Milletler Sözleşmesi (Viyana Konvansiyonu)	110
b. Sınıraşan Örgütlü Suçlara Karşı Birleşmiş Milletler Sözleşmesi (Palermo Konvansiyonu)	115
c. Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Birleşmiş Milletler Sözleşmesi (New York Sözleşmesi).....	120
d. Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi.....	125
2. Avrupa Konseyi Sözleşmeleri	129
a. 141 sayılı Suçtan Kaynaklanan Gelirlerin Aklanması, Araştırılması, Ele Geçirilmesi ve El Konulmasına İlişkin Sözleşme (Strasbourg Konvansiyonu)	129
b. 198 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanması, Araştırılması, El Konulması, Müsaderesi ve Terörizmin Finansmanına	

İlişkin Avrupa Konseyi Sözleşmesi (Varşova Konvansiyonu)	132
3. Avrupa Birliği Düzenlemeleri.....	136
a. Karapara Aklanmasının Önlenmesine Dair Avrupa Topluluğu Konsey Direktifi 1991/308/EEC (10 Haziran 1991)	136
b. Avrupa Birliği Ortak Eylem Planı 1998/699/JHA (23 Aralık 1998)	139
c. Avrupa Birliği Konsey Kararı 2000/642/JHA (17 Ekim 2000)	140
d. Avrupa Birliği Konseyi Çerçeve Kararı 2001/500/JHA (26 Haziran 2001)	141
e. Avrupa Birliği Direktifi 2001/97/EC (4 Aralık 2001)	142
f. Avrupa Birliği Direktifi 2005/60/EC (26 Ekim 2005)	144
g. Avrupa Birliği Direktifi 2015/849 (20 Mayıs 2015)	146
h. Avrupa Birliği Direktifi 2018/843 (30 Mayıs 2018).....	150
i. Avrupa Birliği Direktifi 2018/1673 (23 Ekim 2018).....	151
4. Bağlayıcılığı Olmayan Belgeler (Soft-Law)	152
a. Avrupa Konseyi Tavsiye Kararı R(80)10	154
b. Mali Eylem Görev Gücü (FATF) Düzenlemeleri	155
aa. FATF Tavsiyeleri.....	157
bb. FATF Metodolojisi ve Karşılıklı Değerlendirme Raporları	160
cc. FATF Düzenlemelerinin Yaptırım Gücü	162
aaa. Uyumsuz ve Yüksek Riskli Ülke Listeleri	163
bbb. FATF ve Birleşmiş Milletler İlişkisi.....	167
5. Türkiye'nin İmzaladığı İkili ve Çok Taraflı İşbirliği Anlaşmaları.....	168
B. Karapara Aklama Suçu ile Mücadelenin Önleyici Ayağı.....	170
1. Önleyici Tedbirlerin Yükümlüleri.....	171
2. Önleyici Tedbir Çeşitleri.....	177

a.	Kimlik Tespiti (Müşterinin Tanınması, Know Your Customer) ve Müşteri Özen Yükümlülüğü (Customer Due Dilligence)	177
b.	Nakit İşlem Bildirimi ve Devamlı Bilgi Verme	180
c.	Şüpheli İşlem Bildirimi	182
aa.	Şüpheli İşlem Bildirimine İlişkin Esaslar	182
bb.	Şüpheli İşlem Bildirimi Uygulamasının Eleştirisi	185
d.	Uyum (Compliance) Programları ve Uyum Görevlisi.....	188
3.	Mali İstihbarat Birimleri (Financial Intelligence Units)	192
a.	Genel Olarak.....	192
b.	Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK)	195
C.	Karşılaştırmalı Hukukta Karapara Aklama Suçu.....	197
1.	Anglo-Sakson Ülkelerinde Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi.....	197
a.	Amerika Birleşik Devletleri'nde Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi	197
b.	Birleşik Krallık'ta Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi.....	202
2.	Avrupa Ülkelerinde Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi... ..	206
a.	Almanya'da Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi	206
b.	Fransa'da Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi.....	209
c.	İsviçre'de Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi.....	210
d.	Lihtenştayn'da Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi.....	213
3.	Diğer Ülkelerde Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi.....	215
a.	Meksika'da Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi	215
b.	Rusya'da Karapara Aklama Suçunun Düzenlenişi.....	217

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

TÜRK CEZA KANUNUNDA KARAPARA AKLAMA SUÇLARI

A.	Karapara Aklama Suçunun Türkiye'de Tarihsel Gelişimi	224
----	--	-----

B. Karapara Aklama Suçunun Benzer Suçlardan Ayrılması	232
1. Suç Eşyasını Satın Alma veya Kabul Etme Suçu (TCK m.165)	232
2. Bilgi Vermeme Suçu (TCK m.166)	236
3. Suç Delillerini Yok Etme, Gizleme veya Değiştirme Suçu (TCK m.281)	238
4. Suçluyu Kayırma Suçu (TCK m.283)	241
C. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama Suçu (TCK m.282/1).....	244
1. Suçun Kanunî Unsuru.....	244
2. Suçla Korunan Hukukî Değer	245
3. Suçun Önşartı: Öncül Suç.....	248
a. Öncül Suçun Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama Suçuna Etkisi.....	251
b. Öncül Suçun Türkiye Dışında İşlenmesi.....	259
c. Öncül Suç ile Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama Suçunun Zaman Bakımından Uygulanması.....	262
d. Vergi Suçlarının Öncül Suç Olarak Değerlendirilmesi	267
4. Fail	270
5. Mağdur.....	276
6. Maddi Unsur	281
a. Suçun Konusu	281
b. Hareket	283
aa. Yurt Dışına Çıkarma	285
bb. Çeşitli İşlemlere Tabi Tutma	289
c. Netice	292
7. Manevi Unsur.....	295
8. Hukuka Aykırılık Unsuru	304
9. Kusurluluk ve Kusurluluğa Etki Eden Hâller	307
10. Suçu Etkileyen Hâller.....	310

a. Suçun Kamu Görevlisi veya Belli Bir Meslek Sahibi Tarafından İşlenmesi	311
b. Suçun Örgüt Faaliyeti Çerçevesinde İşlenmesi.....	315
11. Suçun Özel Görünüş Biçimleri	317
a. Teşebbüs	317
b. İçtima (Suçların Birleşmesi)	323
c. İştirak	329
12. Etkin Pişmanlık.....	332
13. Yaptırımlar	336
a. Hapis ve Adli Para Cezası.....	336
b. Güvenlik Tedbirleri.....	339
aa. Müsadere.....	340
bb. Tüzel Kişiler Hakkında Uygulanacak Güvenlik Tedbirleri.....	347
14. Soruşturma, Kovuşturma ve İnfaz	350
a. Soruşturma ve Koruma Tedbirleri	350
b. Yargılama ve İnfaz	359
15. Zamanaşımı	365
D. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerini Bilerek Satın Alma, Kabul Etme, Bulundurma veya Kullanma Suçu (TCK m.282/2) ...	367
1. Suçun Kanunî Unsuru.....	369
2. Suçla Korunan Hukukî Değer	369
3. Önşart: Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama Suçu.....	370
4. Fail	371
5. Mağdur.....	371
6. Maddî Unsur.....	372
a. Suçun Konusu	372
b. Hareket	372
c. Netice	375
7. Manevi Unsur.....	376

8. Hukuka Aykırılık Unsuru	377
9. Kusurluluk ve Kusurluluğa Etki Eden Hâller	377
10. Suçu Etkileyen Hâller.....	378
11. Suçun Özel Görünüş Biçimleri.....	378
a. Teşebbüs	378
b. İçtima	379
c. İştirak	381
12. Etkin Pişmanlık.....	382
13. Yaptırımlar	382
a. Hapis Cezası	382
b. Güvenlik Tedbirleri.....	383
14. Soruşturma, Kovuşturma ve İnfaz	383
15. Zamanaşımı.....	384
SONUÇ	387
KAYNAKÇA	401