



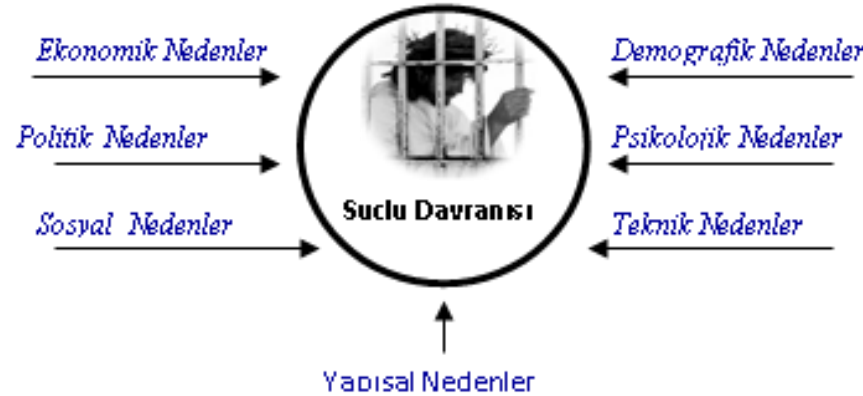
SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VETERÖRÜN FİNANSMAN İLE MÜCADELEDE FİNANSAL KURUMLARIN YÜKÜMLÜLÜKLERİ

25-27 Ekim 2023

Hazırlayan
ALPASLAN ÇAKIR
CAMS- Certified AML Specialist
TBB-MASAK Çalışma Grubu Başkanı

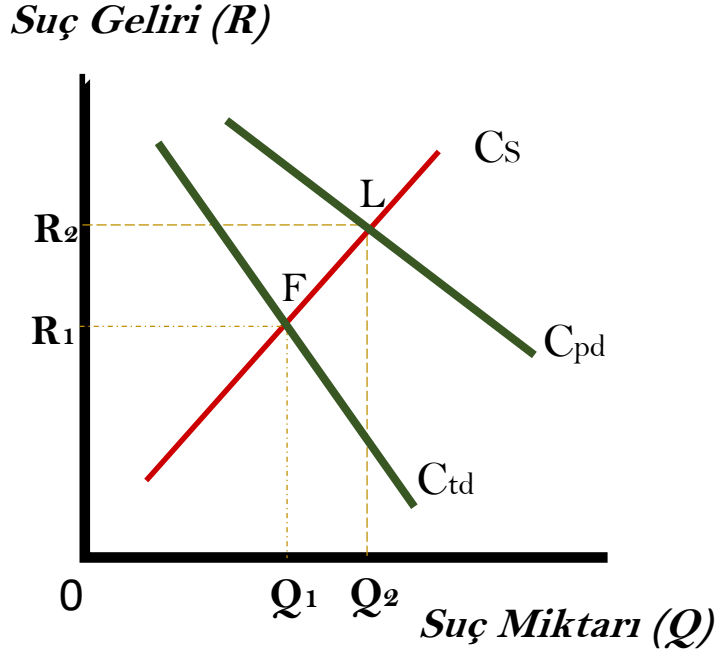
SUÇUN EKONOMİK NEDENLERİ

- Kriminolojide suçun engellenmesi bakımından **BİREYİ SUÇ İŞLEMEĞE GÖTÜREN NEDENLER** araştırılmaktadır. Yedi değişik grup altında toplanan bu etmenlerden **EKONOMİK NEDENLER** başlığı altında incelenen etkiler önemli bir araştırma alanını oluşturmaktadır. Çünkü **MADDİ MENFAAT** tarih boyunca suçun önde gelen motivelerinden biri olma özelliğini korumuştur.



Sekil-1: Suçun Nedenleri (Kaiser, Kriminologie, 246)

SUÇUN EKONOMİK MODELLERİ / KÖTÜ PARA İYİ PARAYI KOVAR



Suç Arz ve Talebi
Kaynak: Becsi, 1999:40

- Suç Ekonomisine ilişkin modellerde «**SUÇ AKTİVİTELERİNDEN BEKLENEN GELİR**» günümüzde yasadışı fiillerden elde edilen her türlü **para, gelir ve mal varlıklarının** genel adı olan “**KARAPARA**” terimi ile ifade edilmektedir.
- Ekonomistler, bireylerin **YASAL VE YASADIŞI ALANLARDA KAZANÇ FIRSATLARI** ve bu fırsatların olası **MALİYETİ OLAN HAPİS CEZASI** bakımından **TOPLAM SUÇ ARZ FONKSİYONUNU** oluşturmuştur.
- Modele göre; **TOPLAM SUÇ ARZ FONKSİYONU POZİTİF ESNEKLİĞE SAHİPTİR; ÇÜNKÜ YÜKSEK NET KAZANÇLAR HER ZAMAN SUÇA YENİ İNSANLARI ÇEKECEKTİR.** Hukuki yasaklamalar rantı yükseltmekte, büyük getirim ise piyasaya giriş talebini artırmaktadır.

SUÇ EKONOMİSİNİN BOYUTLARI

Yasadışı uyuşturucu ticaretinin suç ekonomisindeki payının yaklaşık %50 ve toplam küresel ticaretin yaklaşık % 1'i olduğu tahmin edilmektedir.

- ABD’de bir yılda satılan **Kokainin piyasa değeri 30 Milyar USD** ve **Eroin 18 Milyar USD** civarındadır.
- Avrupa Birliği’ndeki perakende yasa dışı uyuşturucu pazarı **24,3 milyar EUR** olarak tahmin edilmektedir.
- **5, 10 ve 20 USD** Banknotlardan Oluşan **NARKO DOLARLAR** yaklaşık **6.200 ton kağıt paraya** denk gelmektedir.
- Bu nedenle yasa dışı gelirleri taşımak ve aklamak için tercih edilen **Nakit Kaçakçılığı yöntemi**, yıllar boyunca aynı kalmıştır.*



EFEKTİF KAÇAKÇILIĞI



ŞÜPHELİ İŞLEMLER

- **nakit paranın kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanıyorsa /**
- bilgi vermekten kaçınıyorsa
- Efektif banknotlar kötü koku yayıyorsa / lekeler içeriyorsa;
- **özensiz, LASTİKLİ ve acele bir şekilde paketlenmiş ise;**
- beyan edilen rakamdan önemli miktarda eksik veya fazla ise / içinde **sahte** olan varsa

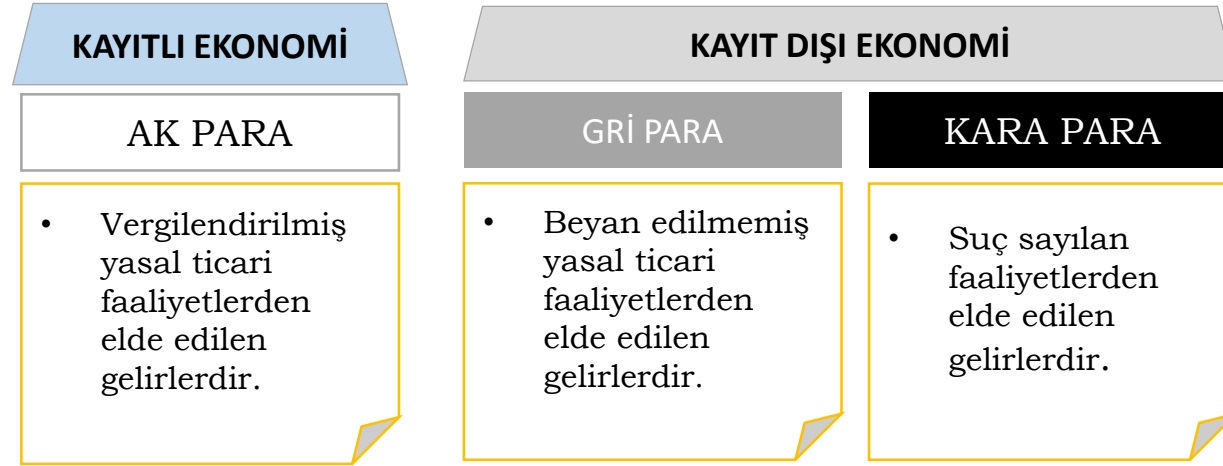
SUÇ EKONOMİSİ (ÖNCÜL SUÇLAR)

Suç ekonomisi; organize suç örgütlerinin hedef aldıkları kurum ve piyasalar itibariyle aşağıdaki gibi özetlenebilir:

- **Topluma ve bireylere yönelik suçlar** (Uyuşturucu, silah, tarihi eser, insan, organ kaçakçılığı, terör suçları, kitle imha silahları, biyolojik ve kimyasal silah üretimi ve ticareti, adam kaçırma, hırsızlık, gasp, dolandırıcılık, tehdit, yıldırma, bilişim suçları gibi)
- **Kamu Maliyesini hedef alan suçlar** (Vergi Kaçakçılığı, İhaleye Fesat Karıştırma, Yolsuzluk, Rüşvet, Suiistimal, Gümrük Kaçakçılığı, Kalpazanlık, Yasadışı Bahis Oynatılması gibi)
- **Piyasaların İşleyişini hedef alan suçlar** (Sermaye Piyasası Suçları, İçerden Öğrenenlerin Ticareti, Piyasa Manipülasyonu gibi)

SUÇ GELİRİ (KARA PARA)

- Suç Ekonomisine ilişkin ekonomik modellerde «**SUÇ AKTİVİTELERİNDEN BEKLENEN GELİR**» günümüzde **yasadışı fiillerden elde edilen** her türlü para, gelir ve mal varlıklarının genel adı olarak “**KARAPARA**” terimi ile ifade edilmektedir.



- Günümüzde **KARAPARA** kavramının kullanımının azaldığı, bu kavramın **SUÇ GELİRİ** kavramının aldığı görülmektedir. **Çünkü gelir kavramının hukuki olarak içerdiği değerler, para kavramının içerdiği hukuki değerlerden daha kapsamlıdır.**

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI

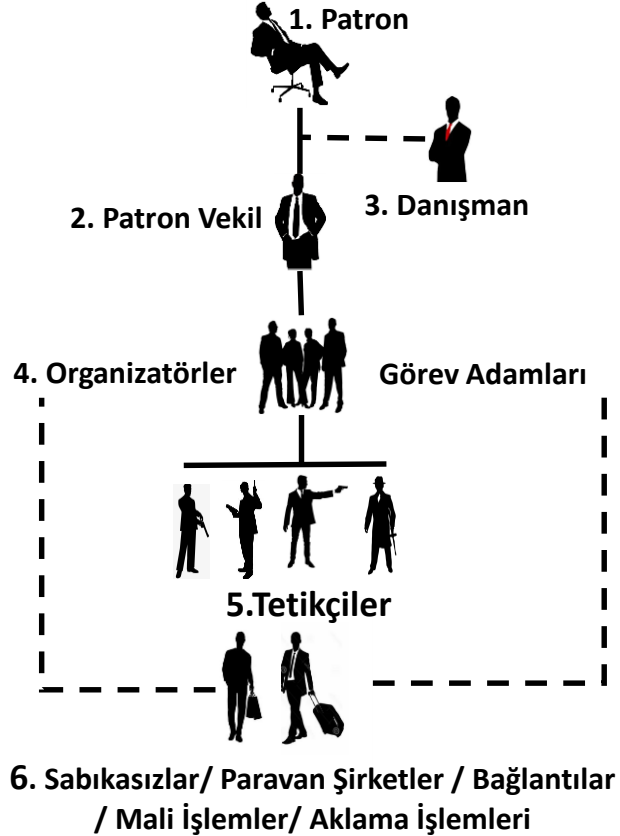


AL CAPONE
LAUNDROMATS

- 80'li yıllara geldiğimizde **uyuşturucu madde ticareti, silah, patlayıcı, nükleer madde ve insan kaçakçılığı, yolsuzluk ve terörizm** gibi özellikle sınır aşan örgütlü suçların sayısı ve olumsuz etkileri hızla artmaya başlamıştır.
- Ekonomik bir kavram olan **karaparanın aklanmasının engellenmesi, uyuşturucu ticareti ve diğer çıkar amaçlı örgütlü suçlarla en etkili silah** olarak görülmeye başlanmasıyla birlikte hukukun ilgi alanına girmiştir.
- 20. yüzyılın son çeyreğinde suç gelirinin (Karapara);
 - i. **yasal ekonomi içine dahil edilerek aklanmasının engellenmesi,**
 - ii. **öncül suçlarla bağlantısının tespit edilerek el konulması**

için ülkeler karaparanın aklanmasını ciddi ve müstakil bir suç olarak tanımlamaya başlamışlardır.

ÇIKAR AMAÇLI ORGANİZE SUÇ ÖRGÜTLERİ



- Kriminolojide; **ORGANİZE SUÇ ÖRGÜTLERİ** olarak tanımlanan yapı, halk arasında İtalyancanın Sicilya lehçesinden bütün dünya dillerine geçmiş “**GİZLİ ÖRGÜT**” anlamında kullanılan “**MAFYA**” kelimesi ile ifade edilmektedir.
- BM tarafından 2002 yılında 16 farklı ülkede 40 ayrı organize suç örgütü üzerinde yapılan incelemede; Sicilya tipi **PİRAMİT YAPI** yanında, **BÖLGESEL VE FONKSİYONEL, HÜCRE TİPİ VE SUÇ AĞI** şeklinde çalışan akrabalık ve etnik kökenin önemli olduğu 5 farklı yapı gruplanmıştır.

SINIRAŞAN ÖRGÜTLÜ SUÇLARA KARŞI BİRLEŞMİŞ MİLLETLER SÖZLEŞMESİ / (PALERMO KONVANSİYONU)

Sözleşmenin amacı ; sınır aşan örgütlü suçların önlenmesi ve daha etkili bir şekilde mücadele edilmesi için işbirliğine yönelik ilk sözleşmedir. 15 Kasım 2000’de BM tarafından kabul edilmiş, 12-15 Aralık 2000 tarihinde de Palermo’da imzaya açılmıştır. Türkiye sözleşmeyi 30.01.2003 tarih ve 4800 sayılı Kanun ile kabul etmiştir.

Sözleşme ile taraf devletlerden para aklama suçunda öncül suçları, ağır suçlar, örgütlü suç grubuna katılma, yolsuzluk ve adaletin engellenmesi suçlarını da kapsayacak şekilde belirlemeleri istenmiştir. Sözleşmeye göre;

1. Bankalar ve banka dışı mali kuruluşlar ile karapara aklamaya müsait diğer kurumlara **kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve şüpheli işlemlerin bildirilmesi** yükümlülüklerinin getirilmesi,
2. Karapara aklamaya ilişkin bilginin toplanması, analizi ve yasa uygulama birimlerine iletilmesi için **ulusal merkezi bir birim olan mali istihbarat birimi kurulması,**
3. **Nakit ve parasal değeri haiz her türlü evrakın sınır ötesi hareketinin izlenmesi ve bildiriminde bulunulmasını istenmiştir.**

5549 SAYILI SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ HAKKINDA KANUN

RG Tarih : 18/10/2006 Sayı : 26323

1. Müşterinin tanınması ve Kimlik Tespiti
2. Şüpheli işlem bildirimi
3. Eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri ile diğer tedbirler
4. Devamlı bilgi verme
5. Bilgi ve belge verme
6. Muhafaza ve ibraz
7. Yükümlülük ihlâlinde idarî ceza
8. Yükümlülük ihlâlinde adlî ceza
9. Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi

UYUM PROGRAMI HAKKINDA YÖNETMELİK

MADDE 5 – (1) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulacak olan uyum programı aşağıdaki tedbirleri içerir:

- a. Yazılı kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- b. Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- c. İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- d. Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- e. Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- f. İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

Gruba bağlı finansal kuruluşların uyum programları da **finansal grubun uyum programı** gözetilerek hazırlanır ve uygulanır.

UYUM GÖREVLİSİ ve UYUM BİRİMİNİN GÖREV ve YETKİLERİ

Uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları

MADDE 19 – (1) 16 ncı madde uyarınca atanacak uyum görevlilerinin görev ve sorumlulukları şunlardır:

- a.** Yükümlünün Kanun ve Kanunlara uyumunu ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- b.** Kurum politikası ve prosedürlerini yönetim kurulunun onayına sunmak,
- c.** Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- d.** İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- e.** Banka yıllık banka içi eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak
- f.** Şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- g.** Bildirimlerin gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- h.** İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri MASAK'a göndermek.

FATF

MÜŞTERİ TANI İLKELERİ - Tavsiye 5

Müşterini tanı ilkesinin gerektirdiği tedbirler şunlardır:

- a. **Kimlik tespiti yapmak** ve kimlik bilgilerini güvenilir, geçerli belge, veri yada bilgiler kullanarak iş ilişkisinin önce veya bu esnada teyit etmek
- b. Finansal işlemlerden **nihai faydalanıcı olan kimselerin (lehtarın) kimliğini belirlemek, Tüzel kişilerin ortakları ve kontrol/idaresinin kimlerin elinde olduğunu belirlemek.**
- c. Tesis edilmek istenilen **işlemin türü ve gerçekleştirme amacı** hakkında bilgi edinmek.
- d. Yapılan **işlemlerin, müşterisinin iş-meslek, sermayesi ve mali gücü ile uyumlu** olduğuna dair kontrolü iş ilişkisi ve işlem süresince sürdürmek.
- e. Yüksek risk sınıfları için **detaylı müşterini tanı** ilkesinin gerektirdiği tedbirler uygulanmalıdır.

Finansal kuruluşlar, yukarıdaki (a) ila (c) maddelerinde belirtilen tedbirleri yerine getiremediği durumda **hesap açma işlemi yapmamalı, iş ilişkisine girmemeli, talep edilen işlemleri gerçekleştirmemeli ve iş ilişkisini sona erdirmelidirler.** Ayrıca söz konusu müşteri ile ilgili olarak **şüpheli işlem bildiriminde** bulunmalıdırlar.

MASAK - ÖNCÜL SUÇA İLİŞKİN ŞÜPHE KATEGORİLERİ

Öncül suça ilişkin şüphe kategorileri aşağıdaki gibi belirlenmiştir. Herhangi bir şüphe kategorisinin varlığına dair bir bilgi yoksa bu alan boş bırakılır.

01 TEFECİLİK

02 POS TEFECİLİĞİ

03 FUHUŞ

04 GÖÇMEN KAÇAKÇILIĞI / İNSAN TİCARETİ

05 UYUŞTURUCU KAÇAKÇILIĞI

06 SİLAH KAÇAKÇILIĞI

07 TARİHİ ESER KAÇAKÇILIĞI

08 GÜMRÜK KAÇAKÇILIĞI / HAYALİ İHRACAT

09 KIYMETLİ MADEN KAÇAKÇILIĞI

10 BİLİŞİM SUÇLARI

11 VERGİ KAÇIRMA

12 SERMAYE PİYASALARINA İLİŞKİN SUÇLAR

13 RÜŞVET / İRTİKÂP / ZİMMET / YOLSUZLUK

14 RESMİ / ÖZEL EVRAKTA SAHTECİLİK

15 PARA VE KIYMETLİ EVRAK DOLANDIRICILIĞI

16 SİGORTA DOLANDIRICILIĞI / POLİÇE SAHTECİLİĞİ

17 DOLANDIRICILIK (ÇEK, SENET, SİGORTA HARİCİ)



18 ORGAN / DOKU TİCARETİ

19 TEHDİT / ŞANTAJ / CEBİR VE ADAM KAÇIRMA

20 MAL VARLIĞINA KARŞI SUÇLAR (HIRSIZLIK, YAĞMA VS.)

21 HİLELİ İFLAS

22 KUMAR / YASADIŞI BAHİS

23 TÖRERÜN FİNANSMANI

24 İHALEYE FESAT KARIŞTIRMA

25 SOSYAL GÜVENLİK MEVZUATINA AYKIRILIK

26 BANKACILIK MEVZUATINA İLİŞKİN SUÇLAR

27 AKARYAKIT KAÇAKÇILIĞI

28 YASA DIŞI FATURA ÖDEME MERKEZLERİ

29 LİSANSIZ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ

30 BAŞKASI HESABINA İŞLEM YAPILDIĞININ BEYAN EDİLMEMESİ

31 SİGARA, ALKOL VE TÜTÜN KAÇAKÇILIĞI

32 PİRAMİT SATIŞ SİSTEMLERİ (SAADET ZİNCİRLERİ)

33 SİVİL TOPLUM KURULUŞLARININ SUİİSTİMALI

+ KİTLE İMHA SİLAHLARI / İZİNSİZ BAĞIŞ TOP / EL KOYMA İHLALLERİ

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI ve TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE MEVZUATI

▪ 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun

- Kimlik tespiti ve müşterinin tanınması, şüpheli işlem bildirimi, kayıt saklama ve ibraz, eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemlerine ilişkin temel yasal yükümlülükler tanımlanmıştır. Yükümlülük ihlâlinde adli ve idarî para cezaları tanımlanmıştır. Bu kapsamda yayımlanan yönetmelikler ve tebliğlere MASAK sitesinden ulaşılabilir.

• 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.

• 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının (nükleer, biyolojik ve kimyasal silahlar gibi) yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

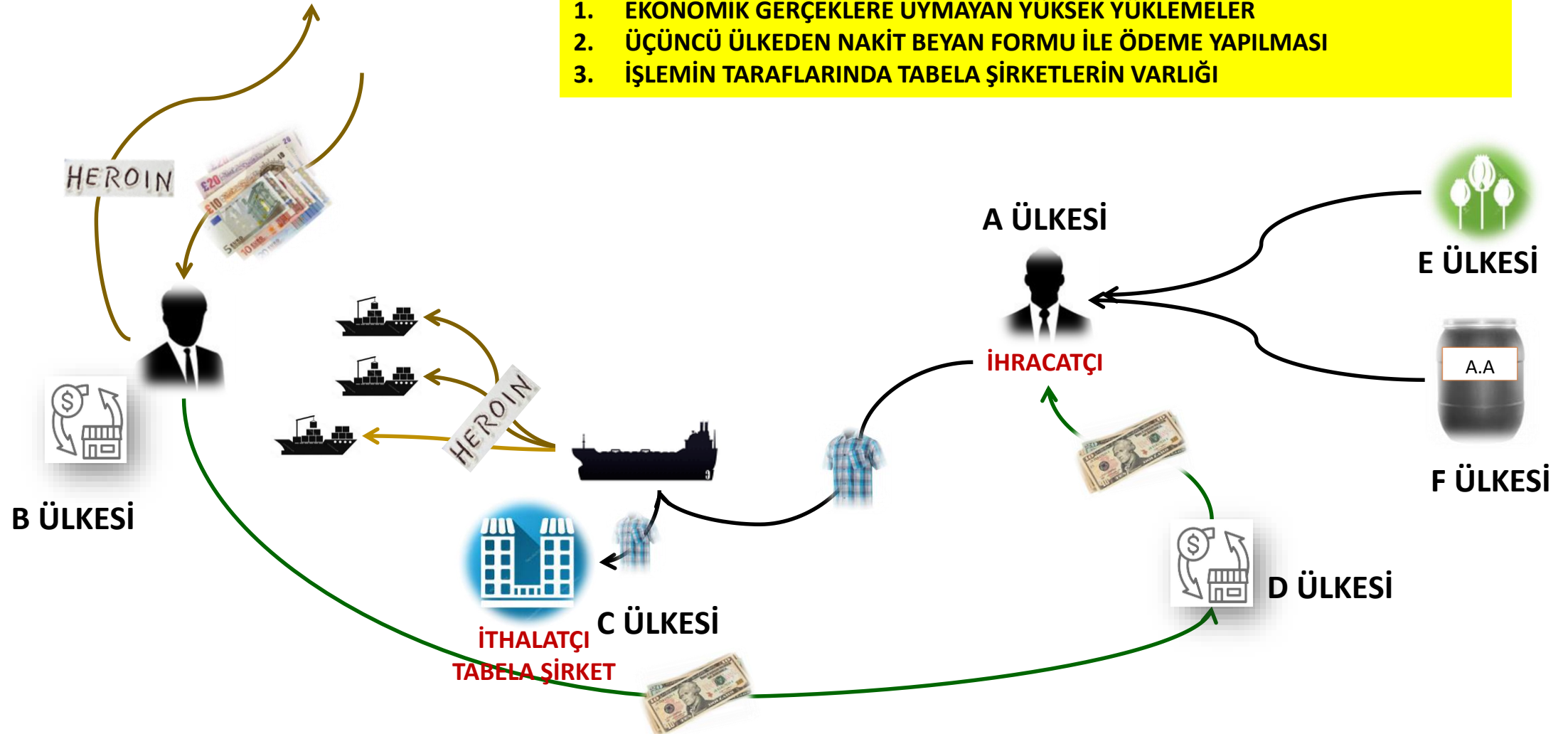
• Borsa İstanbul Sorumlu Altın ve Kıymetli Madenler Tedarik Zinciri Uyum Rehberi

- Çatışmalardan Etkilenmiş ve Yüksek Riskli Bölgelerindeki altın çıkarma, nakliye ve ihracat faaliyetleriyle ilgili terörün finansmanı, para aklama, insan hakları ihlalleri, zorla ve çocuk işçi çalıştırma, insan ve çevre sağlığına zarar verilmesi gibi suçlara katkı yapılmaması için altın tedarik zincirinde karşı tarafın kimliğini belirlemek, altın çıkaranların yasal olarak yetkilerinin olup olmadığını tespit etmek gibi yükümlülükler getirilmiştir.

KARA PARA AKLANMASI (DIŞ TİCARETE DAYALI)

ŞÜPHELİ İŞLEM GÖSTERGELERİ (TİCARETE DAYALI PARA AKLAMA)

1. EKONOMİK GERÇEKLERE UYMA YAN YÜKSEK YÜKLEMELER
2. ÜÇÜNCÜ ÜLKEDEN NAKİT BEYAN FORMU İLE ÖDEME YAPILMASI
3. İŞLEMİN TARAFLARINDA TABELA ŞİRKETLERİN VARLIĞI



SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI ve TERÖRÜN FİNANSMANI

Risk Alanları –PARAVAN - TABELA ŞİRKETLER !

DİKKAT! Bu şirketler, para aklama, terörün finansmanı, finansal ambargoların ihlali, dolandırıcılık ve yolsuzluk, piyasaya naylon fatura satışı için yaygın olarak kullanılmaktadır:

ŞİRKET BİLGİLERİ:

1. Kuruluş tarihi yeni veya yeni devralınmış inaktif şirketler!
2. Şirket adresi Şubeye uzak, aynı adreste oda / sicil kayıtlarında birden fazla şirket kurulu, ziyaret edilince bir-masa bir kasa şirket yada adreste tabelası veya şirket yok !
3. Şirket unvanında danışmanlık, dış ticaret, tekstil-inşaat-...yazıyor!
4. Şirket sermayesi yapılacak işlemlerin boyutuna göre çok düşük !
5. Yabancı ülkelerde kurulu olanlar General Trading – LLP-LLC ünvanlı (Birleşik Krallık, Dubai veya Vergi Cennetleri adalar, Off-shore bölge ve ülkelerde)

ORTAK BİLGİLERİ:

1. Ortaklar çoğu zaman Şubeye yanında yönlendiren biri ile geliyor.
2. KKB kayıtları kanuni takip veya 0.
3. Yaşları çok genç, iş geçmişleri ve sermaye birikimleri yok.
4. Eğitimsiz, yabancı dil bilmiyor, hesap açma amacını açıklayamıyor yada bir çok ülkeye dış ticaret yapıyorum diyor.
5. ADNKS adresleri şirket ile farklı şehirlerde.
6. TCKN ile oda kayıtları tetkik edildiğinde aynı tarihte aynı adreste kurulu birçok şirketin de ortağı gözüküyor.

İŞLEM ÖZELLİKLERİ:

1. Nakit yatan – giden transfer yada gelen transfer – nakit çekilen
2. Çapraz satış yok, çek, maaş ödeme, kredi vb talepler yok
3. İşlemlere ilişkin belge istendiğinde vermiyor yada acemice hazırlanmış sahte belgeler iletiyor.
4. Genellikle DUBAI – IRAK – ÇİN – İRAN'A, PANAMA, HONG KONG gibi ülkelere her türden mal için para transferi yapıyor yada alıyor ?

TERÖRÜN FİNANSMANI

Terörizmin finansmanı açısından fon elde etmek kadar, bu fonların terör örgütü üyelerine ulaştırılması da son derece öneme sahip bir husustur. Terör örgütlerine finansal destek sağlayanlar, fonların kaynağını veya fonun terör amacıyla kullanılmasını gizlemek için yaptıkları işlemleri, kayıt dışında tutarak veya yasal bir görünüm kazandırarak, olduğundan farklı bir şekilde göstermektedir.

FİNANSMAN İHTİYACI	KAYNAKLAR	TRANSFER YÖNTEMİ
• Örgütsel giderler • Saldırılar • Siyasi destek sağlama • Kendini zenginleştirme	• Devletlerin aktif destekleri • Suç faaliyetleri • Diaspora ve sempatizanlar • Dernek ve Vakıfların suistimali • Yardım fonlarının suistimali • Yasal İşletmeler	• Klasik bankacılık • Alternatif transfer yöntemleri • İnternet bankacılığı • Fiziki transfer • Kripto Paralar • Altın

TERÖRÜN FİNANSMANI (HIZLI PARA TRANSFER İŞLEMLERİ)

20



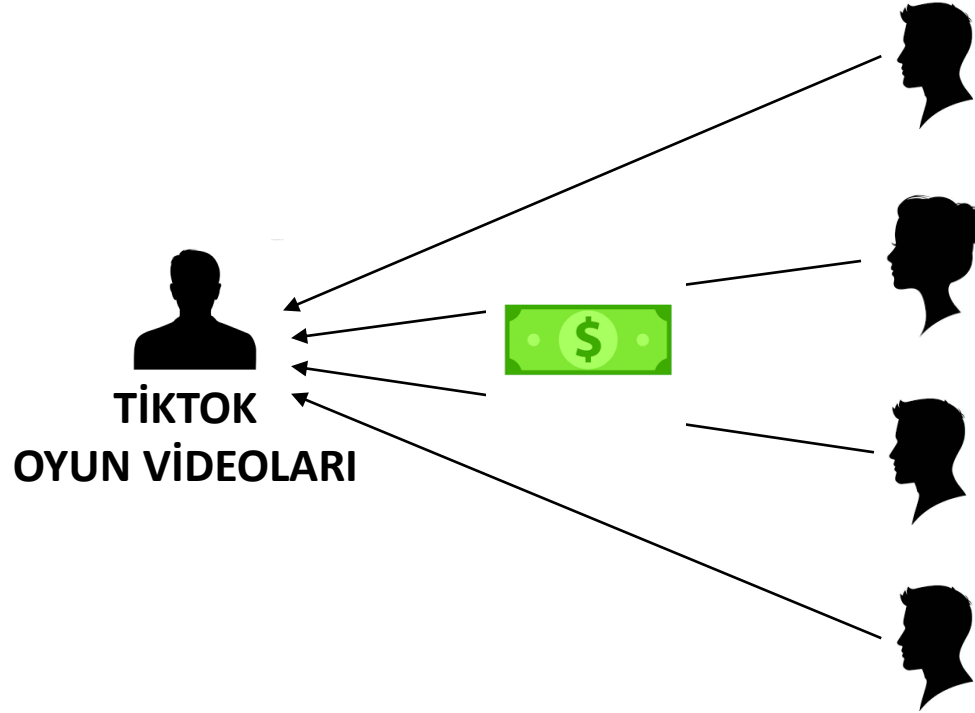
ŞÜPHELİ İŞLEM GÖSTERGELERİ (TİCARETE DAYALI PARA AKLAMA)

1. RİSKLİ ÜLKE VATANDAŞLARININ KENDİ ÜLKESİ DIŞINDAKİ ÜLKELERLE PARA TRANSFER TRAFİĞİNİN GÖRÜLMESİ
2. İŞLEMİN TARAFLARI ARASINDA BİR AKRABALIK VEYA İLİŞKİ OLMAMASI
3. BÖLÜNMÜŞ İŞLEMLER (ONE TO MANY)

YENİ TRENDLER TİKTOK / KİTLE FİNANSMANI UYGULAMASI

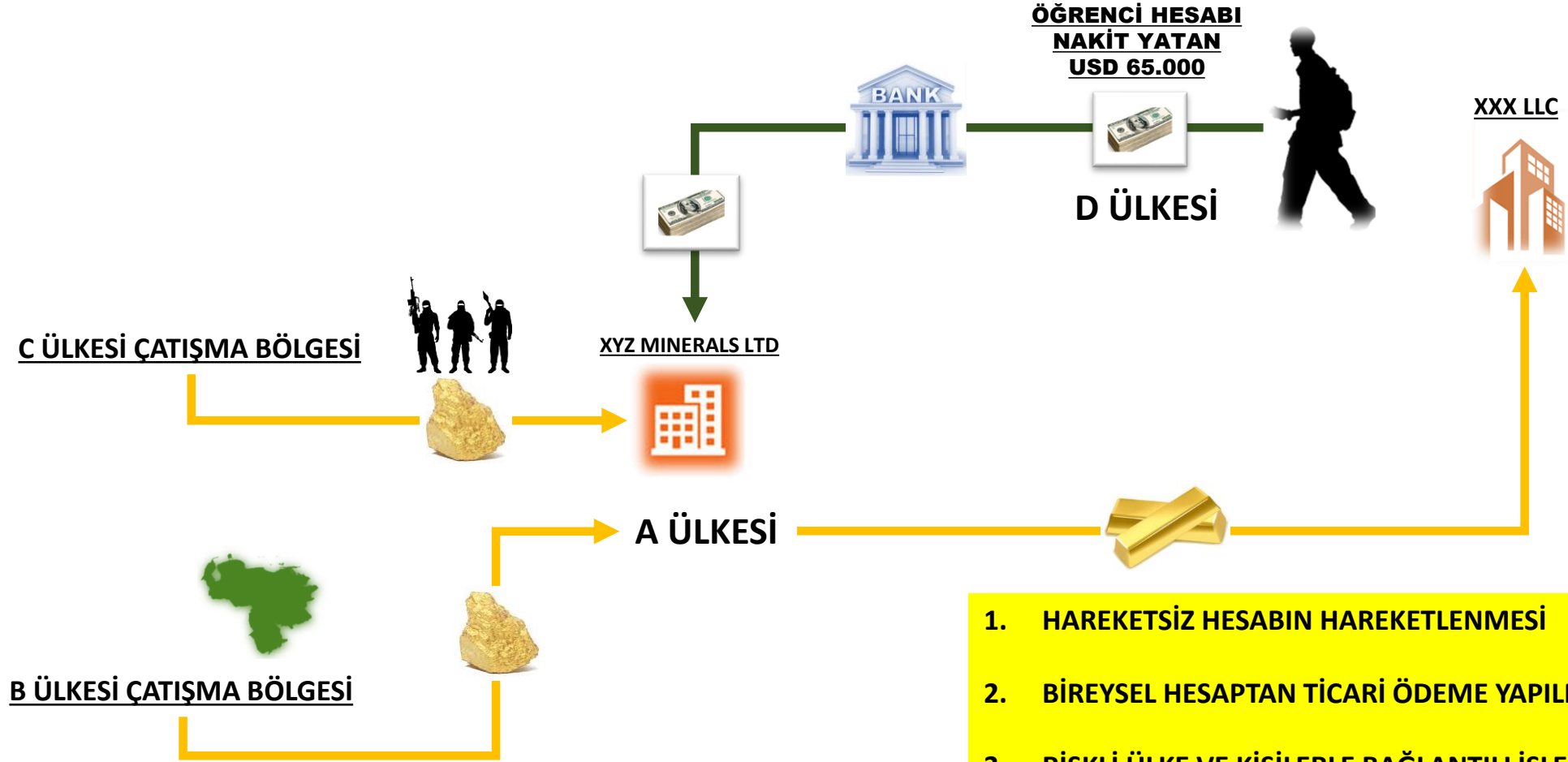
21

SİYAH BİR EKTRAN AÇILSA BİLE ÇALINTI KARTLARLA VEYA FON SAĞLANARAK TIKTO UYGUMASI ÜZERİNDEN BAĞIŞ VE HEDİYE TOPLANIR.



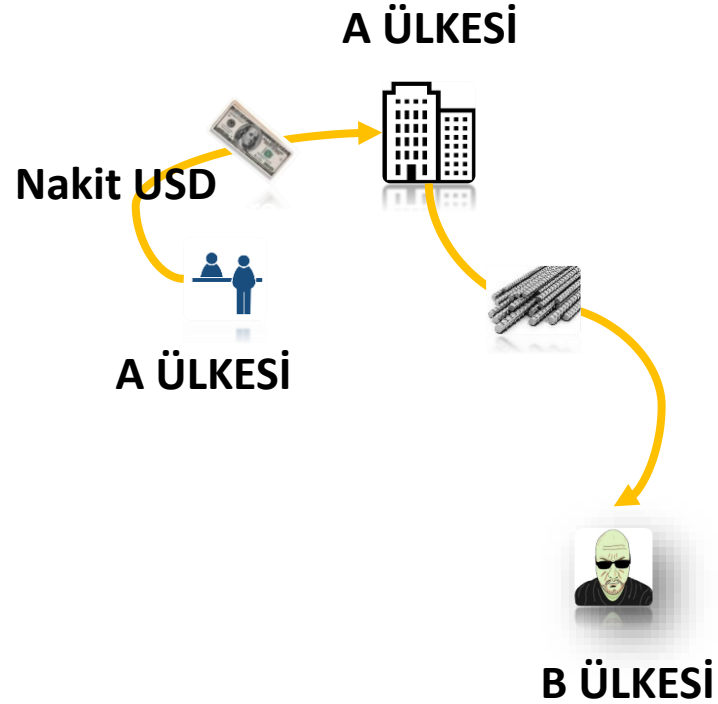
1. PARA GÖNDRENLER TERÖR ÖRGÜTÜ RENKLERİ VE SLOGANLARI KULLANIYORLAR
2. BİR HAVALEDE ETKİSİZ HALE GETİRİLEN TERÖRİSTİN KOD ADI YAZILMIŞ
3. HIZLI PARA TRANSFER YOLUYLA YURTDIŞINDAN MUHTELİF KİŞİLERDEN GELDİĞİ

ÇATIŞMA BÖLGELERİ ALTIN ve KIYMETLİ MADENLERİ (Terör örgütleri elindeki yasadışı madenlerden gelen altınlar)



1. HAREKETSİZ HESABIN HAREKETLENMESİ
2. BİREYSEL HESAPTAN TİCARİ ÖDEME YAPILMASI
3. RİSKLİ ÜLKE VE KİŞİLERLE BAĞLANTILI İŞLEMLER
4. NAKİT YATAN – GİDEN HAVALA

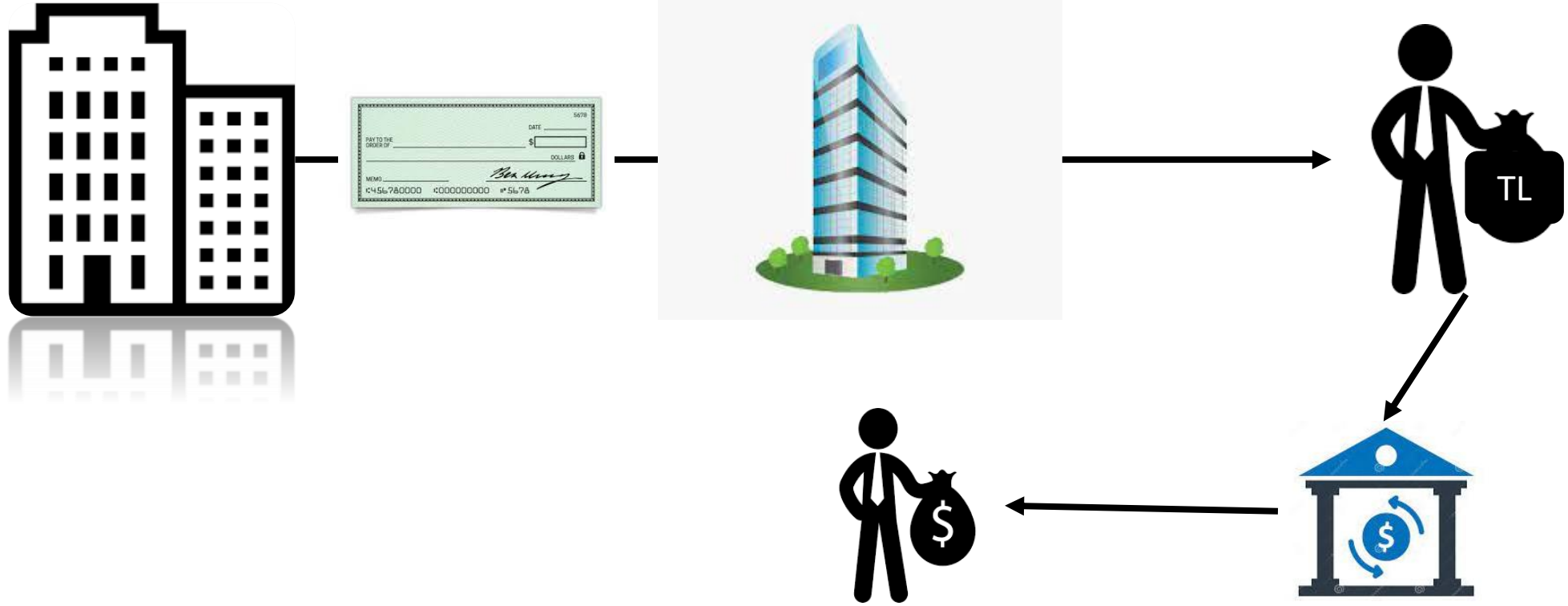
YÜKSEK RİSKLİ ÜLKELER VE VATANDAŞLARI İLE BAĞLANTILI İŞLEMLER



ŞÜPHELİ İŞLEM GÖSTERGELERİ

1. FİRMA HESAPLARINA SÜREKLİ NAKİT DOLAR YATMASI
2. YÜKSEK RİSKLİ ÜLKE (TERÖRİST FAALİYETLER) ORTAKLI ŞİRKETLER
3. YÜKSEK RİSKLİ ÜLKEYE MAL SEVKİ (B ÜLKESİ)

NAKİT İŞLEMLER (OLAĞANDIŞI BÜYÜKLÜKTE)



Criminal Associates and Front Companies:
Lebanon, Colombia, Panama


Akram Saied JOUMAA
DOB 7 June 1956
POB Al Karouan, Lebanon
Nationality Lebanon
RUC: 3-NT-1-6255 (Panama)
Passport: 11869936 (Venezuela)


Mohamed Saied JOUMAA
DOB 6 Apr 1977
POB Lala, Lebanon
Cedula No. 84076630 (Colombia)


Anwar Saied JOUMAA
POB Al Karouan, Lebanon
Nationality Lebanon
Cedula No. 84072009 (Colombia)
Passport 392065 (Panama)


Ismael Mohammed YOUSSEF
DOB 12 Sep 1979
POB Santa Marta, Colombia
Nationality Colombia
Cedula No. 17900973 (Colombia)


Ziad Mohamed YOUSSEF
DOB 22 Sep 1976
POB West Bekaa, Baaloul, Lebanon
Nationality Lebanon

Lebanon


NEW LINE EXCHANGE TRUST CO.
Currency Exchange Business
2901 Icaria
Ras Beirut, Lebanon

Colombia


ALMACEN JUNIOR NO. 2
Calle 10 No. 12-46
Maicao, Colombia
Matricula Mercantil No. 00008712


COMERCIAL PLANETA
Carrera 12 No. 12-13
Maicao, Colombia
Matricula Mercantil No. 00072179


ALMACEN JUNIOR
Carrera 13 No. 11-24
Maicao, Colombia
Matricula Mercantil No. 00002911

Panama


GOLDI ELECTRONICS S.A.
Colon, Panama
Panama RUC: 1476422-1-642962


ZONA LIBRE INTERNATIONAL
MARKET S.A.
Colon, Panama
Panama RUC: 66161-20-363386

JOUMAA Drug Trafficking & Money Laundering Organization



Ayman Saied JOUMAA
a.k.a. Aiman Said JOMAA KHARFAN
DOB 21 Jun 1964
POB Al Karouan, Lebanon
Passport RL 0235074 (Lebanon)
Cedula No. 84075050 (Colombia)

Hassan Ayash Exchange: Lebanon


Mahmoud Hassan AYACHE
DOB ~1943
POB Miziara, Lebanon
Nationality Lebanon


Hassan Mahmoud AYACHE
DOB 1 May 1963
Nationality Lebanon
Passport RL0361632, Lebanon



HASSAN AYASH EXCHANGE COMPANY SARL
Madame Curie St., Beirut, Lebanon;
Hamra St., Beirut, Lebanon

Ellissa Group:
Lebanon, Benin, Republic of the Congo


Jamel Mohamed KHAROUBI
General Manager
DOB 1 November 1976
POB Sarafand, Lebanon
Passport RL0068313 (Lebanon)


KHARROUBI, Ali Mohamed
(a.k.a. KHAROUBI, Ali)
DOB 8 Jul 1970
Citizen Lebanon
Passport RL0603911 (Lebanon)

Lebanon


ELLISSA HOLDING
ELLISSA HOLDING
(a.k.a. ELLISSA SAL (HOLDING))
Atrium Building, Weygand Street
Central District, Beirut, Lebanon


ELLISSA EXCHANGE CO. SARL
a.k.a. ELLESSA EXCHANGE
a.k.a. ELLISSA EXCHANGE
Sarafand, Saïda, Lebanon


SOLMAR
Atrium Building, Weygand Street
Central District
Beirut, Lebanon


PHENICIA SHIPPING
OFFSHORE SARL
Beirut, Lebanon

Republic of the Congo


SOCIETE ELLISSA GROUP CONGO
Avenue Lassy Zeshir
Immeuble Socotra, Pointe Noire
Republic of the Congo

Benin


ELLISSA GROUP SA
01 BP 6269
C.R. No. 03-B-1620
Cotonou, Benin


ELLISSA MEGASTORE
Quartier SCOA GRETO, Cote 148
01 BP 6269
Cotonou, Benin


ELLISSA PARC COTONOU
01 BP 6269
Cotonou, Benin


ELLISSA SHIPPING
01 BP 6269
Cotonou, Benin


AGROPHEN
01 BP 6269
Cotonou, Benin


YAMEN BENIN SARL
01 BP 6269
Cotonou, Benin



ORGANİZE SUÇLAR / GÖÇMEN KAÇAKÇILIĞI

SURİYE, BURMA, FİLİSTİN, ERİTRE, AFGANİSTAN, SOMALİ, IRAK, PAKİSTAN, GÜRCİSTAN, İRAN, CEZAYİR, FAS, MALİ, KONGO, FİLDİŞİ SAHİLİ, GANA VE RUANDA

3 yıldan 8 yıla kadar hapis ve on bin güne kadar adlî para cezası ile cezalandırılır (TCK m.79/1).

Bulgaristan
Yunanistan
(1.800 EUR)



Edirne - Kırklareli

Yunan Adaları
(1.250 EUR)
İtalya
(4.500 EUR)



Ege-Akdeniz Kıyıları

Havayolu Avrupa
(10-12 bin EUR)



İstanbul-İzmir-Mersin
(Uçak Başına 4-5 bin USD)

Sahte / Çalıntı Pasaport



KANALCI

(100- (+) USD)



AĞA-USTA



YOLCU BAŞI
(100- (+) USD)



EMANETÇİ



Gürcistan – İran – Suriye
Irak - Mersin – Van –
Gaziantep – Hatay - Artvin

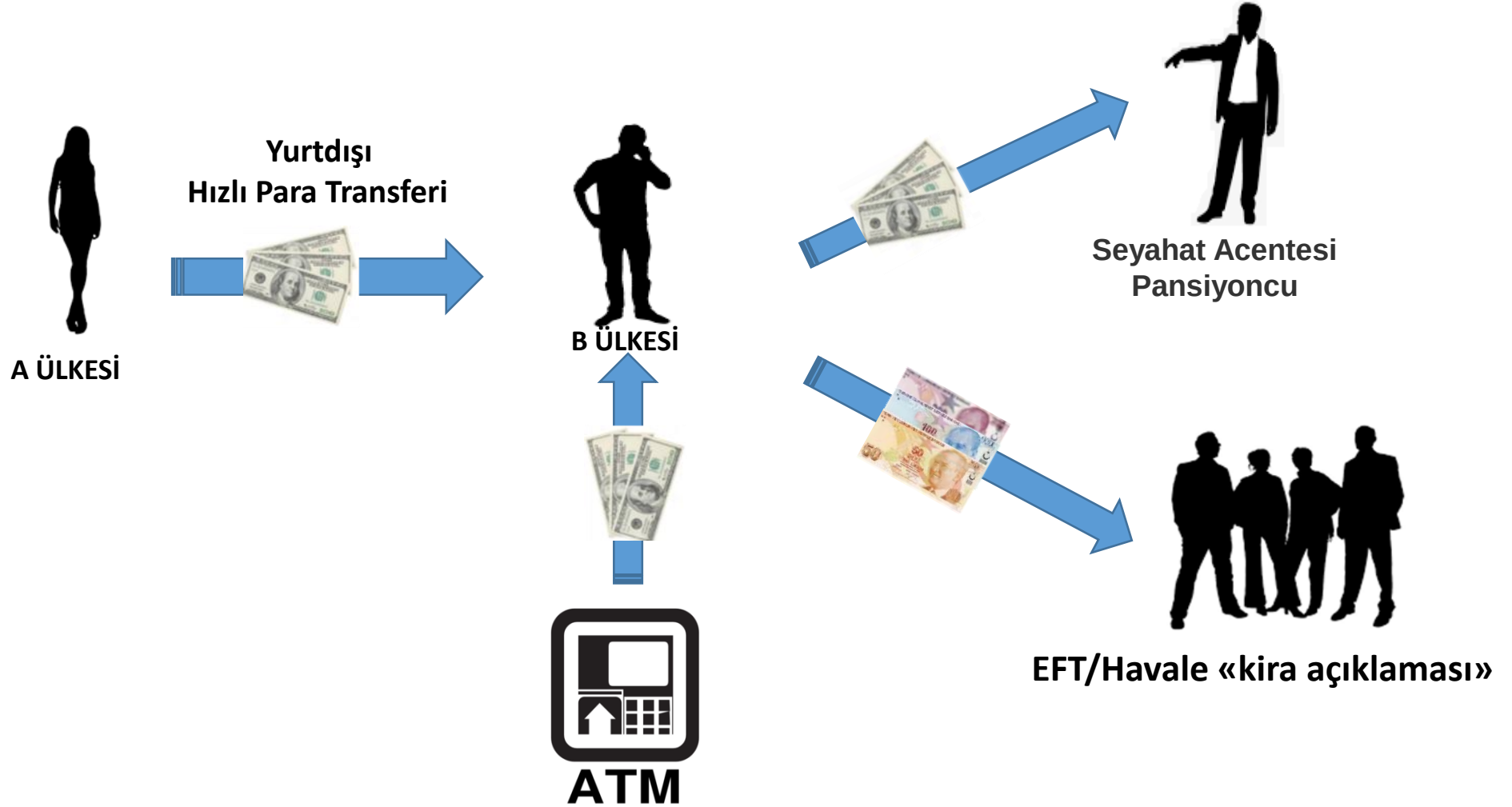


YOLCU EVİ
(350-400 TL)

Aksaray
Taksim
Basmene
Mersin
Muğla

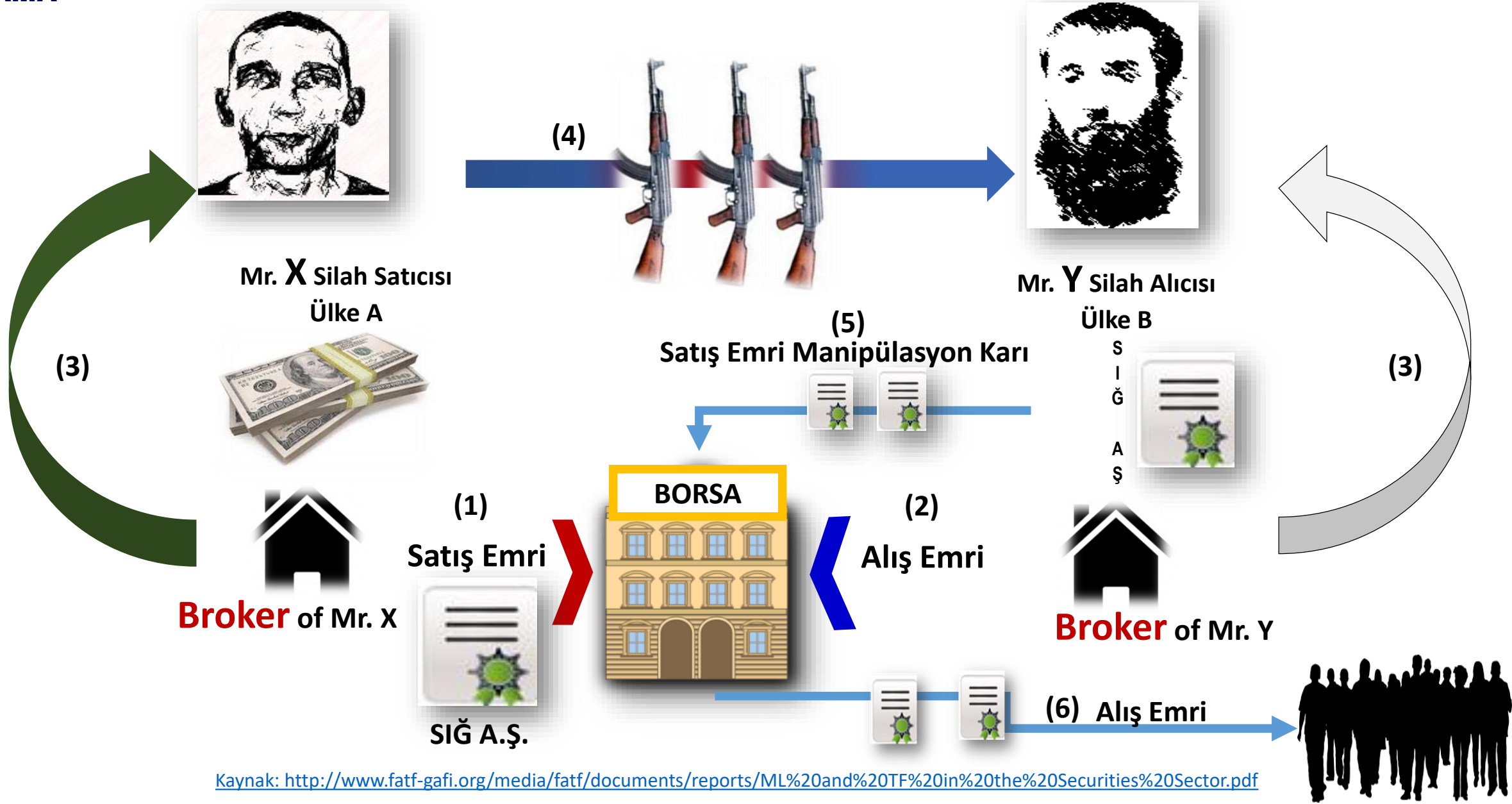
ORGANİZE SUÇLAR

İNSAN KAÇAKÇILIĞI – ÖRNEK OLAY ÇALIŞMASI

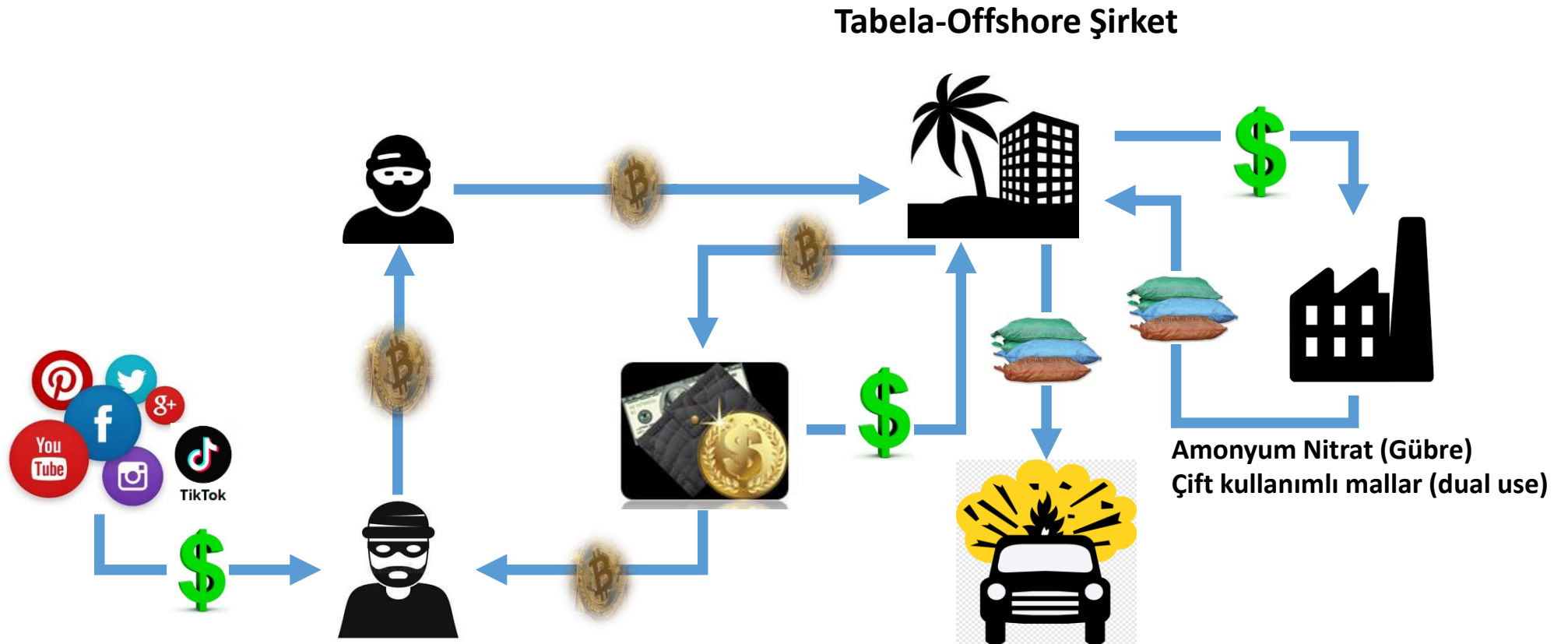


ÖRNEK OLAYLAR AKLAMA

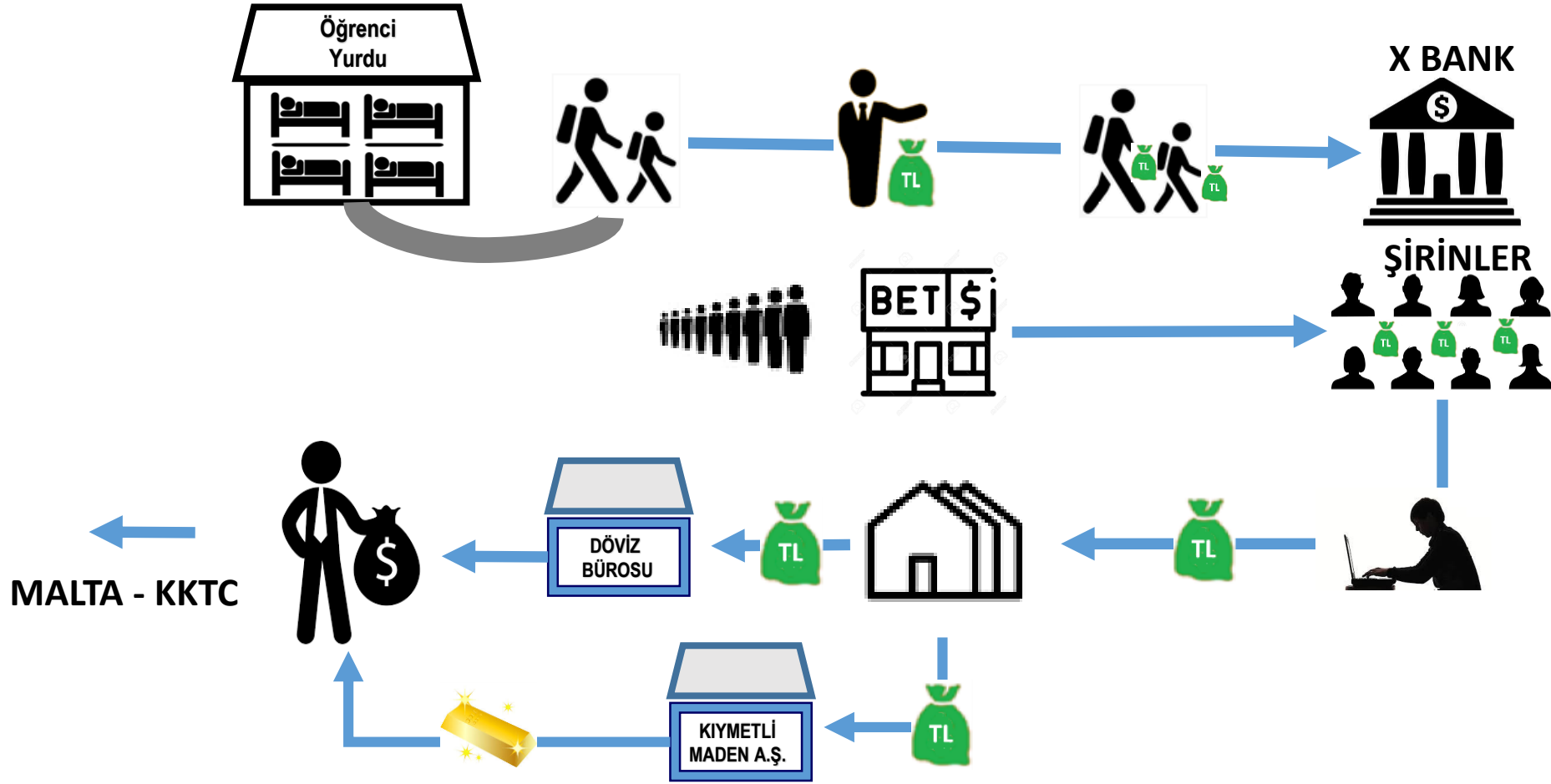
YATIRIM SEKTÖRÜ – MANİPÜLASYON- SİLAH KAÇAKÇILIĞI VE PARA



YENİ TEHDİTLER - KRIPTO PARALARLA TERÖRÜN FİNANSMANI



SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI YÖNTEMLERİ - SMURFING



SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI YÖNTEMLERİ – SIK KULLANILMAYAN PARA BİRİMLERİ İLE İŞLEM YAPILMASI

