

Av. Onur Bařol / Dr. Utku Saruhan

**FİNANSAL SUÇLAR VE
MUHABİR BANKACILIK**

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ	V
KISALTMALAR.....	XIII
GİRİŞ.....	1

BİRİNCİ BÖLÜM FİNANSAL SUÇLAR KAVRAMI

I. Finansal Suçlar Kavramına İlişkin Terminoloji Sorunu	7
II. Finansal Suç Türleri	9
A. Suç Gelirlerinin Aklanması Suçu	10
1. Genel İnceleme.....	10
a. Normla Korunan Hukuki Değer	14
b. Mağdur	16
c. Fail	16
d. Suçun Maddi Konusu ve Öncül Suç.....	19
e. Fiil.....	22
i. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Yurt Dışına Çıkarılması.....	22
ii. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerini Çeşitli İşlemlere Tabi Tutma.....	23
iii. Aklamanın Aşamaları ve Bu İşlemlere İlişkin Örnekler	23
f. Manevi Unsur.....	25
g. Suçun Ortaya Çıkış Biçimleri	27
h. Suça ve Cezaya Etki Eden Nedenler	30
i. Ağırlaştırıcı Sebepler.....	30

ii. Etkin Pişmanlık.....	30
i. Yaptırım ve Usul	31
B. Terörizmin Finansmanı Suçu.....	32
1. Genel İnceleme.....	32
a. Normla Korunan Hukuki Değer	33
b. Mağdur	34
c. Fail.....	34
d. Suçun Maddi Konusu.....	35
e. Fiil.....	35
f. Manevi Unsur.....	35
g. Suçun Ortaya Çıkış Biçimleri	36
C. Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı Suçu.....	37
D. Ulusal ve Uluslararası Ekonomik Yaptırımların Delinmesi Suçu ...	40

İKİNCİ BÖLÜM

MUHABİR BANKACILIK

I. Muhabir Bankacılığın Gelişimi	44
II. Muhabir Bankacılık Kavramı.....	48
III. Muhabir Bankacılık İlişkisinin Tarafları	52
IV. Muhabir Bankacılık İlişkisinde Verilen Hizmetler	53
V. Muhabir Bankacılık İlişkilerinin Türleri ve Muhabir Hesap Çeşitleri..	54

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHABİR BANKACILIĞIN FİNANSAL SUÇLARDA KULLANILMASI

I. Muhabir Bankacılık Kanalıyla Yapılan Ödemelerde Akış.....	58
II. Muhabir Bankacılık Faaliyetlerinin Finansal Suçlarda Kullanılma Yöntemleri	60

A. Aynı Finansal Grup İçerisinde Gerçekleştirilen İşlemler.....	62
B. Muhabir Banka veya Amir Bankadan Kasten Bilgi Gizlenmesi.....	63
C. Efektif Sevkiyatı veya Tedariki.....	65
D. Yuvalanmış Hesaplar (“Nested” veya “Downstream”).....	66
E. Aktarmalı Muhabir Hesap (“Payable – through” veya “Pass – through” veya “Pass – by” Hesaplar).....	67
F. U – Turn.....	68
G. Troika Laundromat.....	69
H. Tabela Bankalar (Shell Banks) ve Kıyı Bankacılığı (Off – Shore Banks).....	70
I. Tek Taraflı Ekonomik Yaptırımların İhlali	71

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MUHABİR BANKACILIĞIN FİNANSAL
SUÇLARDA KULLANILMASININ
ÖNLENMESİNE İLİŞKİN HUKUKİ
ÇERÇEVE

I. Uluslararası Standartlar.....	74
A. Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine Yönelik Mali Eylem Görev Gücü (FATF).....	76
B. Basel Bankacılık Denetim Komitesi (BCBS).....	79
C. Uluslararası Para Fonu (IMF).....	83
D. Wolfsberg Group.....	83
II. Yerel Düzenlemeler.....	85
A. Ulusal Düzenlemeler.....	85
B. ABD Düzenlemeleri	87
C. AB Düzenlemeleri.....	89

BEŞİNCİ BÖLÜM
MU HABİR BANKACILIK İLİŞKİSİNDE
FİNANSAL SUÇLARIN ÖNLENMESİNDE
TARAFLARIN ALMASI GEREKEN
ÖNLEYECİ TEDBİRLER

I. Finansal Suçların Önlenmesinde Muhabir Bankaların Alması Gereken Önlemler	94
A. Muhabir Bankacılık İlişkisinin Kurulmasında Muhabir Bankanın Alması Gereken Önlemler	95
1. Muhabir Bankanın İlişki Kuracağı Amir Bankayı SGA/TFÖ Açısından İncelemesi	96
2. Muhabirlik İlişkisinin Kurulmasında Üst Düzey Yöneticinin Onayını Alma	98
3. Muhabir Bankanın Amir Bankanın Tabi Olduğu SGA/TFÖ Süreçlerini İncelemesi ve Gerekli Tedbirleri Aldığını Teyit Etmesi	99
4. Yüksek Riskli Bankalar (High Risk Banks) ile İlişkilerde Gerekli Aksiyonları Alma	100
B. Muhabir Bankacılık İlişkisi İçerisinde Muhabir Bankanın Alması Gereken Önlemlerin Değerlendirilmesi	102
1. Muhabirlik İlişkisi İçerisinde Amir Bankanın SGA/TFÖ Süreçlerini İnceleme	102
2. Muhabir Bankanın Amir Bankaya Müşterini Tanı Süreçleri Uygulaması	103
3. Amir Bankayı Risk Bazlı Değerlendirme İçerisinde Sınıflandırarak Bu Sınıflandırma Dâhilinde İnceleme	106
4. Muhabirlik İlişkisinde Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler İçin Gerekli Tedbirleri Alma	107
5. Muhabir Hesabına Doğrudan Erişimi Olan Amir Banka Müşterilerine Müşterini Tanı Uygulamak	109
a. Aktarmalı Muhabir Hesabı (Payable – through Accounts)	110

b. Yuvalanmış Hesap (Nested Account)	112
6. Muhabir Bankaların Şüpheli İşlemleri – Suspicious Transactions Reporting (STR) İncelemesi ve Bildirmesi.....	113
7. Muhabir Bankaların Özel Tedbirlere Uyması	115
II. Finansal Suçların Önlenmesinde Amir Bankaların Alması Gereken Önlemlerin Değerlendirilmesi.....	115

ALTINCI BÖLÜM
FİNANSAL SUÇLARIN MUHABİR
BANKACILIK FAALİYETLERİNE ETKİSİ

I. Muhabir Bankaların Finansal Suçlar Kapsamında Maruz Kaldığı Riskler.....	118
A. Hukuki Risk.....	118
B. İtibar Riski	124
II. Finansal Suçlar ve İlgili Düzenlemelerin Muhabir Bankacılık İlişkilerine Etkileri.....	126
III. Muhabir Bankacılığın Finansal Suçlarda Kullanılmasının Önlenmesine Yönelik Gelişmeler	129
SONUÇ	133
VAKA ÇALIŞMASI – 1	137
VAKA ÇALIŞMASI – 2	140
VAKA ÇALIŞMASI – 3	143
VAKA ÇALIŞMASI – 4	146
VAKA ÇALIŞMASI – 5	147
VAKA ÇALIŞMASI – 6	148
VAKA ÇALIŞMASI – 7	150
VAKA ÇALIŞMASI – 8	152
VAKA ÇALIŞMASI – 9	154

VAKA ÇALIŞMASI – 10	156
VAKA ÇALIŞMASI – 11	158
FATF 13 NUMARALI TAVSİYESİ.....	160
MEVZUAT TABLOSU	184
YAPTIRIM LİSTELERİ	190
ZİHİN HARİTASI.....	191
KAYNAKÇA.....	193