**Sayın Feyza Sarıkamış**

**KKTC Cumhuriyet Meclisi,**

**Ekonomi, Maliye, Bütçe ve Plan Komitesi Raportörü**

**14/04/2023**

Sayın Sarıkamış,

KKTC’de finansal suçlarla ve kayıtdışılıkla mücadele etmek, şeffaflığın ve vergi adaletinin sağlanması ve haksız rekabetin önlenmesi için çalışmalar yürütmek; bu alanlarda farkındalığı artırmak üzere eğitim vermek ve kara paranın aklanmasının önlenmesinde ulusal ve uluslararası kuruluşlarla iş birliği yapmak amacıyla kurulan Finansal Eylem Derneği, KKTC Cumhuriyet Meclisi, Ekonomi, Maliye, Bütçe ve Plan Komitesi'nin davetiyle, 19 Ocak 2023’de Komite'de tartışılmakta olan ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı’ hakkında görüşlerini beyan etmişti.

Bugün bahse konu toplantıda tasarıya yönelik olarak ifade ettiğimiz önerilerimizi ve dikkat çektiğimiz noktaları yazılı olarak Ekonomi, Maliye, Bütçe ve Plan Komitesi'ne sunarız:

‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı’ ile ilgili 17 maddeden oluşan önerilerimiz şöyledir:

1. Nakdi para limitinin KKTC vatandaşları için 10 bin Euro olması özellikle Avrupa’daki nakit kullanım sınırlamalarının çok üzerindedir. Bugün Yunanistan’la nakitle alım 500 Euro; Fransa, İspanya ve İtalya’da 1.000 Euro; Belçika ya da Portekiz’de 3.000 Euro ile sınırlandırılmıştır. Bu rakamın bizce 10 bin Euro’nun aşağısına çekilmesi gerekmektedir.
2. MABEB’in aldığı şüpheli işlem bildirimlerinde en çok bildirimin öğrenci profiline uymayan öğrenciler için yapıldığı görülüyor. Ancak üniversitelerin kaç öğrencinin reel olarak eğitimine devam ettiği gibi bilgileri YÖDAK’la paylaşma zorunluluklarının bulunmaması, KKTC’ye ikinci ve üçüncü ülkelerden organize olduğumuz düşündüğümüz suç şebekelerinin elemanlarının ‘öğrenci’ kisvesi altında ülkeye girmesine neden oluyor. Bunu sadece MABEB bildirimlerinden değil, aynı zamanda Mahkemeler’de dosyalanan artan sayıda davadan da biliyoruz. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasa Tasarısı’na paralel olarak YÖDAK’ın üniversitelerden bilgi almasının sağlanması zorunludur.
3. Bir ülkeye bir başka ülkeden bet oynatılması birçok ülkede yasa dışı iken KKTC’de yasal ya da değil yasa dışı betin oynatılmasında gençlerin kullanılması, bu gençlerin öğrenci olarak üniversitelerde diğer öğrencilerden betçi devşirmesi ya da doğrudan öğrencileri bet oynatmaya teşvik etmesi karşısında hiçbir şey yapılamasının izahı yoktur ve bu durum üniversite adası olmamız şiarına taban tabana aykırıdır. Aynı saptama uyuşturucu satıcılığı ve internet üzerinden bilgisayar sistemleri kurularak işlenen hack, kimlik avı, şirket maillerine sızma, kredi kartı bilgilerinin çalınması gibi suçlar açısından da geçerlidir. Suç gelirlerini aklamak üzere ‘öğrenciler’ tarafından bankaların, araba satıcılarının, emlak şirketlerinin kullanılmasını önlemek üzere önerilerimiz, 2’inci ve 3’üncü ülkeden gelen çalışanları da kapsayacak şekilde aşağıdaki gibidir:

3.1.) KKTC vatandaşı olmayan üniversite öğrencilerinin ve çalışma izni ile KKTC'de bulunan kişilerin tüm harcamalarının kayıt altında tutulması için özel bir vergi numarası verilmesi ile harcamaların denetlenmesi kolaylıkla mümkündür.

3.2.) Bankalarda, okullarda, YÖDAK, Muhaceret Dairesi ve Polis’te bu vergi numarası ile işlem yapılması büyük ölçüde kolaylık yaratacak, ayrıca vergi numarası sayesinde adres kayıt sistemi de oluşturulabilecektir.

3.3.) Üniversitelerin sistemlerine öğrenci numarası, pasaport numarası ve vergi numaraları birlikte girilmeli; bankalarda hesap açıldığında ise öğrencinin pasaport numarasına ilaveten vergi numarası da kaydedilmelidir.

3.4.) Polis, Muhaceret, üniversiteler ve bankalarda adres kayıt sistemi işlem yapıldıkça sürekli güncellenecektir.

3.5.) YÖDAK’a üniversiteler tarafından ulaştırılacak bilgilerle üniversite öğrencilerinin suça bulaşması her şekilde engellenmelidir.

3.6.) Öğrencinin eğitim ve öğretime devam eden bir öğrenci olup olmadığının belirlenmesi açısından bir üniversite tarafından uygulanan barkod sisteminin tüm üniversitelere yayılması gerekir.

3.7.) Adamıza gelen yabancı çalışanlara özel, ayrı bir vergi numarası verilmesi ile çalışanların yaptığı harcamalar da kayıt altında tutulmalıdır.

1. Yasa tasarısında, kara paranın aklanmasını önlemek, tüketicileri kredi kartı ile alıma teşvik etmek ve kredi kartı satışlarını gören Maliye Bakanlığı’nın daha fazla vergi toplamasını sağlamak için ticari satışlarda nakit kullanımı yerine kredi kartı kullanımını motive edecek herhangi bir madde bulunmamaktadır. Kayıt dışılığı önlemek üzere ya tasarıya eklenmek suretiyle ya da tasarıya bağlı olarak yeni bir karar çıkartılarak serbest çalışanlara POS cihazı alma zorunluluğu getirilmeli ve kredi kartı ile ödeme yapmak isteyeni reddeden tüccara ceza verilmesi sağlanmalıdır.
2. Siyasi ve Nüfuz Sahibi Kişiler ve yakın aile üyelerini kapsayacak şekilde ücretsiz bir veritabanı oluşturulması ve bu listelerin sürekli güncellenerek tüm yükümlülere ücretsiz sunulması kanımızca yasaya eklenmelidir. Böylelikle yükümlüler güncellenmiş listelere göre yasal zorunlulukları yerine getirebilecektir.
3. Tasarının 14’üncü kısmında, Madde 45, fıkra 3’de bankaların, döviz büroları, sigorta ve reasürans ve sigorta aracıları, şans oyunlarının, bahis hizmetlerinin, muhasipler ve emlakçıların hangi daire, kurum veya bakanlık tarafından denetleneceği belirtilmişken, kripto hizmetleri, forex ve siyasi ve nüfuz sahibi kişiler gibi risk kategorilerinde kişi ve şirketlerin hangi kurumlar tarafından denetleneceği Bakanlık tarafından hazırlanıp Resmi Gazete'de yayınlanacak bir tebliğ ile belirlenir deniyor. Bunun neden şimdiden belirlenmediği ve yasa tasarısına konulmadığı soru işareti yaratıyor.
4. Suçluların suç gelirlerinden elde ettiği tespit edilen varlıklarının bir an önce dondurulması ve devlete gelir kaydedilmesi prosedüründe mağdur yurttaşların tazminatlarının ödenmesine de harcanması yurttaşlarda adalet duygusunun pekişmesini sağlayacak ve haksız rekabeti önleyecektir. Yasa tasarısında mağdur yurttaşın tazmin edilmesine yönelik bir madde yoktur.
5. Tasarı’nın ‘Tedbir Koyma, Müsadere ve Müsadereden Elde Edilen Gelirler ve Kullanılması’nı düzenleyen 17’inci kısımdaki, 7’inci maddesine göre ispat yükünün zanlıya geçmesi Polisin ve Başsavcılığın şüphelileri daha hızlı tutuklama yapmasını sağlayacaktır ancak iki kurum da inanılmaz derecede yoğundur. Polisin ve Savcılığın yeterli düzeyde eğitimden geçirilmesi ve bu konuda olanakların sunulması şarttır.
6. Öte yandan Polis’teki aşırı yük, bazı karakolların kapatılması ve bazı karakolların açılışa hazır olması gerekirken açılmaması nedeniyle azaltılamamaktadır. Yasa tasarısı geçirilirken bir yandan da merkez karakollarındaki yükün dağıtılması için olabildiğinde karakol açılması gerekmektedir. 2008’de Yenişehir karakolu kapatıldı. Gönyeli karakolunun inşaatı bitti ancak halen açılmadı. Lefkoşa’da bütün şikâyetler Lefkoşa Adli Şube’ye yapılıyor. Zanlı profili çok değiştiği için eskiden yoğunlukla KKTC ve T.C vatandaşlarına yönelik şikâyetler yapılırken şimdi 3’üncü ülke vatandaşlarına ilişkin yapılan şikâyetler daha çoktur. Alayköy, Gönyeli ve Yenikent için bir karakol; Mağusa’da ise Aşağı Maraş, Surlariçi için bir karakol yapılmalıdır. İngiliz döneminde her köye karakol inşa edilmişken, günümüzde ise nüfus ve trafik bu kadar artmış ve şüpheli profili bu kadar değişmişken her şey merkez karakollarına yüklenmiştir. Bu şikâyetçi için de Polis için de büyük bir zaman kaybı ve külfettir.
7. Gerek Mali Polis’in gerekse de Polis’in kara para aklama süreçlerinde eğitim eksiklerinin kapatılması gereklidir.
8. Tüm dünyada banka yönetimlerine kara para ceza verilmesinin bir işe yaramadığı, banka yöneticilerine ve sahiplerine hapis cezası verilmeksizin bankalarda suç gelirlerinin aklanmasına yönelik para cezalarının banka yönetimleri tarafından ‘iş yapmanın bir bedeli’ olarak görüldüğü konusunda neredeyse herkes hemfikirdir. Ülkemizde bankaların suç gelirlerini aklaması konusunda KKTC Merkez Bankası’nın denetimlerinde eksiklikler akıl almaz bir boyuta ulaşmıştır. Tefecilik yapanlara bankalar satılmış, Ağır Ceza’da yargılanan bir banka sahibinin hisselerini aile üyelerine devretmesine KKTC Merkez Bankası olur verebilmiş, bazı durumlarda bir başka bankada denetimi yapan KKTC Merkez Bankası yetkilisinin ağabeyi aynı bankanın avukatı olabilmiştir. Bugün birçok yerel bankada denetimsizlik öyle bir hale gelmiştir ki KKTC Merkez Bankası kendi verilerinde hatalı bir gösterime neden olan bir bankanın yaptığı ‘hata’yı bile bir gazetenin, sorunlu ferdi konut kredilerindeki artış olduğu yönündeki bir haberinden sonra fark edebilmiştir. Yasa tasarısına göre yükümlü bankaların başta yerel bankalar olmak üzerlerinde etkin bir denetim yapılması sağlanmadığı sürece daha önceki 4/2008 yasasında olduğu gibi yeni ve ileri yasa versiyonlarının yürürlüğe girmesi denetime ve cezalara yönelik işlem sayısı az olduğundan neredeyse hiçbir şeyi değiştirmeyecektir.
9. Casinolarda ve bet şirketlerinde neredeyse sıfır denetim olması şans oyunlarında kara paranın aklanmasına karşılık elimizde hiçbir veri olmamasına neden olmaktadır. 2008’den bu yana hiçbir casinonun bu yönde bir para cezası bile almaması oldukça düşündürücüdür. Hepimizi travmatize eden bir şekilde Halil Falyalı’nın ve şoförünün canlarına kıyılması kuşkusuz bu denetimsizliğin en acı sonuçlarından biridir. Falyalı’nın Kıbrıs Rum organize suç örgütleriyle birlikte uyuşturucu işinde olduğu ve ayrıca KKTC siyasetini finanse ettiği yönündeki iddiaları inceleyecek organlar işlerini gerektiği gibi yapsalardı bugün kendisi ve şoförü kuşkusuz aramızda olacaktı.
10. Bet işinde izin sahibi olmayıp, başka şirketlerin izinleri altında faaliyet gösteren çok fazla ve tamamıyla yasa dışı entite mevcuttur. Bu yapıların hangi araçlarla potansiyel suç gelirlerini akladıklarına dair sınırlı bilgimiz mevcuttur. Ve bu bilgiye yetkili organları aracılığıyla denetim yapmayan devletimizin sahip olmaması son derece düşündürücüdür.
11. Suç gelirlerinin kripto paralar üzerinden, lüks mülk ve mallar üzerinden aklanmasına karşılık bu alanda hiç denetimin olmaması KKTC’yi bir suç ülkesine dönüştürmek üzeredir. Daha önce gri listeye alındığımız gibi yine gri listeye her an alınabiliriz. Gelişmiş ülkelerin ilgili birimleri otellerde yapılan müşteri harcamalarından alınan lüks mallarının kaynağının sorgulanmasına kadar sürekli denetim yaparak vergi ve ceza gelirlerini artırmaktadır. Bizde ise durum tam tersidir. Adeta suç örgütlerinin ve elemanlarının KKTC’de kara para aklaması teşvik edilmektedir.
12. Taşınmaz malların kiralanmasında benzer sorunlar yaşandığı yıllardır gündeme taşınmasına karşılık bu mallara yatırım yapmayanların fahiş fiyatlara hava parası alarak kiralama yapmasına devam edilmekte ve bu sözleşmeler bile feshedilmemektedir.
13. Emlak sektöründe kara para ile alınmış ve içinde oturulmayan daireler ve evler konusunda da herhangi bir denetim yoktur. Halbuki bu mülklerin kimlere ait olduğu ve nasıl alındığı denetlenerek açılacak davalarla söz konusu mülklere el konulması ve devlete gelir olarak kaydedilmesi mümkündür. Bu mülkler istimlak edilip ihtiyacı olanlara konut yapılabilir. Londra’da görüldüğü gibi alınmış ve boş kalan evler emlak piyasasındaki canlılığı da kurutmaktadır.
14. Uluslararası kuruluş Mali Eylem Görev Gücü’nün son açıklamalarında ve toplantılarında hazırlanan yasaların uygulanması gereğine dikkat çekmesi boşuna değildir. Dünyanın kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele eden belli başlı tüm kuruluşları suç geliri ile elde edilen varlıklara el konulması için açılan davaların sayısının halen çok az olduğuna vurgu yapmaktadır. Dünya genelinde suç gelirinden elde edilen gelirlerin geri alınması toplam suç gelirlerinin yüzde 1’inden bile azdır. Bu sebeple FATF ve Interpol ortak bir girişimle suç varlıklarına el konulması için yasaların uygulanması çağrılarını son aylarda artırmıştır.