

CUMHURBAŞKANI KARARI

**Karar Sayısı: 4519**

Ekli “Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile Malta Finansal İstihbarat Analiz Birimi (FIAU) Arasında Karapara Aklama, Bağlantılı Öncül Suçlar ve Terörizmin Finansmanı ile İlgili Finansal İstihbarat Değişiminde İşbirliğine Dair Mutabakat Muhtırası”nın yürürlüğe konulmasına, 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 231 inci maddesi gereğince karar verilmiştir.

29 Eylül 2021

Recep Tayyip ERDOĞAN
CUMHURBAŞKANI

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI MALİ
SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI (MASAK)
İLE
MALTA FİNANSAL İSTİHBARAT ANALİZ BİRİMİ (FIAU)
ARASINDA
KARAPARA AKLAMA, BAĞLANTILI ÖNCÜL SUÇLAR VE TERÖRİZMİN
FİNANSMANI İLE İLGİLİ FİNANSAL İSTİHBARAT DEĞİŞİMİNDE
İŞBİRLİĞİNE DAİR MUTABAKAT MUHTIRASI**

Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile Malta Finansal İstihbarat Analiz Birimi, bundan sonra birlikte “Mali İstihbarat Birimleri (MİB’ler)” olarak anılacaktır, işbirliği ve karşılıklı menfaat anlayışı içinde, ülkelerindeki yetkili makamlar tarafından soruşturma ve kovuşturma başlatılması ile sonuçlanabilecek bilgi paylaşımı amacıyla şüpheli karapara aklama, bağlantılı öncül suçlar ve terörizmin finansmanı hakkındaki analizlerin kolaylaştırılmasını istemektedir.

Bu amaçla MİB’ler, ilgili Egmont Grubu belgelerini, özellikle “Şartı”nı ve “Mali İstihbarat Birimleri Arasında Bilgi Paylaşım Prensipleri”ni göz önünde bulundurarak ve her birinin ulusal mevzuatı çerçevesinde aşağıdaki şekilde anlaşmaya varmışlardır.

1. BİLGİ DEĞİŞİMİ

1.1 MİB’ler, şüphelenilen karapara aklama, bağlantılı öncül suçlar ve terörizmin finansmanına ilişkin bilgilerin toplanması, geliştirilmesi ve analizinde ülkelerinin ulusal mevzuatlarına uygun olarak işbirliği yapacaklardır. MİB’ler bu amaçla, mütekabiliyet ilkesine dayalı olarak, mevcut ve elde edilebilir en geniş kapsamdaki bilgileri kendiliğinden ya da talep üzerine serbest bir şekilde paylaşacaklardır.

2. BİLGİ TALEPLERİ

2.1 Kendisinden talepte bulunulan MİB taleplerin alındığını bildirecek ve bu taleplere zamanında cevap verecektir. Talepte bulunulan MİB, talebe cevabın tam olarak verilmesinin gecikebileceği durumlarda geçici veya kısmi cevap vermek için azami gayreti gösterecektir.

2.2 Taleplerin zamanında ve etkin bir şekilde yerine getirilebilmesi için, her bir bilgi talebi mümkün olduğu ölçüde aşağıdakileri ihtiva edecektir:

- a. Analiz edilen olaya ilişkin bir açıklama ve olayın talepte bulunulan MİB'in ülkesiyle olan potansiyel bağlantısı da dahil olmak üzere, gerçeklere dayalı bağlantılı bilgiler ile hukuki bilgiler;
- b. Talebin nedeni;
- c. Uygulanabilir olduğu durumlarda, bilgiyi talep eden taraflar;
- d. Bilginin kullanım amacı; ve
- e. Talebin acil olup olmadığının belirtilmesi.

2.3 Talepte bulunulan MİB, talepte bulunan MİB adına araştırmaları yapacak ve bu araştırmalar yurt içinde yapılmışsa, elde edebileceği bütün bilgileri verecektir. Talepte bulunulan MİB özellikle aşağıda belirtilen bilgileri verecektir:

- a. Doğrudan veya dolaylı olarak erişim sağlanabilir veya elde edilebilir olması gereken bütün bilgiler; bunlar özellikle MİB'lerin kendi yurt içi analizleri için elde etmeye yetkili oldukları bilgiler kapsamaktadır; ve
- b. MİB'lerin yurtiçinde doğrudan veya dolaylı olarak elde etme veya erişim sağlama yetkisine sahip oldukları diğer her türlü bilgiler.

3. BİLGİLERİN AÇIKLANMASI VE KULLANILMASI

3.1 Bu Mutabakat Muhtırası gereğince edinilen herhangi bir bilgi hiçbir üçüncü tarafa açıklanmayacak ya da talep edilme veya verilme amaçları dışında başka amaçlar için kullanılmayacaktır.

3.2 Bilgilerin diğer makamlarla her türlü paylaşımı ya da başlangıçta üzerinde anlaşılan amaçlar dışında kullanılması talepte bulunulan muadil kuruluşun açık izninin önceden alınması şartına bağlı olacaktır. Bu Mutabakat Muhtırası kapsamında talepte bulunan MİB'in bilgi talebine cevap vermek için bilgilerin üçüncü taraftan bilgi edinmek amacıyla açıklanması durumunda, talepte bulunan MİB'ten önceden izin alınması gerekli olmayacaktır.

3.3 Bilgilerin başka suretle kullanımı veya dağıtımı için gereken ön izin talepte bulunulan MİB tarafından ivedilikle ve mümkün olan en geniş ölçüde verilecektir. Bu ön izin talebi, talepte bulunulan MİB'in ülkesindeki karapara aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele düzenlemelerinin uygulama alanı dışında kalmadığı, bir ceza soruşturmasına hanel getirmede, talepte bulunulan MİB'in ülkesindeki gerçek veya tüzel kişilerin ya da söz konusu MİB'in Devletin yasal menfaatleri ile açık bir şekilde orantısız olmadığı ya da talepte bulunulan MİB'in ulusal hukukunun temel ilkelerine uygun olduğu müddetçe reddedilmeyecektir. İvedi durumlarda işlemleri hızlandırmak amacıyla bilgi talebi ile talep edilen bilginin üçüncü taraflara açıklanması talebi, talepte bulunan MİB tarafından aynı anda yapılabilecektir.

3.4 Ön izin vermenin reddedilmesi uygun bir şekilde gerekçelendirilecek ve açıklanacaktır.

4. GİZLİLİK

4.1 Her bir MİB, mevcut Mutabakat Muhtrasının uygulanmasından elde edilen bilgilerin gizliliğini ve bilgilerin resmi gizliliğe tabi olduğunu kabul eder ve paylaşılan bilgilerin ulusal kaynaklarından elde ettiği bilgiler için talepte bulunan MİB'in ulusal mevzuatının öngördüğü aynı gizlilik içerisinde korunacağını diğer tarafa garanti eder.

5. BİLGİ TALEBİNİN REDDİ

5.1 Talepte bulunulan MİB'in aşağıdaki durumlarda bilgi verme yükümlülüğü bulunmamaktadır:

- a. Talebe ilişkin olaylar hakkında hâlihazırda başlatılmış adli yargılamanın bulunması ve bu bilgileri vermenin bu tür adli yargılamaları engellemesi veya bunlara zarar vermesi; ya da
- b. Yardımlaşmanın talepte bulunulan MİB'in ulusal yasal sistemine veya ulusal güvenliğine ya da talepte bulunulan MİB'in ülkesinin taraf olduğu uluslararası anlaşmalara aykırı olması.

5.2 Talepte bulunulan MİB ayrıca mütakabiliyetin olmaması veya işbirliği yapılmamasının tekrarlanması gerekçeleriyle ya da bilgi vermenin MİB'in kendi ulusal hukukunun temel ilkelerine aykırı olacağı durumlarda talepte bulunan MİB'e bilgi vermeyi reddedebilir.

5.3 Talepte bulunulan MİB talepte bulunan MİB'le bilgi paylaşmayı reddettiği durumlarda, bunu reddin nedenleriyle birlikte talepte bulunan MİB'e yazılı olarak bildirecektir. Talepte bulunulan MİB bir bilgi talebini reddetmeden önce farklı koşullar altında söz konusu talebi yanıtlamasının mümkün olup olmadığını değerlendirecek ve buna uygun olarak talepte bulunan MİB'i bilgilendirecektir.

5.4 Talepte bulunulan MİB yardım sağlanmasını aşağıdaki gerekçeleri ileri sürerek reddetmeyecektir:

- a. Talebin vergilemeye ait konuları da ihtiva ettiğinin değerlendirilmesi,
- b. Yasaların finansal kurumları veya finansal olmayan belirli iş ve meslekleri (talep edilen ilgili bilginin yasal bir imtiyazın veya yasal bir mesleki gizliliğin uygulandığı koşullarda tutulması haricinde) gizliliği veya güvenliği korumaya yükümlü tutması,
- c. Yardımın soruşturma, inceleme ya da adli yargılamayı engellemediği veya zarara uğratmadığı sürece, talepte bulunulan MİB'in ülkesinde devam eden bir soruşturma, inceleme ya da adli yargılama bulunması,

- d. Talepte bulunan MİB'in niteliği ya da statüsünün (mülki, idari, kolluk makamı vs.) talepte bulunulan MİB'inkinden farklı olması,
- e. Talepte belirtilen olayın konuyla bağlantılı veya şüpheli olarak değerlendirilmemesi ya da analiz aşamasında öncül suçun bilinmemesi.

6. GERİ BİLDİRİM

- 6.1 Talep üzerine ve mümkün olduğunda, talepte bulunan MİB, verilen bilgiye dayalı olarak gerçekleştirilen analiz sonuçlarının yanı sıra, verilen bilginin kullanımına ilişkin olarak yabancı muadiline geri bildirim sağlayacaktır.

7. İLETİŞİM

- 7.1 Bilgi paylaşımları güvenli bir şekilde ve güvenilir kanallar ya da mekanizmalar vasıtasıyla yapılacaktır. Bu amaçla MİB'ler Egmont Güvenli Ağı'nı veya asgari olarak Egmont Güvenli Ağı'nın sağladığına eşdeğer güvenlik, güvenilirlik ve etkililik seviyesi sağlayan ve MİB'ler tarafından kabul edilen diğer yolları kullanacaklardır.
- 7.2 Bu Mutabakat Muhtırasının amaçları doğrultusunda MİB'ler arasındaki herhangi bir iletişim veya herhangi bir bilgi paylaşımı İngilizce dilinde yapılacaktır.

8. YORUMLAMA VE UYGULAMA

- 8.1 MİB'ler, bu Mutabakat Muhtırasını yorumlanması ve uygulanmasının, Egmont Grubu'nun düzenlemeleri, özellikle "Şartı" ve "Mali İstihbarat Birimleri Arasında Bilgi Paylaşım Prensipleri" ile tutarlı olmasını temin edeceklerdir.

9. DEĞİŞİKLİKLER

- 9.1 Bu Mutabakat Muhtırası karşılıklı rıza ile her zaman değiştirilebilir ve bu değişiklik, bu Mutabakat Muhtırasının ayrılmaz bir parçasını oluşturacak olan ayrı bir belgede yapılacaktır. MİB'ler bu değişikliklere ilişkin onaylarını bir nota değişikimi ile bildirecekler ve söz konusu değişiklikler ek belgeyi son imzalayan MİB'in imzaladığı tarihte yürürlüğe girecektir.

10. YÜRÜRLÜK SÜRESİ VE FESİH

- 10.1 Bu Mutabakat Muhtırasının geçerliliği belirli bir süre ile sınırlandırılmamış olup her iki MİB'in imzalaması ile yürürlüğe girecektir. MİB'ler, bu Mutabakata ilişkin onaylarını nota değişimi ile bildirecekler ve bu Mutabakat son imzalayan MİB'in imzaladığı tarihte yürürlüğe girecektir.
- 10.2 Bu Mutabakat Muhtırası MİB'lerden herhangi biri tarafından her zaman feshedilebilir. Fesih, MİB'lerden birinin fesih talebine ilişkin yazılı bildirim almasından otuz (30) gün sonra yürürlüğe girecektir. Bu Mutabakat Muhtırasının gizlilikle ilgili hüküm ve şartları, fesih öncesi bilgi değişimi ile ilgili olarak, bu Mutabakat Muhtırasının feshedilmesinden sonra da yürürlükte kalacaktır.

Bu Mutabakat Muhtırası Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) tarafından *Ankara'da 25/05/2021* tarihinde ve Malta Mali İştihbarat Birimi tarafından *Valetta'da 15/07/2021* tarihinde İngilizce dilinde iki nüsha olarak imzalanmıştır. Her bir MİB, bu Mutabakat Muhtırasını kendi diline tercüme etme sorumluluğunu üstlenecektir.

Hayrettin Kurt
Bařkan
Mali Suçları Araştırma Kurulu
Başkanlığı
Türkiye

Kenneth Farrugia
Bařkan
Finansal İřtihbarat Analiz Birimi
Malta

MEMORANDUM OF UNDERSTANDING

BETWEEN

**THE MINISTRY OF TREASURY AND FINANCE, FINANCIAL CRIMES
INVESTIGATION BOARD (MASAK) OF THE REPUBLIC OF TURKEY**

AND

**THE FINANCIAL INTELLIGENCE ANALYSIS UNIT (FIAU) OF MALTA
CONCERNING COOPERATION IN THE EXCHANGE OF FINANCIAL
INTELLIGENCE RELATED TO MONEY LAUNDERING, ASSOCIATED
PREDICATE OFFENCES AND TERRORISM FINANCING**

The Ministry of Treasury and Finance, Financial Crimes Investigation Board (MASAK) of the Republic of Turkey and the Financial Intelligence Analysis Unit (FIAU) of Malta, hereafter collectively referred to as “the Financial Intelligence Units (FIUs)”, desire, in a spirit of cooperation and mutual interest, to facilitate the analysis concerning cases of suspected money laundering, associated predicate offences and terrorism financing, with a view to disseminating information which may ultimately result in investigations and prosecutions by competent authorities in their respective countries.

To that end, having regard to the relevant documents of the Egmont Group, particularly, the “Charter” and the “Principles for Information Exchange between Financial Intelligence Units” and within the framework of each FIUs’ domestic legislation, they have reached the following understanding:

1. EXCHANGE OF INFORMATION

- 1.1 The FIUs will cooperate to assemble, develop and analyse information relevant to suspected money laundering, associated predicate offences and terrorism financing. To that end, the FIUs will freely exchange spontaneously or upon request the widest range of information available or obtainable based on reciprocity.

2. REQUESTS FOR INFORMATION

- 2.1 The requested FIU will acknowledge receipt of the requests and will respond to such requests in a timely manner. The requested FIU will further use its best efforts to provide interim or partial responses in a timely manner in such cases where there may be a delay in providing a full response.

- 2.2 To enable a timely and efficient execution of the requests, every request for information shall, to the extent possible include:
- a. relevant factual and legal information, including a description of the case being analysed and the potential link with the country of the requested FIU;
 - b. the reason for the request;
 - c. the parties requesting the information, where applicable;
 - d. the purpose for which the information will be used; and
 - e. an indication as to whether the request is urgent or not.
- 2.3 The requested FIU will respond to queries on behalf of the requesting FIU and provide all information that it would be able to obtain if such queries were carried out domestically. In particular, the requested FIU will provide:
- a. All information required to be accessible or obtainable directly or indirectly; this includes in particular the information that the FIUs have the power to obtain for their domestic analysis; and
 - b. Any other information which they have the power to obtain or access, directly or indirectly, at the domestic level.

3. DISCLOSURE AND USE OF INFORMATION

- 3.1 Any information obtained pursuant to this Memorandum shall not be disclosed to any third party or used for purposes other than those for which the information was sought or provided.
- 3.2 Any dissemination of the information to other authorities or any use of this information beyond those originally approved will be subject to the prior express consent of the requested counterpart. Provided that a disclosure made in order to obtain information from a third party for the purpose of responding to a request for information made by the requesting FIU under this Memorandum shall not require the prior consent of the requesting FIU.
- 3.3 The prior consent for further use or dissemination of the information will be granted by the requested FIU promptly and to the largest extent possible. Such consent will not be refused unless this would fall beyond the scope of application of the requested FIU's AML/CFT provisions, could impair a criminal investigation, would be clearly disproportionate to the legitimate interests of a natural or legal person or the State of the requested FIU or would otherwise not be in accordance with fundamental principles of its national law. In urgent circumstances, in order to expedite proceedings, a request for information and a request to disseminate the requested information to third parties may be made concurrently by the requesting FIU.

3.4 Any refusal to provide the prior consent will be appropriately motivated and explained.

4. CONFIDENTIALITY

4.1 Each FIU acknowledges that the information exchanged by virtue of this MoU is confidential and subject to official secrecy and warrants to the other that it will treat any information exchanged with the same confidentiality obligations as provided by the national legislation of the requesting FIU for similar information from national sources.

5. REFUSAL TO PROVIDE INFORMATION

5.1 The requested FIU will be under no obligation to provide information to the requesting FIU if:

- a. the judicial proceeding concerning the same facts as those related to the request have already been initiated and the provision of such information impedes or impairs such proceedings; or
- b. the assistance would be contrary to the domestic legal system or to the national security of the country of the requested FIU or to international agreements to which the country of the requested FIU is a party.

5.2 The requested FIU may also refuse to provide information to the requesting FIU on the grounds of lack of reciprocity or repeated non-cooperation or where providing information would otherwise not be in accordance with fundamental principles of their respective national laws.

5.3 Where the requested FIU refuses to exchange information with the requesting FIU, it shall inform the requesting FIU accordingly in writing, including the reasons for such refusal. The requested FIU, before refusing a request for information, shall consider whether under different conditions it would be able to reply to that request and shall inform the requesting FIU accordingly.

5.4. The requested FIU will not refuse to provide assistance on the grounds that:

- a. the request is also considered to involve fiscal matters;
- b. laws require financial institutions or designated non-financial businesses and professions (except where the relevant information that is sought is held under circumstances where legal privilege or legal professional secrecy applies) to maintain secrecy or confidentiality;
- c. there is an inquiry, investigation or proceeding underway in the country of the requested FIU, unless the assistance would impede or impair that inquiry, investigation or proceeding;

- d. the nature or status (civil, administrative, law enforcement etc.) of the requesting FIU is different to that of the requested FIU;
- e. the case to which the request refers to is not considered relevant or suspicious or the specific type of the predicate offence is not known in the analytical phase.

6. FEEDBACK

- 6.1 Upon request and whenever possible, the requesting FIU will provide feedback to its foreign counterpart on the use of the information provided, as well as on the outcome of the analysis conducted on the basis of the information provided.

7. COMMUNICATIONS

- 7.1 Exchanges of information will take place in a secure way and through reliable channels or mechanisms. To this end, the FIUs will use the Egmont Secure Web, any successor system, or any other network agreed to between the FIUs that ensures levels of security, reliability and effectiveness at least equivalent to those of the Egmont Secure Web.
- 7.2 Any communications between the FIUs for the purposes of this Memorandum or any exchange of information shall take place in English.

8. INTERPRETATION AND IMPLEMENTATION

- 8.1 In interpreting and implementing this Memorandum the FIUs will ensure consistency with the provisions of the Egmont Group, particularly with “the Charter” and the “Principles for Information Exchange between Financial Intelligence Units”.

9. AMENDMENTS

- 9.1 This Memorandum may be amended at any time by mutual consent and such amendment shall be made in a separate document which shall form an integral part of this Memorandum. The FIUs will communicate their approval of these amendments by exchange of a note, and such amendments shall come into effect on the date of the last signing FIU to the addendum.

10. DURATION AND TERMINATION

- 10.1 This Memorandum shall be valid for an indefinite period of time and shall become effective upon the signature of both FIUs. The FIUs will communicate their approval of this Memorandum by exchange of note, and it shall come into effect on the date of the last signing FIU to this Memorandum.
- 10.2 This Memorandum shall be revocable at any time by either FIU. The termination shall become effective thirty (30) days from the receipt by any FIU of the written notification to this effect from the other FIU. The terms and conditions of this Memorandum dealing with confidentiality shall, with respect to information exchanged prior to the termination, remain in effect after the termination of this Memorandum.

Signed in two copies at ...*Ankara*..... on *25/05/2021*.. by the Ministry of Treasury and Finance, Financial Crimes Investigation Board (MASAK) of the Republic Turkey and at ...*VALLETTA*..... on *15/07/2021*.. by the Financial Intelligence Analysis Unit of Malta in the English language. Each FIU shall take the responsibility for translating the Memorandum in its own language.

Mr Hayrettin Kurt
Head
Financial Crimes Investigation
Board
Turkey

Mr Kenneth Farrugia
Director
Financial Intelligence Analysis Unit
Malta