

MALVARLIĞININ DONDURULMASINA İLİŞKİN UYGULAMA REHBERİ



MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI

Aralık 2021

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I.....	2
I. REHBERİN AMACI	2
II. GİRİŞ	2
III. GENEL KAVRAMLAR.....	3
a. Malvarlığı:	3
b. Fon	3
c. Malvarlığının Dondurulması	3
BÖLÜM II.....	3
I. MALVARLIKLARININ DONDURULMASININ UYGULANMASI.....	3
II. MALVARLIĞI DONDURULDUKTAN SONRA İZLENEN SÜREÇ	4
a. Dondurma İşlemleri	5
b. Dondurma İşleminin Gerçekleştirilmesinde Tereddütlü Haller	6
V. DONDURULAN MALVARLIKLARINA ERİŞİM İZNİ VERİLMESİ	7
a. Genel Hususlar.....	7
b. Banka veya Diğer Finans Kurumlarındaki Hesapların Kullanılması.....	8
c. Kıymetli Evrak Üzerindeki Tasarruf Yetkisinin Kullanılması.....	9
d. Kiralık Kasa Mevcutları Üzerindeki Tasarruf Yetkisinin Kullanılması	9
e. Taşınır, Taşınmazlar veya Şirketlerdeki Ortaklık Payları Üzerindeki Tasarruf Yetkisinin Kullanılması.....	9
VI. DENETİM VE CEZA	10

BÖLÜM I

I. REHBERİN AMACI

Bu rehberin amacı, “*Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik*”’in “*Başkanlığın Görev ve Yetkileri*” başlıklı 16’ncı maddesinin (i) ve (j) bentleri uyarınca nezdinde malvarlığı kaydı tutulan gerçek ve tüzel kişiler ile kamu kurum ve kuruluşlarının dondurma kararına uygun hareket edip etmediği konusunda oluşabilecek belirsizliklerin minimize edilmesi ve dondurulan malvarlığının yönetiminin, Kanun hükümlerine uygun olarak yerine getirilmesi ve söz konusu malvarlığının dondurulması kararlarının etkin ve eksiksiz bir şekilde uygulanmasıdır.

II. GİRİŞ

Terörizm, küresel boyutlara ulaşan etkileri ile barış ve güvenlik bağlamında hem ülkemizi hem de diğer dünya ülkelerini ciddi derecelerde tehdit etmeye devam etmektedir. Küresel terörizmin ulaşmış olduğu uluslararası boyut da göz önüne alındığında, terör örgütlerinin varlıklarının devamını sağlamak ve eylemlerini yürütebilmek adına finansmana ihtiyaç duydukları, bu ihtiyacı karşılamak için de yasal ve yasal olmayan birçok faaliyet ve yöntemle başvurdukları görülmektedir.

Günümüz finansal sistemleri, küreselleşen bir ortamda ülkeler arası bir şekilde genişleyerek tüm dünyayı saran yapılar haline dönüşmüştür. Bununla beraber, uluslararası seyahatlerin önündeki engellerin kaldırılması, organize suçlarda meydana gelen artış, suç gelirlerinin yasal görünüme kavuşturulmasında kullanılan teknolojik yenilikler ve bankacılık sistemi ve para transfer hizmetlerindeki çeşitlilik ve kolaylıklar büyük tutarlardaki kaydi paranın sınır gözetmeksizin transfer edilebilmesine imkân sağlamıştır. Terör örgütlerinin elde etmiş oldukları finansmanın küresel ölçekte ulaştığı miktarın boyutu, bunların finansal kaynak sağlamada organize suç örgütleri ile olan ilişkilerinin gittikçe artması ve bu ilişkilerin küresel tehdit boyutuna ulaşması, terörizmin finansmanı konusunun küresel bir problem haline gelmiş olduğunun en bariz göstergeleridir.

Böyle bir ortamı değerlendirmek isteyen terör örgütleri bu avantajlardan yararlanmakta, diğer suç örgütleri ve terör örgütleri ile finansman sağlama ve gelir elde etme faaliyetlerini zaman zaman birleştirmek suretiyle bu faaliyetlerden kazandıkları gelirleri başka ülkelere transfer edebilmektedirler.

Terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla ülkemizde, 6415 sayılı Kanun yürürlüğe girmiş ve bu Kanun ile birlikte bir önleyici tedbir olarak malvarlığı dondurma mekanizması geliştirilmiştir. Bu Kanun kapsamında; teröristlere, terörist eylemlere veya terör örgütlerine doğrudan ya da dolaylı olarak finans sağlandığı hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden Ülkemizce resen veya yabancı devletlerin talebi üzerine (*BMGK’nın 1373 sayılı Kararı uyarınca*) ilgili kişi, kuruluş ve organizasyonlar hakkında malvarlıklarının dondurulması kararı uygulanır.

6415 sayılı Kanun kapsamında ayrıca; BMGK'nın 1267 ve müteakip sayılı Kararları ile listelenen kişi, kuruluş ve organizasyonlar hakkında Ülkemizce derhal malvarlıklarının dondurulması kararı uygulanır.

Diğer taraftan 7262 sayılı Kanun'un yürürlüğe girmesi ile birlikte; kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik ilgili BMGK Kararlarına konu kişi ve kuruluşlar ile bunlar tarafından yönetilen veya bunlar hesabına hareket eden kişi ve kuruluşlar hakkında da malvarlıklarının dondurulması kararı uygulanır.

III. GENEL KAVRAMLAR

a. Malvarlığı: Kanunda “bir gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hâsıl olan menfaat ve değer”,

Yönetmelikte ise “bir gerçek veya tüzel kişinin kısmen veya tamamen mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve her türlü gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hâsıl olan menfaat ve değer” şeklinde ifade edilmiştir.

b. Fon: Kanunda “para ve ya değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal, hak, alacak ile bunları temsil eden her türlü belge”,

Yönetmelikte ise “her ne suretle elde edilmiş olursa olsun para veya değeri para ile temsil edilebilen banka kredisi, banka ve seyahat çeki, havale, menkul kıymet, hisse senedi, teminat, tahvil, bono, poliçe, kredi mektubu ve benzeri kıymetler ile taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi, her türlü mal, hak, alacak ve bunlar üzerinde bir mülkiyet hakkını veya menfaati tevsik ve temsil eden elektronik veya dijital ortamdakiler de dâhil olmak üzere her türlü belge” olarak nitelendirilmiştir.

c. Malvarlığının Dondurulması: Kanunda “Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması”,

Yönetmelikte ise “Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin tamamen kaldırılması veya Kanunun 13 üncü maddesinin ikinci ve üçüncü fıkralarında yapılmasına izin verilen işlemler çerçevesinde kısıtlanmasını” şeklinde ifade edilmiştir.

BÖLÜM II

I. MALVARLIKLARININ DONDURULMASININ UYGULANMASI

✚ 6415 sayılı Kanun ile 7262 sayılı Kanun hükümlerine göre alınan malvarlığı dondurma kararları ve bu kararların kaldırılmasına ilişkin kararlar Resmi Gazete 'de yayımlanır.

- ✚ Bu kararlar yayım tarihi itibariyle hakkında malvarlığı dondurma kararı verilmiş kişi, kuruluş veya organizasyonlara tebliğ edilmiş sayılır. Ayrıca ilgili karar, hakkında malvarlığı dondurma kararı verilmiş kişi, kuruluş ve ya organizasyonlardan Türkiye’de bulunanların resmi kayıtlardaki adreslerinden birine de bilgi mahiyetinde iletilir.
- ✚ Malvarlığı dondurma kararları ve bu kararların kaldırılmasına ilişkin kararlar Resmi Gazetede yayımı ile birlikte hukuki sonuçlarını doğurmaktadır.

Kişinin malvarlıklarını dönüştürme, transfer etme, ortadan kaldırma, tüketme gibi malvarlığının kaçırılmasına yönelik eylemlerinin engellenmesi amacıyla malvarlığı dondurma kararı, nezdinde malvarlığı tutanlarca derhal uygulanmalı ve gerekli önlemler alınmalıdır.

- ✚ Malvarlığının dondurulması kararının yerine getirilmesi talebinde bulunulan gerçek ve tüzel kişiler ile kamu kurum ve kuruluşları; nezdinde malvarlığı kaydı bulunuyor ise dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri talep tarihinden itibaren **yedi gün (7)** içinde Başkanlığa bildirir.
- ✚ Malvarlığının dondurulması kararının yerine getirilmesi talebinde bulunulan gerçek ve tüzel kişiler ile kamu kurum ve kuruluşlarından nezdinde malvarlığı bulundurmayanların Başkanlığa bildirimde bulunma zorunluğu bulunmamaktadır.
- ✚ Başkanlık her türlü hesap, hak ve alacakların dondurulmasını sağlamak üzere, malvarlığının dondurulması kararlarını ilgili banka veya diğer finansal kurumlara online özel ağ, posta kanalı vb. teknik iletişim araçlarının kullanılması suretiyle derhal bildirmektedir. Söz konusu kararlar bildirim tarafınızca alınması ile birlikte derhal uygulanmalıdır.

II. MALVARLIĞI DONDURULDUKTAN SONRA İZLENEN SÜREÇ

Dondurulmasına karar verilen malvarlığının yönetimi, ilgili gerçek veya tüzel kişiye aittir. Ancak malvarlığı dondurulan kişiler bu malvarlığının;

- Ortadan kaldırılmasına,
- Tüketilmesine,
- Dönüştürülmesine,
- Transferine,
- Devir ve temlik edilmesine,
- Diğer tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamazlar.



Hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişi, kuruluş veya organizasyonlar Başkanlığın internet sitesinde listeler halinde yayımlanır. Kararların kaldırılması halinde bu kişi, kuruluş veya organizasyonlar söz konusu listelerden çıkarılır.

- ✚ Malvarlığının dondurulması işlemi, malvarlığı değerinin azalması veya yok olmasının önlenmesi amacıyla

uygulanan bir tedbirdir. Bu tedbir nedeniyle kişilerin mülkiyet hakkının zedelenmemesi için esasen ilgili kişi tarafından yönetilmesi öngörülmüştür. Yani yukarıda yasaklanan işlemler belli şartlar doğrultusunda yapılabilecektir.

- ✚ Malvarlığı dondurulan gerçek kişinin ve bakmakla yükümlü olduğu yakınlarının asgari geçimlerini sağlamak veya ticari işletmeler ve diğer tüzel kişilerin faaliyetlerine devam edebilmelerini temin etmek üzere aşağıdaki işlemler **Başkanlığın izni ile yapılabilir:**

- Taşınmazlar ile kara, deniz ve hava ulaşım araçları gibi taşınurlar üzerinde sair kişiler lehine aynı veya şahsi hak tesisi,*
- Banka veya diğer finans kurumlarındaki hesaplar üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması,*
- Gerçek veya tüzel kişiler nezdindeki her türlü hak ve alacaklar üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması,*
- Kıymetli evrak üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması,*
- Şirketlerdeki ortaklık payları üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması,*
- Kiralık kasa mevcutları üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması,*
- Ticari işletme veya diğer tüzel kişilerin mal ve hizmet alım satımı ile bakım, işletim, onarım giderleri, defter ve belgelerinde kayıtlı borçlar, kira, kredi, kayyum hizmeti, sigorta primi, avukatlık ücreti, ücret ve maaş gibi zorunlu ödemelerin gerçekleştirilmesi,*

- ✚ Bu izinler belirlenen kişi veya kişilere, belirli koşullar veya sınırlar dâhilinde **bir defaya mahsus ya da süreli** olarak verilebilir.

- ✚ Hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilmiş olanlara dondurma kararının Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren yapılacak her türlü ödeme ancak bu kişilere ait bir banka hesabına yapılabilir.

- ✚ Malvarlığı dondurulan kişinin merkezi veya şubesi Türkiye’de bulunan bir bankada hesabı yoksa Başkanlık tarafından kişi adına hesap açtırılarak ilgili ödemeler bu hesaba yaptırılır.

a. Dondurma İşlemleri

- ✚ Banka ve diğer mali kurumlardaki malvarlıkları için iş ilişkisinin türü, müşteri/hesap numarası ile hak ve alacakların miktar/tutar ya da bakiye bilgileri Başkanlığa gönderilir.
- ✚ Malvarlığı dondurma kararına konu kişi, kuruluş veya organizasyonların üçüncü kişiler ile müştereken sahip oldukları hesapların tamamı dondurulur. Dondurulan hesapların diğer hissedarları bu hesaplar üzerindeki haklarını ve bunların dayanağına ilişkin bilgi ve belgeleri Başkanlığa bildirirler. Hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişi,

kuruluş veya organizasyonlar, müşterek hesapların diğer hissedarlarına olan borçlarını Başkanlıkça izin verilmesi halinde banka hesabı üzerinden öderler.

b. Dondurma İşleminin Gerçekleştirilmesinde Tereddütlü Haller

- ✚ Nezdinde malvarlığı kaydı tutan kişi, kurum ve kuruluşlarca; dondurma kararı eklerinde yayımlanan ve Başkanlığın internet sitesinde de güncel haline yer verilen listede bulunan bir kişinin ayırt edici bilgisi (*doğum tarihi, doğum yeri, pasaport veya ulusal kimlik numarası gibi*) bulunmaması halinde bu kişinin ismiyle veya kullandığı/bilinen diğer adlarıyla eşleşenlerin malvarlıkları dondurulur.
- ✚ Malvarlığı dondurulan kişilerce kendisinin ilgili Karar ile listelenen kişi olmadığı, ya da isim benzerliği, yanlış veya eksik kimlik bilgileri gibi sebeplerle hatalı dondurma işlemi yapıldığının iddia edildiği durumlarda, iddia sahibinin gerekçeleriyle birlikte varsa ilgili belgelerin de eklenmesi suretiyle yazılı olarak Başkanlığa başvuruda bulunması gerekmektedir. Başkanlık tarafından itirazın uygun görülmesi halinde durum, ilgili uygulayıcılara ivedilikle bildirilerek hatalı dondurma işleminin düzeltilmesi sağlanır.
- ✚ Dondurulmasına karar verilen bir malvarlığı üzerinde tasarruf yetkisi ancak Başkanlığın vereceği izin ile kullanılabilir. Başkanlıkça izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamazlar. Uygulayıcılar da bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesini sağlayamaz veya kolaylaştıramazlar.
- ✚ Dondurulan malvarlığında herhangi bir artış meydana gelmesi hâlinde, bu artışlar da malvarlığının dondurulması hükümlerine tabidir. Bu nedenle dondurulan malvarlıklarından elde edilecek faiz, kar payı, temettü ve diğer her türlü gelirlere Başkanlığın izin verdiği haller dışında erişim mümkün değildir.

Örnek 1

Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihte hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen ABC’nin XYZ bankasında malvarlığı bulunmadığı bilgisi yedi gün içerisinde banka tarafından Başkanlığa bildirilmiştir. Daha sonraki bir tarihte XYZ bankasına malvarlığı dondurulan ABC adına EFT yoluyla para gelmiştir. Bu durumda, gelen EFT tutarı dondurulur ve durum ivedilikle Başkanlığa bildirilerek Başkanlığın talimatına göre hareket edilir.

Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihte hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen ABC’nin XYZ bankasında sıfır bakiyeli bir hesabının bulunduğu, bunun dışında herhangi bir malvarlığının bulunmadığı tespit edilmiş olup banka tarafından Başkanlığa bildirimde bulunmaya gerek olmadığı görülmüştür. Daha sonraki bir tarihte malvarlığı dondurulan kişinin XYZ Bankasındaki hesabına bir havale/EFT gelmesi durumunda ise hesaptaki bu artış malvarlığının dondurulması hükümlerine tabi tutularak yedi gün içerisinde Başkanlığa bildirilmiştir.

Örnek 3

Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihte hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişinin XYZ bankasında bakiyeli vadeli mevduat hesabı bulunduğu banka tarafından yedi gün içerisinde Başkanlığa bildirilmiştir. Dondurma kararından sonra bu hesaba ilişkin olarak işleyen faiz de hesaba ilave edilir ve dondurma hükümlerine tabi tutulur.

V. DONDURULAN MALVARLIKLARINA ERİŞİM İZNİ VERİLMESİ

a. Genel Hususlar

- ✚ İzin başvuruları, Başkanlığın internet sitesinde yayımlanan formlar ve tevsik edici belgelerin Başkanlığa tevdi edilmesi suretiyle gerçekleştirilir.
- ✚ Şahıs işletmeleri, ticaret şirketleri, tüzel kişiler veya tüzel kişiliği haiz olmayan kurum ve kuruluşlar Başkanlığın internet sitesinde yayımlanan formları doldurmak suretiyle yapacakları izin başvurularında;
 - a) Son iki yıla ilişkin mali tablo, defter, belge ve kayıtları,
 - b) Bir yıl içerisinde yapmaları gereken ödemeleri aylık dönemler itibarıyla gösterir tablo ile bu ödemeleri tevsik edici belge ve kayıtları,
 - c) İzin kapsamında işlem yapılacak banka hesap bilgilerini,
 - d) Tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin kimlik belgesinin örneğini,

Başkanlığa ibraz ederler.

İhtiyaç halinde belgelerin değerlendirilmesine ilişkin olarak yeminli mali müşavir, bağımsız denetçi veya Başkanlıkça uygun görülecek diğer birimler tarafından düzenlenecek raporlar Başkanlıkça talep edilebilir.

Başkanlık izin başvurusunun değerlendirilmesi sırasında BMGK’nın 1452 (2002) sayılı kararı ile müteakip kararlarında öngörülen prosedürleri de gözetir. Bu kapsamda Başkanlık tarafından uygun görülmesi halinde, tasarruf yetkisinin kullanılması için harcama tutarı ve dönemlerini içeren izin belgesi düzenlenir. Ayrıca Başkanlık tarafından belirli koşullar veya sınırlar dâhilinde bir defaya mahsus veya süreli olarak da izin verilebilir.

- ✚ Malvarlığı dondurulan gerçek kişinin ve bakmakla yükümlü olduğu yakınlarının asgari geçimlerini sağlamak üzere Başkanlık tarafından belirlenen tutarda yıllık izin belgesi verilebilir. Verilen izin kapsamında gerçekleştirilen işlemler uygulayıcılar tarafından ivedilikle Başkanlığa bildirilir.

- ✚ Gerek görülen hâllerde verilen iznin kapsamı veya süresi değiştirilebilir veya verilen izin iptal edilebilir. Değişiklik veya iptal kararı, izin kararının bildirilmesinde uygulanan usul ve esaslara uygun olarak Başkanlıkça ilgili taraflara bildirilir.
- ✚ Ayrıca Başkanlık tarafından belirli koşullar veya sınırlar dâhilinde bir defaya mahsus veya süreli olarak da izin verilebilir.

b. Banka veya Diğer Finans Kurumlarındaki Hesapların Kullanılması

- ✚ Banka veya diğer finans kurumlarındaki hesaplar üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması bakımından gerçek kişiler için Başkanlıkça izin belgesi düzenlenecektir. İzin belgesinde, işlem yapılabilecek finansal kurumun adı, şubesi ve hesap bilgileri belirtilir.
- ✚ Başkanlık tarafından bu kapsamda düzenlenen izin belgelerinin bir nüshası malvarlığı dondurulan kişiye verilir. Diğer nüsha ise nezdinde malvarlığı bulunduran ya da malvarlığı kaydı tutan kuruma Başkanlıkça intikal ettirilir.
- ✚ İzin belgesi alan kişiler ancak izin belgesinin aslını ilgili kuruma ibraz ederek işlem yapabilirler. İlgili kurum, kendisine müracaat eden kişinin işlemini yapmadan önce ibraz edilen izin belgesini kendisindeki nüsha ile karşılaştırarak teyidini yapar.
- ✚ Malvarlığı dondurulan kişi tarafından, izin belgesi olmaksızın veya izin belgesinde belirtilen işlemler dışında bir işlemin gerçekleştirilmesi için talepte bulunulması halinde, talebe konu işlem gerçekleştirilmez ve durum ilgili kurum tarafından ivedilikle Başkanlığa bildirilir.
- ✚ İlgili kurumlarca kişinin talebine göre izin belgesinde belirtilen koşullar dâhilinde topluca veya parçalar halinde nakit olarak ödeme yapılır. Parçalar halinde yapılan ödemelerde izin belgesinde belirlenen tutarın aşılması için banka/finansal kurumlar gerekli tedbirleri alırlar.
- ✚ İzin verilmesi halinde; vergi, resim, harç, kira, sosyal güvenlik primi gibi kamu kurumu veya kamu kurumu niteliğindeki kuruluşlara yapılacak zorunlu ödemeler ilgili kuruluşun

Malvarlığı dondurulan şahıs işletmeleri, ticaret şirketleri, tüzel kişiler veya tüzel kişiliği haiz olmayan kurum ve kuruluşlara dondurma kararının Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren yapılacak her türlü ödeme, ancak bunlara ait bir banka hesabına yapılabilir. Bu kapsamda malvarlığı dondurulan şahıs işletmeleri, ticaret şirketleri, tüzel kişiler veya tüzel kişiliği haiz olmayan kurum ve kuruluşlar, faaliyetlerinin devamını temin etmek üzere mal ve hizmet alım satımı yaparken veya alacaklarının tahsilini yaparken nakit kabul edemezler. Bunlar tarafından yapılacak tüm tahsilatlar pos cihazları kullanılarak ya da banka hesapları üzerinden yapılabilir.

banka hesabına yapılır. Bu izin kapsamında kişiye nakden ödeme yapılamaz. Ödemeye ilişkin masraflar dondurulan hesaptan karşılanır.

- ✚ Ayrıca, asgari geçim için verilen miktarın önemli bir bölümünü teşkil eden gıda haricindeki kira, konut kredisi, sağlık, eğitim, sigorta primi, avukatlık ve mahkeme masrafları gibi hususlarda gerçekleştirilecek ödemeler de banka hesapları üzerinden yapılır.

c. Kıymetli Evrak Üzerindeki Tasarruf Yetkisinin Kullanılması

- ✚ Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyonlar kıymetli evrak üzerindeki tasarruf yetkisini ancak bu kıymetli evraka ilişkin olarak Başkanlıkça düzenlenen izin belgesi ile birlikte kullanabilirler.
- ✚ Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyonlara kararın Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten sonra finansal kuruluşlar tarafından çek karnesi verilemez. Bu tarihten önce verilmiş olan çek karnelerine ilişkin bilgiler, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben **vedi gün içinde** finansal kuruluşlar tarafından kendilerine yapılan bildirimde kullanılan tebliğ yöntemi kullanılarak Başkanlığa bildirilir. Yine bu tarihten sonra malvarlığı dondurulan kişi tarafından izin belgesi olmaksızın kendi namına veya hamiline düzenlenmiş bir çekin finansal kuruluş nezdinde tahsile verilmesi halinde çek ödenmez ve durum Başkanlığa bildirilir.

d. Kiralık Kasa Mevcutları Üzerindeki Tasarruf Yetkisinin Kullanılması

- ✚ Kiralık kasa mevcutları üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılmasına Başkanlıkça izin verilmesi halinde; kiralık kasa, malvarlığı dondurulan kişi ile banka görevlisi ve Başkanlıkça görevlendirilen kişinin nezaretinde açılır. Muhteviyatı tutanakla tespit edilir. Kiralık kasa içerisindeki malvarlığından Başkanlık izni çerçevesinde kişiye verilecek olan kısım alınarak kalan kısım kasada muhafaza edilir. Kasa muhteviyatı ile alınan kısma ilişkin tespitler bir tutanağa bağlanarak taraflarca imzalanır ve Başkanlığa intikal ettirilir.

e. Taşınır, Taşınmazlar veya Şirketlerdeki Ortaklık Payları Üzerindeki Tasarruf Yetkisinin Kullanılması

- ✚ Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyon; taşınır, taşınmaz veya şirketlerdeki ortaklık payının satışı işlemleri için satış bedeli ve alıcıya ilişkin vatandaşlık numarası, vergi kimlik numarası, isim, unvan ve adres bilgileri ile birlikte Başkanlığın internet sitesinde yayımlanan formları doldurmak suretiyle izin başvurusu yapar.
- ✚ Başkanlık gerek görmesi halinde malvarlığının satışına ilişkin izin başvurusunda işleme konu malvarlığının gerçek değerini tespit edebilmek amacıyla malvarlığı dondurulanlardan ekspertiz, bilirkişi ya da benzeri bir rapor talep edebilir.

- ✚ Başkanlık, başvuruyu uygun görmesi halinde düzenleyeceği izin belgesinin bir nüshasını alıcıya, bir nüshasını satıcıya, bir diğer nüshasını ise nezdinde malvarlığı bulunduran ya da malvarlığı kaydı tutan kuruluşa gönderir. İzin belgesinde ödemenin yapılacağı banka hesabına ilişkin bilgilere de yer verilir.
- ✚ İlgili kuruluş, izin belgesi ile kendisine müracaat eden kişinin işlemini yapmadan önce; izin belgesinin aslı üzerinden kendindeki nüsha ile teyidini yapar ve izin belgesinde belirtilen banka hesabına alıcı tarafından bedelin yatırılmış olduğunu tevsik eden dekontun aslını alır. Teyidi müteakiben devre ilişkin işlemler gerçekleştirilerek ilgili evrakın bir örneği Başkanlığa gönderilir.
- ✚ Malvarlığı dondurulanlar taşınır ve taşınmazların kiraya verilmesi ve benzeri hak tesisleri için, Başkanlığın internet sitesinde yayımlanan formları doldurmak suretiyle izin başvurusunda bulunabilirler. İzin başvurusunda taşınır veya taşınmazın kiraya verileceği kişinin vatandaşlık numarası, vergi kimlik numarası, isim, unvan ve adres bilgileri ile kira bedeline yer verilir.
- ✚ Başkanlık gerek görmesi halinde malvarlığının kiralanmasına ilişkin izin başvurusunda işleme konu malvarlığının gerçek değerini tespit edebilmek amacıyla malvarlığı dondurulanlardan ekspertiz, bilirkişi ya da benzeri bir rapor talep edebilir.
- ✚ Başkanlık, başvuruyu uygun görmesi halinde düzenleyeceği izin belgesinin bir nüshasını başvuruda bulunan kişiye, bir nüshasını da kiralayan kişiye gönderir. İzin belgesinde ödemenin yapılacağı hesaba ilişkin bilgilere yer verilir.
- ✚ Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyon; sözleşme metninin bir örneği, sözleşme gereğince karşılık olarak ödenmesi gereken para ve sair malvarlığı değerine, ödeme takvimine, ödemenin yapılacağı banka hesabına ilişkin bilgileri, hakkın tesis edildiği tarihten itibaren en geç on beş gün içinde Başkanlığa verir. Bu kapsamda yapılacak her türlü ödeme, ancak bu kişilere ait izin belgesinde belirtilen banka hesabına yapılabilir.
- ✚ Başkanlık, gerek gördüğü hâllerde malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması yönünde verdiği iznin kapsamını veya süresini değiştirebilir veya izni iptal edebilir. Değişiklik veya iptal kararı, izin kararının bildirilmesinde uygulanan usul ve esaslara uygun olarak Başkanlıkça ilgili taraflara bildirilir.

VI. DENETİM VE CEZA

- ✚ Nezdinde malvarlığı bulunduran ya da malvarlığı kaydı tutan kişi, kurum ve kuruluşların dondurma kararına uygun hareket edip etmediği ve dondurulan malvarlığının yönetiminin ilgililerince Kanun hükümlerine uygun olarak yerine getirilip getirilmediği, gerektiğinde ilgili defter, belge ve kayıtlar üzerinde araştırma ve incelemelerde bulunmak suretiyle

Başkanlıkça denetlenir. Başkanlık denetim görevini, denetim elemanları ve Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları vasıtasıyla yerine getirilecektir.

- ✚ Kanun hükümlerine göre malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen veya yerine getirmekte ihmal veya gecikme gösteren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, **altı aydan iki yıla kadar hapis veya adli para cezası** verilir.
- ✚ Malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen kişinin, bir tüzel kişinin organ veya temsilcisi olması veya organ veya temsilcisi olmamakla birlikte, tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde görev üstlenmiş bulunması hâlinde ayrıca bu tüzel kişiye **on bin liradan yüz bin liraya kadar idari para cezası** verilir.
- ✚ Hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişi, kuruluş veya organizasyonların yararına veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara bu niteliklerini bilerek ve isteyerek fon sağlayan veya toplayan ya da finansal hizmet veren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, **bir yıldan üç yıla kadar hapis veya adli para cezası** verilir.



Mali Suçları Araştırma Kurulu
Başkanlığı
Hazine ve Maliye Bakanlığı
A Blok Dikmen Cad. 06100
Dikmen/ANKARA