

**Kara Para Aklama ile Terörizmin  
Finansmanı ile Mücadele ve İlgili  
Düzenlemeler**  
Gelişen Ekonomilerde Hukuk

Nkechikwu Valerie Azinge-Egbiri

Bu kitabın yayın hakkı SİYASAL KİTABEVİ'ne aittir. Yayınevinin ve yayıncısının yazılı izni alınmaksızın kısmen veya tamamen alıntı yapılamaz, hiçbir şekilde kopyalanamaz, çoğaltılamaz ve yayınlanamaz. Bu kitaptaki tüm görsellerin telifi İsmet Kasapoğlu'na aittir.

Kara Para Aklama ile Terörizmin Finansmanı ile  
Mücadele ve İlgili Düzenlemeler  
Gelişen Ekonomilerde Hukuk

**Yazar: Nkechikwu Valerie Azinge-Egbiri**

**Çeviren: Ali Tarhan**

**Orijinal Künye:** Nkechikwu Valerie Azinge-Egbiri, *Regulating and Combating Money Laundering and Terrorist Financing The Law in Emerging Economies*, Routledge, 2021.

**Kapak ve Sayfa Düzeni:** Şeyma Nur Çetin

©Phoenix Yayınevi Tüm Hakları Saklıdır.

2024 Eylül, Ankara

**ISBN No:** 978-605-9801-93-5

**Phoenix Yayınevi-Ünal Sevindik**

Yayıncı Sertifika No: 11003

Şehit Adem Yavuz Sok. Hitit Apt. 14/1

Kızılay-Ankara

Tel: 0(312) 419 97 81 pbx

Faks: 0(312) 419 16 11

e-posta: info@siyasalkitap.com

<http://www.siyasalkitap.com>

**Baskı:** Dedemat Matbaacılık

Dedemat Ambalaj Matbaacılık Sanayi ve Dış Ticaret Ltd. Şti.

Sertifika No: 70086

Melih Gökçek Bulvarı 1447 Cd. No:37 İvedik OSB Yenimahalle/ANKARA

Tel: 0507 932 59 30

**Dağıtım:**

Siyasal Kitabevi

Şehit Adem Yavuz Sok. Hitit Apt. 14/1

Kızılay/Ankara

Tel: 0(312) 419 97 81 pbx

Faks: 0(312) 419 16 11

e-posta: info@siyasalkitap.com

<http://www.siyasalkitap.com>

**Kara Para Aklama ile Terörizmin  
Finansmanı ile Mücadele ve İlgili  
Düzenlemeler**  
Gelişen Ekonomilerde Hukuk

Nkechikwu Valerie Azinge-Egbiri

Regulating and Combating Money Laundering and Terrorist Financing  
Nkechikwu Valerie Azinge-Egbiri  
Routledge tarafından ilk baskı 2021



# Kara Para Aklama ile Terörizmin Finansmanı ile Mücadele ve İlgili Düzenlemeler

Bu kitap, küresel kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele (KPA-TFÖ) yapılanmasının, çeşitli yargı bölgelerinin bu çerçeveye uyum yörüngesi üzerindeki etkisini analitik olarak incelemektedir.

Çalışma, KPA-TFÖ düzenlemelerinin küresel yapısını aşılama amacıyla uluslararası finans sektörü reformunu ve bu reformun gelişimini inceleyerek başlıyor. Afrika ülkelerinin ve gelişen ekonomilerin uyum yörüngesi üzerindeki paradoksal etkisi nedeniyle ortaya çıkan tek tip bir KPA-TFÖ'ye meydan okuyor. Bu, KPA-TFÖ standartlarının ülkeler bloku üzerindeki davranışsal etkisini ortaya koyan, Afrika ülkeleri ve gelişen ekonomiler için etkili düzenleme ve uyum etmenlerine yönelik ön koşulların incelenmesi yoluyla gerçekleştiriliyor. Vekâlet teorisinin uygulanması yoluyla, bir yandan Afrika ülkeleri ve gelişen ekonomiler ile diğer yandan da KPA-TFÖ standartlarına yönelik küresel çerçeveyi formüle eden, yayan ve bunlara uyumu kolaylaştıran uluslararası finans kurumları arasındaki ilişkiyi araştırıyor. Geri kalan bölümler, uyum baskılarını ve bunun sonucunda Afrika ülkeleri ve gelişen ekonomilerin KPA-TFÖ standartlarıyla uyum gidişatını ampirik olarak gözden geçirmektedir. Kitabın son bölümünde Afrika ülkeleri ve gelişen ekonomilerin uyum zorlukları ve bunu kolaylaştıran meşruiyet kaygıları hakkında ayrıntılı bir açıklama sunulmaktadır.

Bu kitap, küresel KPA-TFÖ standartlarının Afrika ülkeleri ve gelişen ekonomiler üzerindeki etkisine ilişkin yeni bir yön sunmakta ve küresel standartların bu ülke blokları içerisinde proaktif uyumu kolaylaştırma ihtimalinin olduğu koşulların anlaşılmasına katkıda bulunmaktadır. Bu yönüyle bu alanda çalışan akademisyenler, araştırmacılar ve politika yapımcılar için değerli bir kaynak olacaktır.

Nkechikwu Valerie Azinge-Egbiri, Birleşik Krallık'taki Lincoln Üniversitesi Hukuk Bölümü'nde Kurumsal ve Finansal Hukuk alanında Kıdemli Öğretim Görevlisidir.



# İçindekiler

Teşekkür.....	11
Türkçe Metindeki Bazı Kısaltmalar.....	13
Çeviri üzerine.....	16
<b>1 Küresel Kara Para Aklamamın Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (KPA-TFÖ) Yönetmeliğine Uyum Afrika Ülkeleri ve Yükselen Ekonomilerde Düzenleme Parametreleri ve Çelişkileri.....</b>	<b>17</b>
Giriş	
Kitabın Kapsamı.....	21
Neden IMF-Dünya Bankası ve FATF.....	23
Neden Afrika Ülkeleri ve Gelişen Ekonomiler? .....	24
Anahtar Terimlerin Açıklanması.....	24
İçeriğe Genel Bakış .....	25
Araştırma Yöntemleri.....	26
Araştırma Metodolojisi.....	26
Daha Ayrıntılı Okuma .....	27
<b>2 Uluslararası Finans Sektörü Reformu ile Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (KPA-TFÖ) Tüzüğüne İlişkin Uluslararası Yasal Çerçeve .....</b>	<b>29</b>
Giriş	
Uluslararası Finansal Düzenlemenin Doğası .....	30
Uluslararası Finansal Düzenlemelerin Mantığı .....	31
Uluslararası Finansal Düzenleme ve Kurumların Gelişimi.....	34
Uluslararası Finans ve KPA-TFÖ'nün Etkin Düzenlenmesine	
Doğru .....	39
Imf ve Dünya Bankası: Finansal Sektör Değerlendirme	
Programı.....	44
Mali Eylem Çalışma Gücü (FATF).....	49
KPA-TFÖ Düzenlemesinde Ters ve Devamlı Uluslararası	
Yetkilendirme.....	56
Uluslararası Finans Kuruluşları ve FATF ile Vekil Devletler	
Arasındaki Vekâlet İlişkisi.....	57
Vekâlet İkilemini Çözmek.....	58

Uluslararası Hukuk ve Yönetişimde Meşruiyet Kavramının Yapı Çözümü.....	59
Meşruiyetin Önemi.....	64
Sonuç.....	71
Daha Ayrıntılı Okuma .....	72

### **3 Afrika Ülkeleri ve Gelişen Ekonomilerde KPA-TFÖ'nün Önlenmesine İlişkin Etkin Düzenlemeler ve Uyumluluk Etkenleri için Ön Koşullar .....**

<b>Giriş</b>	
Afrika Ülkelerinde ve Gelişen Ekonomilerde KPA-TFÖ'nün Etkin Düzenlenmesinin Ön Koşulları.....	84
Etkin Düzenlemenin Ön Koşulu Olarak Hukuk .....	84
Finansal Düzenlemenin Temeli Olarak Hukuk .....	88
Afrika Ülkelerinde KPA-TFÖ Yasalarından Kaynaklanan Mevzuat Değişiklikleri.....	90
Gelişen Ekonomilerde KPA-TFÖ Yasalarından Kaynaklanan Yasal Değişiklikler .....	103
Finansal Düzenlemenin Temeli Olarak Hukuk: Bir Cevap Yasanın Tasarımı.....	103
Etkin Düzenlemenin Ön Koşulu Olarak Güven .....	107
Güvenin Tanımlanması .....	108
Finansal İstikrara Güven .....	103
Siyaset ve Hükümet Sistemine Güven .....	112
Kurumsal Sisteme Güven .....	114
Düzenleme ve Yürütmeye Güven .....	119
Afrika Ülkeleri ile Brezilya, Rusya, Hindistan, Çin ve Güney Afrika (BRICS) Arasındaki Nakil ve Güven Yörüngesindeki Farklılıklar.....	124
Küresel Standartlara Uyum Perspektifi .....	125
Yasal Etmenlerin Bir Fonksiyonu Olarak Uyum.....	127
Yaptırım Odaklı Uyumluluk.....	128
Hukuk: Toplumun Yansıması mı?.....	130
Yasal Olmayan Etmenlerin Bir Fonksiyonu Olarak Uyum.....	131
Siyasi İrade, İç Koşullar ve Politika Öncelikleri .....	131
İtibar Kaygılarına Dayalı Uyum .....	133
Meşruiyet ve Uyum Üzerindeki Etkisi.....	134
Küreselleşme ve Entegrasyon.....	135
Teknik Kapasite ve Kaynaklar.....	136
Uyumluluğu Etkileyen Etmenlerin Belirlenmesi.....	137



Uyumluluk Derecelendirmelerinin Karşılaştırılması.....	138
Sonuç .....	142
Daha Ayrıntılı Okuma .....	142

#### **4 Kolektif Asıllar Arasındaki Vekâlet İlişkisi ile Afrika Ülkeleri ve Gelişmekte Olan Ekonomilerle Etkileşimleri .....160**

##### **Giriş**

Kural Tasarımı, Uygulama ve Uyum .....	161
Kural Tasarımı: FATF ve Uluslararası Finans Kuruluşları arasındaki ilişki .....	161
Kural Oluşturmada Asıllar Arasındaki Etkileşim .....	164
Uygulama ve Uyum: Uluslararası Finans Kuruluşları ve FATF Arasındaki İlişki .....	170
Uygulama ve Uyum Yapılarının Oluşturulmasında Asıllar Arasındaki Etkileşimler .....	171
Vekâlet Teorisi: Kural Oluşturma, Uygulama ve Uyum Konusunda Kolektif Asıllar ile Vekil Devletler Arasındaki Etkileşimler .....	174
Vekâlet Teorisi: Yüksek Öncelikli (A) ve Orta Öncelikli Ülkeler (C) arasındaki Entegrasyon-Kişisel Çıkarların Hâkimiyeti mi? .....	178
Asıl(lar) ve Vekiller (Ülke Yasa Koyucuları) Arasındaki Etkileşim .....	183
Uygulama ve Uyum Konusunda Asıllar ve Vekiller Arasındaki Etkileşim .....	193
Sonuç.....	201
Daha Ayrıntılı Okuma .....	202

#### **5 Afrika'nın Küresel Kara Para Aklamayı Önleme Rejimine Uyum Düzeylerinin Belirleyicileri .....209**

##### **Giriş**

Afrika Devletleri: Bağlam .....	215
Afrika Devletlerinin Uyumluluğu.....	220
Yasal Etmenlerin Bir Fonksiyonu Olarak Uyum.....	221
Hukuk: Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele için Toplumun Aynası.....	222
Yaptırım Odaklı Uyum .....	225
Demokrasi ve Hukukun Üstünlüğüne Dayalı Uyum .....	228
Uyumu Etkileyen Yasal Olmayan Etmenler.....	231
İtibar Kaygılarına Dayalı Uyum .....	231
Siyasi İrade, Yerel Koşullar ve Politika Öncelikleri.....	233

Teknik Kapasite ve Kaynaklar.....	241
Küreselleşme ve Entegrasyon .....	244
Meşrulaştırma.....	247
KPA-TFÖ Rejimine Uyumun Ülkeler Arası Analizi: Finansal Sektör Değerlendirme Programı (FSAP) ve FATF .....	249
Finansal Sektör Değerlendirme Programının Değerlendirilmesi: Süreç.....	247
FSAP Ülke İncelemesinin Değerlendirilmesi.....	250
Mali Eylem Görev Gücü Ülke Raporlarının Değerlendirilmesi ...	251
KPA-TFÖ'nün Ükelere ve Ükelere ve Coğrafi Dağılıma Göre Analizi.....	252
FATF Tavsiyelerine Göre Analiz.....	252
Uyarılar .....	256
Sonuç.....	257
Daha Ayrıntılı Okuma .....	258
<b>6 Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (KPA-TFÖ) Rejimi Gelişen Ekonomilerde Uyumluluk .....</b>	<b>273</b>
Giriş	
BRICS Ülkelerinin Arka Planı.....	274
BRICS'in FATF Üyeliği .....	280
BRICS'in FATF Üyeliği Öncesi ve Sonrasındaki Konumu .....	282
Gelişen Ekonomilerde KPA-TFÖ'ye Uyumun Belirleyicileri.....	289
Yasal etmenler .....	289
Hukuk Yansıtan Toplum.....	289
Yaptırım Odaklı Uyum .....	295
Demokrasi ve Hukukun Üstünlüğüne Dayalı Uyum .....	297
Yasal olmayan etmenler.....	301
Siyasi İrade, İç Koşullar ve Politika Öncelikleri .....	301
İtibar Kaygılarına Dayalı Uyum .....	306
Meşruiyet ve Uyum Üzerindeki Etkisi.....	307
Küreselleşme ve Entegrasyon.....	307
Teknik Kapasite ve Kaynaklar.....	309
KPA-TFÖ Rejimine Uyumun Ülkeler Arası Analizi: FATF .....	312
Ükelere Göre KPA-TFÖ Analizi .....	312
Tavsiye ve Konulara Göre Analiz .....	314
Sonuç.....	315
En çok uyulan tavsiyeler.....	315
Daha Ayrıntılı Okuma .....	316

<b>7 Meşruiyet-Oyun Alanını Eşitlemenin Bir Aracı mı? .....</b>	<b>327</b>
Giriş	
Vekâlet İkilemi: Meşruiyet Kavramını ve Önemini Yeniden Belirlemek.....	329
Meşruiyeti Güçlendirmek ve Uyumunu Sağlamak: FATF'ın Stratejileri .....	330
FATF Kural ve Standart Tasarımında Meşruiyet.....	330
Kuralların Uygulanması ve Uyumunda Meşruiyet.....	334
Riske Dayalı Yaklaşım.....	337
Risk Tanımındaki Belirsizlik ve RBA'nın Kavramsallaştırılması...	338
Meşruiyet Merceğinden.....	347
Sonuç.....	353
Daha Ayrıntılı Okuma .....	355
<b>8 Açıklamalar ve Sonuç.....</b>	<b>358</b>
Giriş	
Araştırma Sorularına Göre Açıklamalar ve Sonuçlar.....	358

## Teşekkür

Bu kitabın yazılması sırasında bana yardımcı olan birçok kişiye müteşekkirim. Öncelikle taslak bölümlerimi inceleyen Profesör Dalvinder Singh'e, meslektaşlarıma ve dostlarıma teşekkür etmek istiyorum. Her zamanki uyarı tüm hatalar ve eksiklikler için geçerlidir. Ayrıca, ülkeler arası finansal suçların işleyişine dair daha derin iç görüler için röportaj yaptığım kurumların çalışanlarına da minnettarım. Bu yolculuğu benimsemem için beni cesaretlendiren ve koşulsuz sevgi ve destekleriyle beni kutsayan eşime, ebeveynlerime, kardeşlerime, kuzenlerime ve arkadaşlarıma sondan bir önceki teşekkürlerimi sunuyorum. Son olarak bu kitap, finansal suçlar nedeniyle ekonomik büyüme ve kalkınmaları sekteye uğrayan ülkelere ithaf edilmiştir.