



Avrupa Birliği tarafından finanse edilmektedir



Sivil Toplum Alanında Güncel Gelişmeler V

Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine Yönelik Mali Eylem Görev Gücü'nün (FATF) Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar Hakkındaki 8 Nolu Tavsiyesi

FATF nedir?

Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force – FATF) "suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı" ile mücadelede uluslararası standartlar oluşturmak ve söz konusu standartlarla uyumlu yasal ve kurumsal tedbirlerin alınması ve bu tedbirlerin operasyonel açıdan etkili bir şekilde uygulanmasını teşvik etmek amacıyla 1989 yılında G-7 ülkelerinin (ABD, Japonya, Almanya, Fransa, İngiltere, İtalya ve Kanada) Paris'te yapılan toplantısında kurulan hükümetler arası bir organizasyondur. Türkiye FATF'a 1991 yılında üye olmuştur.

FATF'ın yayınladığı 40 maddelik tavsiye kararları bulunmaktadır. Tavsiye kararlarının 8'nci maddesi "Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar" başlığıyla STÖ'lerle doğrudan ilgilidir. FATF Genel Kurulu 21 Ekim 2021'de Türkiye'yi gri listeye alma kararı vermiştir.

Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine Yönelik Mali Eylem Görev Gücü'nün (FATF) terörün finansmanında kar amacı gütmeyen kuruluşların suistimal edilmesini önlemek amacıyla hazırladığı 8 No'lu Tavsiye Kararı Kasım 2023 itibarıyla güncellendi. Bu bilgi notunda 8 No'lu Tavsiye Kararı'nda yapılan güncellemeler hakkında kısa bir değerlendirmeye yer veriliyor. Ayrıca güncellenmiş haliyle FATF Tavsiye 8'in ve yorumlayıcı notun çevirisi ekte yer alıyor.

FATF Temmuz 2023'te Tavsiye 8 hakkında bir revizyona gideceğini belirterek, hazırladıkları taslak değişiklik hakkında görüşleri toplamak üzere kar amacı gütmeyen kuruluşlarla çevrimiçi bir istişare süreci başlatmıştı ve kar amacı gütmeyen kuruluşlara hazırlanan taslak değişiklik hakkında görüşlerini sunması için 18 Ağustos 2023 tarihine kadar süre vermişti. FATF ayrıca toplanan görüşlerden faydalanarak son hali verilecek değişikliğe Ekim 2023'teki Genel Kurulu'nda son halini vereceğini duyurmuştu. FAT F Tavsiye 8'i de içerecek şekilde "Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı ve Yayılmasıyla Mücadeleye Dair Uluslararası Standartlar" hakkındaki tavsiyelerinin güncellenmiş halini geçtiğimiz günlerde duyurdu.

Kar amacı gütmeyen kuruluşların terörün finansmanı suistimalinden korunması amacıyla hazırlanan Tavsiye 8 gerekçe gösterilerek yürürlüğe konulan ulusal düzenlemeler Türkiye dahil olmak üzere dünyanın ve Avrupa'nın pek çok ülkesinde sivil toplum kuruluşlarını olumsuz etkilemişti. Söz konusu olumsuz düzenlemelerden en fazla yardım toplama ve yardım dağıtma faaliyetleri etkilendi. Bu durum FATF'ın Tavsiye 8'i gözden geçirmesinin de temel nedeni olarak değerlendirilebilir. Nitekim FATF görüşe sunduğu taslak değişiklikle ilgili olarak şu ifadeleri kullanmıştı:

"Değişiklikler, bazı ülkelerde kar amacı gütmeyen kuruluşlara yönelik önleyici tedbirlerin aşırı uygulanması sorununu ele almayı amaçlamakta ve bunun meşru sivil toplum faaliyetleri üzerinde yaratabileceği olumsuz etkiyi kabul etmektedir."

Olumlu Yöndeki Değişiklikler

FATF Tavsiye 8'e **"Ülkeler, risk temelli yaklaşım doğrultusunda, meşru kar amacı gütmeyen kuruluşların faaliyetlerini gereksiz yere aksatmadan veya caydırmadan, odaklanmış, orantılı ve risk temelli tedbirler almalıdır"** ifadesini ekledi. Bunun ulusal düzenlemeler ve aynı zamanda uygulamalar üzerinden ne tür bir değişiklik yaratacağını önümüzdeki günlerde göreceğiz. Bununla birlikte Tavsiye 8'de yapılan değişiklik doğrultusunda Türkiye'deki ulusal düzenlemeler ve uygulamalarda da bir değişikliğe gidilmesi gerekebilir.

Tavsiye 8'de yapılan değişiklik, Tavsiye 8 hakkındaki yorumlayıcı nota da yansıtıldı. Yorumlayıcı notta şu ifadelerle yer veriliyor:

"Bu tür tedbirlerin, ülkelerin Birleşmiş Milletler Şartı ve uluslararası hukuk, özellikle de uluslararası insan hakları, uluslararası mülteciler hukuku ve uluslararası insancıl hukuk kapsamındaki yükümlülüklerine saygı gösterecek şekilde uygulanması da önemlidir."

Daha önceki Şubat 2023 FATF Tavsiye 8 Yorumlayıcı Not sadece BM Şartı'na ve "uluslararası insan hakları hukuku"na atıf yapıyordu. Kasım 2023'teki değişik haliyle yorumlayıcı not "uluslararası

mülteci hukuku" ve "uluslararası insancıl hukuka" da atıf yapıyor. Bu nedenle ulusal düzenlemeler yürürlüğe konulurken ve risk analizleri yapılırken bundan sonra BM Şartı uluslararası insan hakları hukuku, uluslararası mülteci hukukun ve uluslararası insancıl hukukun gözetilmesi gerekiyor.

Tavsiye 8'deki değişikliklerin Yorumlayıcı Not'a yansıyan başka bir paragrafında (paragraf 5 (d)) terörün finansmanı suistimalini önlemek amacıyla "**gerçekleştirilen eylemler hukukun üstünlüğüne saygı göstermeli ve kar amacı gütmeyen kuruluş faaliyetlerinin masum ve meşru yararlanıcıları üzerindeki olumsuz etkiyi mümkün olduğu ölçüde en aza indirmelidir.**" ifadesi yer alıyor. Ayrıca Paragraf 5(e)'de şu ifadelerle yer veriliyor:

"Ülkeler, tedbirlerin meşru kar amacı gütmeyen kuruluş faaliyetleri üzerindeki potansiyel etkilerini göz önünde bulundurmalı ve değerlendirilen terörizmin finansmanı risklerini azaltmak için gerekli olduğu durumlarda, meşru kar amacı gütmeyen kuruluş faaliyetlerini gereksiz yere aksatmadan veya caydırmadan bu tedbirleri uygulamalıdır. Kâr amacı gütmeyen alanda çalışan kuruluşlara, FATF'ın işlevsel kar amacı gütmeyen kuruluş tanımına girmedikleri halde terörizmin finansmanı suistimalinden korunmaları için tedbirler uygulamak Tavsiye 8 ile uyumlu değildir. Değerlendirilen terörizmin finansmanı riskleriyle orantılı olmayan ve bu nedenle aşırı külfetli veya kısıtlayıcı olan herhangi bir tedbirin uygulanması Tavsiye 8 ile uyumlu değildir."

Paragraf 5'teki değişikliklere ek olarak paragraf 6'da her türlü önlemin "odaklı ve orantılı" olmasına dikkat çekilmektedir. Benzer şekilde Paragraf 7'de önlemlerin, "kar amacı gütmeyen kuruluşların meşru faaliyetlerini gereksiz yere aksatmadan veya caydırmadan" alınması konusu tekrar vurgulanmaktadır.

FATF'ın Tavsiye 8'deki bir diğer önemli değişikliği "öz düzenleyici tedbirler" hakkında oldu. Kavram, Tavsiye 8 Yorumlayıcı Not'un sözlük kısmına eklenirken ve paragraf 5(e) öz düzenleyici tedbirlere atıf yapıldı. Buna göre kar amacı gütmeyen kuruluşlar "**riskleri azaltmak için yeterli özdenetim önlemlerine ve ilgili iç kontrol önlemlerine sahip olabilir ve/veya zaten yeterli düzeyde yasal ve düzenleyici gerekliliklere tabi olabilir, bu nedenle ek önlemlere gerek olmayabilir**". Ayrıca paragraf 5 kar amacı gütmeyen kuruluşların tanımı gereği finans kuruluşu olmadıklarına dikkat çekmekte ve "müşteri durum tespiti" gibi nihai faydalanıcıları hakkında bir tespit yapma yükümlülüklerinin olmadığını belirtmektedir.

Yukarıdaki olumlu yönde yapılan değişikliklere rağmen, Tavsiye 8'in örgütlenme özgürlüğüne yönelik sorunlu alanlarının bir kısmı halen devam etmektedir.

Devam Eden Sorunlu Alanlar

Öncelikle FATF'ın kullandığı haliyle kar amacı gütmeyen kuruluşların terörün finansmanı gibi bir konu ile yan yana gelmesi halen sorunlu bir alan olmaya devam etmektedir. Bu durum toplumdaki genel önyargıları körükleyici niteliktedir. Nitekim IPSOS tarafından yapılan küresel bir araştırmada özellikle de hak örgütlerinin "suçluların haklarını"¹ koruduğuna dair bir önyargı araştırma sonuçlarına yansımıştır. Bu konunun güncel gelişmeleri de içerecek şekilde yeniden düşünülmesinde fayda bulunmaktadır.

Diğer bir sorun FATF'ın "işlevsel" olarak nitelendirdiği amacı gütmeyen kuruluş tanımıdır. Bu tanıma göre bir "**kar amacı gütmeyen kuruluş**" esas olarak hayırseverlik, dini, kültürel, eğitimsel, sosyal veya kardeşlik amaçları gibi amaçlarla veya diğer türden "iyi işlerin" gerçekleştirilmesi için fon toplamak veya dağıtmakla meşgul olan bir tüzel kişi veya tertip veya kuruluşu ifade eder." Bu tanımın ilk bölümü açık olmakla birlikte, tanımın ikinci kısmında yer alan "**diğer türden iyi işler**" tanıma her türlü sivil toplum faaliyetinin dahil edilebilmesine olanak tanımaktadır. "Diğer türden iyi işler" özellikle de hukuki düzenlemeler açısından son derece geniş ve muğlak bir ifadedir. Özellikle de "hak temelli" çalışan örgütler bu konuda ciddi sorunlar yaşamaktadır. STGM ve TÜSEV ortaklığında yürütülen Türkiye'de Örgütlenme Özgürlüğü'nün İzlenmesi Projesi kapsamında 2022 yılında yapılan saha araştırmasında denetimlerin "hak temelli çalışan STÖ'ler" üzerinde yoğunlaştığı gözlemlenmiştir.

¹ <https://www.openglobalrights.org/hope-guide/>

Son olarak değinilmesi gereken konu FATF'ın yürüttüğü istişare sürecinin yetersizliğidir. FATF Tavsiye 8 hakkında istişare sürecini sınırlı bir çerçevede hayata geğirmiştir. Ayrıca istişare sürecinde toplanan görüşler hakkında bir raporlama yapmadığı gibi, topladığı görüşlerde neleri dikkate alıp neleri dikkate almadığı hakkında gerekçelerin yer aldığı bir geri bildirim de yapmamıştır. Sonraki süreçlerde bu istişare süreçlerinin yüz yüze yapılması ya da en azından geri bildirimde bulunulması faydalı olacaktır.

Sonuç ve değerlendirme

FATF Tavsiye 8'de yapılan ve sivil toplum grgtleri açısından nispeten olumlu olarak değerlendirilebilecek değişiklikler göz önünde bulundurularak öncelikle, İçişleri Bakanlığı Sivil Toplumla İlişiler Genel Müdürlüğü'nün ve Mali Suçları Araştırma Kurulu'nun "risk değerlendirme" sürecini gözden geğirmesi faydalı olacaktır. Ayrıca konuyla ilgili olarak mevzuatta yapılan değişikliklerin de gözden geğirilmesi son derece elzemdir. Bu süreç taslak aşamasından itibaren sivil toplum grgtlerinin aktif ve anlamlı katılımıyla hayata geçirilmelidir.

FATF'ın ülkelerdeki uygulamaları izlemeye devam ederek Tavsiye 8'in revize edilmesi ile ilgili çalışmaları yıllık bazda devam ettirmesi grgtlenme özgürlüğü açısından faydalı olacaktır.

EK

FATF Tavsiye 8: Kar amacı gütmeyen kuruluşlar

Ülkeler, FATF'nin kar amacı gütmeyen kuruluşlar (KAGK'lar) tanımına giren kuruluşları belirlemeli ve bunların terörün finansmanı risklerini değerlendirmelidir. **Ülkeler, risk temelli yaklaşım doğrultusunda, meşru KAGK faaliyetlerini gereksiz yere aksatmadan veya caydırmadan, odaklanmış orantılı ve risk temelli tedbirler almalıdır.** Bu tedbirlerin amacı söz konusu KAGK'ları terörün finansmanı suistimaline karşı korumaktır. Terörün finansmanı konusunda KAGK'ların suistimal edilmesi aşağıdaki halleri kapsar:

- terör örgütleri tarafından meşru kuruluşlar gibi şekillendirmeyi;
- malvarlığı dondurma tedbirlerinden kaçma amacını da içerecek şekilde meşru tüzel kişilikleri terörün finansmanı için kanal olarak kullanmayı; ve
- gizleme ve karatma yoluyla meşru amaçlara yönelik fonları terör örgütlerine el altından yönlendirmeyi.

TAVSİYE 8'E İLİŞKİN YORUMLAYICI NOT (KAR AMACI GÜTMİYEN KURULUŞLAR)

A. GİRİŞ

- Kâr amacı gütmeyen kuruluşların (KAGK'lar) ülkeye bağlı olarak sahip olabileceği çeşitli yasal biçimler göz önüne alındığında, FATF bir KAGK'nın işlevsel bir tanımını benimsemiştir. Bu tanım, bir kuruluşun kâr amacı gütmeyen bir temelde faaliyet göstermesinden ziyade, onu terörün finansmanı (TF) suistimali riski altına sokabilecek faaliyetlerine ve özelliklerine dayanmaktadır. Bu Tavsiye Kararının amaçları doğrultusunda, KAGK, esas olarak hayırseverlik, dini, kültürel, eğitimsel, sosyal veya kardeşlik amaçları gibi amaçlarla veya diğer türden "iyi işlerin" gerçekleştirilmesi için fon toplamak veya dağıtmakla meşgul olan bir tüzel kişiyi veya düzenlemeyi veya kuruluşu ifade eder. Tavsiye 1'e hâlel getirmeksizin, bu Tavsiye sadece FATF'ın KAGK tanımına giren kuruluşlar için geçerlidir. Bir ülkede kar amacı gütmeyen alanda çalışan tüm kuruluşlar için geçerli değildir.
- KAGK'lar dünya ekonomisinde ve birçok ulusal ekonomide ve sosyal sistemde hayati bir rol oynamaktadır. Bu kuruluşların çabaları, dünyanın dört bir yanındaki ihtiyaç sahiplerine temel hizmetler, konfor ve umut sağlama konusunda hükümet ve iş sektörlerinin faaliyetlerini tamamlamaktadır. FATF, KAGK'ların bu önemli hizmetleri sağlamadaki hayati öneminin yanı sıra yüksek riskli alanlar ve çatışma bölgeleri de dahil olmak üzere ihtiyaç sahiplerine yardım sağlamanın zorluğunu kabul etmekte ve KAGK'ların bu tür ihtiyaçları karşılama çabalarını alkışlamaktadır. FATF ayrıca, KAGL'ların faaliyetlerinde şeffaflığı teşvik etme ve radikalleşme ve şiddet içeren aşırıcılığı caydırmayı amaçlayan programların geliştirilmesi de dahil olmak üzere terörün finansmanı suistimalini önleme niyet ve çabalarını da kabul etmektedir.
- KAGK 'lar çeşitli nedenlerle teröristler tarafından terörün finansmanı suistimali riski altında olabilir. KAGK'lar kamu güvenine sahiptir, bu da bazılarında önemli fon kaynaklarına erişim sağlar ve bazı bağlamlarda nakit yoğunudur. Ayrıca, bazı KAGK 'lar ulusal ve uluslararası operasyonlar ve mali işlemler için bir çerçeve sağlayan küresel bir varlığa sahiptir ve bunlar terörist faaliyetlere en çok maruz kalan bölgelerin içinde veya yakınında olabilir. Nadiren de olsa, terör örgütleri bu ve diğer özelliklerinden faydalanarak KAGK'lara sızmış ve terör faaliyetlerini örtbas etmek veya desteklemek için fonları ve operasyonları kötüye kullanmıştır. Ayrıca, teröristlerin sahte KAGK'lar kurdukları veya bu amaçlarla hileli bağış toplama faaliyetlerine giriştikleri vakalar da olmuştur. Terörün finansmanına karşı devam eden uluslararası kampanya, teröristlerin ve terör örgütlerinin sektördeki bazı KAGK'ları fon toplamak ve taşımak, lojistik destek sağlamak, teröristlerin işe alımını teşvik etmek veya terör örgütlerini ve operasyonlarını başka şekillerde desteklemek için kullandıkları vakaları tespit etmiştir. Bu kötüye kullanım sadece terörist faaliyetleri kolaylaştırmakla kalmaz, aynı

zamanda bağışçılarının ve finans kuruluşlarının güvenini sarsar ve KAGK'ların bütünlüğünü tehlikeye atar.

4. Bu nedenle, KAGK'ları terörün finansmanı suistimalinden korumak, hem terörizmi önleme ve terörizmle mücadeleye yönelik küresel çabanın kritik bir bileşenidir hem de KAGK'ların, ve onların faydalandığı bağışçı topluluğunun ve finansal kurumların bütünlüğünü korumak için gerekli bir adımdır. KAGK'ları potansiyel terör finansmanı suistimalinden korumaya yönelik tedbirler odaklanmış ve risk temelli yaklaşımla uyumlu olmalıdır. Bu tür tedbirlerin, ülkelerin Birleşmiş Milletler Şartı ve uluslararası hukuk, özellikle de uluslararası insan hakları, uluslararası mülteci hukuku ve uluslararası insancıl hukuk kapsamındaki yükümlülüklerine saygı gösterecek şekilde uygulanması da önemlidir².

B. HEDEFLER VE GENEL İLKELER

5. Tavsiye 8'in amacı, KAGK'ların terör örgütleri tarafından suistimal edilmemesini sağlamaktır: (i) meşru kuruluşlar gibi görünmek; (ii) meşru kuruluşları, varlık dondurma tedbirlerinden kaçma amacı da dahil olmak üzere, terörün finansmanı için kanal olarak kullanmak; veya (iii) meşru amaçlar için tasarlanan ancak terörist amaçlar için saptırılan fonların gizlice saptırılmasını gizlemek veya belirsizleştirmek. Bu Yorumlayıcı Notta, bu amaca ulaşmak için benimsenen yaklaşım aşağıdaki genel ilkelere dayanmaktadır:
 - a) KAGK'ların geçmişte ve halen terörün finansmanında suistimal edilmesi, ülkelerin belirlenen risklerle başa çıkmak için odaklanmış, orantılı ve risk temelli tedbirler almasını gerektirmektedir. Her bir ulusal sektördeki çeşitlilik, her bir sektörün bazı bölümlerinin terörün finansmanı suistimali riski altında olabileceği farklı dereceler, meşru KAGK faaliyetlerinin gelişmeye devam etmesini sağlama ihtiyacı ve her ülkede terörün finansmanı ile mücadele için mevcut sınırlı kaynaklar ve yetkiler göz önüne alındığında risk temelli bir yaklaşım esastır.
 - b) KAGK'ların terörün finansmanı suistimaline karşı ulusal bir yanıt geliştirmede esneklik, terörün finansmanı tehdidinin değişen doğasıyla yüzleştikçe ve buna yanıt verdikçe zaman içinde gelişmesine izin vermek için esastır.
 - c) Ülkeler tarafından KAGK'ları terörün finansmanı suistimalinden korumak için benimsenen odaklanmış, orantılı ve risk temelli tedbirler, risk temelli yaklaşıma uygun olarak, meşru KAGK faaliyetlerini gereksiz yere aksatmamalı veya caydırmamalıdır. Aksine, bu tür tedbirler hesap verebilirliği teşvik etmeli ve KAGK fonlarının ve hizmetlerinin amaçlanan meşru yararlanıcılara ulaştığına dair KAGK'lar arasında, bağışçı topluluğu genelinde ve genel kamuoyunda daha fazla güven yaratmalıdır. KAGK'ların yönetim ve işleyişinde yüksek derecede hesap verebilirlik, dürüstlük ve kamu güveninin sağlanmasını teşvik eden sistemler, bu kuruluşların terörün finansmanı için suistimal edilmemesini sağlamanın ayrılmaz bir parçasıdır.
 - d) Ülkeler, durumun özelliklerini dikkate alarak, teröristler ya da terör örgütleri tarafından suistimal edilen ya da bunları bilerek destekleyen KAGK'ları tespit etmeli ve bunlara karşı etkili ve orantılı önlemler almalıdır. Ülkeler, terörün finansmanını ve diğer terör destek biçimlerini önlemeyi ve uygun şekilde kovuşturmayı hedeflemelidir. Terörün finansmanı veya diğer terör destek biçimlerinden şüphelenilen veya bunlara karışan KAGK'ların tespit edildiği durumlarda, ülkelerin ilk önceliği söz konusu terör finansmanı veya desteğini soruşturmak ve durdurmak olmalıdır. **Bu amaçla gerçekleştirilen eylemler hukukun üstünlüğüne saygı göstermeli ve KAGK faaliyetlerinin masum ve meşru yararlanıcıları üzerindeki olumsuz etkiyi mümkün olduğu ölçüde en aza indirmelidir.**
 - e) Ülkeler, KAGK'ların maruz kaldığı farklı derecelerdeki TF riskine ve risk temelli yaklaşım doğrultusunda bu riskleri azaltmaya yönelik orantılı tedbirlere ilişkin bir anlayış geliştirmelidir. Birçok KAGK düşük TF riskine maruz kalabilir, bu riskleri azaltmak için yeterli ödenetim önlemlerine ve ilgili iç kontrol önlemlerine sahip olabilir ve/veya zaten yeterli düzeyde yasal ve düzenleyici gerekliliklere tabi olabilir, bu nedenle ek

² Ayrıca bakınız UNSC kararı 2462(2019) paragraf 6 ve 23; ve UNSC kararı 2664(2022) paragraf 1.

önlemlere gerek olmayabilir.³ **Ülkeler, tedbirlerin meşru NPO faaliyetleri üzerindeki potansiyel etkilerini göz önünde bulundurmalı ve değerlendirilen TF risklerini azaltmak için gerekli olduğu durumlarda, meşru NPO faaliyetlerini gereksiz yere aksatmadan veya caydırmadan bu tedbirleri uygulamalıdır. Kâr amacı gütmeyen alanda çalışan kuruluşlara, FATF'in işlevsel KAGK tanımına girmedikleri halde TF suistimalinden korunmaları için tedbirler uygulamak Tavsiye 8 ile uyumlu değildir. Değerlendirilen TF riskleriyle orantılı olmayan ve bu nedenle aşırı külfetli veya kısıtlayıcı olan herhangi bir tedbirin uygulanması Tavsiye 8 ile uyumlu değildir.** KAGK'lar finanslar kuruluşlar değildir ve müşteri durum tespiti yapmaları gerekmemelidir.

- f) Kamu ve özel sektör arasında ve KAGK'larla iş birliğine dayalı ilişkilerin geliştirilmesi, KAGK'ların risklerinin ve risk azaltma stratejilerinin anlaşılması, farkındalığın artırılması, etkinliğin artırılması ve KAGK'larda terörün finansmanı suistimaliyle mücadele kabiliyetlerinin geliştirilmesi açısından kritik önem taşımaktadır. Ülkeler, terörün finansmanı ile ilgili konuları ele almak üzere KAGK'lar hakkında akademik araştırmaların geliştirilmesini ve bilgi paylaşımını teşvik etmelidir.

C. RİSK DEĞERLENDİRMESİ VE AZALTMA ÖNLEMLERİ

6. KAGK'lar türleri, faaliyetleri veya özellikleri nedeniyle çeşitli derecelerde TF suistimali riski altındadır ve çoğunluğu düşük risk teşkil edebilir. Tavsiye 1'in gereklilikleri saklı kalmak kaydıyla:
- Ülkeler, FATF'nin KAGK tanımına giren kuruluşları belirlemelidir.
 - Ülkeler, bu KAGK'lara yönelik TF risklerinin mahiyetini belirlemek için bir risk değerlendirmesi yapmalıdır.
 - Ülkeler, risk temelli yaklaşım doğrultusunda, belirlenen TF risklerini ele almak için odaklanmış, orantılı ve risk temelli tedbirler almalıdır. Ülkeler ayrıca, mevcut oldukları yerlerde, öz düzenleyici tedbirleri ve KAGK'lar bünyesinde yürürlükte olan ilgili iç kontrol tedbirlerini de göz önünde bulundurabilir.
 - (a) ila (c) bentleri kapsamındaki bu çalışmalar:
 - KAGK'ların sürece dahil edilmesini içerecek şekilde ilgili tüm bilgi⁴ kaynaklarını kullanmalıdır,
 - çeşitli şekillerde olabilir ve yazılı bir ürün olabilir veya olmayabilir.
 - periyodik olarak gözden geçirilmelidir.

D. KAGK'LARIN TF TARAFINDAN KÖTÜYE KULLANIMININ TESPİTİ, ÖNLENMESİ VE BUNUNLA MÜCADELEDE ETKİN YAKLAŞIM

7. KAGK'ların terörün finansmanı suistimalinin tespit edilmesi, önlenmesi ve bununla mücadele edilmesine yönelik çok çeşitli yaklaşımlar bulunmaktadır. TF suistimali açısından düşük risk altında olduğu tespit edilen KAGK'lar için, ülkeler sadece terörün finansmanı konularında sosyal yardım yapmaya odaklanabilir ve ek hafifletici önlemler almaktan kaçınmaya karar verebilir. Diğer durumlarda **KAGK'ları meşru KAGK faaliyetlerini gereksiz yere aksatmadan veya caydırmadan** potansiyel terör finansmanı suistimalinden korumak için etkili bir yaklaşım aşağıdaki dört unsurun tümünü içermelidir:

(a) Terörün finansmanı ile ilgili konularda sürekli sosyal yardım:

(i) Ülkeler, KAGK'ların idaresi ve yönetiminde hesap verebilirliği, dürüstlüğü ve kamu güvenini teşvik etmek için açık politikalara sahip olmalıdır.

(ii) Ülkeler, KAGK'ların terörün finansmanı suistimali ve terörün finansmanı risklerine karşı potansiyel hassasiyetleri ve KAGK'ların kendilerini bu tür kötüye kullanımlara karşı korumak için alabilecekleri önlemler hakkında KAGK'ların yanı sıra, bağışçı topluluğu

³ Bu bağlamda, öz düzenleyici tedbirler öz düzenleyici kuruluşlar, akreditasyon kurumları ve şemsiye kuruluşlar tarafından uygulanan kural ve standartları içerebilir.

⁴ Örneğin, bu tür bilgiler düzenleyici kurumlar, vergi makamları, Mali İstihbarat Birimleri (FIUs), bağışçı kuruluşlar veya kolluk kuvvetleri ve istihbarat makamları tarafından sağlanabilir.

arasında farkındalığı artırmak ve derinleştirmek için uygun şekilde sosyal yardım ve eğitim programları yürütmelidir.

(iii) Ülkeler, terörün finansmanı risklerini ele almak için en iyi uygulamaları geliştirmek ve iyileştirmek ve böylece onları terörün finansmanı suiistimalinden korumak için KAGK'larla birlikte çalışmalıdır.

(iv) Ülkeler, farklı ülke ve bölgelerdeki finans sektörlerinin değişen kapasitelerini ve nakit kullanımının risklerini göz önünde bulundurarak, mümkün olan her yerde KAGK'ları düzenlenmiş finans ve ödeme kanalları üzerinden işlem yapmaya teşvik etmelidir.

(b) KAGK'ların gözetimi veya izlenmesi de dahil olmak üzere odaklanmış, orantılı ve risk temelli tedbirler:

Ülkeler, KAGK'ların odaklanmış, orantılı ve risk temelli gözetimini veya izlenmesini teşvik etmek için adımlar atmalıdır. "Herkes uyan tek tip" bir yaklaşım, FATF Standartlarının 1. Tavsiyesinde öngörülen risk temelli yaklaşımın doğru bir şekilde uygulanmasıyla tutarsız olacaktır. Pratikte:

- (i) Ülkeler, KAGK'lara yönelik odaklı, **orantılı ve** risk temelli tedbirler uyguladıklarını gösterebilmelidir. Ayrıca, mevcut düzenleyici ve öz düzenleyici tedbirlerin ve KAGK'larda yürürlükte olan ilgili iç kontrol tedbirlerinin veya diğer tedbirlerin bir ülkedeki KAGK'lara yönelik mevcut terör finansmanı riskini yeterince ele alması mümkündür, ancak sektöre yönelik terör finansmanı riskleri periyodik olarak gözden geçirilmelidir.
- (ii) Uygun makamlar, gerektiğinde, KAGK'ların kendilerine uygulanan odaklı, orantılı ve risk temelli tedbirlere uyumunu izlemelidir.
- (iii) Uygun makamlar, KAGK'lar veya bu KAGK'lar adına hareket eden kişiler tarafından gerçekleştirilen ihlaller için etkili, orantılı ve caydırıcı yaptırımlar uygulayabilmelidir⁵.

(c) Etkili bilgi toplama ve soruşturma

- (i) Ülkeler, KAGK 'lar hakkında ilgili bilgilere sahip olan her düzeydeki yetkili makam veya kuruluşlar arasında mümkün olduğu ölçüde etkili iş birliği, koordinasyon ve bilgi paylaşımını sağlamalıdır.
- (ii) Ülkeler, terörist faaliyetler veya terör örgütleri tarafından suistimal edildiğinden veya aktif olarak desteklendiğinden şüphelenilen KAGK'ları incelemek için soruşturma uzmanlığına ve kabiliyetine sahip olmalıdır.
- (iii) Ülkeler, bir soruşturma sırasında belirli bir KAGK'nın idaresi ve yönetimi hakkındaki bilgilere (mali ve programatik bilgiler dahil) erişim sağlanabilmesini temin etmelidir.
- (iv) Ülkeler, belirli bir KAGK'nın: (1) terörün finansmanı suiistimaline karıştığından ve/veya bir terör örgütü tarafından bağış toplamak için paravan olarak kullanıldığından; (2) varlık dondurma tedbirlerinden kaçma amacı da dahil olmak üzere terörün finansmanı veya diğer terör destek biçimleri için bir kanal olarak kullanıldığından şüphelenildiğinde veya şüphelenmek için makul gerekçeler olduğunda; veya (3) meşru amaçlar için tasarlanan ancak teröristler veya terör örgütleri yararına yönlendirilen fonları gizlediğinden veya gizlenmesini sağladığından şüphelenildiğinde veya şüphelenmek için makul gerekçeler olduğunda, bu bilgilerin önleyici veya soruşturmacı tedbirler almak üzere derhal ilgili yetkili makamlarla paylaşılmasını sağlamak için uygun mekanizmalar oluşturmalıdır.

(d) Endişe duyulan bir KAGK hakkında uluslararası bilgi taleplerine yanıt vermek için etkin kapasite: Uluslararası işbirliğine ilişkin Tavsiyelerle tutarlı olarak, ülkeler, terörün finansmanı veya diğer terör destek biçimlerine karıştığından şüphelenilen belirli KAGK 'larla ilgili uluslararası bilgi taleplerine yanıt vermek için uygun irtibat noktalarını ve prosedürleri belirlemelidir.

⁵ Bu tür yaptırımlar arasında hesapların dondurulması, mütevellilerin görevden alınması, para cezaları, sertifikanın iptali, lisansın iptali ve tescilin iptali yer alabilir. Bu durum, KAGK'lar veya uygun olduğu hallerde onlar adına hareket eden kişilerle ilgili paralel hukuki, idari veya cezai kovuşturmaları engellemelidir.

E. GÖZETİM, İZLEME VE SORUŞTURMA İÇİN KAYNAKLAR

8. Ülkeler, NPO'larının gözetiminden, izlenmesinden ve soruşturulmasından sorumlu olan ilgili makamlarına yeterli mali, beşeri ve teknik kaynak sağlamalıdır.

Bu Tavsiye Kararı bağlamında kullanılan özel terimler sözlüğü

Uygun makamlar	Uygun makamlar, düzenleyiciler, vergi makamları, mali istihbarat birimleri, kolluk kuvvetleri, istihbarat makamları, akreditasyon kurumları ve bazı yetki alanlarında potansiyel olarak öz düzenleyici kuruluşlar dahil olmak üzere yetkili makamları ifade eder.
İştirak KGAK'ları	İştirak KGAK'ları, uluslararası KGAK'ların yurtdışı şubelerini ve ortaklık kurdukları KGAK'ları içerir.
Faydalanıcılar	Faydalanıcılar KGAK'nın hizmetleri aracılığıyla hayırsever, insani veya diğer türde yardım alan gerçek kişileri veya gerçek kişi gruplarını ifade eder.
Kar amacı gütmeyen kuruluş (KAGK)	Kar amacı gütmeyen kuruluş veya KAGK esas olarak hayırseverlik, dini, kültürel, eğitimsel, sosyal veya kardeşlik amaçları gibi amaçlarla veya diğer türden "iyi işlerin" gerçekleştirilmesi için fon toplamak veya dağıtmakla meşgul olan bir tüzel kişi veya tertip veya kuruluşu ifade eder.
Öz düzenleyici tedbirler	Öz düzenleyici kuruluşlar ve akreditasyon kurumları tarafından uygulanan kural ve standartları içerir.
Terörün finansmanı suistimali	Teröristlerin ve terör örgütlerinin fon toplamak veya taşımak, lojistik destek sağlamak, teröristlerin işe alınmasını teşvik etmek veya kolaylaştırmak ya da teröristleri veya terör örgütlerini ve operasyonlarını başka şekillerde desteklemek için KGAK'ları suistimal etmesi anlamına gelir.