

## POLITICALLY EXPOSED PERSONS

### SİYASİ NÜFUZ SAHİBİ KİŞİLER

BATUHAN TÜRKEÇ  
YASEMİN KINAV

#### ABSTRACT

Under international regulations, financial institutions apply additional control mechanisms to customers and entities with which they maintain long-term business relationships who are defined as Politically Exposed Persons. Based on the Financial Action Task Force Proposals, which operate within the Organization for Economic Cooperation and Development, many states have incorporated these control mechanisms into their domestic law. Individual financial institutions have created their own specific principles. The definition of Politically Exposed Persons and the consequences of being a PEP will be explained in this study.

#### ÖZET

Finansal kuruluşlar, Siyasi Nüfuz Sahibi Kişileri ("Politically Exposed Persons") müşteri olarak kabul etmek için veya iş ilişkilerini devam ettirmek için uluslararası mevzuatta öngörülen bazı ek kontrol mekanizmaları kullanmaktadırlar. Devletler bu kontrol mekanizmalarını kendi iç hukuklarına geçirmişlerdir. Her finansal kuruluş kendi özel prensiplerini, özellikle Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü bünyesinde faaliyet gösteren Mali Eylem Görev Gücü Önerilerini ("FATF") baz alarak oluşturmuştur. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler'in tanımı ve PEP olmanın sonuçları çalışmamızda aktarılacaktır.



#### KEYWORDS

POLITICALLY EXPOSED PERSONS,  
PEP, FINANCIAL ACTION TASK  
FORCE, EDD, CDD



#### ANAHTAR KELİMELER

SİYASİ NÜFUZ SAHİBİ KİŞİLER, PEP,  
MALİ EYLEM GÖREV GÜCÜ, EDD,  
CDD

## PART 14

The concept of Politically Exposed Persons ("PEP") appeared first with the "Abacha Incident", which took place in the late 1990s and was subject to a French lawsuit.

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler ("PEP") kavramı, 1990'ların sonunda meydana gelen ve Fransız yargısına konu olan "Abacha Olayı" ile ortaya çıkmıştır.

## FOOTNOTE

1 Deepak Amirtha Raj, "What is a Politically Exposed Person?", <https://medium.com/kyc-io-scalable-kyc-management-solutions/what-is-a-politically-exposed-person-a97c94e822bc> (Access Date: 13.03.2020).

2 See for the dispute. <http://www.assemblee-nationale.fr/14/rap-info/i1423.asp> (Access Date: 14.03.2020).

3 Peter Lewis, "Growing apart: oil, politics, and economic change in Indonesia and Nigeria", University of Michigan Press, 2007, p. 178.

4 The Associated Press, "Late Nigerian Dictator Looted Nearly \$500 Million, Swiss Say", The New York Times, <https://www.nytimes.com/2004/08/19/world/late-nigerian-dictator-looted-nearly-500-million-swiss-say.html> (Access Date: 09.03.2020).

5 French Senate, Justice et affaires intérieures, "Proposition de directive du Parlement européen et du Conseil relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, y compris le financement du terrorisme", <http://www.senat.fr/ue/pac/E2734.html> (Access Date: 09.03.2020).

6 Federal Office of Justice Switzerland, "Switzerland provides mutual legal assistance in the Abacha case - To date, USD 645 million have been frozen in Switzerland", <https://www.admin.ch/gov/en/start/dokumentation/medienmitteilungen.msg-id-22828.html> (Access Date: 09.03.2020).

7 Federal Office of Justice Switzerland, "Switzerland provides mutual legal assistance in the Abacha case - To date, USD 645 million have been frozen in Switzerland", <https://www.admin.ch/gov/en/start/dokumentation/medienmitteilungen.msg-id-22828.html> (Access Date: 09.03.2020).

8 Radha Ivory, Criminal Assets: A Little Lateral Thinking in Freedom, <https://f3magazine.unicri.it/?p=274>, (Access Date: 09.03.2020).

9 French Senate, Justice et affaires intérieures, "Proposition de directive du Parlement européen et du Conseil relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, y compris le financement du terrorisme", <http://www.senat.fr/ue/pac/E2734.html> (Access Date: 09.03.2020).

## I. INTRODUCTION

The concept of Politically Exposed Persons ("PEP") was first used in Turkey with the news in the international press at the end of the 1990s. A PEP is a person who is entrusted with a high profile political relationship and/or a person who the public has appointed and trusts to carry out important public service.<sup>1</sup> Since these persons present greater risks in financial terms given the potential involvement of bribery or corruption, financial institutions impose additional financial obligations on them. In this study, the concept of PEP will be explained briefly, then the status of this term and its consequences will be explored under international regulations.

## II. THE CONCEPT OF PEP

## A. Historical Background

The concept of Politically Exposed Persons appeared first with the "Abacha Incident", which took place in the late 1990s and was subject to a French lawsuit.<sup>2</sup> In the dispute, the Nigerian head of state Sani Abacha and his family were accused of laundering approximately 1.4. billion dollars<sup>3</sup> and embezzling one to five billion dollars.<sup>4</sup> The concept of PEP emerged

## I. GİRİŞ

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler olarak Türkçeye çevrilen Politically Exposed Persons ("PEP") kavramı 1990'ların sonuna doğru dünya basınında yer alan haberler doğrultusunda hayatımıza girmiş bir kavramdır. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler, yüksek profilli siyasi pozisyon sahibi ve/veya kamuoyunun güvenerek önemli bir kamu görevinin bırakıldığı kişidir.<sup>1</sup> Bu kişiler, finansal açıdan daha büyük risk arz ettikleri için finansal kuruluşlara bu kişileri müşteri kabul edilmesi durumunda ek yükümlülükler getirilmiştir. Çalışmamızda öncelikle PEP kavramının ortaya çıkışı açıklanacak, ardından uluslararası mevzuattaki yeri, PEP olmasının sonuçları ve uygulamaları anlatılacaktır.

## II. PEP KAVRAMI VE MEVZUATTAKİ YERİ

## A. PEP Kavramının Ortaya Çıkışı

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler ("PEP") kavramı, 1990'ların sonunda meydana gelen ve Fransız yargısına konu olan "Abacha Olayı" ile ortaya çıkmıştır.<sup>2</sup> Söz konusu uyuşmazlıkta Nijeryalı devlet başkanı Sani Abacha ve ailesi yaklaşık olarak 1.4. milyar dolar kara para aklamakla<sup>3</sup> ve bir ila beş milyar dolar zimmete



with the claim that Sani Abacha systematically stole and corrupted the assets of the Central Bank of Nigeria. The funds Sani Abacha and his family stole through corruption and theft were transferred to various banks in England and Switzerland.<sup>5</sup> In 2001, the Nigerian government that replaced the Abacha government made several attempts to recover the stolen funds.<sup>6</sup> Following the complaints the government lodged with various agencies across Europe and the Swiss Federal Police Department, which investigated nearly sixty Swiss banks,<sup>7</sup> the concept of PEP became increasingly important. Since at the time of the Abacha Incident there was no regulation regarding this issue, the Swiss government had to declare the Abacha family a criminal organization in order to return the Nigerian funds.<sup>8</sup> During this investigation, the concept of PEP emerged, leading to the United Nations Convention Against Corruption, which was adopted in October 2003. The regulation was also adopted by the European Union in 2004.<sup>9</sup> In 2003, the concept of PEP was addressed by the Financial Action Task Force ("FATF"), an international organization operating under the OECD, and revised its published recommendations within the framework of PEP. Thus, the concept of PEP took its place in the field of international law.

geçirmekle<sup>4</sup> suçlanmıştır. PEP kavramı, Sani Abacha'nın Nijerya Merkez Bankası varlıklarını sistematik olarak çaldığı ve yolsuzluk yaptığı iddiası ile gündeme gelmiştir. Sani Abacha ve ailesinin, yolsuzluk ve hırsızlık yaparak çaldığı iddia edilen varlıkların İngiltere ve İsviçre'de bulunan çeşitli bankalara transfer edilmiş olduğuna inanılmaktadır.<sup>5</sup> 2001 yılında Abacha hükümeti yerine gelen Nijerya hükümeti bu paraları geri alabilmek için çeşitli girişimlerde bulunmuşlardır.<sup>6</sup> Avrupa'daki çeşitli kuruluşlara ek olarak İsviçre Federal Polis Departmanı'nın şikayetiyle İsviçre'deki altmış yakın bankada soruşturma başlatılmış<sup>7</sup> ve PEP kavramı giderek önemli hale gelmiştir. Abacha Olayı'na kadar bu konuya ilişkin bir düzenleme olmaması sebebiyle Nijerya fonlarının geri alınabilmesi için İsviçre hükümetinin Abacha ailesini suç örgütü ilan etmesi gerekmiştir.<sup>8</sup> Başlatılan bu soruşturma esnasında PEP kavramı ortaya çıkmış olup Birleşmiş Milletler tarafından 2000 yılının Aralık ayında kurulan komite tarafından 2003 yılının Ekim ayında Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi kabul edilmiştir. İlgili düzenleme 2004 yılında Avrupa Birliği tarafından da kabul edilmiştir.<sup>9</sup> 2003 yılında OECD bünyesinde faaliyet gösteren uluslararası bir kuruluş olan Mali Eylem Görev Gücü tarafından PEP kavramı ele alınmış ve yayınlandığı tavsiyeleri PEP çerçevesinde revize etmiştir. Böylelikle PEP kavramı uluslararası hukuk alanında yer edinmeye başlamıştır.

## DİPNOT

1 Deepak Amirtha Raj, "What is a Politically Exposed Person?", <https://medium.com/kyc-io-scalable-kyc-management-solutions/what-is-a-politically-exposed-person-a97c94e822bc> (Erişim Tarihi: 13.03.2020).

2 Uyuşmazlık için bkz. <http://www.assemblee-nationale.fr/14/rap-info/i1423.asp> (Erişim Tarihi: 14.03.2020).

3 Peter Lewis, "Growing apart: oil, politics, and economic change in Indonesia and Nigeria", University of Michigan Press, 2007, s. 178.

4 The Associated Press, "Late Nigerian Dictator Looted Nearly \$500 Million, Swiss Say", The New York Times, <https://www.nytimes.com/2004/08/19/world/late-nigerian-dictator-looted-nearly-500-million-swiss-say.html> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

5 French Senate, Justice et affaires intérieures, "Proposition de directive du Parlement européen et du Conseil relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, y compris le financement du terrorisme", <http://www.senat.fr/ue/pac/E2734.html> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

6 Federal Office of Justice Switzerland, "Switzerland provides mutual legal assistance in the Abacha case - To date, USD 645 million have been frozen in Switzerland", <https://www.admin.ch/gov/en/start/dokumentation/medienmitteilungen.msg-id-22828.html> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

7 Federal Office of Justice Switzerland, "Switzerland provides mutual legal assistance in the Abacha case - To date, USD 645 million have been frozen in Switzerland", <https://www.admin.ch/gov/en/start/dokumentation/medienmitteilungen.msg-id-22828.html> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

8 Radha Ivory, Criminal Assets: A Little Lateral Thinking in Freedom, <https://f3magazine.unicri.it/?p=274>, (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

9 French Senate, Justice et affaires intérieures, "Proposition de directive du Parlement européen et du Conseil relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, y compris le financement du terrorisme", <http://www.senat.fr/ue/pac/E2734.html> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).



## PART 14

Since 2001, many countries have introduced strict regulations on financial services in order to fight political corruption. Despite all the measures taken, it was reported in the press that political leaders, such as Hosni Mubarak, had serious assets in European and American banks. Accordingly, upon the complaint of the Egyptian government in 2011, Hosni Mubarak's Swiss bank assets were frozen.<sup>10 11</sup>

PEP was first defined under the United Nations Anti-Corruption Convention in 2001, and Article 52 of the United Nations Convention against Corruption<sup>12</sup> titled "Prevention and Detection of Transfers of Proceeds of Crime" regulated as:

1. Without prejudice to article 14 of this Convention, each State Party shall take such measures as may be necessary, in accordance with its domestic law, **to require financial institutions within its jurisdiction to verify the identity of customers, to take reasonable steps to determine the identity of beneficial owners of funds deposited into high-value accounts and to conduct enhanced scrutiny of accounts sought or maintained by or on behalf of individuals who are, or have been, entrusted with prominent public functions and their family members and close associates.** Such enhanced scrutiny shall be reasonably designed to detect suspicious transactions for the purpose of reporting to competent authorities and should not be so construed as to discourage or prohibit financial institutions from doing business with any legitimate customer.
2. In order to facilitate implementation of the

2001 yılından itibaren çok sayıda ülke siyasi yolsuzlukla savaşma amacıyla finansal hizmetler konusunda sıkı düzenlemeler yapmaya başlamıştır. Alınan tüm önlemlere rağmen Hüsnü Mübarek gibi politik liderlerin Avrupa ve Amerika bankalarında ciddi meblağlarda varlıklarının bulunduğu basına yansımıştır. Bu doğrultuda, Mısır hükümetinin 2011 yılındaki şikâyeti üzerine Hüsnü Mübarek'in İsviçre bankalarındaki varlıkları dondurulmuştur.<sup>10 11</sup>

PEP ilk kez 2001 yılında Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi altında tanımlanmış olup, Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi'nin<sup>12</sup> Suç Gelirlerinin Transferinin Önlenmesi ve Tespit Edilmesi başlıklı 52. maddesi:

1. Bu Sözleşmenin 14 üncü maddesi saklı kalmak kaydıyla, **her Taraf Devlet, yargı yetkisi dâhilindeki mali kuruluşların, müşterilerin kimliklerini doğrulamasını, yüksek meblağlı hesaplara yatırılan fonların yararlanıcı hesap sahiplerinin kimliklerini belirlemek üzere makul teşebbüslerde bulunmasını ve önemli kamu görevlerini ifa edenler, aileleri ya da yakınları tarafından yahut bunlar adına açılmak istenen ya da açılan hesaplar üzerinde yoğun bir inceleme yapmasını zorunlu kılmak amacıyla, iç hukukuna uygun biçimde gerekli önlemleri alacaktır.** Bu tür yoğun incelemeler, yetkili makamlara rapor etmek amacıyla, şüpheli işlemleri tespit etmek üzere makul biçimde planlanacak ve mali kuruluşları, meşru müşterileri ile iş yapmaktan caydıracak ya da iş yapmayı yasaklayacak biçimde yorumlanmayacaktır.

measures provided for in paragraph 1 of this article, each State Party, **in accordance with its domestic law and inspired by relevant initiatives of regional, interregional and multilateral organizations against money-laundering, shall;**

(a) **Issue advisories regarding the types of natural or legal person to whose accounts financial institutions within its jurisdiction will be expected to apply enhanced scrutiny, the types of accounts and transactions to which to pay particular attention and appropriate account-opening, maintenance and recordkeeping measures to take concerning such accounts;** and

(b) Where appropriate, notify financial institutions within its jurisdiction, at the request of another State Party or on its own initiative, of the identity of particular natural or legal persons to whose accounts such institutions will be expected **to apply enhanced scrutiny, in addition to those whom the financial institutions may otherwise identify.**

3. In the context of paragraph 2 (a) of this article, each State Party shall implement measures to ensure that its financial institutions maintain adequate records, over an appropriate period of time, of accounts and transactions involving the persons mentioned in paragraph 1 of this article, which should, as a minimum, **contain information relating to the identity of the customer as well as, as far as possible, of the beneficial owner.**

4. With the aim of preventing and detecting transfers of proceeds of offences established in accordance with this Convention, each **State Party shall implement appropriate and effective measures to prevent, with the help of its regulatory and oversight bodies, the establishment of banks that have no physical presence and that are not affiliated with a regulated financial group.** Moreover, States Parties may consider requiring their financial institutions to refuse to enter into or continue a correspondent banking relationship with such institutions and to guard against establishing relations with foreign financial institutions that permit their accounts to be used by banks that have no physical presence and that are not affiliated with a regulated financial group.

5. Each State Party shall consider establishing, in accordance with its domestic law, effective financial disclosure systems for appropriate public officials and shall provide for appropriate sanctions for non-compli-

2. Her Taraf Devlet, bu maddenin 1 inci fıkrasında belirtilen önlemlerin uygulanmasını kolaylaştırmak amacıyla, **iç hukukuna uygun olarak ve karapara aklamaya karşı ilgili bölgesel, bölgelerarası ve çok taraflı örgütlerin girişimlerinden hareketle;**

(a) **Yargı yetkisi dâhilindeki mali kuruluşlar tarafından, hesapları üzerinde yoğun incelemeler yapılması beklenenecek gerçek ya da tüzel kişi türleri, özel dikkat gösterilecek hesap ve işlem tipleri ve bu tür hesaplara ilişkin uygun hesap açma, işletme ve kayıt tutma önlemleri hakkında tavsiyeler yayınlayacak;** ve

(b) Gereklî hallerde, diğer bir Taraf Devletin talebi üzerine ya da kendiliğinden, yargı yetkisi dâhilindeki mali kuruluşlara, bu kuruluşlar tarafından belirtenebilecek kişilere ek olarak, söz konusu kuruluşlar tarafından **hesapları yoğun incelemeye tâbi tutulabilecek belirli gerçek ya da tüzel kişilerin kimliklerini bildirecektir.**

3. Bu maddenin 2 (a) bendi bağlamında her Taraf Devlet, mali kuruluşlarının, uygun bir zaman süresince, bu maddenin 1 inci fıkrasında bahsedilen kişilere ait olanlar dâhil olmak üzere, **hesap ve işlemler hakkında asgari olarak müşterinin ve mümkünse yararlanıcı hesap sahibinin kimliklerine ilişkin bilgi içerecek biçimde yeterli kayıtları tutmasını sağlayacak önlemleri uygulayacaktır.**

4. Bu Sözleşmeye uygun olarak ihdas edilen suçların gelirlerinin transferini önlemek ve tespit etmek amacıyla **her Taraf Devlet, düzenleyici ve denetim birimlerinin yardımı ile, fiziksel varlığı bulunmayan ve denetim altındaki bir mali gruba bağlı olmayan bankaların kurulmasını önlemeyi teminen uygun ve etkili önlemleri uygulayacaktır.** Bunun ötesinde, Taraf Devletler, mali kuruluşlarının, bu tür kuruluşlarla muhabir bankacılık ilişkisine girmesini ya da bu ilişkiyi sürdürmeyi reddetmesini ve hesaplarının, fiziksel varlığı bulunmayan ve denetim altındaki bir mali gruba bağlı olmayan bankalar tarafından kullanılmasına izin veren yabancı mali kuruluşlarla ilişki kurulmasına karşı çıkmasını zorunlu kılmayı değerlendirebilir.

5. Her Taraf Devlet, **iç hukukuna uygun olarak, belli kamu görevlileri için etkili mali bildirim sistemleri kurmayı değerlendirecek ve ihlal halleri için uygun yaptırımlar öngörecektir.** Her Taraf Devlet, aynı zamanda, gerektiğinde bu Sözleşmeye uygun olarak ihdas edilen suç gelirlerini soruşturmak, talep etmek ve geri almak amacıyla,

## FOOTNOTE

<sup>10</sup> Susanna Kim, "Egypt's Mubarak likely to retain vast wealth", <https://abcnews.go.com/Business/egypt-mubarak-family-accumulated-wealth-days-military/story?id=12821073>, (Access Date: 09.03.2020).

<sup>11</sup> Philip Inman, Mubarak family fortune could reach \$70bn, say experts, <https://www.theguardian.com/world/2011/feb/04/hosni-mubarak-family-fortune>, (Access Date: 09.03.2020)

<sup>12</sup> Official Gazette, 02.10.2006, Numbered: 26307.



## DİPNOT

<sup>10</sup> Susanna Kim, "Egypt's Mubarak likely to retain vast wealth", <https://abcnews.go.com/Business/egypt-mubarak-family-accumulated-wealth-days-military/story?id=12821073>, (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

<sup>11</sup> Philip Inman, Mubarak family fortune could reach \$70bn, say experts, <https://www.theguardian.com/world/2011/feb/04/hosni-mubarak-family-fortune>, (Erişim tarihi: 09.03.2020)

<sup>12</sup> Resmi Gazete: 02.10.2006, Sayı: 26307.

## PART 14

ance. **Each State Party shall also consider taking such measures as may be necessary to permit its competent authorities to share that information with the competent authorities in other States Parties when necessary to investigate, claim and recover proceeds of offences established in accordance with this Convention.**

6. Each State Party shall consider taking such measures as may be necessary, **in accordance with its domestic law, to require appropriate public officials having an interest in or signature or other authority over a financial account in a foreign country to report that relationship to appropriate authorities and to maintain appropriate records related to such accounts.** Such measures shall also provide for appropriate sanctions for non-compliance.

Under these provisions, the United Nations Convention Against Corruption imposed an obligation on the United Nations to regulate member states' national legislation to impose financial obligations on financial institutions to screen potential customers and to report suspicious transactions. In this regard, United Nations' member states are required to regulate domestic law regarding local financial institutions: (i) to determine the identity of the customer, (ii) to conduct the necessary research to identify the stakeholders of high-value investment funds transferred to accounts, and (iii) to apply enhanced investigations into existing or requested accounts of PEP, their families, and affiliated affairs.

Following the regulations of the United Nations Convention against Corruption, in 2005, the European Parliament and the Council, with Directive numbered 2005/60 / EEC ("Directive no 2005/60 / EEC"), regulated the obligations of review and notification especially for the professions providing financial services in detail and brought the obligation to regulate the national legislation of the member states of the European Union in accordance with the Directive no 2005/60 / EEC for prevention of use of financial system in money laundering. According to Article 2 of Directive no 2005/60 / EEC, the scope of Directive no 2005/60 / EEC is credit and financial institutions, accountants, tax consultants, notaries and other persons who have the authority to audit accounts and financial records within their professional activities, independent law professionals, companies or foundation service providers not covered previously, real estate brokers, other real and legal persons and casinos that exchange €15,000 or more in a commercial

yetkili makamlarının, bu bilgiyi diğer Taraf Devletlerdeki yetkili makamlarla paylaşmasına izin vermek üzere gerekli önlemleri almayı değerlendirecektir.

**6. Her Taraf Devlet, iç hukukuna uygun olarak, yabancı bir ülkedeki bir mali hesapta menfaati, imzası ya da diğer bir yetkisi bulunan belli kamu görevlilerinin, bu ilişkiyi uygun makamlara rapor etmesini ve bu hesaplara ait gerekli kayıtları muhafaza etmesini zorunlu kılmak için gerekli önlemleri almayı değerlendirecektir. Bu önlemler, aynı zamanda, ihlal halleri için uygun yaptırımlar içerecektir."** hükmünü haizdir.

Yukarıda yer verdiğimiz hükümle, Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi, Birleşmiş Milletlere üye ülkelerin ulusal mevzuatlarını müşteri kabulü ve şüpheli işlem bildiriminde finansal kuruluşlara önemli yükümlülükler getirecek şekilde düzenlemesi yükümlülüğü getirmiştir. Bu minvalde, Birleşmiş Milletler üyesi olan her ülkenin yerel finansal kuruluşlarına: (i) müşterinin kimliğini tespit etme, (ii) hesaplara aktarılan yüksek değerli yatırım fonlarının menfaat sahiplerinin kimliğini tespit etmek amacıyla gerekli araştırmaları yapma ve (iii) nüfus sahibi kişiler, aileleri ve yakından ilişkili oldukları işler tarafından talep edilen veya mevcut bulunan hesaplara geliştirilmiş inceleme yapma konusunda yükümlülükler getirecek şekilde iç hukuklarını düzenlemeleri gerekmektedir.

Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi düzenlemesinin akabinde Avrupa Parlamentosu ve Konseyi 2005 yılında 2005/60/EEC sayılı Direktifi ("2005/60/EEC sayılı Direktif") ile kara paranın aklanmasında mali sistemin kullanılmasının önlenmesine ilişkin özellikle banka ve finans kuruluşları ile finansal hizmet veren meslek erbabına yönelik inceleme ve bildirim yükümlülükleri detaylı olarak düzenlemiş ve Avrupa Birliği üyesi devletlerin ulusal mevzuatlarını 2005/60/EEC sayılı Direktif'e uygun olarak düzenleme yükümlülüğünü getirmiştir. 2005/60/EEC sayılı Direktif'in 2. maddesine göre, 2005/60/EEC sayılı Direktif'in kapsamına kredi ve finans kurumları, mesleki faaliyetleri dahilinde hesap ve mali kayıtları denetleme yetkisine sahip meslek mensupları, muhasebeciler, vergi danışmanları, noter ve diğer bağımsız hukukla ilgili meslek mensupları, daha önce bahsi geçmeyen şirket veya vakıf hizmet sağlayıcıları, emlak komisyoncuları, ticari bir veya ilişkili bir kaç işlemde 15.000,-€ veya üzerinde nakit alış verişin-

or several related transactions.<sup>13</sup> One of the most important features of Directive no 2005/60 / EEC is the regulation of preventive measures specified to include terrorist financing.<sup>14</sup>

The definition of PEP is also recommended by the FATF, which Turkey has been a member of since 1991, whose advice has been revised several times. In 2012, the FATF added nine additional recommendations in accordance with the United Nations' Convention against Corruption, Article 52.<sup>15</sup> The FATF published the requirements, including the measures related to the concept of PEP, in June 2003.<sup>16</sup> The FATF periodically inspects and evaluates the member states in terms of the developments it has made within the framework of its recommendations. In addition to international conventions and

In addition to international conventions and organizations, banks publish recommendations and declarative studies.

Uluslararası sözleşme ve organizasyonlara ek olarak, bankalar tarafından da yayınlanan tavsiye ve bildirge niteliğinde çalışmalar mevcuttur.

organizations, banks publish recommendations and declarative studies. The best known of these studies are those of the Basel Banking Supervision Committee, which was established in 1974 by the central bank executives of the "Group of Ten", and those of the Wolfsberg Group, which was founded by twelve private bank representatives in 2000, and obligations regarding the acceptance of customers and due diligence within the scope of AML/CFT (Anti Money Laundering/Counter Financing of Terrorism) for financial institutions.<sup>17</sup>

de bulunan diğer gerçek ve tüzel kişiler ve kumarhaneler girmektedir.<sup>13</sup> 2005/60/EEC sayılı Direktif'in en önemli özelliklerinden biri ise belirtilen önleyici tedbirlerin terör finansmanını da içine alacak şekilde düzenlenmesi olmuştur.<sup>14</sup>

Türkiye'nin de 1991'den itibaren üyesi olduğu FATF kuruluşunun tavsiyelerinde de PEP tanımına yer verilmiş olup, tavsiyeler çok kere revize edilmiş ve 2012 yılında Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi'nin 52. maddesine uygun olarak dokuz adet ilave tavsiye eklenmiştir.<sup>15</sup> FATF, PEP kavramına ilişkin önlemleri içeren gereklilikleri 2003 yılının Haziran ayında yayınlamıştır.<sup>16</sup> FATF kendisine üye olan devletleri, tavsiyeleri çerçevesinde gerçekleştirdiği ge-

lişmeler bakımından periyodik olarak denetlemekte ve değerlendirmektedir.

Uluslararası sözleşme ve organizasyonlara ek olarak, bankalar tarafından da yayınlanan tavsiye ve bildirge niteliğinde çalışmalar mevcuttur. Bunların en bilinenleri ise "Group of Ten"e dahil olan ülkelerin merkez bankası yöneticileri tarafından 1974 yılında kurulan "Basel Bankacılık Denetimi Komitesi" ile 2000 yılında on iki özel banka temsilcisinin kurduğu Wolfsberg Grubu'nun finansal kurumların AML/CTF (Kara Para Aklanmasının Önlenmesi/Terörizm Finansmanının Önlenmesi) kapsamında müşteri kabul etme ve özen yükümlülükleri konusundaki çalışmalarıdır.<sup>17</sup>

## FOOTNOTE

<sup>13</sup> Official Journal of the European Union, L 309, 25.11.2005, p. 15.

<sup>14</sup> T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, "Avrupa Birliği Direktifleri", <https://www.hmb.gov.tr/avrupa-birligi-direktifleri>, (Access Date: 09.03.2020).

<sup>15</sup> <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Access Date: 09.03.2020).

<sup>16</sup> See also: The 2003 FATF Recommendations encouraged countries to extend the requirements to domestic PEPs.

<sup>17</sup> International Finance Corporation, Anti-Money-Laundering (AML) & Countering Financing of Terrorism (CFT) Risk Management in Emerging Market Banks, Washington 2019, p. 49.

## DİPNOT

<sup>13</sup> Official Journal of the European Union, L 309, 25.11.2005, s. 15.

<sup>14</sup> T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, "Avrupa Birliği Direktifleri", <https://www.hmb.gov.tr/avrupa-birligi-direktifleri>, (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

<sup>15</sup> <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

<sup>16</sup> Bkz. The 2003 FATF Recommendations encouraged countries to extend the requirements to domestic PEPs.

<sup>17</sup> International Finance Corporation, Anti-Money-Laundering (AML) & Countering Financing of Terrorism (CFT) Risk Management in Emerging Market Banks, Washington 2019, s. 49.



## PART 14

## B. Definition of PEPS

It is important to note that there is no universal definition of PEP.<sup>18</sup> Given this, it would be useful to first provide a brief overview of PEP in international legislation.

According to the third paragraph of the first article of the European Parliament and Council Directive numbered 2006/70 / EC ("Directive no 2006/70 / EC"), in order for someone to be accepted as PEP, a person should be in a position to apply his or her political authority at least at the national level.<sup>19</sup> Article 3 of Directive no 2006/70 / EC explicitly says that middle and lower-level civil servants and public personnel cannot be regarded as PEP. Real persons who have carried out important public duties have been identified as PEPs, including (a) president, prime minister, ministers and deputy ministers, (b) congressmen (c) high court members and other judicial institutions, and, except under extraordinary circumstances, those whose decisions are final and cannot be appealed, (d) central bank managers and members of the supervisory courts, (e) high-ranking persons in the military, acting ambassadors and ambassadors, (f) members of government agencies in administrative and supervisory bodies.

## B. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişilerin Tanımı

Önemle belirtmek gerekir ki kimlerin PEP kavramı içerisine girdiğine ilişkin evrensel bir kapsam bulunmamaktadır.<sup>18</sup> Bu durumda öncelikle uluslararası mevzuatın taranarak PEP tanımının anlatılması yararlı olacaktır.

Avrupa Parlamentosu ve Konseyi'nin 2006/70/EC sayılı Direktif'inin ("2006/70/EC sayılı Direktif") birinci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca bir kimsenin PEP olarak kabul edilebilmesi için kişinin politik yetkilerini en azından ulusal seviyede kullanabilir olması gerekmektedir.<sup>19</sup> 2006/70/EC sayılı Direktif'in 3. maddesi açıkça orta ve alt seviyeli memur ve kamu personellerinin PEP sayılmayacağını düzenlemiştir. Diğer tarafta, önemli kamu görevlerini yürüten veya yürütmüş olan gerçek kişilerin PEP sayılacağı belirtilmiş ve PEP sayılacak kişiler için (a) Cumhurbaşkanı, başbakan, bakanlar ve bakan yardımcılar (b) milletvekilleri, (c) yüksek mahkeme üyeleri ile diğer yargı kurumlarında yüksek pozisyonda bulunan ve kararı olağanüstü durumlar haricinde nihai olan ve temyiz edilemeyen kişiler, (d) merkez bankası yöneticileri ile denetçi mahkemeleri üyeleri, (e) orduda yüksek mevki sahibi kişiler, maslahatgözarlar ve büyükelçiler, (f) devlet teşekküllerinin idari, yönetim ve denetleme organlarındaki üyeleri örnekler arasındadır.

The FATF Recommendations and the directives issued by the European Parliament and Council formed five different PEPs.<sup>20</sup> The importance of PEP definitions, which will be mentioned below, is that there is a separate inspection regime that should be applied to every other type of PEP:

(i) Domestic PEPs: Domestic people with qualifications such as heads of state or government, congressman, senior administrative, judicial or military officials, senior companies of public companies and managers of political parties who have been deployed or assumed to has the function.

(ii) Foreign PEPs: People who are assigned such as head of state or government, congressman, senior administrative, judicial or military authority, senior management of public companies and political party management by a foreign country. Foreign PEPs are always accepted in the high-risk class and are subjected to enhanced due diligence.

(iii) International organisation PEPs: Individuals who have been given broad powers by international organizations (such as senior management) and individuals who have been given similar powers. Article 2 of the Wolfsberg Guide, which contains a more detailed definition of PEP, lists the international organization PEPs as follows: the heads of transnational bodies such as the IMF, the UN, the World Bank, the federal district heads, the mayors.

(iv) Family members: Persons directly linked to PEP by marriage or similar civil partnerships. Paragraph 2 of Article 2 of Directive no 2006/70 / EC counts the following individuals from their families: their parents, spouses, civil law associates, their children and their spouses. The PEP Guide published by the FATF stated that who counts from family members has changed in certain cultures, in some cases cousins and even clans should be counted from family members. The listed persons here are not limited and will be interpreted by financial institutions according to specific situations.<sup>21</sup>

FATF Tavsiyeleri ve Avrupa Parlamentosu ve Konseyi'nin çıkarmış olduğu direktifler beş farklı PEP kişisi oluşturmuştur.<sup>20</sup> Aşağıda bahsedilecek olan PEP tanımlarının önemi, her tanıma giren PEP'e uygulanması gereken farklı bir inceleme rejimi olmasıdır:

(i) Yerel PEP'ler: Ülke içinde görev tevdi edilen veya üstlenen devlet veya hükümet başkanları, milletvekilleri, üst düzey idari, adli veya askeri görevliler, kamu şirketlerinin üst düzey yöneticileri ve siyasi partilerin yöneticileri gibi vasıfları taşıyan yerli nüfus sahibi kişiler.

(ii) Yabancı PEP'ler: Yabancı bir ülke tarafından devlet veya hükümet başkanlığı, milletvekilliği, üst düzey idari, adli veya askeri makam amirliği, kamu şirketlerinin üst düzey yöneticiliği ve siyasi parti yöneticiliği gibi vasıfları taşıyan görevlerin tevdi edildiği yabancı siyasi nüfus sahibi kişiler. Yabancı PEP'ler her zaman yüksek risk sınıfında kabul edilmektedir ve bu kapsamda geliştirilmiş incelemeye (enhanced due diligence) tabi tutulmaktadır.

(iii) Uluslararası Örgüt PEP'ler: Uluslararası örgütler tarafından geniş yetkiler verilmiş nüfus sahibi kişiler (üst düzey yönetim gibi) ile benzer yetkiler verilmiş bireyler. Daha ayrıntılı PEP tanımını içeren Wolfsberg Rehberi'nin 2. maddesi uluslararası örgüt PEP'leri şu şekilde sıralamıştır: IMF, BM, Dünya Bankası gibi uluslar üstü organların başkanları, federal bölge başkanları, belediye başkanları.

(iv) Aile Üyeleri: PEP'lere doğrudan, evlilik yoluyla veya benzer sivil birliktelikler ile bağlı kişiler. 2006/70/EC sayılı Direktif'in 2. maddesinin 2. fıkrası şu kişileri aileden saymıştır: kişilerin ebeveynleri, eşleri, medeni hukuk birlikteliği bulunan kimse, çocukları ve onların eşleri. FATF'in yayınladığı PEP Rehberi kimin aile üyelerinden sayılacağına belli kültürlerde değiştiğini, bazı durumlarda kuzenlerin hatta klanların aile üyesinden sayılması gerektiğini belirtmiştir. Burada sayılanlar sınırlı sayıda olmayıp, spesifik durumlara göre finansal kurumlar tarafından yorumlanacaktır.<sup>21</sup>

## FOOTNOTE

<sup>18</sup> Kim-Kwang Raymond Choo, Politically Exposed Persons ("PEPs"): Risks and Mitigation, Journal of Money Laundering Control, October 2008.

<sup>19</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32006L0070&from=EN>, (Access Date: 09.03.2020).

<sup>20</sup> FATF, FATF Guidance, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Access Date: 09.03.2020).

<sup>21</sup> FATF, FATF Guidance, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Access Date: 09.03.2020), p. 12.



## DİPNOT

<sup>18</sup> Kim-Kwang Raymond Choo, Politically Exposed Persons ("PEPs"): Risks and Mitigation, Journal of Money Laundering Control, Ekim 2008.

<sup>19</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32006L0070&from=EN> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

<sup>20</sup> FATF, FATF Guidance, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

<sup>21</sup> FATF, FATF Guidance, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Erişim Tarihi: 09.03.2020), s. 12.

## PART 14

(v) Close associates: People who have close relationships with PEPs due to social or business connections are also considered PEPs. Pursuant to paragraph 3 of Article 2 of Directive no 2006/70 / EC, these persons are: a) In any legal entity or legal entity, a natural person or a close business relationship with PEP and b) DA legal entity established in the interest of the person identified as PEP as fact, or the sole owner of a legal arrangement.

Article 3 of the Wolfsberg Guide states that in order for a person to be identified as "someone who has a close relationship with PEP," that close relationship should be widely known to the public.

The PEP Guide<sup>22</sup> published by the FATF states that who will constitute a "close contact" of a PEP should be determined according to the circumstances of the particular situation.<sup>23</sup> The presence of PEP may also come to the fore in cases such as partners (girl / boyfriend) of a PEP outside the family, members of the same political party, civil organization, trade union, and board members of the same company.

### C. Liabilities Introduced to Financial Institutions within the Framework of PEP Regulations

The PEP Guide is regulated between Articles 12 and 22 of the FATF Recommendations and, in accordance with the third and fourth articles of Directive 2006/70 / EC, two different review obligations have been imposed on financial institutions.

The first review obligation is the Simplified Customer Due Diligence ("CDD"), which is regulated under the third article of Directive No 2006/70 / EC and in the Article 12 of the FATF Recommendations. CDD is applied to financial transactions in low risk groups. Customers whose transactions, shareholders, and information are transparent, customers operating under certain licenses and permits pursuant to the legislation, transactions that will occur in the long term, the emergence of interest, transactions that do not exceed 15,000 EUR, and transactions that take place in accounts where the financial activity is very low and limited are considered to be low risk and it is sufficient to apply CDD.

(v) Yakından ilişkisi Olan Kişiler: PEP'lerle sosyal veya iş bağlantıları sebebiyle yakın ilişkisi bulunan kişiler de PEP olarak kabul edilir. 2006/70/EC sayılı Direktif'in 2. maddesinin 3. fıkrası uyarınca bu kişiler şunlardır: a) Herhangi bir tüzel kişilik veya hukuki oluşumlarda, PEP ile müşterek mülkiyeti veya menfaati bulunan gerçek kişi ya da yakın iş ilişkisi bulunan kişi ve b) De facto olarak PEP olarak tanımlanmış kişinin menfaatine kurulmuş olan bir tüzel kişilik veya hukuki düzenlemenin tek mülkiyetine sahip kişi.

Wolfsberg Rehberi'nin 3. maddesi bir kişinin 'PEP ile yakından ilişkisi olan kimse' olarak tanımlanabilmesi için söz konusu yakın ilişkinin yaygın şekilde kamuoyu tarafından bilinmesi gerektiğini belirtmektedir.

FATF tarafından yayınlanan PEP Rehberi<sup>22</sup> kimin PEP ile 'yakından ilişkisi olan kimse' teşkil edeceğinin özel durumun koşullarına göre belirlenmesi gerektiğini belirtmektedir<sup>23</sup>. Bir PEP'in ailesi dışından bilinen partnerleri (kız/erkek arkadaş), aynı politik partinin, sivil organizasyonun, işçi sendikasının üyeleri, aynı şirketin yönetim kurulu üyeleri gibi durumlarda da PEP'in varlığı gündeme gelebilir.

### C. PEP Düzenlemeleri Çerçevesinde Finansal Kurumlara Getirilen Yükümlülükler

PEP Rehberi, FATF Tavsiyeleri'nin 12 ve 22. maddeleri arasında düzenlenmiş olup; 2006/70/EC sayılı Direktif'in üçüncü ve dördüncü maddeleri uyarınca finansal kuruluşlara iki farklı inceleme yükümlülüğü getirilmiştir.

İlk inceleme yükümlülüğü 2006/70/EC sayılı Direktif'in üçüncü ve FATF Tavsiyeleri'nin 12. maddelerinde Simplified Customer Due Diligence olarak adlandırılan Basit İnceleme Yükümlülüğü'dür ("CDD"). Düşük risk grubuna giren finansal işlemlere, CDD tatbik olunur. İşlemleri, hissedarları ve bilgileri şeffaf olan müşteriler, mevzuat uyarınca belli lisans ve izinlerle faaliyet gösteren müşteriler, menfaatin ortaya çıkması uzun vadede gerçekleşecek olan işlemler, 15.000 EUR meblağı geçmeyen işlemler ile finansal aktivitenin çok düşük ve limitli olduğu hesaplarda gerçekleşen işlemler düşük riskte işlerden sayılmaktadırlar ve CDD'nin yeterli olduğu belirtilmektedir.

Another review obligation is the Enhanced Customer Due Diligence ("EDD") regulated under Article 22 of the FATF Recommendations of Directive no 2006/70 / EC. It includes customers whose transactions, shareholders, and ultimate stakeholder information are not transparent, foreign PEPs, transactions that exceed a certain amount, PEPs listed by the state, legal entities operating in certain areas, red flag situations in the FATF Recommendations. In suspicious cases, EDD is applied to relevant customers.

The PEP Guide published by the FATF states that who will constitute a "close contact" of a PEP should be determined according to the circumstances of the particular situation.

FATF tarafından yayınlanan PEP Rehberi kimin PEP ile 'yakından ilişkisi olan kimse' teşkil edeceğinin özel durumun koşullarına göre belirlenmesi gerektiğini belirtmektedir.

#### 1. Basic Due Diligence

Financial institutions are obliged to take some precautions regarding the recognition and record keeping of the customers they accept in accordance with Articles 10 and 11 of the FATF Recommendations. These two measures will be explained in detail under this title.

According to the customer recognition measure, financial institutions should be prevented from holding an anonymous or obviously fake named account and should obtain the at least minimum information about clients. The principle of "know your customer" includes both the identification of the customer and the identification of the relationship to be established with the customer. The purpose of these measures is to ensure that financial institutions have a sufficient level of information about their customers and their customers' activities, and that banks reduce the risk of using this information for illegal use of customers' banking transactions in the future. The measures necessary to take to identify the customer as follows and this obligation to do so needs to be adapted by the state into local law in accordance with the FATF Recommendations:

Bir diğer inceleme yükümlülüğü ise 2006/70/EC sayılı Direktif'in dördüncü ve FATF Tavsiyeleri'nin 22. maddelerinde Enhanced Customer Due Diligence olarak adlandırılan Geliştirilmiş İnceleme Yükümlülüğü'dür ("EDD"). İşlemleri, hissedarları ve nihai menfaat sahibi gibi bilgileri şeffaf olmayan müşteriler, yabancı PEP'ler, belli bir meblağı aşan işlemler, devlet tarafından listelenen PEP'ler, belli alanlarında faaliyet gösteren tüzel kişiler, FATF Tavsiyeleri'nde kırmızı bayraklı (Red Flag) durumları içerir şüpheli durumlarda ilgili müşterilere EDD tatbik olunur.

#### 1. Basit İnceleme Yükümlülüğü

Finansal kuruluşlar FATF Tavsiyelerinin 10. ve 11. maddeleri uyarınca müşteri kabul ederken müşterinin tanınması ve kayıt tutulmasına ilişkin birtakım tedbirleri almak zorundadır. Çalışmamızda bu iki tedbir ayrıntılı olarak açıklanacaktır.

Müşterinin tanınması tedbirine göre, finansal kuruluşların isimsiz veya bariz şekilde sahte isimlere ait hesap bulundurmasının yasaklanması ve asgari düzeyde açıklanan bilgileri edinmesi gerekmektedir. "Müşterini tanı" prensibi hem müşterinin kimliğinin hem de müşteri ile kurulacak ilişkinin tespitini içermektedir. Bu tedbirlerin amacı ise finansal kuruluşların müşterilerine ve müşterilerinin faaliyetlerine ilişkin yeterli seviyede bilgilerinin olması ve bankaların bu bilgileri, gelecekte müşterilerin bankacılık işlemlerinin yasadışı niyetle kullanılmasının riskini azaltmaktır. Alınması gereken müşterini tanı tedbirleri şu şekildedir ve FATF Tavsiyeleri uyarınca bu yü-

#### FOOTNOTE

<sup>22</sup> FATF, FATF Guidance, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Access Date: 09.03.2020).

<sup>23</sup> FATF, FATF Guidance, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Access Date: 09.03.2020).

#### DİPNOT

<sup>22</sup> FATF, FATF Guidance, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

<sup>23</sup> FATF, FATF Guidance, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Erişim Tarihi: 09.03.2020), s. 12-13.



## PART 14

IN ADDITION TO THE ABOVE MEASURES AND IN ACCORDANCE WITH ARTICLE 11 OF THE FATF RECOMMENDATIONS, FINANCIAL INSTITUTIONS SHOULD BE OBLIGED TO KEEP ALL NECESSARY RECORDS OF NATIONAL AND INTERNATIONAL TRANSACTIONS FOR AT LEAST FIVE YEARS IN ORDER TO IMMEDIATELY MEET THE INFORMATION REQUESTS FROM THE COMPETENT AUTHORITIES.

“(a) Identification of the customer and verification of the identity information of this customer using reliable, independently sourced documents, data or information, (b) Identification of the real beneficiary and verification of the identity of the financial institution to ensure who the real beneficiary is. taking reasonable measures. These measures should also include an understanding of their ownership and control structures by the financial institution in terms of legal entities and legal entities. (c) Understanding the purpose and true nature of the business relationship and, as appropriate, obtaining information about them, and (d) the transactions of the organization, if necessary, attention should be paid to the business relationship to ensure consistency with their knowledge of the business and risk profiles, including the resources of the funds, and a detailed review of the transactions to be carried out during this business relationship.”

According to the Annex 2 of the Basel Banking Committee Recommendations,<sup>24</sup> the Know Your Customer measures require the following information to be requested from real persons: “(i) the full legal name of the customer, the full address of the place where he / she is located, telephone or fax number and e-mail address (ii) date of birth and a valid official document (iv) account type and banking transactions bearing the photograph of the customer, such as birthplace, nationality, job, job subject and employer's name (iii) official ID number or passport number, ID card, residence permit, social security or driver's license. information and promissory notes regarding the determination of its purpose. On the other hand, in the identification of legal persons, there should be a document or deed proving the title of the legal person, the headquarters e-mail address, telephone or fax number, tax identification number, and the document and promissory note regarding the establishment identity. In addition, it is necessary to determine the purpose and legal level of the activity of those who are authorized to withdraw money from the legal person's bank account.

In addition to the above measures and in accordance with Article 11 of the FATF Recommendations, financial institutions should be obliged to keep all necessary records of national and international transactions for at least five years in order to immediately meet

Basel Bankacılık Komitesi Tavsiyelerinin Ek 2. maddesine<sup>24</sup> göre, Müşterini Tanı tedbirleri gerçek kişilerden talep edilmesi gereken belgelerde: “(i) müşterinin tam olarak yasal ismi, daimi olduğu yerin tam adresi, telefon veya faks numarası ve e-mail adresi (ii) doğum tarihi ve doğum yeri, tabiiyeti, işi, iş konu ve işverenin ismi (iii) resmi kimlik numarası veya pasaport numarası, kimlik kartı, ikamet izni, sosyal güvenlik veya sürücü belgesi gibi müşterinin fotoğrafını taşıyan geçerli bir resmi belge (iv) hesap türü ve bankacılık işlemlerinin amacının belirlenmesine dair bilgiler ve senetler” olmalıdır.

Diğer taraftan tüzel kişilerin kimlik tespitinde ise tüzel kişinin unvanı, faaliyet merkezi, e-mail adresi, telefonun veya faks numarası, vergi kimlik numarası gibi kuruluş kimliğini belirleyen numarası ve kuruluşuna dair belge ve senet olmalıdır. Buna ek olarak tüzel kişinin banka hesabından para çekme yetkisi olanların faaliyetinin amacı ve yasal seviyesinin belirlenmesi gerekmektedir.

Müşterini tanı tedbirlerine ek olarak FATF Tavsiyelerinin 11. maddesi uyarınca finansal kuruluşların, yetkili makamlardan gelecek bilgi taleplerini ivedilikle karşılayabilmek için, ulusal ve uluslararası işlemlere ilişkin gerekli bütün kayıtları en az beş yıl süreyle saklamaları zorunlu tutulmalıdır. Bu kayıtların, (varsa işleme konu para birimi ve miktarı da dahil olmak üzere) yapılan her bir işlemin tekrar ihdasına imkân verecek ve gerektiğinde suç fiilinin kovuşturulmasında delil olabilecek yeterlilikte olması gerekmektedir.

Finansal kuruluşların, müşterini tanı tedbirleri çerçevesinde elde edilen tüm kayıtları (ör: pasaport, kimlik kartı, sürücü belgesi ya da benzer belgeler gibi resmi kimlik belgelerinin örnekleri ya da kayıtları), hesap dosyalarını ve iş yazışmalarını, yürütülen herhangi bir analizin sonuçlarını da kapsayacak şekilde (ör: karmaşık, ola-

the information requests from the competent authorities. These records should be sufficient to allow for the re-creation of each transaction (including the currency and amount subject to the transaction, if any), and may be evidence in the prosecution of a criminal act.

All records of financial institutions (including samples or records of official identity documents such as passport, ID card, driver's license or similar documents) obtained within the framework of know your customer measures, including account files and business correspondence, and the results of any analysis conducted (for example, investigations carried out to determine the history and purpose of complex, unusually large transactions) must be kept for at least five years after the termination of the business relationship or the date of the incidental transaction.

The obligation to keep the information and transaction records obtained by financial institutions in accordance with customer precautionary measures should be introduced by law. In addition, information and transaction records within the scope of customer recognition should be made available to the competent national authorities for the necessary authorization.

## 2. Enhanced Due Diligence

Enhanced due diligence is covered in Article 11 of the FATF Recommendations as: “In addition to applying the usual measures for the recognition of the client (whether it is the client or the real beneficiary) to the financial institutions, as well as: a) Appropriate risk management system to determine whether the client or the real beneficiary is a political influence, b) obtaining approval from the senior management for establishing such business relationship (or continuing for existing customers), c) taking reasonable measures to determine the source of funds and assets, d) Steadily tighten the business relationship must be brought to be monitored.”

As it can be seen, when PEPs are accepted as customers, there are further examination obligations in addition to the usual examination obligation. However, in the FATF Recommendations, there is no definition or explanation regarding “enhanced due diligence” other than senior management approval, taking reasonable measures and strict monitoring in the

ğandışı büyük işlemlerin geçmişini ve amacını belirlemek üzere yürütülen soruşturmalar) iş ilişkisinin sona erdirilmesinden veya arızı işlem tarihinden sonra en az beş yıl süre ile saklamaları zorunlu tutulmalıdır.

Finansal kuruluşlarca müşterini tanı tedbirleri gereğince elde edilen bilgilerin ve işlem kayıtlarının saklanması zorunluluğu yasa ile getirilmiştir. İlaveten, müşterinin tanınması kapsamındaki bilgiler ve işlem kayıtları, gerekli yetki üzerine ulusal yetkili makamların istifadesine hazır bulundurulmalıdır.

## 2. Gelişmiş İnceleme Yükümlülüğü

Gelişmiş inceleme yükümlülüğü, FATF Tavsiyelerinin 11. maddesinde getirilmiştir. Buna göre: “Finansal kuruluşlara, yabancı siyasi nüfuz sahibi kişilerle ilgili olarak (ister müşteri ister gerçek faydalanıcı olsun) müşterinin tanınması hususundaki olağan tedbirleri uygulamanın yanı sıra: a) Müşterinin ya da gerçek faydalanıcının siyasi nüfuz sahibi bir kişi olup olmadığının belirlenmesi için uygun risk yönetim sistemine sahip olması, b) Bu tür iş ilişkisi tesis edilmesi (ya da mevcut müşteriler için devam ettirilmesi) için üst düzey yönetimden onay alması, c) Fonların ve mal varlığının kaynağının tespiti için makul tedbirleri alması, d) İş ilişkisini sürekli olarak sıkı bir şekilde izlemesi, zorunluluğu getirilmelidir.”

Görüldüğü üzere, PEP vasfına sahip kişilerin müşteri olarak seçilmesi durumunda olağan inceleme yükümlülüğü yanında ekstra bazı inceleme yükümlülükleri bulunmaktadırlar. Fakat FATF Tavsiyelerinde “geliştirilmiş inceleme yükümlülüğü”ne ilişkin üst düzey yönetim onayı, makul tedbirler alınması ve iş ilişkisi içerisinde sıkı şekilde izlenilmesi dışında bir tanım veya açıklama getirilmemektedir.<sup>25</sup> İlgili açıklama için Wolfsberg Grup’un 2012 yılında yayınlamış olduğu PEP Prensipleri’ne (“PEP Pren-

MÜŞTERİNİ TANITMA TEDBİRLERİNE EK OLARAK FATF TAVSİYELERİNİN 11. MADDESİ UYARINCA FİNANSAL KURULUŞLARIN, YETKİLİ MAKAMLARDAN GELECEK BİLGİ TALEPLERİNİ İVEDİLİKLE KARŞILAYABİLMEK İÇİN, ULUSAL VE ULUSLARARASI İŞLEMLERE İLİŞKİN GEREKLİ BUTUN KAYITLARI EN AZ BEŞ YIL SUREYLE SAKLAMALARI ZORUNLU TUTULMALIDIR.

## DİPNOT

<sup>24</sup> Basel Committee on Banking Supervision, Customer Due Diligence for Banks <https://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf> (Access Date: 09.03.2020).

## FOOTNOTE

<sup>24</sup> Basel Committee on Banking Supervision, Customer Due Diligence for Banks <https://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf> (Access Date: 09.03.2020).

## PART 14

business relationship.<sup>25</sup> For a related explanation, it is appropriate to look at the PEP Principles ("PEP Principles")<sup>26</sup> published by the Wolfsberg Group in 2012. According to the PEP Principles, after a customer is determined to be a PEP, a certain review process should be carried out. In this process, some further measures should be taken, such as requesting documentation from the client regarding the source of any money in their account and reviewing these documents, learning the salary of the person and confirming this information from reliable sources, examining any negative information about the person, keeping the PEP account under advanced examination and reporting suspicious situations.

## III. CONCLUSION

The concept of PEP began to enter international legislation at the end of the 1990s and has an increasingly important place. Claims of PEPs "stealing state property" and "accepting bribes and/or using financial institutions to launder assets they have stolen" have led to the introduction of protection measures. Certain transnational institutions have prepared framework instructions and directives regarding the measures to be taken against PEP customers and review obligations, and banks have begun to apply their principles based on these instructions and directives. As mentioned above, once a financial institutions has determined a potential or existing customer to be a PEP, they must request additional documents, explanations and declarations and investigate where that PEP's assets come from. In addition, the institution has the power to freeze any laundered assets, the vehicles used or intended for laundering, its terrorism-specific assets or assets corresponding to its assets under the FATF Recommendations.

sipleri")<sup>26</sup> bakılması doğru olacaktır. PEP Prensipleri'ne göre müşterinin PEP olduğu tespit edildikten sonra belirli bir inceleme süreci gerçekleştirilmelidir. Bu süreç hesapta bulunan paranın kaynağına ilişkin müşteriden dokümantasyon istemek ve bu dokümanları incelemek, kişinin maaşını öğrenmek ve güvenilir kaynaklardan bu bilgileri teyit etmek, kişiye dair medyada çıkan olumsuz haberleri incelemek, PEP'e ait hesabı gelişmiş inceleme altında tutmak ve şüpheli durumların bildirilmesi gibi bazı önlemlerin alınması gerektiği belirtilmiştir.

## III. SONUÇ

PEP, uluslararası mevzuata 1990'lı yılların sonunda girmeye başlamış ve gitgide önemli bir yere sahip olmuştur. PEP'lerin 'devlet mallarını kaçıyıyor olmalarına' ve 'rüşvet kabul etmeleri ve/veya finansal kuruluşları çalınmış oldukları varlıkları aklamak için kullandıklarına' dair iddiaların gündeme gelmesi PEP'lere karşı bazı koruma önlemlerin alınmasına yol açmıştır. Belirli uluslar üstü kuruluşlar PEP müşterilerine karşı alınması gereken önlemleri ve inceleme yükümlülüklerine ilişkin çerçeve yönergeler ve direktifler hazırlamış, bankalar ise bu yönerge ve direktifleri baz alarak kendi prensiplerini uygulamaya başlamışlardır. Yukarıda da bahsedildiği üzere, finansal kuruluşlar müşterilerinin PEP olduğunu tespit ettikten sonra müstakbel müşterilerinden ve/veya halihazırdaki müşterilerinden bazı ek dokümanlar, açıklamalar ve beyannameler isteyerek PEP'e ait varlıkların nereden geldiklerini ayrıntılı şekilde araştırmak zorundadırlar. Bunlara ek olarak, FATF Tavsiyeleri uyarınca aklanan malvarlığını, aklama için kullanılan veya kullanılması amaçlanan araçları, terörizme özgülenen malvarlığı veya malvarlığına tekabül eden değeri dondurma yetkisine sahiptir.

## FOOTNOTE

<sup>25</sup> Theodore S. Greenberg / Larissa Gray / Delphine Schantz / Carolin Gardner / Michael Latham, Politically Exposed Persons: Preventive Measures for the Banking Sector, The International Bank for Reconstruction and Development, Washington 2010, p. 51.

<sup>26</sup> Wolfsberg Guidance on Politically Exposed Persons ("PEPS"), <https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/wolfsberg-standards/4.%20Wolfsberg-Guidance-on-PEPs-May-2017.pdf> (Access Date: 09.03.2020).

## BIBLIOGRAPHY

Basel Committee on Banking Supervision, Customer Due Diligence for Banks <https://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf> (Access Date: 09.03.2020).

DEEPAK AMIRTHA RAJ, "What is a Politically Exposed Person?", <https://medium.com/kyc-io-scalable-kyc-management-solutions/what-is-a-politically-exposed-person-a97c94e822bc>

FATF, FATF Guidance, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Access Date: 09.03.2020).

Federal Office of Justice Switzerland, "Switzerland provides mutual legal assistance in the Abacha case - To date, USD 645 million have been frozen in Switzerland", <https://www.admin.ch/gov/en/start/dokumentation/medienmitteilungen.msg-id-22828.html>, (Access Date: 09.03.2020).

FRENCH SENATE, Justice et affaires intérieures, "Proposition de directive du Parlement européen et du Conseil relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, y compris le financement du terrorisme", <http://www.senat.fr/ue/pac/E2734.html> (Access Date: 09.03.2020).

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32006L0070&from=EN> (Access Date: 09.03.2020).

International Finance Corporation, Anti-Money-Laundering (AML) & Countering Financing of Terrorism (CFT) Risk Management in Emerging Market Banks, Washington 2019.

KIM-KWANG RAYMOND CHOO, Politically Exposed Persons ("PEPs"): Risks and Mitigation, Journal of Money Laundering Control, 2008.

Official Journal of the European Union, L 309, 25.11.2005.

PETER LEWIS, "Growing apart: oil, politics, and economic change in Indonesia and Nigeria", University of Michigan Press, 2007.

PHILIP INMAN, Mubarak family fortune could reach \$70bn, say experts, <https://www.theguardian.com/world/2011/feb/04/hosni-mubarak-family-fortune>, (Access Date: 09.03.2020).

RADHA IVORY, Criminal Assets: A Little Lateral Thinking in Freedom, <https://f3magazine.unicri.it/?p=274>, (Access Date: 09.03.2020).

SUSANNA KIM, "Egypt's Mubarak likely to retain vast wealth", <https://abcnews.go.com/Business/egypt-mubarak-family-accumulated-wealth-days-military/story?id=12821073>, (Access Date: 09.03.2020).

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, "Avrupa Birliği Direktifleri", <https://www.hmb.gov.tr/avrupa-birligi-direktifleri> (Access Date: 09.03.2020).

THE ASSOCIATED PRESS, "Late Nigerian Dictator Looted Nearly \$500 Million, Swiss Say", The New York Times, <https://www.nytimes.com/2004/08/19/world/late-nigerian-dictator-looted-nearly-500-million-swiss-say.html> (Access Date: 19.08.2004).

THE WOLFSBERG GROUP, Wolfsberg Guidance on Politically Exposed Persons ("PEPS"), <https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/wolfsberg-standards/4.%20Wolfsberg-Guidance-on-PEPs-May-2017.pdf> (Access Date: 09.03.2020).

THEODORE S. GREENBERG / LARISSA GRAY / DELPHINE SCHANTZ / CAROLIN GARDNER / MICHAEL LATHAM, Politically Exposed Persons: Preventive Measures for the Banking Sector, The International Bank for Reconstruction and Development, Washington 2010.

## KAYNAKÇA

Basel Committee on Banking Supervision, Customer Due Diligence for Banks <https://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

DEEPAK AMIRTHA RAJ, "What is a Politically Exposed Person?", <https://medium.com/kyc-io-scalable-kyc-management-solutions/what-is-a-politically-exposed-person-a97c94e822bc>

FATF, FATF Guidance, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

Federal Office of Justice Switzerland, "Switzerland provides mutual legal assistance in the Abacha case - To date, USD 645 million have been frozen in Switzerland", <https://www.admin.ch/gov/en/start/dokumentation/medienmitteilungen.msg-id-22828.html>, (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

FRENCH SENATE, Justice et affaires intérieures, "Proposition de directive du Parlement européen et du Conseil relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux, y compris le financement du terrorisme", <http://www.senat.fr/ue/pac/E2734.html> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32006L0070&from=EN> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

International Finance Corporation, Anti-Money-Laundering (AML) & Countering Financing of Terrorism (CFT) Risk Management in Emerging Market Banks, Washington 2019.

KIM-KWANG RAYMOND CHOO, Politically Exposed Persons ("PEPs"): Risks and Mitigation, Journal of Money Laundering Control, 2008.

Official Journal of the European Union, L 309, 25.11.2005.

PETER LEWIS, "Growing apart: oil, politics, and economic change in Indonesia and Nigeria", University of Michigan Press, 2007.

PHILIP INMAN, Mubarak family fortune could reach \$70bn, say experts, <https://www.theguardian.com/world/2011/feb/04/hosni-mubarak-family-fortune>, (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

RADHA IVORY, Criminal Assets: A Little Lateral Thinking in Freedom, <https://f3magazine.unicri.it/?p=274>, (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

SUSANNA KIM, "Egypt's Mubarak likely to retain vast wealth", <https://abcnews.go.com/Business/egypt-mubarak-family-accumulated-wealth-days-military/story?id=12821073>, (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, "Avrupa Birliği Direktifleri", <https://www.hmb.gov.tr/avrupa-birligi-direktifleri> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).

THE ASSOCIATED PRESS, "Late Nigerian Dictator Looted Nearly \$500 Million, Swiss Say", The New York Times, <https://www.nytimes.com/2004/08/19/world/late-nigerian-dictator-looted-nearly-500-million-swiss-say.html> (Erişim tarihi: 19.08.2004).

THE WOLFSBERG GROUP, Wolfsberg Guidance on Politically Exposed Persons ("PEPS"), <https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/wolfsberg-standards/4.%20Wolfsberg-Guidance-on-PEPs-May-2017.pdf> (Erişim tarihi: 09.03.2020).

THEODORE S. GREENBERG / LARISSA GRAY / DELPHINE SCHANTZ / CAROLIN GARDNER / MICHAEL LATHAM, Politically Exposed Persons: Preventive Measures for the Banking Sector, The International Bank for Reconstruction and Development, Washington 2010.

## DİPNOT

<sup>25</sup> Theodore S. Greenberg / Larissa Gray / Delphine Schantz / Carolin Gardner / Michael Latham, Politically Exposed Persons: Preventive Measures for the Banking Sector, The International Bank for Reconstruction and Development, Washington 2010, s. 51.

<sup>26</sup> Wolfsberg Guidance on Politically Exposed Persons ("PEPS"), <https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/wolfsberg-standards/4.%20Wolfsberg-Guidance-on-PEPs-May-2017.pdf> (Erişim Tarihi: 09.03.2020).