

Sayı : 467

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ, TERÖRİZMİN FİNANSMANININ VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYGINLAŞMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ YASASI
(1/2024 ve 22/2025 Sayılı Yasalar)

Madde 27 Altında Yapılan Tüzük

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bakanlar Kurulu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'nın 27'nci maddesinin (5)'inci fıkrasının kendisine vermiş olduğu yetkiye dayanarak aşağıdaki Tüzüğü yapar.

Kısa isim

1. Bu Tüzük, Nakdi Para Limitini Aşan İşlemlerin Bildirim Usul ve Esasları Tüzüğü olarak isimlendirilir.

BİRİNCİ KISIM
Genel Kurallar

Tefsir

1/2024

22/2025

2. Bu Tüzük'de metin başka türlü gerektirmedikçe;

“Bağlantılı Görünen İşlemler”, Yasa'da öngörülen yasal yükümlülüklerden kaçınmak amacıyla, müşterinin veya esas faydalanıcının nakdi para limitinden daha düşük miktarlara bölerek yaptığı işlemlerini anlatır,

“Bakan”, Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'nin bağlı bulunduğu Bakan anlatır,

“Bakanlık”, Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'nin bağlı bulunduğu Bakanlık anlatır,

62/2017

22/2020

“Banka”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası uyarınca faaliyet gösteren bankalar ile Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası uyarınca faaliyet gösteren birimleri anlatır.”

41/2008

33/2009

44/2011

1/2024

22/2025

“Birim”, Yasanın 45'inci maddesi uyarınca oluşturulan ve Daire altında görev yapan ve suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı şüphesi taşıyan durumlarda bilgi almak, talep etmek, analiz etmek ve yetkili makamlara bilgi vermekten sorumlu Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'ni anlatır.

“Daire”, Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ni anlatır,

1/2024

22/2025

“Finansal Kuruluş”, Yasanın 10'uncu maddesinde düzenlenen kuruluşları anlatır.

“Foreks İşlemi”, yatırılan teminat tutarı karşılığında, her türlü döviz, kıymetli maden ve yetkili otorite tarafından belirlenecek diğer varlıkların kaldıraçlı olarak elektronik ortamda oluşturulmuş bir platformda alım satım işlemini anlatır.

“Kripto Varlık Alım Satım İşlemi”, dağıtık defter teknolojisi veya benzer bir teknoloji kullanarak sanal olarak oluşturulup dijital ağlar üzerinden dağıtımı yapılan, ancak itibari para, kaydi para, elektronik para, ödeme aracı, menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası aracı olarak nitelendirilmeyen gayri maddi varlıkların elektronik ortamda oluşturulmuş bir platformda yapılan alım satım işlemini anlatır.

“Mülk”, vakıf malı olmayıp doğrudan doğruya bir kimsenin malı olan ev, dükkân, arazi vb. taşınmaz malı anlatır.

“Nakdi Para Limiti”, 10,000.-Euro (On Bin Euro) ve/veya muadili, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde tedavülde bulunan resmi para dahil diğer

paraları anlatır.

“Ödeme Hizmetleri”, nakit, çek veya bir başka ödeme aracını belli bir noktadaki kaynağından elektronik bir ağ vasıtasıyla transfer etmek suretiyle başka bir noktadaki en son faydalanıciya ödeme yapılmasını anlatır.

1/2024
22/2025

“Yasa” Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası’nı anlatır.

1/2024
22/2025

“Yükümlüler”, Yasanın 12’nci maddesinde belirtilen gerçek veya tüzel kişileri anlatır.

Amaç

3. Bu Tüzüğün amacı, yükümlülerin, nakdi para limitini aşan işlemlerin bildirim yükümlülüğünü yerine getirirken uyacakları usul ve esasları düzenlemektir.

Kapsam

4. Bu Tüzük, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine, terörizmin finansmanının önlenmesine, kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine ilişkin işler tahtındaki yükümlülükleri kapsar.

İKİNCİ KISIM

Nakdi Para Limitini Aşan İşlemler ve Bildirimlerin Zamanı

Nakdi Para Limitini
Aşan İşlemler

5. (1) Yükümlüler, bağlantılı görünen işlemler de dahil olmak üzere, nakdi para limitini aşan işlemleri Birim’e bildirmek zorundadır.
- (2) Bir gerçek veya tüzel kişinin, bir gün içerisinde, nakdi para limitinin altında kalsa dahi, yaptığı aynı türden birden fazla işlem, tek işlem olarak değerlendirilir.
- (3) (A) Yükümlülerin aracılık ettikleri nakdi para limiti üzerindeki nakit, çek, kart veya ödemeyi sağlayan ödeme hizmeti işlemleri,
- (B) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde faaliyet gösteren bankaların aracılık ettikleri nakdi para limiti üzerindeki para transferi (Havale, EFT, EÖS, SWIFT, FAST ve benzeri) işlemleri,
- (C) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’ne girişlerde yolcuların Para ve Kambiyo Yasası’na istinaden Nakit Beyan Formu ile Gümrük ve Rüsumat Dairesi’ne beyanda bulundukları para miktarlarının Gümrük ve Rüsumat Dairesi tarafından,
- (Ç) Gayrimenkul alış ve satışları,
- (D) Gayrimenkul mülk kiralınması,
- (E) Motorlu araç alış ve satışları,
- (F) Döviz alım-satım işlemleri,
- (G) Bir kredinin verilmesi veya geri ödenmesi,
- (Ğ) Sigorta poliçesi üretilmesi,
- (H) Yatırmak, transfer etmek veya yatırım yapmak amacıyla nakit alınması,
- (I) Foreks işlemi amacıyla nakit alınması,
- (İ) Kripto varlık alım satım işlemi amacıyla nakit alınması.
- nakdi para limiti üzerindeki işlem türleri kapsamında olup Birim'e bildirilmesi zorunludur.

38/1997
18/2025

Nakdi Para Limitini
Aşan İşlem
Bildirimlerinin
Bildirim Zamanına
İlişkin Kurallar

6. Yükümlüler, nakdi para limitini aşan işlemlerin tümünü tek seferde, işlemlerin yapıldığı ayı izleyen ayın 15'inci gününe kadar Birim'e bildirmek zorundadır.

ÜÇÜNCÜ KISIM

Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimlerinin Usul ve Esaslarına İlişkin Kurallar

Nakdi Para Limitini
Aşan İşlem
Bildirimlerinin Usul ve
Esaslarına İlişkin
Kurallar

7. (1) Yükümlülerin, nakdi para limitini aşan nakit işlemleri bu Tüzüğe ekli Ek 1'de düzenlenen Nakdi Para Limitini Aşan Nakit İşlemler Bildirim Formunu, Birim'den temin edilecek kullanıcı adı ve şifre ile <https://online.kktcmaliye.com/ParaKambiyo/> internet adresine giriş yapılarak Birim'e göndermeleri zorunludur.
- (2) Yükümlüler, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren bankalar aracılığıyla gerçekleştirilen nakdi para limitini aşan para transferlerini, bu Tüzüğe ekli Ek 2'de düzenlenen Gelen ve Giden Para Transferleri Bildirim Formunu, Birim'den temin edilecek kullanıcı adı ve şifre ile <https://online.kktcmaliye.com/ParaKambiyo/> internet adresine giriş yapılarak Birim'e göndermeleri zorunludur.
- (3) Yükümlülerin, bildirim yapacakları aya ait nakdi para limitini aşan işlem bulunmaması halinde, <https://online.kktcmaliye.com/ParaKambiyo/> internet adresine giriş yapılarak ilgili ay için "İşlem Yok" seçeneği işaretlenerek Birim'e bildirmeleri zorunludur.

DÖRDÜNCÜ KISIM

Son Kurallar

Yürürlükten Kaldırma
11.06.2010
RG. 93
EK III
AE. 366

8. Bu Tüzüğün yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esaslar Tebliği, bu Tebliğ altında yapılan işlemlere hâlel gelmeksizin yürürlükten kaldırılır.

Yürütme Yetkisi

9. Bu Tüzük, Bakanlık tarafından yürütülür.

Yürürlüğe Giriş

10. Bu Tüzük, Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer.

EK 1
(Madde 7 (1))



PARA KAMBIYO VE İNKİŞAF SANDIĞI İŞLERİ DAİRESİ

NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN NAKİT İŞLEM BİLDİRİM FORMU

YÜKÜMLÜ ADI:

DÖNEMİ:

[illegible]

EK 2
(Madde 7 (2))



PARA KAMBIYO VE İNKİŞAF SANDIĞI İŞLERİ DAİRESİ

NAKDİ PARA LİMİTİNİ AŞAN PARA TRANSFERİ BİLDİRİM FORMU

YÜKÜMLÜ ADI:

DÖNEMİ:

[illegible]

Sayı : 468

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ, TERÖRİZMİN FİNANSMANININ VE KİTLE İMHA
SİLAHLARININ YAYGINLAŞMASININ FİNANSMANININ
ÖNLENMESİ YASASI**
(1/2024 ve 22/2025 Sayılı Yasalar)

Madde 16 ve 21 Altında Yapılan Tüzük

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bakanlar Kurulu Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'nın 16'ncı maddesinin (6)'ncı fıkrasının ve 21'inci maddesinin (5)'inci fıkrasının kendisine verdiği yetkiye dayanarak aşağıdaki Tüzüğü yapar:

Kısa İsim 1. Bu Tüzük, Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespit Yükümlülüğü Usul ve Esasları Tüzüğü olarak isimlendirilir.

BİRİNCİ KISIM
Genel Kurallar

Tefsir 2. Bu Tüzükte metin başka türlü gerektirmedikçe;
"Bakanlık", Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'nin bağlı olduğu Bakanlığı anlatır.

62/2017 "Banka", Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası uyarınca
22/2020 faaliyet gösteren Bankalar ile Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası
41/2008 uyarınca faaliyet gösteren Birimleri anlatır."

33/2009
44/2011

1/2024 "Birim", Yasanın 45'inci maddesi uyarınca oluşturulan ve Daire altında
22/2025 görev yapan ve suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha
silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı şüphesi taşıyan durumlarda bilgi
almak, talep etmek, analiz etmek ve yetkili makamlara bilgi vermekten
sorumlu Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'ni anlatır.

"Daire", Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ni anlatır,
"Denk Ülkeler", Avrupa Birliği Üye Ülkeleri veya Avrupa Ekonomik Bölge
Anlaşmasını imzalayan ülkeler veya Yasada öngörülen yükümlülüklerin
benzerlerini uygulamaya koyan ve bunların uygulanmasını denetleyen
ülkeleri anlatır.

1/2024 "Esas Faydalanıcı", Yasanın 8'inci maddesinde belirtilen gerçek kişi veya
22/2025 kişileri anlatır.

Fasıl 114 "Kooperatif Şirketi", Kooperatif Şirketler Yasası uyarınca bankacılık
28/1959 faaliyetleri yürüten kooperatif şirketlerini anlatır.

51/1983
28/2002
8/2003
8/2004
46/2007

1/2024 "Kurul", Yasanın 47'nci maddesi uyarınca oluşturulan Suç Gelirlerinin
22/2025 Aklanmasını Önleme Kurulunu anlatır.

1/2024 "Siyasi ve/veya Nüfuz Sahibi Kişiler", Yasanın 9'uncu maddesinde belirtilen
22/2025 gerçek kişileri anlatır.

"Üst Yönetim", kurum veya kuruluş veya tüzel kişinin suç geliri aklama
veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının
finansmanı risklerine maruz kalması ile ilgili yeterli bilgisi olan ve kurum
veya kuruluş veya tüzel kişinin riske girmesini etkileyen kararlar verebilecek
konuma sahip olan üst düzey yöneticiyi anlatır.

- 1/2024
22/2025 “Üçüncü Taraflar”, Yasanın 12’nci maddesinde belirtilen yükümlüler veya muadil uygulamaları olan üçüncü ülke yükümlülerini anlatır.
“Üçüncü Ülke”, Denk Ülkeler dışındaki ülkeleri anlatır.
- 1/2024
22/2025 “Yasa”, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası’nı anlatır.
“Yasal Oluşum”, Tüzel kişiliği olmayan yardım kuruluşları, apartman yönetimi, site yönetimi ve bunların benzeri gibi yasal olarak tescil olmuş kuruluş ve yönetimleri anlatır.
- 1/2024
22/2025 “Yetkili Denetim Makamları”, Yasanın 43’üncü maddesinde belirtilen denetim makamlarını anlatır.
- 1/2024
22/2025 “Yükümlüler”, Yasanın 12’nci maddesinde belirtilen gerçek veya tüzel kişileri anlatır.
- Amaç 3. Yükümlülülerin, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanında araç olarak kullanıma riskine karşı ortak bir anlayış ve işbirliği içerisinde hareket etmelerini sağlamak amacıyla, müşterilerin ve esas faydalanıcıların kimliklerinin tespitine ilişkin genel çerçeveyi ortaya koymaktır.
- Kapsam
1/2024
22/2025 4. Bu Tüzük, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası tahtındaki Yükümlülükleri kapsar.

İKİNCİ KISIM

Müşteri Tanı Prensibine İlişkin Kurallar

- Müşteri Tanı Prensibi
5. (1) Bankalar, finansal kuruluşlar, şans oyunu salonları, bahis hizmeti sağlayıcıları, kripto varlık hizmet sağlayıcıları, kripto varlık ihraççıları ve emanet cüzdanı hizmet sağlayıcıları; suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı faaliyetleri kapsamında müşterileri tarafından kötüye kullanılmalarını engellemek için Yasanın 13’üncü maddesinde belirtilen yükümlülüklerle birlikte müşteri tanı prensibi prosedürlerini uygulamak zorundadır.
- (2) Müşteri tanı prensibi prosedürleri, yükümlünün faaliyetinin niteliğine, hacmine, karmaşıklığına ve faaliyet alanına uygun olarak, hizmet sunduğu müşteri grupları, sunulan ürün veya hizmetlerin risk seviyesine göre uyarlanmış ve yetkili denetim makamlarınca da önerilecek diğer prosedür ve önlemleri de içerecek şekilde yükümlüler tarafından oluşturulmalıdır.
- (3) Yukarıdaki (1)’inci fıkrada belirtilen yükümlüler tarafından oluşturulacak müşteri tanı prensibi prosedür ve önlemleri, asgari aşağıdaki unsurları içermelidir:
- (A) Her müşteri grubu için ayrı bir müşteri kabul politikası,
- (B) Müşterileri belirli gruplara ayıran ve müşterilerin gruplarının değişmesine olanak sağlayan müşteri tespit ve sürekli izleme prosedürleri,
- (C) Müşteri gruplarına yönelik ürün ve işlem için uygulanacak standart, geliştirilmiş ve basitleştirilmiş müşteri tanı prensibi önlemleri,
- 1/2024
22/2025

1/2024
22/2025

- (C) Olağandışı, şüpheli, karmaşık veya büyük meblağlı işlemlerin tespit edilebilmesi için müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin sürekli izlenmesini sağlayan prosedürleri,
 - (D) Üçüncü ülkelerle yapılan işlemler ve bu ülkelerle olan müşteri ilişkileri için prosedürleri,
 - (E) Yasanın 24'üncü maddesinde belirtilen kayıtların saklanması ilişkin prosedürleri,
 - (F) Müşteri tanı prensibi alanında çalışan personelin işe alım ve eğitim programı için standartları,
 - (G) İç raporlama ve yetkili denetim makamlarına bildirim yapma prosedürleri.
- (4) Müşteri tanı prensibi prosedürleri, bankalar, finansal kuruluşlar, şans oyunu salonları, bahis hizmeti sağlayıcıları, kripto varlık hizmet sağlayıcıları, kripto varlık ihraççıları ve emanet cüzdanı hizmet sağlayıcılarının yönetim kurulu ve/veya yetkili organları tarafından onaylanmak ve gerekli olduğu zamanlarda ve en az yılda bir kez gözden geçirilmek zorundadır. Müşteri tanı prensibi prosedürleri yönetim kurulu ve/veya yetkili organlar tarafından değiştirildikten ve/veya onaylandıktan sonra en geç 5 (beş) iş günü içerisinde Birime ve Yetkili Denetim Makamlarına sunulmak zorundadır.
- (5) Yükümlüler, suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı risklerini değerlendirirken, müşteri tanı prensibini ne oranda uygulayacaklarına,
- (A) Hesabın veya iş ilişkisinin amacı,
 - (B) Müşteri tarafından yatırılacak olan varlıkların parasal büyüklüğü veya gerçekleştirilen işlemlerin boyutu,
 - (C) İş ilişkisinin sürekliliği veya süresi,
- risk değişkenlerini de dikkate alarak karar vermek zorundadır.
- (6) (A) Yükümlüler tarafından oluşturulacak müşteri tanı prensibi prosedür ve önlemlerinin alınması, müşterinin muhtemel işlem türlerinin göreceli bir şekilde tahmin edilebilmesi ve müşteri tanı prensibi süreçleri esnasında bu muhtemel işlem türlerinin ne zaman potansiyel şüpheli işlem olabileceğini belirlemeye yardımcı olur. Bu amaçla yükümlüler, asgari olarak müşterinin aşağıdaki bilgilerini elde etmek ve kaydetmek zorundadır:
- (a) Kimlik ve adrese ilişkin bilgiler,
 - (b) Öngörülen iş ilişkisi veya işlemin amacı,
 - (c) Fonların kaynağı.
- (B) İşlemlerin başka bir gerçek kişi, tüzel kişi, dernek, vakıf, kooperatif şirketi, tüzel kişiliği olmayan yasal oluşum, sendika veya siyasi parti adına yapılması halinde ise adına hareket edilenlerin de kimlik tespitinin yapılması zorunludur.

ÜÇÜNCÜ KISIM

Standart, Geliştirilmiş ve Basitleştirilmiş Müşteri Tanı Prensiplerine İlişkin Kurallar ile Kimlik Tespiti ve Doğrulamasına İlişkin Kurallar

- | | |
|---|---|
| Standart Müşteri Tanı Prensibine İlişkin Kurallar | <p>6. (1) Yükümlüler standart müşteri tanı prensibi ile ilgili olarak;</p> <p>(A) (a) Müşteri kimliğinin tespitine,</p> <p>(b) Müşteri kimliğinin, yerel veya yabancı resmi makamlarca verilen kimlik belgesinin aslının görülmesi suretiyle ve/veya resmi kaynaktan edinilen bilgilerle teyit edilmesine,</p> <p>(B) Tüzel kişilerde, trust veya şirket hizmet sağlayıcılarında veya trust ve benzeri yasal oluşumlarda ve terekelerde müşterinin mülkiyet ve kontrol yapısını ortaya koyan ve esas faydalancının kimliğini tespit etmeye yönelik risk odaklı önlemlerin alınmasına,</p> <p>(C) İş ilişkisinin amacı ve hedeflenen iş ilişkisi ile ilgili bilgi edinilmesine,</p> <p>(Ç) Finansmanın kaynağını ve var olan belgelerin, verilerin ve bilgilerin güncel olarak tutulması da dahil müşterinin risk profili ile ilgili bilgilerinin tutarlı olmasını sağlamak amacıyla, iş ilişkisi süresince gerçekleştirilen işlemlerin kontrol edilerek sürekli olarak izlenmesine,</p> <p>ilişkin önlemleri almak zorundadır.</p> <p>(2) Yükümlüler, bir iş ilişkisi oluşturmadan veya işlemi yapmadan önce müşterinin veya esas faydalancının kimlik teyidini yapmak zorundadır.</p> |
| Kimlik Tespitine İlişkin Kurallar | <p>7. Yükümlülerin, müşterinin tanınması ve kimlik tespit yükümlülüğü sürecinde aşağıdaki bilgi ve belgelerin tespitinde bu hususlara dikkat etmesi zorunludur.</p> <p>(1) Gerçek kişilerin kimlik tespitinde;</p> <p>(A) Kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşları için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti kimlik numarası ve imza örneği, daimi ikamet adresi veya duruma göre ikametgah, imza örneği, telefon numarası, elektronik posta adresinin,</p> <p>(B) İş ve mesleğine ilişkin bilgilerin,</p> <p>(C) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşı olmayan gerçek kişilerde, kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü (pasaport, nüfus kayıt cüzdanı vb.) ve numarası, yurt dışı daimi ikamet adresi veya duruma göre Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ikametgah adresi, imza örneği, telefon numarası, elektronik posta adresinin,</p> <p>alınması zorunludur.</p> <p>(2) Tüzel kişilerin kimlik tespitinde;</p> <p>(A) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin ünvanı, tescil numarası, faaliyet konusu, açık adresi, tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin ise adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşları için Kuzey</p> |

Kıbrıs Türk Cumhuriyeti kimlik numarası ve imza örneği alınarak yapılır.

- (B) Yabancı ülkelerde kurulu tüzel kişilerin kimlik tespiti; kendi ülke yetkili makamlarından aldıkları ve ülkemizdeki yetkili makamların verdiği tescil kayıt belgelerine muadil belgeler üzerinden yapılır.
- (3) Derneklerin kimlik tespiti; Derneğin adı, amacı, sicil numarası, adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile Derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşları için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti kimlik numarası ve imza örneği alınarak yapılır.
- (4) Vakıfların kimlik tespiti; Vakfın adı, amacı, sicil numarası, adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile Vakfı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşları için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti kimlik numarası ve imza örneği alınarak yapılır.
- (5) Kooperatif Şirketlerin kimlik tespiti; Kooperatif Şirketinin adı, amacı, sicil numarası, adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile Kooperatif Şirketini temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşları için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti kimlik numarası ve imza örneği alınarak yapılır.
- (6) Sendikaların kimlik tespiti; Sendikanın adı, amacı, sicil numarası, adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile Sendikayı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşları için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti kimlik numarası ve imza örneği alınarak yapılır.
- (7) Siyasi Partilerin kimlik tespiti; Siyasi Parti ilgili biriminin adı, amacı, sicil numarası, adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile Siyasi Partiyi temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşları için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti kimlik numarası ve imza örneği alınarak yapılır.
- (8) Tüzel kişiliği olmayan yasal oluşumların (yardım kuruluşları, apartman ve site yönetimi gibi...) kimlik tespiti; Yasal oluşumun adı, amacı, sicil numarası, adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile tüzel kişiliği olmayan yasal oluşumu temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşları için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti kimlik numarası ve imza örneği alınarak yapılır.
- (9) Yukarıdaki fıkralarda belirtilen kimlik tespitine ilişkin bilgi ve

belgelerin yurt dışındaki gerçek ve tüzel kişilerle ilgili olması halinde, belgelerdeki imzaların ve bilgilerin doğruluğunun teyidi ilgili ülkedeki konsolosluk tarafından apostil onaylı belgelerin sunulması suretiyle yapılır.

Kimlik
Doğrulamasına
İlişkin Kural

8. Kimlik tespitine ilişkin bilgilerin doğruluğu aşağıdaki fıkralarda düzenlenen şekillerde sağlanır:
 - (1) Gerçek kişiler ile ilgili alınan bilgilerin doğruluğu, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşları için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti kimlik kartı, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti sürücü belgesi veya pasaportu, yabancı uyruklular için kendi ülke pasaportları, ikamet belgesi veya ülkelerinde geçerli kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
 - (2) Tüzel kişilerin kimlik doğrulaması, şirket adı, tescil numarası, ünvanı, faaliyet alanı ve adresi, Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi'nden alınacak resmi tescil ve onay belgeleri üzerinden yapılır.
 - (3) Derneklerin kimlik doğrulaması, bağlı bulunulan Kaymakamlık'tan onaylı dernek tüzüğü ile Kaymakamlık'ta bulunan dernek kayıtlarına ilişkin resmi belgeler üzerinden yapılır.
 - (4) Vakıfların kimlik doğrulaması, Vakıflar İdaresi'nde tutulan resmi kayıtlara ilişkin belgeler üzerinden yapılır.
 - (5) Kooperatif Şirketlerin kimlik doğrulaması, Kooperatif Şirketler Mukayyitliği'nde tutulan resmi kayıtlara ilişkin belgeler üzerinden yapılır.
 - (6) Sendikaların kimlik doğrulaması, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nda tutulan resmi kayıtlara ilişkin belgeler üzerinden yapılır.
 - (7) Siyasi Partilerin kimlik doğrulaması, İçişleri Bakanlığı'nda tutulan resmi kayıtlara ilişkin belgeler üzerinden yapılır.
 - (8) Tüzel kişiliği olmayan yasal oluşumların (yardım kuruluşları, apartman ve site yönetimi) kimlik doğrulaması, resmi kayıtlarına ilişkin belgeler üzerinden yapılır.
 - (9) Bir gerçek kişinin başka bir gerçek kişi veya tüzel kişi, dernek, vakıf, kooperatif şirketi, sendika, siyasal parti veya tüzel kişiliği olmayan yasal oluşum ile başka bir gerçek kişi adına yasal temsilci, kayyum, vasi veya başka bir sıfatla işlem yapması halinde, kimlik doğrulaması, bu kişinin yukarıdaki (1)'inci fıkrada belirtilen kimlik belgeleri ile temsile yetkili olduğuna dair düzenlenen yetki belgesi ve/veya imza sirkülerinin alınması suretiyle yapılır.
 - (10) Kimlik bilgilerinin doğrulanması için yukarıdaki fıkrada belirtilen belgelerin yurtdışında yerleşik gerçek veya tüzel kişilere ait olması halinde ise, doğrulama, ilgili ülkedeki konsolosluk tarafından onaylı belgelerin ve/veya apostil onaylı belgelerin ibrazı yoluyla yapılır.
 - (11) Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, finansman, faktoring, finansal kiralama veya diğer hizmetlerin sunulması gibi bir iş ilişkisinin başlaması ve yapısı gereği süreklilik arz etmesi durumunda, beyan edilen adresin kimlik doğrulaması ikamet belgesinin ibraz edilmesi suretiyle ve ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

- (12) Yükümlüler, müşteri ve esas faydalanıcının kimliğinin doğrulanması için gerekli belgeleri; kimlik belgesi, pasaport veya geçerli resmi kimlik belgeleyici evrağın ibraz edilmesi suretiyle sağlar.

Kimlik Bilgilerinin 9. Saklanması
İlişkin Kurallar

- (1) Yukarıda belirtilen belgelerin asılları Yükümlüler tarafından görülmeli ve okunaklı kopyaları veya elektronik görüntüleri gerekli görüldüğünde Birim veya Yetkili Denetim Makamına sunulmak üzere kendileri tarafından saklanmalıdır.
- (2) Yükümlüler, müşterileri ile iş ilişkisinin son bulunduğu tarihten veya işlemin gerçekleşme tarihinden itibaren kimlik belgeleme amaçlı veya kimlik referansı olarak kullanılan belgelerin bir kopyasını, ikincil ve işlemsel bilgiler ile tüm işlem kayıtlarını, iş ilişkisinin son bulunduğu tarihten veya işlemin gerçekleşme tarihinden itibaren, mahkemede kanıt olarak kullanılabilecek yeterli formatta, en az 12 (on iki) yıl süre ile muhafaza etmek zorundadır.

Kimlik Tespitinde 10. Yükümlülerin Sorumluluklarına İlişkin Kurallar

- (1) Daha önce usulüne uygun olarak kimlik tespiti yapılanların müteakip işlemleri, yükümlüde bulunan bilgiler ile kimlik kartına ilişkin bilgiler karşılaştırıldıktan sonra, işlemi yapan gerçek kişinin adı ve soyadı ilgili belgeye yazılmak ve imzasının bir örneği alınmak suretiyle gerçekleştirilir.
- (2) Yükümlüler, bu maddenin (7)'nci fıkrası kapsamında elde edilen bilgilerin doğrulanması için kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duymaları halinde, mümkün olduğu ölçüde, belgeyi düzenleyen kuruluş veya ilgili yetkili denetim makamları ile temasa geçerek belgelerin gerçekliğini teyit etmek zorundadırlar.
- (3) Yükümlüler, kişinin başkası adına hareket edip etmediğini anlamak ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için bu Tüzükte belirtilen gerekli tedbirleri alır. Yükümlüler kendi adına, fakat gerçekte başkasının adına hareket eden müşterilere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla, sözlü ve/veya yazılı uyarı yapar. Yükümlüler ayrıca müşteriden, kişinin kendi adına mı yoksa başkası adına mı hareket ettiğini belirten yazılı beyanını alır.
- (4) Yükümlüler sürekli iş ilişkisi kapsamında müşterisi olan bir tüzel kişiliği gerçekte yöneten, kontrolünde veya sahipliğinde bulunduranlar hakkında doğru bilgilere ulaşmak için bu Tüzükte belirtilen gerekli tedbirleri alır.
- (5) Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde Yükümlü, esas faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için makul araştırmayı yapmakla yükümlüdür.
- (6) (A) Yükümlüler, kimlik tespiti yapamadıkları veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemedikleri durumlarda, iş ilişkisini tesis etmez ve kendilerinden talep edilen işlemi gerçekleştirmez.
- (B) Müşterinin kimlik bilgilerine ilişkin şüpheler nedeniyle kimlik tespiti ve kimlik doğrulama sürecinin tamamlanamadığı durumlarda iş ilişkisi sonlandırılır.
- (C) Yükümlüler yukarıdaki (A) ve (B) bentlerinde belirtilen durumların şüpheli olup olmadığını da ayrıca değerlendirir.

- (7) Yükümlüler, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde şüphelenmek için makul bir sebebi, hukuki ve ekonomik bir amacı olmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacına ilişkin yeterli bilgi edinmek için bu Tüzükte belirtilen gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları talep edilmesi halinde Birime ve/veya Kurula ibraz edilmek üzere en az 12 (on iki) yıl süre ile muhafaza etmekle yükümlüdür.
- (8) Yükümlüler, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının finansmanının önlenmesine yönelik yeterli düzenlemelerin bulunmadığı ülkeler ile bu suçlarla mücadelede işbirliği yapmayan ve yetkili uluslararası mercilerce riskli ülke olarak kabul edilen ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan yasal oluşumların ve bu ülkelerin vatandaşları ile olan iş ilişkilerine ve işlemlerine özel dikkat göstermek ve mümkün olduğunca şüphelenmek için makul bir sebebi, hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve niteliği hakkında bilgi edinmek ve bunları kayıt altına almak zorundadır.
- (9) Yükümlüler, standart müşteri tanı prensibi önlemlerini sadece tüm yeni müşterilerine değil, aynı zamanda mevcut müşterilerine de, risk temelli olarak, ilgili müşteri koşulları değiştiğinde de dahil olmak üzere uygular.
- (10) Yükümlüler periyodik müşteri tanı prensibi incelemelerinin gözden geçirilmesini aşağıdaki sıklıkla gerçekleştirir:
- (A) Yüksek riskli müşterilerin periyodik müşteri tanı prensibi incelemelerini her 6-12 ayda bir,
 - (B) Orta riskli müşterilerin periyodik müşteri tanı prensibi incelemelerini her 12-24 ayda bir,
 - (C) Düşük riskli müşterilerin periyodik müşteri tanı prensibi incelemelerini her 24-36 ayda bir.
- (11) Yüksek Risk teşkil eden müşteriler ve işlem sınıfları şunlardır:
- (A) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde ikamet etmeyen müşteriler.
 - (B) Yatırım fonu portföyü veya trustlar ve benzeri yasal oluşumlar.
 - (C) Hamiline yazılı hisseleri olan şirketler.
 - (Ç) Şirketin faaliyet alanına bakıldığında, olağandışı veya aşırı derecede karmaşık mülkiyet yapısı olan tüzel kişiler.
 - (D) Nakit akışı yoğun olan işyerleri.
 - (E) Bankalar ve finansal kuruluşlar ile müşterileri arasındaki coğrafi mesafeden dolayı açıklanamayan ve olağandışı koşullarda yürütülen iş ilişkileri.
 - (F) Uluslararası kuruluşlar tarafından alınmış yaptırım, ambargo ve benzeri önlemlere tabi olan veya yolsuzluk veya başka suç faaliyetleri açısından yüksek risk seviyelerinin görüldüğü ülkelere gelen müşteriler.
 - (G) İlişkili olmayan üçüncü kişilerden alınan ödemeler.
 - (H) Siyasi ve/veya nüfuz sahibi kişiler.
 - (I) Kripto varlık hizmet sağlayıcıları, kripto varlık ihraççıları ve emanet cüzdanı hizmet sağlayıcıları.
- (12) Yükümlüler, düşük ve orta riskli müşteri ve işlemlere ilişkin değerlendirmelerde ise, yüksek risk taşıyan müşteri ve işlemler

haricinde kalan riskleri, değerlendirme boyutlarına göre ve alacakları önlemlere ilişkin değerlendirmelere göre sınıflandırarak belirlemek zorundadır.

- (13) Müşteri tanı prensibi incelemelerinin gözden geçirilmesinin fiili içeriği, yükümlüler tarafından kendi prosedürüne göre belirlenmeli ve söz konusu müşteriye tahsis edilen riskle uyumlu olmalıdır.

Geliştirilmiş
Müşteri Tanı
Prensibine İlişkin
Kurallar

11. (1) Yükümlüler, iş ilişkisinin niteliği, işlemin gerçekleştirilme şekli veya yöntemi, müşterinin iş profili ve/veya müşteri ve/veya esas faydalanıcıyla ilgili koşullardan dolayı daha yüksek bir suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı riski söz konusu olduğu veya olabileceği durumlarda, bu Tüzüğün 6'ncı maddesinin (1)'inci fıkrasında belirtilen önlemlere ek olarak, riske duyarlı temelde, geliştirilmiş müşteri tanı önlemlerini uygulamak zorundadır.
- (2) Yükümlüler, aşağıda sayılan durumlarda sınırlı olmamakla birlikte, aşağıdaki durumlarda geliştirilmiş müşteri tanı önlemlerini uygulamak zorundadırlar:
- (A) Müşterilerin kimlik tespiti ve doğrulaması sırasında veya müşteri tanı prensibi önlemlerinin uygulandığı sırada müşterinin şahsen orada bulunmaması halinde,
- (B) Üçüncü ülkelerdeki bankalarla muhabir bankacılık ilişkileri söz konusu olduğunda,
- (C) Yabancı bir ülkede ikamet eden siyasi ve/veya nüfuz sahibi kişilerin gerçekleştirdiği işlemlerin veya iş ilişkilerinin söz konusu olması halinde,
- (Ç) Kendi risk analizlerine göre belirlenen durumlarda, geliştirilmiş müşteri tanı önlemleri uygulanır.
- (3) Yukarıdaki (2)'nci fıkranın (A) bendinde belirtilen müşterinin şahsen bulunmadığı durumlardaki iş ilişkisi; yazışma, telefon, elektronik posta, internet veya yükümlülerin verdiği hizmetlere erişim imkanı sağlayan herhangi bir modern iletişim aracı yoluyla başlatılan iş ilişkilerini de kapsar.
- (4) Yükümlülerin verdiği hizmetlere erişim imkanı sağlayan herhangi bir modern iletişim aracı yoluyla müşterilerin kimlik tespiti ve doğrulaması sırasında veya müşteri tanı prensibi önlemlerinin uygulandığı sırada müşterinin şahsen orada bulunmaması halinde, geliştirilmiş müşteri tanı önlemleri uygulanır.

Geliştirilmiş
Müşteri Tanı
Önlemlerine
İlişkin Kurallar

12. (1) Yükümlüler, yukarıdaki 11'inci maddenin (2)'nci fıkrasının (A) bendinde öngörülen durumlarda, aşağıdakilerden en az biri olmak üzere gerekli tedbirleri uygulamak zorundadır:
- (A) Müşterinin kimliğinin ek belgeler, veriler veya bilgilerle tespit edilmesini sağlamak,
- (B) Müşteri tarafından verilen belgelerin kontrolü ve doğrulanması için ek önlemlerin yerine getirilmesi ve/veya müşterinin iş ilişkisinin bulunduğu, müşteri tanı prosedürünü uygulayan, denk ülkede kurulmuş banka veya finans kuruluşlarından bilgilerin doğrulanmasının yapılması ve/veya bununla ilgili bir belge talep edilmesi,
- (C) İlk işlemin bir denk ülkede bulunan bir bankada müşteri

adına açılan bir hesap aracılığıyla gerçekleştirildiğinden emin olmalıdır.

- (2) Yukarıdaki (1)'inci fıkrada belirlenen ve daha yüksek risk teşkil eden müşteriler ve işlemler için, standart müşteri tanı önlemlerine ek olarak Yükümlüler, aşağıdakileri içerecek şekilde geliştirilmiş müşteri tanı önlemlerini de uygulamak zorundadır:
- (A) Bu tür müşterilerle iş ilişkisinin başlatılması veya sürdürülmesi ve/veya önceden belirlenmiş risk temelli işlemlerin gerçekleştirilmesi için üst yönetimden onay alınması,
 - (B) İlk işlemin, Yasada öngörülen standartlarda suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının finansmanının önlenmesine ve bunlarla mücadeleye ilişkin yükümlülüklerle tabi bir Banka nezdinde açılmış bir hesap aracılığıyla gerçekleştirilmesinin talep edilmesi,
 - (C) Bu işlemlerin veya faaliyetlerin olağandışı veya şüpheli görünüp görünmediğini belirlemek için iş ilişkisinin sürekli olarak artan bir şekilde izlenmesi,
 - (Ç) Yükümlülerin satış ve idari faaliyetlerinin koordinasyonundan sorumlu çalışanlarının, bu müşterilere yönelik hizmetlerin gerçekleştirilmesi esnasında, müşterilerin kişisel durumları hakkında bilgi sahibi olmaları ve bu müşteriler hakkında üçüncü taraflardan alınan bilgilere özel dikkat göstermeleri,
 - (D) Tam bir müşteri profili oluşturmak için müşteri ve iş ilişkisinin niteliği ve amacı hakkında daha fazla bilgi edinmek, açık kaynak veya olumsuz medya araştırmaları yapmak veya bir üçüncü taraf istihbarat raporu hazırlatmak,
 - (E) Müşterinin yolsuzluk veya diğer suç faaliyetlerinden elde etmediğine dair kendisini tatmin etmesini sağlamak amacıyla, güvenilir ve bağımsız veriler, belgeler veya bilgiler temelinde, servetin kaynağını ve iş ilişkisinde kullanılacak fonların kaynağını belirlemek için önlemleri almak.

1/2024
22/2025

Basitleştirilmiş
Müşteri Tanı
Prensibine İlişkin
Kurallar
1/2024
22/2025

13. (1) Birim, Kurulun Yasanın 49'uncu maddesinin (1)'inci fıkrasının (H) bendi uyarınca suç gelirleri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı ile ilgili yaptığı risk tehdit değerlendirmesi sonucu düşük risk tespit ettiği alanlarda yükümlülerin basitleştirilmiş müşteri tanı prensibi önlemlerini uygulamasına izin verebilir.
- (2) Birimin yetkili denetim makamları ile iş birliği içerisinde onay vermesi durumunda, aşağıda belirtilen müşterilere, yükümlüler tarafından basitleştirilmiş müşteri tanı prensibi önlemleri uygulanır:
- (A) Menkul kıymetleri düzenlenmiş piyasada işlem gören şirketlere,
 - (B) Kamu kurum ve kuruluşlarına,
 - (C) Taksitleri düşük olan hayat sigortası poliçesi sahiplerine,
 - (Ç) Geri satın alma (iştirâ) kurallarının olmadığı ve poliçenin teminat olarak kullanılmadığı emeklilik sigortası poliçesi

sahiplerine.

- (3) Yükümlüler, müşteri tanı önlemlerinin herhangi birini veya tamamını ne ölçüde kullanacağını, zamanlamasını veya türünü, aşağıda belirtilen müşteri tanı önlemlerini kullanarak basitleştirilmiş müşteri tanı prensiplerine göre uygular:
- (A) Müşteri bilgilerinin güncellemesinin sıklığını azaltmak,
 - (B) İş ilişkisinin amacını ve amaçlanan hedefi belirlemek için veya iş ilişkisinden dolayı toplanan bilgiyi azaltmak,
 - (C) Müşteri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin inceleme sıklığını veya derecesini azaltmak,
 - (Ç) Tanımlama, doğrulama veya izleme amacıyla elde edilen bilgiyi azaltmak.
- (4) Yükümlüler basitleştirilmiş müşteri tanı prensibi önlemlerini uygulamadan önce, müşteri ilişkisinin veya işleminin düşük riskli müşteri profiline uyumlu olduğunu tespit etmelidir.

DÖRDÜNCÜ KISIM

Son Kurallar

- | | | |
|--|-----|---|
| Yürürlükten Kaldırma
09.06.2008
RG. 108
AE. 438 | 14. | Bu Tüzüğün yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespit Yükümlülüğü Usul ve Esasları Tebliği, altında yapılan işlemlere hâle gelmeksizin yürürlükten kaldırılır. |
| Yürütme Yetkisi | 15. | Bu Tüzük, Bakanlık tarafından yürütülür. |
| Yürürlüğe Giriş | 16. | Bu Tüzük, Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer. |

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ, TERÖRİZMİN FİNANSMANININ VE KİTLE İMHA
SİLAHLARININ YAYGINLAŞMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ YASASI
(1/2024 ve 22/2025 Sayılı Yasalar)

Madde 38 ve 42 Altında Yapılan Tüzük

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bakanlar Kurulu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'nın 38'inci maddesinin (4)'üncü fıkrasının ve 42'nci maddesinin (6)'ncı fıkrasının kendisine vermiş olduğu yetkiye dayanarak aşağıdaki Tüzüğü yapar:

Kısa İsim

1. Bu Tüzük, Uyum Görevlileri ve Uyum Görevlisi Yardımcılarının Çalışma, Usul ve Esasları ile Eğitim Yükümlülüğü Tüzüğü olarak isimlendirilir.

BİRİNCİ KISIM
Genel Kurallar

Tefsir

2. Bu Tüzük'de metin başka türlü gerektirmedikçe;
“Bakan”, Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'nin bağlı bulunduğu Bakan anlatır.
“Bakanlık”, Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'nin bağlı bulunduğu Bakanlığı anlatır.
“Banka”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası uyarınca faaliyet gösteren Bankalar ile Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası uyarınca faaliyet gösteren Birimleri anlatır.

62/2017
22/2020
41/2008
33/2009.
44/2011
1/2024
22/2025

“Birim”, Yasanın 45'inci maddesi uyarınca oluşturulan ve Daire altında görev yapan ve suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı şüphesi taşıyan durumlarda bilgi almak, talep etmek, analiz etmek ve yetkili makamlara bilgi vermekten sorumlu Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'ni anlatır.

1/2024
22/2025
1/2024
22/2025

“Daire”, Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ni anlatır.
“Finansal Kuruluş”, Yasanın 10'uncu maddesinde belirtilen kuruluşları anlatır.

“Uyum Görevlisi”, Yasanın 38'inci maddesinin (1)'inci fıkrası uyarınca yükümlüler tarafından atanan ve bu Yasanın öngördüğü şekilde, suç geliri aklama, terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi amacıyla alınan tedbirlerin uygulanması için oluşturulan kurum politika ve prosedürlerinin koordinasyonundan ve şüpheli işlemlerin bildiriminden sorumlu olan kişiyi anlatır.

“Üst Yönetim”, kurum veya kuruluş veya tüzel kişinin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı risklerine maruz kalması ile ilgili yeterli bilgisi olan ve kurum veya kuruluş veya tüzel kişinin riske girmesini etkileyen kararlar verebilecek konuma sahip olan üst düzey yöneticiyi anlatır.

1/2024
22/2025

“Yetkili Denetim Makamları”, Yasanın 43'üncü maddesinde belirtilen denetim makamlarını anlatır.

- 1/2024
22/2025 “Yükümlüler”, Yasanın 12’nci maddesinde belirtilen gerçek veya tüzel kişileri anlatır.
- 1/2024
22/2025 “Yasa”, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası’nı anlatır.

Amaç 3. Bu Tüzüğün amacı, uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atanması, nitelikleri ve görev ve sorumluluklarına ilişkin usul ve esaslar ile eğitim yükümlülüğü yerine getirilirken uygulanacak usul ve esasları düzenlemektir.

Kapsam 4. Bu Tüzük kuralları, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası tahtındaki yükümlüler ile atanan uyum görevlilerini ve uyum görevlisi yardımcılarını kapsamaktadır.

İKİNCİ KISIM

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı Atanmasına İlişkin Kurallar

- Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı Atanmasına İlişkin Kurallar
- 1/2024
22/2025
5. (1) Tüzel kişi yükümlülerin uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı ataması zorunludur. Gerçek kişi yükümlülerde ise yükümlünün bizzat kendisi uyum görevlisidir.
- (2) Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısında aranan şart ve nitelikler Yasanın 38’inci maddesinin (1)’inci fıkrasının (A), (B) ve (C) bendlerinde belirtilmiştir.
- (3) Uyum görevlisi, satış ve pazarlamayla ilgili olmamak şartıyla, bu Tüzüğün 7’nci maddesindeki görev, yetki ve sorumluluklarını aksatmayacak şekilde başka görevleri de yerine getirebilir.
- (4) Tüzel kişi yükümlülerde uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı bu Tüzüğün 7’nci maddesinde sayılan görev, yetki ve sorumluluklardan müştereken sorumludurlar.

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı Atama İle İlgili Özel Koşullara İlişkin Kurallar

1/2024
22/2025

6. Yükümlülerin, Yasa ve bu Tüzük haricinde tabi oldukları diğer yasaların veya diğer yasaların altında düzenlenen mevzuatın, uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atanmasına dair özel koşullar içermesi halinde, bu özel koşulların da yerine getirilmesi zorunludur.

ÜÇÜNCÜ KISIM

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısının Görev, Yetki ve Sorumluluklarına İlişkin Kurallar

- Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısının Görev, Yetki ve Sorumluluklarına İlişkin Kurallar
- 1/2024
22/2025
7. (1) Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısının görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır;
- (A) Yükümlünün, Yasa ve Yasa tahtında çıkarılan mevzuata uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak (bir sistem kurulmasını, çalıştırılmasını ve geliştirilmesini sağlamak ve üst yönetime bu sistemin geliştirilmesi için tavsiyelerde bulunmak) ve Birim ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,

1/2024
22/2025

1/2024
22/2025

1/2024
22/2025

- (B) Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını üst yönetimin onayına sunmak,
- (C) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- (Ç) Zamanında ve etkili raporlama yaparak bilgi ve belgelerin Birime zamanında teslimini sağlamak,
- (D) Suç geliri aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik bilişim teknolojisi (BT) desteği oluşturmak ve geliştirme işlerine katılmak,
- (E) Bu maddenin (6)'ncı fıkrasındaki müşteri tanı prensibi incelemelerini periyodik olarak gerçekleştirmek,
- (F) Suç geliri aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını üst yönetimin onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- (G) İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yasada belirtilen sürede Birime göndermek,
- (Ğ) Kendisine iletilen veya kendisinin tespit ettiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Birime bildirmek,
- (H) Şüpheli işlem bildirimlerinin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- (2) Birim ile gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında Yasanın 28'inci maddesi kuralları uyarınca yükümlülerin Birime bilgi ve belge verme yükümlülüğü uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı vasıtasıyla yerine getirilir. Kendisinden bilgi ve belge talep edilen yükümlü, söz konusu bilgi ve belgeleri doğru ve eksiksiz olarak Birim tarafından belirlenen sürede, kendisine bildirilen usul ve yönetime uygun şekilde vermek zorundadır.
- (3) Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır.
- (4) Üst Yönetim, uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının bağımsız bir irade ile karar verebilecek, yükümlü bünyesindeki tüm bölümlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiye haiz olmasını sağlar.
- (5) Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı periyodik müşteri tanı prensibi incelemelerini gerçekleştirirken, Yasada sayılanlara ilaveten aşağıda belirtilenlere de özen göstermek zorundadır:
 - (A) Uluslararası kuruluşlar tarafından riskli olduğu kabul edilen ülkelerin yurttaşları, kurulu şirketleri ve mali kuruluşları ile ilgili yapılan işlemlere ilişkin, müşterinin bilgisini yeniden taramak,
 - (B) Önemli değişiklikler yapıp yapılmadığını tespit etmek

- için; müşterinin kişisel bilgilerini içeren kimlik kartı veya pasaportu ile ikamet belgesini veya müşterinin tüzel kişi olması halinde şirket onay belgelerini yeniden gözden geçirmek,
- (C) Önemli bir değişiklik olması durumunda (farklı bir ikamet ülkesi) o müşteri için, riski yeniden değerlendirmek ve yeniden uygulamak,
- (Ç) Her bir müşterinin bilinen mesleği ve profiline uygun gerçekleştirilen işlemler dışında yapılan işlemleri yeniden gözden geçirmek.
- (6) Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı periyodik müşteri tanı prensibi incelemelerini azami olarak aşağıdaki sıklıkla gerçekleştirir.
- (A) Yüksek riskli müşterilerin periyodik müşterini tanı incelemelerini her 6-12 ayda bir,
- (B) Orta riskli müşterilerin periyodik müşterini tanı incelemelerini her 12-24 ayda bir,
- (C) Düşük riskli müşterilerin periyodik müşterini tanı incelemelerini her 24-36 ayda bir.
- (7) Yüksek Risk teşkil eden müşteriler ve işlem sınıfları şunlardır:
- (A) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde ikamet etmeyen müşteriler.
- (B) Yatırım fonu portföyü veya trustlar ve benzeri yasal oluşumlar.
- (C) Hamiline yazılı hisseleri olan şirketler.
- (Ç) Şirketin faaliyet alanına bakıldığında, olağandışı veya aşırı derecede karmaşık mülkiyet yapısı olan tüzel kişiler.
- (D) Nakit akışı yoğun olan iş yerleri.
- (E) Bankalar ve finansal kuruluşlar ile müşterileri arasındaki coğrafi mesafeden dolayı açıklanamayan ve olağandışı koşullarda yürütülen iş ilişkileri.
- (F) Uluslararası kuruluşlar tarafından alınmış yaptırım, ambargo ve benzeri önlemlere tabi olan veya yolsuzluk veya başka suç faaliyetleri açısından yüksek risk seviyelerinin görüldüğü ülkelerden gelen müşteriler.
- (G) İlişkili olmayan üçüncü kişilerden alınan ödemeler.
- (Ğ) Siyasi ve/veya nüfuz sahibi kişiler.
- (H) Kripto varlık hizmet sağlayıcıları, kripto varlık ihraççıları ve emanet cüzdanı hizmet sağlayıcıları.
- (8) Düşük ve Orta Riskli müşteri ve işlemlere ilişkin değerlendirmeler, uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı tarafından, yüksek risk taşıyan müşteri ve işlemler haricinde kalan riskleri değerlendirme boyutlarına göre ve alacakları önlemlere ilişkin değerlendirmelerine göre sınıflandırılır.

DÖRDÜNCÜ KISIM

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısının Bildirilmesine İlişkin Kurallar

Uyum Görevlisi ve
Uyum Görevlisi
Yardımcısının
Bildirimine İlişkin
Kurallar

8. (1) Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısının, Yasanın 38'inci maddesinin (1)'inci fıkrasında aranan nitelikleri taşıdıklarını tevsik eden, sabıka kaydı, arşiv kaydı, diploma ve talep edilmesi halinde diğer tüm bilgi ve belgelerini Birime bildirmeleri zorunludur. Yapılan bildirimde uyum görevlisi ve

1/2024
22/2025

uyum görevlisi yardımcısı olarak atanan kişilerin iletişim bilgilerine de (Telefon, faks, e-posta vb.) yer verilmesi zorunludur.

1/2024
22/2025

(2) Yükümlüler, uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısına ilişkin yukarıdaki (1)'inci fıkrada istenen bilgileri, Yasanın 38'inci maddesinin (3)'üncü fıkrasında belirtilen kurallar çerçevesinde ve bu Tüzüğe ekli EK1 ve EK2'de yer alan formları doldurarak Birime gönderir.

(3) Yükümlüler, faaliyete geçilmesinden itibaren en geç on (10) gün içerisinde uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısını atayarak Birime bildirmek zorundadır.

1/2024
22/2025

(4) Yükümlüler, uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısının Yasanın 38'inci maddesinin (1)'inci fıkrasında aranan şart ve nitelikleri kaybetmesi veya bu şart ve niteliklere haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması hallerinden herhangi birinin oluşması halinde, görevden ayrılış tarihinden itibaren beş (5) gün içinde Birime gerekçesi ile birlikte yazılı olarak bildirmek ve bu Tüzüğün 5'inci maddesi hükümlerine göre ayrılış tarihinden itibaren en geç on (10) gün içinde yeni atama yapmak ve Birime bildirmek zorundadır.

BEŞİNCİ KISIM

Eğitim Yükümlülüğüne İlişkin Kurallar

Eğitim Politikasına
İlişkin Kurallar

9. (1) Yükümlüler, kurum politikası kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğitimcilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluşturur.

1/2024
22/2025

(2) Eğitim politikasının amacı, Yasa ve Yasa tahtında çıkarılan tüzüklerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Eğitim Faaliyetlerine
İlişkin Kurallar

10. (1) Yükümlüler, suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik işletme büyüklüklerine, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetlerini yürütmek zorundadır.

(2) Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi ve/veya uyum görevlisi yardımcısı gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Yükümlüler eğitim faaliyetlerini bu Tüzüğün 9'uncu maddesinde belirtilen konuları içerecek şekilde ve yıllık eğitim programı dahilinde yürütür. Eğitim programı uyum görevlisi ve/veya uyum görevlisi yardımcısı tarafından ilgili bölümlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisi ve/veya uyum görevlisi yardımcısı tarafından gözetilir.

(3) Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili bölümlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

- (4) Yükümlüler, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; seminer ve paneller düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden yararlanır.

Eğitim Konularına
İlişkin Kurallar

1/2024
22/2025

11. Yükümlüler tarafından personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;
- (1) Suç geliri aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik kavramlar,
 - (2) Suç geliri aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
 - (3) Suç geliri aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
 - (4) Risk alanları,
 - (5) Kurum politikası ve prosedürleri,
 - (6) Yasa ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - (A) Müşterinin tanınması ve kimlik tespitine ilişkin esaslar,
 - (B) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - (C) Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - (Ç) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - (D) Yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak yaptırımlar,
 - (E) Suç geliri aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesine yönelik mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, konularını içerir.

Eğitim Sonuçlarının
Bildirimine İlişkin
Kurallar

1/2024
22/2025

12. Yükümlüler, uyguladıkları eğitim faaliyetlerine ilişkin;
- (1) Eğitim tarihleri,
 - (2) Eğitim verilen bölge veya ilçe,
 - (3) Eğitim yöntemi,
 - (4) Toplam eğitim saati,
 - (5) Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
 - (6) Eğitim verilen personelin bölüm ve ünvanlarına göre dağılımı,
 - (7) Eğitimin içeriği,
 - (8) Eğiticilerin ünvanı ve uzmanlık alanları,
- ile ilgili bilgi ve istatistikleri, Yasanın 42'nci maddesinin (5)'inci fıkrasında belirtilen sürede uyum görevlisi ve/veya uyum görevlisi yardımcısı vasıtasıyla Birime bildirirler.

Birim Tarafından
Düzenlenecek Eğitim
Faaliyetlerine İlişkin
Kurallar

1/2024
22/2025

13. (1) Birim, yükümlü çalışanlarının eğitimi amacıyla, eğitim faaliyetleri düzenlemeye, internet üzerinden çalışan bilgisayar destekli uzaktan eğitim programları oluşturmaya ve yükümlü çalışanlarının bu programlara erişimini sağlayacak tedbirler almaya yetkilidir.
- (2) Birim ve/veya yetkili denetim makamları, Yasanın 42'nci maddesinin (1)'inci fıkrasında belirtilen yükümlülerin çalışanlarına yönelik düzenledikleri eğitim programına katkı

sağlayabilir veya yükümlüler için eğitim seminerleri düzenleyebilir. Birim, düzenlediği eğitim seminerleri ile ilgili eğitim sertifikası vermeye yetkilidir.

ALTINCI KISIM

Son Kurallar

Yürürlükten Kaldırma
20.05.2008
R.G. 89
Ek III
A.E. 398

14. Bu Tüzüğün yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Uyum Görevlileri ile ilgili Usul ve Esaslar Tebliği, bu Tüzük altında yapılan işlemlere halel gelmeksizin yürürlükten kaldırılır.

Yürütme Yetkisi

15. Bu Tüzük, Bakanlık tarafından yürütülür.

Yürürlüğe Giriş

16. Bu Tüzük, Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer.

Ek- 1
(Madde 8(2))

Maliye Bakanlığı
Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi
Lefkoşa.

....../....../.....

Konu: Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısının Atanması Hk.

..... olarak yükümlü sayıldığımız 1/2024 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'nın 12'nci maddesi uyarınca uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atama zorunluluğumuz bulunmaktadır.
İlgili yasa gereği şirketimizin uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı isim ve iletişim bilgileri ile gönderimlerde kullanılacak bilgisayarın IP numarası aşağıda verilmiştir.

Uyum Görevlisi

İsim-Soyisim :
Görevi :
İş Telefonu :
Cep Telefonu :
E-Posta Adresi :
Kimlik Türü :
Kimlik No :

Uyum Görevlisi Yardımcısı

İsim-Soyisim :
Görevi :
İş Telefonu :
Cep Telefonu :
E-Posta Adresi :
Kimlik Türü :
Kimlik No :

Gönderimlerde kullanılacak bilgisayarın IP numarası:

İmza ve Mühür

Bilgilerinize saygılarımızla arz ederiz.

Ek-2
(Madde 8(2))

1. Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısına Yönelik Bilgiler:

1.1 Uygunluğa ve Dürüstlüğe Yönelik Bilgiler

Bu sorulardan herhangi birine cevabınız EVET ise, tüm ayrıntıları uyum görevlisi ve/veya uyum görevlisi yardımcısı tarafından imzalanmış ayrı bir belgede belirtin ve başvuru formuna ekleyin.

Sorular	Evet	Hayır
1. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde veya başka bir ülkede, son beş yıl içerisinde hakkınızda; affa uğramış ve/veya sabıka kaydı silinmiş olsa bile, taksirli veya dikkatsizlik ve tedbirsizlik nedeniyle işlenen suçlar hariç olmak üzere herhangi bir yasa kuralına aykırılık nedeniyle bir yıldan fazla hapis cezasına çarptırıldınız mı ?	☐	☐
2. Bankalar ve/veya finansal kuruluşlara ilişkin diğer yasa kurallarına ve/veya suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı ile ilgili suçlardan ötürü hakkınızda cezai kovuşturma veya kesinleşmiş bir mahkumiyet kararı var mı ?	☐	☐
3. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde veya başka bir ülkede, son beş yıl içerisinde çalıştığınız herhangi bir finansal kurum veya hizmet sektörü kuruluşu, hakkınızda sahtekârlık, ihmal, yetersizlik veya kötü yönetim nedeniyle suç duyurusunda bulundu mu?	☐	☐
4. Bunun sonucunda suçlu bulundunuz mu ?	☐	☐
5. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde veya başka bir ülkede, son beş yıl içerisinde çalıştığınız herhangi bir finansal kurum veya hizmet sektörü kuruluşunun Yetkili Denetim Makamı, hakkınızda sahtekârlık, ihmal, yetersizlik veya kötü yönetim nedeniyle suç duyurusunda bulundu mu ?	☐	☐
6. Bu kuruluşlarda uyum görevlisi veya yardımcısı olarak görev	☐	☐

aldınız mı ?

7. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde veya başka bir ülkede, son ☐ ☐ beş yıl içerisinde hakkınızda; mahkeme tarafından herhangi bir şirketin veya yasal oluşumun yönetiminde görev almaktan men edildiniz mi ?

1.2 Ek Bilgiler:

Bu sorulardan herhangi birine cevabınız EVET ise, tüm ayrıntıları uyum görevlisi ve/veya uyum görevlisi yardımcısı tarafından imzalanmış ayrı bir belgede belirtin ve başvuru formuna ekleyin.

Sorular	Evet	Hayır
1. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde veya başka bir ülkede, yasal olarak tescil olmuş, lisans almış herhangi bir ticaret, işletme veya mesleği sürdürmeye ilişkin faaliyet hakkınız kısıtlandı mı veya reddedildi mi veya lisansınız iptal edildi mi ?	☐	☐
2. Finansal hizmetler sektöründe faaliyet göstermeniz konusunda size bir yasaklama emri çıkarıldı mı ?	☐	☐
3. Suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi kapsamında uyum görevlisi veya uyum görevlisi yardımcısı olarak daha önce herhangi bir kurum veya bir şirkette çalıştınız mı ?	☐	☐
4. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde veya başka bir ülkede, herhangi bir davada aleyhinize verilen herhangi bir karar (dolandırıcılık, yanlış beyan veya sahtekarlık bulgusu dahil) oldu mu veya şu anda böyle bir karara yol açabilecek devam eden herhangi bir dava var mıdır ?	☐	☐
5. Herhangi bir yasa veya mevzuat ve/veya davranış kurallarının ihlali konusunda bilerek veya ihmalkar bir şekilde başkalarına yardım veya yataklık yaptınız mı ?	☐	☐

6. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde veya başka bir ülkede, ☐ ☐
herhangi bir yasal kuruluş veya resmi kuruluş tarafından herhangi
bir soruşturma veya disiplin işlemine tabi tutuldunuz mu ?
7. Tasfiye olmuş veya halen tasfiyesi devam eden finansal ☐ ☐
kuruluşlarda yönetim kurulu üyeliği ile genel müdürlük yaptınız
mı veya denetim ve yönetimde etkili olabilecek şekilde denetim ve
yönetim kurullarında üye belirleme imtiyazı veren pay sahipliği
oldu mu ?
8. İyi karakteriniz ve dürüstlüğünüzün değerlendirilmesini ☐ ☐
etkileyebilecek, Birimin dikkatine sunulması gereken herhangi bir
ek bilginiz var mı ?

2. Uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının yeterli ve uygun bilgi ve deneyimin nasıl kazanıldığına ilişkin ayrıntılı bilgi verin.

3. Uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının bilgi ve deneyiminin kurum veya şirket nazarında tecrübesi:

Bilgi ve Deneyim kazanılan Kurum (Uyum Görevlisi veya Uyum Görevli Yardımcısı olarak görev alınan Kurum veya Şirket)	İşe Başlama Tarihi	Ayrıldığı Tarih

4. 4.1 İstihdam geçmişi

Uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının deneyimine ilişkin ayrıntılı bir öz geçmiş hazırlanacaktır. Öz geçmiş, uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının varsa önceki kurum veya şirketler tarafından sağlanan gerekli deneyime sahip olunduğunun ayrıntısını da içermelidir.

4.2 Referanslar

Referans kişi(ler)in belirtilmesi ve varsa referans kişi(ler)in özellikle uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının istihdam geçmişi hakkında bilgi.

Referans Kişinin İsmi	Referans Kişinin Çalıştığı Kurum veya Şirket	Referans Kişinin Açıklaması

5. Başvuru formuna uyum görevlisinin veya uyum görevli yardımcısının kimlik belgesinin onaylı bir kopyası eklenmelidir.

6. Ben,
(uyum görevlisinin veya uyum görevli yardımcısının adı) bu formda verilen bilgilerin doğru olduğunu beyan ederim.

.....
İmza

.....
Tarih

Sayı : 470

**Şirketler Yasası Fası 113,
Limited Şirket ve Uluslararası Şirketin Sicilden Kaydının
silineceğine ilişkin
Ön Duyuru.**

Mukayyitliğimiz nezdinde kayıtlı, aşağıda belirtilen **Limited Şirket ve Uluslararası Şirket** Fası 113 (Limited) Şirketler Yasası'nın 327'inci maddesinin (3.) fıkrası hükümleri gereğince, bu hususta aksine bir neden gösterilmediği takdirde, işbu ilan tarihinden itibaren 3 aylık bir sürenin tamamlanmasıyla, Mukayyitliğimiz sicilindeki kaydının silineceği ve feshedileceği ilan olunur.

**SCANDINAVIAN TRAVEL AND
CHARTER SERVICES LİMİTED
28 KASIM SOKAK NO:12 KAT 3 D.4
KÖŞKLÜÇİFTLİK LEFKOŞA**

UŞ. 131

**MAVRANGELOVI TRADING LTD.
ZAFER SOK. NO:32 D.6
YEŞİLOVA ALSANCAK GİRNE**

MŞ. 27036

Şirketler Mukayyidi