

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 faydalancıya 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]