

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.