



KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ
MERKEZ BANKASI
İDARE MERKEZİ
Lefkoşa – KKTC

23 Ocak 2024

KKTC MALİYE BAKANLIĞI VE KKTC MERKEZ BANKASI'NIN
SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ, TERÖRİZMİN
FİNANSMANININ VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ
YAYGINLAŞMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ YASASI'NA
İLİŞKİN ORTAK BASIN AÇIKLAMASI

Bilindiği üzere Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası, KKTC Cumhuriyet Meclisi'nin 22 Aralık 2023 tarihli 25'inci birleşiminde oybirliğiyle kabul edilmiş ve 4 Ocak 2024 tarih ve 1/2024 sayılı itibarıyla Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Avrupa Birliği direktifleri, FATF tavsiyeleri ve diğer ilgili uluslararası düzenlemeler esas alınarak hazırlanan söz konusu Yasa'nın yürürlüğe girmesiyle birlikte, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi konusunda, ülkemiz yargı yetki sınırları içerisinde yürütülmekte olan mücadelenin kapsamının ve etkinliğinin artacağı yeni bir aşamaya geçilmesi öngörülmektedir.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi mücadelesinin sadece resmi makamlar tarafından yürütülen çalışmalarla başarıya ulaşılabilecek bir konu olmadığı, aksine kolektif bir yaklaşımla birçok iş kolunda ve/veya meslekte faaliyet gösteren gerçek veya tüzel kişilerin etkin katılımlarıyla ve tüm halkımızın bu konudaki mücadelenin gerekliliğiyle ilgili farkındalığının sağlanmasıyla mümkün hale geleceğine inanılmaktadır.

Bu doğrultuda, yeni yürürlüğe giren Yasa ile birlikte mevcut yükümlü ve yükümlülük tanımları genişletilmekte ve bunların denetimi konusunda kapsamlı düzenlemeler getirilmektedir. Ayrıca, yükümlülük ihlalleriyle ilgili idari para cezaları ile suç ve cezalar ayrıntılı olarak tanımlanmaktadır. Yürürlükte olan bir önceki Yasa'dan farklı olarak, aşamalandırılmış müşteri tanı prensipleri, eğitim, kayıt ve şüpheli işlem bildirimleriyle ilgili ilave düzenlemeleri içeren yükümlülöklere yönelik denetimlerin, Para Kambiyo ve İnkışaf İşleri Dairesi ve Mali Bilgi Edinme Birimi'nin (MABEB) yanı sıra, Yasa ile tanımlanan Yetkili Denetim Makamları tarafından da yerine getirileceğı düzenlenmektedir.



KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ
MERKEZ BANKASI
İDARE MERKEZİ
Lefkoşa – KKTC

Yeni yürürlüğe giren 1/2024 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası kapsamında yükümlü kapsamında sayılan gerçek veya tüzel kişiler aşağıda sıralanmaktadır.

1. Bankalar

2. Finansal Kuruluşlar

- Aşağıdaki faaliyet veya işlemlerden bir veya daha fazlasını gerçekleştiren banka dışındaki kuruluşlar:
 - Tüketici kredisi, konut kredisi, faktoring hizmetleri ve finansal kiralama hizmetleri de dâhil olmak üzere tüm borçlanma veya borçlandırma faaliyetleri
 - Para gönderme veya para transferi de dâhil ödeme hizmetleri
 - Para gönderme veya para transferi de dâhil ödeme hizmetleri sağlayanlar dışında kalan seyahat çekleri ve banka çekleri ve benzeri diğer ödeme araçlarının verilmesi ve ödemelerin geri alınması işlemleri,
 - Teminat ve taahhüt verilmesi işlemleri
 - Kendi hesabına veya müşterinin hesabına aşağıda belirtilen alanlarda alım-satım yapmak;
 - ✓ Çek, senet, bono, mevduat sertifikaları gibi para piyasası enstrümanları
 - ✓ Vadeli işlemler ve opsiyonlar
 - ✓ Kaldıraçlı olarak elektronik ortamda oluşturulmuş bir platformda her türlü döviz, kıymetli maden ve yetkili otorite tarafından belirlenecek diğer varlıklar (foreks işlemleri)
 - ✓ Devredilebilen menkul kıymetler ve diğer finansal enstrümanlar
 - Teminat altına alıp satarak veya satıp yan hizmetler sunarak yapılan menkul kıymetler ve diğer finansal enstrümanlara iştirak işlemleri
 - Sermaye yapısı, iş stratejisi ve diğer ilgili alanlardaki danışmanlık hizmetleri ile birleşmeler ve teşebbüslerin satın alımı ile ilgili diğer hizmetler ve diğer danışmanlık hizmetleri
 - Portföy yönetimi ve danışmanlığı
 - Finansal enstrümanların korunması ve idaresi
 - Bankalararası piyasada menkul kıymet alım-satımında aracılık
 - Kasa muhafaza/kiralık kasa hizmeti verenler
 - Elektronik para çıkarmak
- Sigorta ve reasürans şirketleri ve sigorta aracıları
- Finansal yatırım şirketleri ve yatırım danışmanlığı şirketleri
- Döviz büroları
- Yukarıda belirtilen ve merkez ofisleri yurtdışında olan finansal kuruluşların Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ndeki şubeleri veya acenteleri



KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ
MERKEZ BANKASI
İDARE MERKEZİ
Lefkoşa – KKTC

3. Profesyonel faaliyetleri çerçevesinde hareket eden ve aşağıda belirtilen gerçek veya tüzel kişiler:

- Muhasip ve murakıplar ile vergi danışmanları
- Herhangi bir finansal işlemde veya gayrimenkul işleminde müşterileri adına veya müşterileri için hareket eden veya aşağıdaki durumlarda müşteriye işlemin planlanması veya gerçekleştirilmesinde yardımcı olan avukatlar:
 - Gayrimenkul veya işletmelerin alım veya satımında,
 - Müşterilerin parasının, menkul kıymetlerinin veya diğer varlıklarının yönetiminde,
 - Banka, mevduat veya menkul kıymetler hesabı açılması veya yönetiminde,
 - Şirketlerin kurulması, işletilmesi veya yönetimi için gerekli işlemlerin düzenlenmesinde,
 - Trustların oluşturulması, işletmesi veya yönetiminde.
- Trust ve şirket hizmet sağlayıcıları
- Emlakçı ve/veya emlak şirketleri ve/veya ticari amaçla gayrimenkul yapan, satan, aracılık eden gerçek veya tüzel kişiler

4. Kuyumcular

5. Şans oyunu salonları

6. Bahis hizmeti sağlayıcıları

7. Kamu kurum ve kuruluşları

8. Kripto varlık hizmet sağlayıcıları ve kripto varlık ihraççıları

9. Emanet cüzdanı hizmet sağlayıcıları

10. Motorlu araç satıcıları ve/veya oto galeriler

Yürürlüğe giren 1/2024 sayılı Yasa tahtında yükümlü olarak sayılanların genel olarak uymak zorunda olduğu temel yükümlülükler aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir:

- Kurum politika ve prosedürlerinin oluşturulması
- Müşteriler, iş ilişkileri, işlemler ve ürünlerle bağlantılı olarak suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı ile ilgili riskin değerlendirilmesi
- Müşteri tanı prensibinin gerektirdiği önlemlerin alınması
- Şüpheli işlem bildirimlerinin yapılması
- Nakdi para limitini aşan işlemlerle ilgili bildirimlerin yapılması
- Verilerin muhafaza edilmesi, kayıtların korunması ve saklanması sağlanması
- Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısının atanması, atanan kişilerin isim, yetki ve sorumluluklarının Birime (MABEB) bildirilmesi ve bu kişilerin görevlerini yerine getirebilmeleri için gerekli koşulların sağlanması
- Çalışanların eğitimine imkân verilmesi ve düzenli iç denetimlerin yapılmasının sağlanması



Tel: +90 392 611 50 00 / **İdare Merkezi Faks :** +90 392 228 52 40 / **Merkez Şube Faks :** +90 392 228 86 07
World Wide Web Home Page: www.mb.gov.ct.tr / **E-mail :** ileti@kktcmerkezbankasi.org
Adres: Bedrettin Demirel Caddesi, Lefkoşa, KKTC