

BÖLÜM 262 POLİÇELER YASASI ALTINDA TEBLİĞ

KKTC Merkez Bankası, Bölüm 262 Poliçeler Yasası'nın (29/1989, 34/2006, 20/2010, 46/2011 ve 21/2013 sayılı değişiklik Yasaları ile değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekliyle) 74 (6) 74 (7) 74A. (3) maddelerinin kendisine verdiği yetkiyi kullanarak işbu Tebliğ ile aşağıdaki hususları düzenler.

Kısa İsim: Bu Tebliğ “Çek Hesabı Açma ve Kullanma Yasağı ile Yasağın Kaldırılmasına İlişkin Bildirimler Tebliği” olarak isimlendirilir.

BİRİNCİ BÖLÜM

AMAÇ, KAPSAM VE TANIMLAR

Amaç ve Kapsam:

Madde 1 –Bu Tebliğ’in amacı çek hesabı açma ve kullanma yasağı ile yasağın kaldırılmasına ilişkin bildirimlerin muhatap bankalarca Merkez Bankası’na, Merkez Bankası’nca ise tüm bankalar ve Maliye Bakanlığı’na bildirilmesi ve web sayfasında yayımlanması ile ilgili esas ve usulleri düzenlemektir.

Tanımlar:

Madde 2 – Bu Tebliğ’in uygulanmasında;

Yasa	: Bölüm 262, Poliçeler Yasası’nı, (29/1989, 34/2006, 20/2010, 46/2011 ve 21/2013 sayılı değişiklik Yasaları ile değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekliyle)
Merkez Bankası	: Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası’nı,
Banka	: Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası kurallarına uygun olarak Bankacılık lisansına sahip bankalar ile Kooperatif Şirketler Yasası altında kurulup, Kooperatif Şirketler Mukayyitliği tarafından üyelerine çek hesabı açma izni verilen veya verilecek olan kooperatifleri,
Çek Yasağı Listesi	: Bankalar tarafından çek yasağına giren gerçek ve tüzel kişilerin Merkez Bankası’na bildirilmesi üzerine Merkez Bankası’nca oluşturulan listeyi,
Muhatap Banka	: Keşideciye ait çek hesabının bulunduğu bankayı,
Keşideci	: Çeki düzenleyen ve imza eden kişiyi,
	anlatır.

İKİNCİ BÖLÜM

ÇEK YASAĞI İLE ÇEK HESABI AÇMA VE KULLANMA HAKKININ YENİDEN KAZANILMASINA İLİŞKİN BİLDİRİMLER

Madde 3 - Çek Hesabı Açma ve Kullanma Yasağına Girenler Hakkında Merkez Bankası'na Bildirim:

Muhatap banka, Yasa'nın 74(4) maddesi gereği çek yasağına giren(ler) hakkında gerekli bilgileri Yasa'nın 74 (6) Maddesi gereğince, "Karşılıksız Çek - Ödenemez" mührünün basıldığı günün en geç ertesi iş günü, güvenli elektronik ortamda Merkez Bankası'na bildirir. Bildirimler çek seri numarası bazında yapılır. Bildirimlerin resmi tatil gününe denk gelmesi durumunda tatili izleyen ilk iş günü esas alınır. Bu bildirimler **"ÇEK BİLDİRİM KURALLARI İZAHNAMESİ"** nde belirtilen esaslar çerçevesinde hazırlanan formata uygun yapılır.

Bildirim süresine uymayan muhatap bankaya bir defaya mahsus olmak üzere Merkez Bankası'nca uyarıda bulunulur ve tekerrürü halinde Yasa'nın 75(4) maddesi altında işlem görebilmesi için herhangi bir ihbara lüzum kalmaksızın konunun Polis Örgütü'ne intikal ettirileceği bildirilir.

Madde 4 – Çek Hesabı Açma ve Kullanma Hakkının Yeniden Kazanılması Hakkında Merkez Bankasına Bildirim:

Muhatap banka, Yasa'nın 74A. (1) maddesi uyarınca çek hesabı açma ve kullanma hakkını yeniden kazananları, karşılığı bulunmayan çek(ler)inin tümünün tahsil edildiğini belgeleyen verilerle birlikte, "Çek Hesabı Açma ve Kullanma Hakkının Yeniden Kazanılmasına İlişkin Taahhütname" ekinde yazılı olarak Merkez Bankası'na ibraz eder. İbraz tarihi en son ödenen çek(ler)in ödendiği günün en geç ertesi iş günüdür.

Bildirim yükümlülüğünü zamanında yerine getirmeyen muhatap bankaya bir defaya mahsus olmak üzere Merkez Bankası'nca uyarıda bulunulur ve tekerrürü halinde Yasa'nın 75(4) Maddesi altında işlem görebilmesi için herhangi bir ihbara lüzum kalmaksızın konunun Polis Örgütü'ne intikal ettirileceği bildirilir.

Madde 5 - Merkez Bankası'nca Çek Yasağı Listesinin Oluşturulması ve Yayımlanması

Merkez Bankası, Yasa'nın 74 (7) ve 74A. (2) maddeleri gereği muhatap bankaların yukarıdaki 3. ve 4. maddeler kapsamındaki bildirimlerini azami 5 (beş) iş günü içerisinde güncelleyerek Çek Yasağı Listesi oluşturur ve bu listeyi güvenli elektronik ortamda bankalara ve Maliye Bakanlığı'na bildirir. Ayrıca Merkez Bankası web sayfasında tüm yasaklılar görülmeden, sadece araştırılmak istenen kişinin yasaklı olup olmadığının tespitine imkân sağlayacak şekilde, yasaklama süresince yayımlar.

Madde 6 - Yürürlük Tarihi

Bu Tebliğ, Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.