

## KARAPARANIN AKLANMASININ ÖNLENMESİ YASASI

(55/1999)

### Madde 14 Altında Tebliğ

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Ekonomi ve Maliye Bakanlığı, 55/1999 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 14. maddesinin kendisine verdiği yetkiyi kullanarak işbu Tebliğ ile aşağıdaki hususları saptar.

1) Bildirimle yükümlü kişi ve kurumlar, şüpheli işlemle karşılaştıklarında, gerekli kimlik saptamasını yaptıktan sonra şüpheli işlem hakkında gerekiyorsa yetki ve imkanları ölçüsünde araştırmalar yaparak edinilen bilgi ve bulguları göz önüne alıp Ekte sunulan Şüpheli İşlem Bildirim Formunu (ŞİBF) doldurarak Daireye göndermeleri zorunludur.

Bildirimde bulunan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edilmesi halinde, bildirim formu tekrar doldurulup, daha önce yapılan bildirimle ek olduğu belirtilerek Daireye gönderilir.

2) Yükümlüler tarafından, ŞİBF'nda istenen bilgilere başka bilgiler de eklenmek istenirse, bu bilgiler herhangi bir şekilde tabi olmaksızın istenilen biçimde hazırlanıp Şüpheli İşlemler Bildirim Formuna eklenmek suretiyle Daireye gönderilir.

3) Bildirimle yükümlü kişi ve kurumlar, şüpheli işlemleri işlemin saptandığı tarihten itibaren en geç üç iş günü içerisinde Daireye bildirmek zorundadırlar.

4) Dairenin görev ve yetkileri şunlardır;

a) Daire, karapara aklanmasının önlenmesine yönelik çalışmalar yapar ve bu konuda alınması gereken önlemleri alır.

b) Daire, karapara aklanmasına ilişkin işlemlerle ilgili her türlü bilgi ve belgeyi bildirimle yükümlü kişi ve kurumlardan isteyebilir.

c) Daire, karapara ile ilgili olarak ulusal ve uluslar arası kurum ve kuruluşlarla görüş ve bilgi alış verişinde bulunur, inceleme ve araştırmalar yapar.

d) Daire, karapara aklanması suçunun işlenip işlenmediği konusunda ön inceleme yapar ve suçun işlendiğine dair ciddi emareler olduğu saptanması halinde konuyu Karapara Denetim Kurulu'na bildirir.

e) Daire, karapara aklanması suçlarına ilişkin istatistik ve diğer bilgileri toplar, değerlendirir ve bu bilgileri ilgili mercilere bildirir.

5) Bu Tebliğ, Karapara Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten itibaren yürürlüğe girer.

**EK I**  
**ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMU**

**A- FORMU DÜZENLEYEN YÜKÜMLÜNÜN**

Adı Soyadı-Ünvanı :
Adresi :
Tel :

**B- ŞÜPHELİ İŞLEM YAPANIN**

Adı Soyadı :
Doğum Yeri ve Tarihi :
Adresi:
İşi-Görevi : <span style="float: right;">Tel :</span>
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası :
İşlemi Kimin Adına Yaptığı: <span style="float: right;"><input type="text"/> <input type="text"/></span>

**C- BAŞKASI ADINA İŞLEM YAPIYORSA ADINA İŞLEM YAPILAN KİŞİNİN**

Adı Soyadı-Ünvanı:
Doğum Yeri ve Tarihi :
Tüzel Kişi ise Tescil No :
Tel :
Adres :

**D- ŞÜPHELİ İŞLEME AİT BİLGİLER**

Şüpheli İşlemin Tarihleri : ...../...../.....
Varsa Referans Numarası :
Şüpheli İşlem Tutarı:
*Şüpheli İşlemi İlgilendiren Hesaplar:
*İşlem Türü ve Açıklayıcı Bilgi :

- Alan yetmediğinde herhangi bir kağıda yazılıp eklenebilir.

**E- ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ : (Şüpheli İşlem Tipinin Önüne X İşareti Konacaktır.)**

<input type="checkbox"/>	1) İşlem yapılırken,normalde herkesin vermesi gereken bilginin verilmesinde isteksiz davranılması, kimlik bilgilerin edinilmesinde zorlukla karşılaşılması, çok az veya gerçek dışı bilgi verilmesi, sahteliğinden şüphe edilen belge ibraz edilmesi, mali durumla ilgili yanıltıcı beyanlarda bulunulması, yapılan işlemin beyan edilen amaca uygun düşmemesi.
<input type="checkbox"/>	2) Uyuşturucu ve kaçakçılık gibi suçlar ile terörist organizasyonlarının mevcut olduğu ülkelerden ve sınır ötesi merkezlerden veya bu ülke ve merkezlerden normal olmayan büyük meblağlı transferlerin yapılması.
<input type="checkbox"/>	3) Kişinin banka ve diğer yükümlüler nezdindeki hesaplarında normal olmayan artışın tespit edilmesi ve bu hesaplarda büyük miktarlarda atıl paraların tutulması.
<input type="checkbox"/>	4)Müşterinin sürekli iş yaptığı veya para gönderdiği adresler dışındaki adres ve hesaplarla şüpheyi gerektirecek şekilde önemli ölçüde para transfer edilmesi.
<input type="checkbox"/>	5)Kötü bir ünü olan, belli bir iş kaynağı, ticari geçmişi ve alt yapısı olmayan bir kimse adına veya hesabına büyük miktarlarda nakit hareketlerinin olması veya yurt dışından büyük miktarlarda nakit gelmesi.
<input type="checkbox"/>	6) Genelde bir hesap kullanılmaksızın yurt dışından veya yurt dışına önemli miktarlarda para transferi yapılması, yeterli açıklama yapılmadan elektronik fon transferlerinin gerçekleşmesi ve bunların nakit olarak ödenmesinin istenmesi.
<input type="checkbox"/>	7) Kişinin aynı yükümlü nezdinde alışılmadık bir şekilde birden fazla hesabının olması ve bu hesaplar toplu ele alındığında büyük meblağlara ulaşması veya aynı hesapta toplanabilecek tutarların parçalara bölünerek ayrı ayrı hesaplarda tutulması veya devamlı bilgi verme kapsamına dahil olmamak amacıyla işlem miktarının bildirim yapılmayacağı tutara düşürülmesi.
<input type="checkbox"/>	8) Çok sayıda kişinin makul açıklama yapmadan aynı hesaba ödeme yapması veya birçok ayrı hesaptan aynı hesaba transferin yapılması.
<input type="checkbox"/>	9) Yurt içinde bir bankayla çalışmayı gerektirmeyecek kadar az ticari işlem hacmi olanların yabancı bankalara fon transferi için emanet hesap açtırmaları veya sadece fon transfer etmek amacıyla açılan hesaplara yapılan nakdin kısa süre bekleyerek herhangi bir işleme tabi tutulmaksızın geçici hesaplara aktarılması.
<input type="checkbox"/>	10) İşletme faaliyetleriyle orantısız hesapların olması ve bu hesaplar arasında transfer işlemlerinin yapılması, bu hesaplardan ticari saikle yapılmadığı açıkça belli olan işlemlerin gerçekleştirilmesi, kişiyle veya şirketle açıkça bağlantısı olmayan kişilere alışılmamış şekillerde ödemelerin yapılması.
<input type="checkbox"/>	11) Yüksek meblağlarda kredi veya borç para alınması ve bunun makul bir açıklaması olmadan beklenmedik bir şekilde kısa sürede geri ödenerek kapatılması.
<input type="checkbox"/>	12) Yurt dışında bir hesap teminat gösterilerek yurt içinde kredi alınması; daha sonra bu kredi ödenmeyerek borcu veren kurumun teminat gösterilen hesaptaki parayı haciz ederek yurda getirme koşullarının oluşturulmasının

	sağlanması veya yurt içinde normal koşullarda alınan bir kredinin geri ödenmesinin yurt dışında bulunan off-shore bankalardan yapılan transferlerle karşılanması.
<input type="checkbox"/>	13) Kredi talebinde, alınacak olan kredinin nerede kullanılacağına yönelik ikna edici bilgilerin verilmemesi ve bu kredinin geri ödenmesine ilişkin net bilgilerin sunulmaması
<input type="checkbox"/>	14) Birbirine yakın tutarda paranın yine birbirine yakın zamanda ülke dışına çıkması ve girmesi.
<input type="checkbox"/>	15) Para transferlerinde miktar bölünmek suretiyle işlem sıklığının artması
<input type="checkbox"/>	16) Hesap numarası kullanmadan yurt içi ve yurt dışından önemli miktarlarda para transferi yapılması.
<input type="checkbox"/>	17) Diğer haller. (Özel olarak yazılmalı)

**Formu Düzenleyenin**

**Yetkili Amirin**

**Adı Soyadı** :.....

**Adı Soyadı** :.....

**Ünvanı** :.....

**Ünvanı** :.....

**Tarih** :.....

**Tarih** :.....

**İmza-Mühür** :.....

**İmza-Mühür** :.....