

BANKALAR YASASI
(39/2001;59/2002)

Madde 46 Altında Tebliğ

KKTC Bakanlar Kurulu, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 46. 'ncı maddesi tahtında, Ekonomi ve Turizm Bakanlığı tarafından, KKTC Merkez Bankasının görüşü alınarak hazırlanan aşağıdaki Tebliği onaylar:

**BANKA MÜŞTERİLERİNİN KİMLİKLERİNİN BELGELENMESİNE İLİŞKİN
TEBLİĞ**

- | | |
|--|--|
| Müşterilerin
Kimlik
Belgeleme
Zorunluluğu | 1. Bankaların, kimliklerini belgelemeyen müşterileri adına mevduat, kredi ve her ne ad altında olursa olsun hesap açmaları, sözleşme düzenlemeleri, havale ve kambiyo hizmetleri ile diğer bankacılık ve mali hizmetleri vermeleri yasaktır. |
| Kimlik Tespiti | 2. Kimlik tespiti, bu Tebliğin 3'üncü maddesinde öngörülen, gerçek ve tüzel kişilerle ilgili evrakın, tasdik memurunca onaylanmış suretlerinin ibraz sonrası okunabilir fotokopilerinin alınması veya işlemle ilgili evrakın arkasına kimlik bilgilerinin kaydedilmesi olarak yapılmalıdır. Ayrıca tespit sırasında işlem yapan gerçek kişinin beyan ettiği adres de kaydedilmelidir. |
| Kimlik Tespitinde
İstenecek
Belgeler | 3. Kimlik tespitinde aşağıdaki bilgiler ve belgeler istenir:

(1) KKTC vatandaşı olan gerçek kişilerin, kimlik kartlarını, açık adreslerini ve telefon numaralarını belgelemeleri,

(2) Yabancı uyruklu gerçek kişilerin, kendi ülke pasaportlarını veya ülkelerinde geçerli kimlik belgeleyici evraklarını, açık adreslerini ve telefon numaralarını belgelemeleri veya bankaya bir suretini vermeleri,

(3) Firmaların Şirketler Mukayyitliğinden aldıkları (YŞ, MŞ) sicil numaralarını belgeleyen bir belge örneği ile tüzel kişi adına hareket eden kişinin işleme yetkili olduğuna dair belge veya imza sirküleri ile şirket ve işlemi yapan kişinin açık adresleri ve telefon numaralarını belgelemeler veya bankaya bir suretini vermeleri, |

- (4) Kooperatiflerin, Kooperatif Şirketler Mukayyitliğinden aldıkları (MK, TB, K) sicil numaralarını belgeleyen bir belge örneği ile tüzel kişi adına hareket eden kişinin işleme yetkili olduğuna dair belge veya imza sirküleri ile kooperatifin ve işlemi yapan kişinin açık adresleri ile telefon numaralarını belgelemeleri veya bankaya bir suretini vermeleri,
- (5) Vakıflar için Vakıflar İdaresinde tutulan tescile ilişkin belgeler örnekleri ile vakıf adına hareket eden kişinin işleme yetkili olduğuna dair belge veya imza sirküleri ile vakfın ve işlemi yapan kişinin açık adresleri ile telefon numaralarını belgelemeleri veya bankaya bir suretini vermeleri,
- (6) Bu maddede belirtilmeyen veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller için (yardım kuruluşları gibi) işlem yapmaya yetkili kılınan gerçek kişilerin yetki belgelerini, kimlik kartlarını, bu teşekkülün ve işlemi yapan kişinin açık adresleri ile telefon numaralarını belgelemeleri veya bankaya bir suretini vermeleri,

istenir.

Belgelerin Doğruluğunun Tespiti

4. Bu Tebliğ'de açık tanımlı yapılan bilgi ve belgelerin, bankalar tarafından belirlenecek formatlar dahilinde işlem yapacak olanlardan talep edilmesi zorunludur.

Alınan belgelerin doğruluğunu aşağıdaki yöntemlerden biriyle teyit etme konusunda bankalar sorumludur. İşlem yapacak kişinin adres ve diğer beyanlarının doğruluğu;

- (1) Resmi belgeler kullanılarak, (elektrik ve su faturasının orijinal kopyaları, vergi belgesi gibi)
- (2) Telefonla iletişim kurarak,
- (3) Resmi belgelerin elçilikler veya noter gibi yetkili kurumlar tarafından tasdik edilmesi,
- (4) Bankaların uygun bulunduğu, bu maddenin (1)'inci, (2)'nci ve (3)'üncü, fıkralarında belirtilen yöntemlere eşdeğerdeki, tatmin edici bilgi sağlayabilen diğer yöntemler,

ile teyit edilebilir.

Mevcut Bilgileri Tamamlama

5. Bankaların, mevcut müşterileri hakkında eksik olan bilgi ve belgeleri bu tebliğ yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 2 ay içinde tamamlamaları zorunludur.

Yürürlüğe Giriş

- 6.** Bu Tebliğ, Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer.