

ÇEK BİLDİRİM KURALLARI İZAHNAMESİ

27 Mayıs 2019

ÇEK BİLDİRİM KURALLARI İZAHNAMESİ

			Konu Başlıkları	Sayfa
BİRİNCİ KISIM			E-İşlem Portalı Çalışma Esasları	2
İKİNCİ KISIM			Çek Hesabı Açma ve Kullanma Yasağına Giren Kişi Bildirimleri	2-3
ÜÇÜNCÜ KISIM			Çek Hesabı Açma ve Kullanma Hakkının Yeniden Kazanılması Hakkında Merkez Bankası'na Bildirim	3-4
DÖRDÜNCÜ KISIM			Merkez Bankası'nca Çek Yasağı Listesinin Oluşturulması ve Yayımlanması	4
BEŞİNCİ KISIM			Karşılıksız Çek Bildiriminde Yer Alan Kişi ve Çek Bilgiler	5-8
	1.		Gerçek Kişi Çekleri Bildirimleri	5
	2.		Tüzel Kişi Çekleri Bildirimleri	6
	3.		Karşılıksız Çek Bildirimlerinde Yer Alan Bilgilere Ait Tanımlar	7-8
		3.1	Tüzel Kişi Bilgileri	7
		3.2	Gerçek Kişi Bilgileri	7-8
		3.3	Çek Bilgileri	8
			EKLER	
		EK:1	Kurum Kodları	9
		EK:2	Sicil Tür Kodları	10
		EK:3	Beyanname-Taahhütname	11
		EK:4	Uluslararası Standardizasyon Örgütü (ISO 3166) Ülke Kodları	12-13
		EK:5	Para Kodları	14
		EK:6	İlişki Tür Kodları	14
		EK:7	Belge Tür Kodları	14
		EK:8	Kooperatif Kodları	15-16
		EK:9	Çek Yasaklıları Sistemi Yetkili Kişiler Formu	17
		EK:10	Karşılıksız Çek Bildirim / Düzeltme Formu	18

ÇEK BİLDİRİM KURALLARI İZAHNAMESİ

Bu İzahname, 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) maddeleri ile bu maddeler uyarınca kabul edilen “**Çek Hesabı Açma ve Kullanma Yasağı ile Yasağın Kaldırılmasına İlişkin Bildirimler Tebliği**” altında düzenlenir.

Amaç

Bu İzahname'nin amacı, çek hesabı açma ve kullanma yasağına giren veya çek hesabı açma ve kullanma hakkını yeniden kazanan gerçek ve tüzel kişiler ile ilgili muhatap bankaların, Merkez Bankası'na yapacağı bildirimler ile Merkez Bankası'nın bu bildirimlere istinaden bankalara yapacağı bildirimler ve yayımlarla ilgili esas ve usulleri düzenlemektir.

Kapsam

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet gösteren bankalar, bu İzahname kuralları kapsamındadır.

Tefsir

Çek Yasaklıları Sistemi: Çek hesabı açma ve kullanma yasağına giren kişilerin bankalar tarafından Merkez Bankası'na bildirilmesini ve Merkez Bankası Tarafından Çek Yasağı Listesi'nin oluşturulup yayımlanmasını sağlayan bilişim sistemini anlatır.

E-İşlem Portalı: Bankalar ve ilgili diğer kurumlar ile Merkez Bankası arasında güvenli elektronik ortamda veri paylaşımına imkan sağlayan E-İşlem web arayüzünü anlatır.

Kişi: Tüzel kişiliği olan veya olmayan kişiler oluşumunu anlatır.

Merkez Bankası: KKTC Merkez Bankasını anlatır.

Muhatap Banka: Karşılıksız çekin hesabının bulunduğu bankayı anlatır.

Tüzel Kişi Yetkilileri: Tüzel kişinin direktörlerini ve tüzel kişi adına çeki imza koyan kişileri anlatır.

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) anlatır.

BİRİNCİ KISIM

E-İşlem Portalı Çalışma Esasları

- 1) Muhatap bankaların, çek hesabı açma ve kullanma yasağına giren kişiler ile ilgili Merkez Bankası'na yapacağı bildirimler ile Merkez Bankası'nın bu bildirimlere istinaden bankalara yapacağı bildirimler, “Çek Yasaklıları Sistemi” (ÇYS) aracılığıyla, E-İşlem portalı üzerinden yapılır.
- 2) Bankalar, “E-İşlem” portalına giriş yapacak ve onaylayacak kullanıcılarını Merkez Bankası'na **EK:9** “Çek Yasaklıları Sistemi Yetkili Kişiler Formu” ile bildirir. Merkez Bankası, bildirilen kişiler için, “E-İşlem” portalında kullanıcı hesapları oluşturur ve erişim bilgilerini (kullanıcı adı ve şifre) ilgili kişilere elektronik posta ile bildirir.
- 3) Yetkili kişiler, <https://e-islem.kktcmerkezbankasi.org/cys/> web adresini kullanarak, muhatap bankalar ile Merkez Bankası arasında güvenli elektronik ortamda veri paylaşımına imkan sağlayan, E-İşlem Portalına erişir. Söz konusu adrese erişim, ilgili kurumlar tarafından Merkez Bankasına bildirilen IP adresleri ile kısıtlanmış olup, yetkisiz IP adresleri ile erişim engellenir.
- 4) Yetkili kişiler, Merkez Bankası tarafından bildirilen kullanıcı adı ve şifrelerini kullanarak E-İşlem portalına giriş yaptıktan sonra yetkili oldukları işlemleri gerçekleştirir.
- 5) Yetkili kişilere sağlanan kullanıcı hesapları ile gerçekleştirilen tüm işlemler, ilgili kurum tarafından yapılmış olarak kabul edilir.

İKİNCİ KISIM

Çek Hesabı Açma ve Kullanma Yasağına Giren Kişi Bildirimleri

- 6) Çek hesabı açma ve kullanma yasağına giren kişilerin bildirimleri “Çek Yasaklıları Sistemi” (ÇYS) aracılığıyla, E-İşlem portalı üzerinden çek bazında yapılır.
- 7) 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, Merkez Bankası'na bildirir.
- 8) Karşılıksız çek bilgileri, muhatap bankanın işlem yapmaya yetkili kullanıcısı tarafından sisteme kaydedildikten sonra, muhatap bankanın onaylama yetkisine sahip kullanıcısı tarafından, kaydın işlem durumu “Onaylandı” olarak değiştirilmek suretiyle, onaylanarak 7. maddede belirtilen süre içinde Merkez Bankasına bildirilir. Muhatap banka, onaylanmayan kayıtlar için Yasa'nın 74(6) maddesi gereğince **yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılmaz.**

- 9) Muhatap Banka'nın teknik sorunlardan dolayı Çek Yasaklıları Sistemi'ne erişemediği durumlarda çek hesabı açma ve kullanma yasağına giren kişiler, ayrıca bildirimlerin hatalı veya noksan yapılması halinde gerekli düzeltmeler Merkez Bankası'na resmi yazı ekinde gönderilecek **EK:10 “Karşılıksız Çek Bildirim / Düzeltme Formu”** ile bildirilir.

ÜÇÜNCÜ KISIM

Çek Hesabı Açma ve Kullanma Hakkının Yeniden Kazanılması Hakkında Merkez Bankası'na Bildirim

- 10) Muhatap banka, kendi nezdindeki hesaplarına keşideli karşılığı bulunmayan tüm çek(ler)ini ödeyen kişileri, çeklerinin tümünün tahsil edildiğini belgeleyen verilerle birlikte, **EK:3** “Çek Hesabı Açma ve Kullanma Hakkının Yeniden Kazanılmasına İlişkin Beyanname-Taahhütname” ekinde resmi yazı ile Merkez Bankası'na ibraz eder. İbraz tarihi en son ödenen çek(ler)in tutarının muhatap bankaya yatırıldığı veya en son ödenen çek(ler)in muhatap bankaya iade edildiği günün en geç ertesi iş günüdür.

- 11) Muhatap banka;

- a) Çek tutarının muhatap bankaya yatırılması veya çekin muhatap bankaya iade edilmesi durumunda çek fotokopisini,
- b) Çek aslının muhatap bankaya ibraz edilememesi durumunda hamilin ilgili tarihli çekte yer alan bedeli aldığına ve keşideci ile hamil arasında herhangi bir alacak vereceğin kalmadığına dair noter (tasdik memuru) huzurunda imzalayacakları yazılı beyanı,
- c) Çek ödendikten sonra muhatap banka tarafından kaybedilmesi durumunda, kaybolan çeklerin çek numarasını, miktarını ve keşide tarihini de içeren muhatap bankanın Genel Müdürlüğü tarafından imzalanacak yazılı beyanı,

EK:3 “Beyanname-Taahhütname” ekinde Merkez Bankası'na süresinde yazılı olarak ibraz ederek ilgili çeklerin karşılığının ödendiğini bildirir ve bu kapsamda, diğer muhatap bankalarda varsa karşılıksız tüm çeklerinin ödenmesi halinde,74A(2) fıkrası gereğince değerlendirilmesi ve keşideci/keşidecilerin Çek Yasağı Listesi'nden çıkartılmasını Merkez Bankası'ndan talep eder.

- 12) Muhatap Banka, çek hesabı açma ve kullanma yasağına giren kişilerin bildirimlerinde kullanmış olduğu gerçek kişi veya tüzel kişi bilgilerini değiştirmeden çek hesabı açma ve kullanma hakkının yeniden kazanılması için de kullanır. Bankalardaki tüm çeklerini ödeyerek çek hesabı açma ve kullanma hakkını yeniden kazanan tüzel kişi Merkez Bankasına bildirilir. İlgili tüzel kişinin farklı tüzel kişi yetkililerine ait karşılıksız

çeklerinin bulunması halinde, her bir yetkili, ilgili çeklerinin tümünün ödenmesi ile tüzel kişiden bağımsız olarak Merkez Bankasına bildirilir.

- 13) Bankaların çek hesabı açma ve kullanma hakkının yeniden kazanılması için yaptığı bildirimlerin yukarıda (10, 11 ve 12. maddelerde) belirtilen koşullara göre uygun olup/olmadığı Merkez Bankası'na kontrol edilir ve uygun bulunması halinde ilgili çeklerin durumu ÇYS'de ödendi olarak değiştirilir. Durumu ödendi olarak değiştirilen çekler E-İşlem portalı aracılığıyla bankalara bildirilecek olan bir sonraki Çek Yasağı Listesi'nde yer almaz.
- 14) İlgili kişiye ait karşılığı bulunmayan çek(ler)in, varsa başka banka nezdindeki hesaplarına keşideli çeklerinin, tümünün tahsil edildiğinin beyan edilmesi halinde ise ilgili kişi web sayfasında yayımlanacak olan bir sonraki Çek Yasağı Listesi'nde yer almaz.

DÖRDÜNCÜ KISIM

Merkez Bankası'nca Çek Yasağı Listesinin Oluşturulması ve Yayımlanması

- 15) Merkez Bankası, Yasa'nın 74 (7) ve 74A. (2) maddeleri gereği muhatap bankaların, çek hesabı açma ve kullanma yasağına girenler ile çek hesabı açma ve kullanma hakkını yeniden kazanan kişilere ait bildirimlerini azami 5 (beş) iş günü içerisinde güncelleyerek Çek Yasağı Listesini oluşturur.
- 16) Merkez Bankası, Çek Yasağı Listesini XML formatında "E-İşlem" portalı üzerinden bankalara bildirir. Ayrıca Çek Yasağı Listesi, Merkez Bankası web sayfasında tüm yasaklılar görülmeden, sadece araştırılmak istenen kişinin yasaklı olup olmadığının tespitine imkan sağlayacak şekilde, yasaklama süresince yayımlanır. Çek yasaklısı kişiler bankaların Çek Yasaklıları Sistemi'ne girdikleri bilgiler ve beyanları ile listede yer alır.
- 17) "E-İşlem" portalı üzerinden bankalara XML formatında bildirilen Çek Yasağı Listesi, oluşturulduğu an itibarı ile ÇYS'de çek durumu "Yasaklı" olan çeklere ait tüm bilgileri içerir. Çek durumu "Ödendi" olan çekler ile muhatap banka tarafından sehven bildirildiği belirtilen ve/veya üzerinde ara emri bulunan çekler bu listede yer almaz.
- 18) Merkez Bankası web sayfasında sadece araştırılmak istenen kişinin yasaklı olup olmadığının tespitine imkân sağlayacak şekilde yayımlanan Çek Yasağı Listesi ise;
 - a) gerçek kişiler için belge numarası ve adı-soyadı bilgilerini,
 - b) tüzel kişiler için ise sicil türü, belge numarası ve ünvanı bilgileriniiçerir.

BEŞİNCİ KISIM

Karşılıksız Çek Bildiriminde Yer Alan Kişi ve Çek Bilgileri

1. Gerçek Kişi Çekleri Bildirimleri

19) Gerçek kişi çekleri bildirimleri; gerçek kişi bilgileri ve çek bilgilerinden oluşmaktadır.

Gerçek Kişi Çekleri Bildirimi	
Gerçek Kişi Bilgileri	Belge Türü
	Ülke Kodu
	Belge No
	Adı
	Soyadı
	Doğum Tarihi
	Baba Adı
	Ana Adı
	Cinsiyet
	İlişki Türü (Hesap Sahibi/Vekil)
Karşılıksız Çek Bilgileri	Kurum Kodu
	Koop Kodu
	Hesap Adı
	Hesap No
	Çek No
	Tutar
	Para Kodu
	Keşide Tarihi
	“Yetersiz Bakiye-Tekrar İbraz Edilmesi” ibraz tarihi
	“Karşılıksız Çek - Ödenemez” ibraz tarihi
<i>a) Gerçek kişi bilgileri çekle ilişkili (hesap sahibi, vekil) kişi sayısı kadar tekrar eder.</i>	

2. Tüzel Kişi Çekleri Bildirimleri

20) Tüzel kişi çekleri bildirimleri; tüzel kişi bilgileri, tüzel kişi yetkilisi olan gerçek kişi bilgileri ve çek bilgilerinden oluşmaktadır. Direktör ve imza sahibinin aynı kişi olması durumunda aynı bilgiler hem direktör hem de imza sahibi ilişki türü ile bildirilir. Tüzel kişi çekleri için tüzel kişinin tüm direktörleri ile ilgili çeker tüzel kişi adına imza koyan kişiler bildirilir.

Tüzel Kişi Çekleri Bildirimi	
Tüzel Kişi Bilgileri	Sicil Türü
	Ülke Kodu
	Belge No
	Ünvanı
Gerçek Kişi Bilgileri	Belge Türü
	Ülke Kodu
	Belge No
	Adı
	Soyadı
	Doğum Tarihi
	Baba Adı
	Ana Adı
	Cinsiyet
	İlişki Türü (Direktör/İmza Sahibi)
Karşılıksız Çek Bilgileri	Kurum Kodu
	Koop Kodu
	Hesap Adı
	Hesap No
	Çek No
	Tutar
	Para Kodu
	Keşide Tarihi
	“Yetersiz Bakiye-Tekrar İbraz Edilmesi” ibraz tarihi
	“Karşılıksız Çek - Ödenemez” ibraz tarihi
<i>a) Gerçek kişi bilgileri tüzel kişi yetkilileri sayısı kadar tekrar eder.</i>	

3. Karşılıksız Çek Bildirimlerinde Yer Alan Bilgilere Ait Tanımlar

21) Bankalar tarafından yapılacak karşılıksız çek bildirimleri gerçek ve/veya tüzel kişilerin sicil detayları ile çek bilgilerinden oluşur.

3.1. Tüzel Kişi Bilgileri

22) Çek Yasağına giren tüzel kişinin sicil detaylarını içerir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti dışında kurulmuş ve KKTC Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdinde sicil numarası;

-**Alan** tüzel kişiler, almış oldukları sicil numarası ile birlikte sicil tür kodlarına göre “KT” ülke koduyla,

-**Almayan** tüzel kişiler ise bulunduğu ülkenin vermiş olduğu sicil numarası ile birlikte Sicil Tür Kodu listesindeki “11–Yurtdışı Şirketler” tür kodu’na göre ait olduğu ülke koduyla,

bildirilir.

Sicil Türü: Tüzel kişinin sicil türünü belirtir. **EK:2 “Sicil Tür Kodu”** listesine göre giriş yapılır.

Ülke Kodu: Tüzel kişinin sicil kayıt belgesinin ait olduğu ülkeyi belirtir. Ülke kodları **EK:4 “Ülke Kodları”** listesinde belirtilmiştir.

Belge No: Tüzel kişinin sicil kayıt belgesinin numarasını belirtir. Sicil kayıt belgesi ile birebir örtüşecek şekilde yazılır. Sicil türüne özgü ön ekler (YŞ, MŞ, MK, T, K, KK ve UŞ) bu alana yazılmaz.

Ünvanı: Tüzel kişinin sicil kayıt belgesindeki ünvanını belirtir. Sicil belgesinde yazılan ile birebir örtüşecek şekilde bildirilir.

3.2. Gerçek Kişi Bilgileri

23) Çek Yasağına giren gerçek kişinin kimlik veya pasaport bilgilerini içerir.

Belge Türü: Gerçek Kişinin kimlik veya pasaport belgesinin türünü belirtir. KKTC vatandaşları “KKTC Kimlik”, “KKTC E-Kimlik” veya “Polis Kimliği” belgesiyle; TC vatandaşları “TC Kimlik” belgesi ile diğer ülke vatandaşları ise “Yabancı Pasaport” belgesi ile bildirilir. Belge tür kodları **EK:7 “Belge Tür Kodları”** listesinde belirtilmiştir.

Ülke Kodu: Gerçek kişinin kimlik veya pasaport belgesinin ait olduğu ülkeyi belirtir. Ülke kodları **EK:4 “Ülke Kodları”** listesinde belirtilmiştir.

Belge No: Gerçek kişinin kimlik veya pasaport belgesinin numarasını belirtir. Kimlik veya pasaport belgesinde yazılan ile birebir örtüşecek şekilde bildirilir.

Adı: Gerçek kişinin adını belirtir. Kimlik veya pasaport belgesindeki yazılan ile birebir örtüşecek şekilde bildirilir.

Soyadı: Gerçek kişinin soyadını belirtir. Kimlik veya pasaport belgesindeki yazılan ile birebir örtüşecek şekilde bildirilir.

Doğum Tarihi: Gerçek kişinin doğum tarihini belirtir. Kimlik veya pasaport belgesindeki yazılan ile birebir örtüşecek şekilde bildirilir.

Baba Adı: Gerçek kişinin baba adını belirtir. Kimlik veya pasaport belgesindeki yazılan ile birebir örtüşecek şekilde bildirilir.

Ana Adı: Gerçek kişinin ana adını belirtir. Kimlik veya pasaport belgesindeki yazılan ile birebir örtüşecek şekilde bildirilir.

Cinsiyet: Gerçek kişinin cinsiyetini belirtir.

İlişki Türü: Gerçek kişinin karşılıksız çek ile nasıl bir ilişkisi (Hesap Sahibi, Direktör, İmza Sahibi, Vekil) olduğunu belirtir. İlişki tür kodları **EK:6 “İlişki Tür Kodları”** listesinde belirtilmiştir.

3.3. Çek Bilgileri

24) Karşılıksız çek bilgilerini içerir.

Kurum Kodu: KKTC Merkez Bankası tarafından kurumlara verilen özel kodu ifade eder. Kurum kodları EK:1 “Kurum Kodları” listesinde belirtilmiştir.

Koop Kodu: Sadece Kooperatif Merkez Bankası tarafından bildirilen kooperatif şirketlere ait çekler için doldurulur. Kooperatif kodları EK:8 “Kooperatif Kodları” listesinde belirtilmiştir.

Hesap Adı: Çek hesabının adını ifade eder.

Hesap No: Çek hesabının hesap numarasını ifade eder.

Çek No: Karşılıksız çekin çek numarasını ifade eder.

Tutar: Karşılıksız çekin tutarını ifade eder.

Para Kodu: Karşılıksız çekin para birimini ifade eder. Para kodları **EK:5 “Para Kodları”** listesinde belirtilmiştir.

Keşide Tarihi: Karşılıksız çek üzerinde yazılı olan keşide tarihini ifade eder.

Yetersiz Bakiye Tarihi: Karşılıksız çeker “**Yetersiz Bakiye-Tekrar İbrahim Edilmesi**” mührünün basıldığı tarihi ifade eder.

Karşılıksız Tarihi: Karşılıksız çeker “**Karşılıksız Çek - Ödenemez**” mührünün basıldığı tarihi ifade eder.

(EK:1)
KURUM KODLARI

Kurum Kodu	Kurum Adı
1	KKTC MERKEZ BANKASI
10	T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
12	T. HALK BANKASI A.Ş.
32	TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
48	HSBC BANK A.Ş.
62	T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
64	T. İŞ BANKASI A.Ş.
99	ING BANK A.Ş.
100	KKTC KALKINMA BANKASI
110	K. VAKIFLAR BANKASI LTD.
120	K. T. KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LTD.
121	TÜRK BANKASI LTD.
123	LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD.
126	ASBANK LTD.
128	K.İKTİSAT BANKASI LTD.
131	NOVA BANK LTD.
136	CREDİTWEST BANK LTD.
139	YAKINDOĞU BANK LTD.
141	ŞEKERBANK KIBRIS LTD.
145	AKFİNANS BANK LTD.
146	KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.
147	UNİVERSAL BANK LTD.
149	VİYABANK LTD.
152	ALBANK LTD.
203	K.FAİSAL İSLAM BANKASI LTD.

EK:2
SİCİL TÜR KODLARI

KURUM/KURULUŞ ADI		TÜR KODU	AÇIKLAMA
A	KKTC Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi Müdürlüğü, Tarafından Verilen Sicil Numaraları		
•	Yabancı Şirketler	1	Yabancı Şirket (Şube) K.K.T.C. sınırları dışında kurulmuş olan ve K.K.T.C.'de bir şube açmak suretiyle faaliyette bulunan şirketlerdir.
•	Mahalli Şirketler	2	Fasıl 113 Şirketler Yasası altında tescil edilen, gerek yabancı gerekse yerli olsun, bankalar, sigorta şirketleri, döviz şirketler v.s.
•	Kollektif ve Komandit Şirketler	8	a) Kollektif Şirketler; Kar gayesiyle iş yapan kişiler arasındaki ilişkiyi anlatır. Ancak kollektif şirketlerin tüzel kişiliği yoktur. Bütün ortaklar şirketin borçlarından dolayı alacaklılara karşı zincirleme ve sınırsız sorumludurlar. b) Komandite Şirketler; Kar gayesiyle iş yapan kişiler arasındaki ilişkiyi anlatır. Ancak komandit şirketlerin tüzel kişiliği yoktur. Burada ortaklardan en az birisi ortaklığın borçlarından dolayı alacaklılara karşı sınırsız sorumlu olur.
•	Uluslararası Şirketler	9	Uluslararası işletme şirketleri ana sözleşmelerinde öngörülen her türlü faaliyetlerini tamamen yurt dışına (Off-Shore) yönelik olarak yürütürler ve gelirlerini yurt dışından sağlarlar.
B	KKTC Serbest Liman Bölge Müdürlüğü Altında Sicil Numarası Alan Gerçek ve Tüzel Kişiler		
•	Gerçek /Tüzel Kişiler	10	26/1983 Sayılı Serbest Liman ve Bölge Yasası altında tescil edilmiş ve işletme izni alan gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta olup, Serbest Bölge müdürlüğü'nden alınan sicil numaraları ile bildirilir.
C	KKTC Başbakanlık, Kooperatif Şirketler Mukayyitliği tarafından verilen sicil numaraları		
•	Kalkınma Kooperatifleri	3	FASIL-114 KOOPERATİF ŞİRKETLER YASASI altında kurulmuş ve KKTC Başbakanlık, Kooperatif Şirketleri Mukayyitliği tarafından kaydedilmiş kooperatiflerdir.
•	Tasarruf Kooperatifleri	4	
•	Kredi Kooperatifleri	5	
D	KKTC Merkez Bankası, Risk Merkezi Tarafından Verilen Sicil Numaraları		
•	Belediyeler, Resmi Kurumlar, Eğitim Kurumları, Sivil Toplum Örgütleri, Diğer Kurumlar	7	Risk Merkezi tarafından yapay sicil kodlarıyla aşağıdaki şekilde belirlenmiştir. (belediyeler/BL/, resmi kurumlar/RK/, eğitim kurumları/EK/, sivil toplum dernekleri/ST/ ve diğer kurumlar/DK/), E-İşlem'de yayımlanmaktadır. Not: E-İşlem 'deki listede mevcut olmayan kurum/kuruluşlara önceden Risk Merkezine bildirilmesi kaydıyla, Risk Merkezi tarafından yapay sicil numarası verilir.
E	KKTC- TC ve Diğer Ülkelerdeki Resmi Kurumlar Tarafından Gerçek Kişilere Verilen Sicil Numaraları		
•	Gerçek Kişiler	6	KKTC Nüfus Kayıt Dairesi, TC Nüfus Kayıt Dairesi Kimlik Kartı Bilgileri ve Diğer 3. Ülkelerin Resmi Kurumları tarafından verilen pasaport bilgilerine göre sicil numaraları girilir.
F	K.K.T.C. sınırları dışında kurulmuş ve KKTC Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi Müdürlüğü Tarafından Kaydı Yapılmamış Şirketler		
•	Yurtdışı Şirketler	11	K.K.T.C. sınırları dışında kurulmuş ve KKTC Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi Müdürlüğü tarafından kaydı yapılmamış olup, sicil numarası almayan şirketlerdir. Bu türdeki şirketler bulunduğu ülkenin sicil numarası ile bildirilir.

(EK:3)

**ÇEK HESABI AÇMA VE KULLANMA HAKKININ YENİDEN KAZANILMASINA İLİŞKİN
BEYANNAME-TAAHHÜTNAME**

Fasıl 262- 21/13 Sayılı Poliçeler Değişiklik Yasasının74. maddesinin 6. ve 7. fıkraları gereği Çek Yasağı Listesi'nde bulunan aşağıda kayıtlı gerçek/tüzel kişilerin, Muhatap Banka olarak nezdimizdeki hesaplarına keşideli karşılıksız tüm çeklerini a), b) ve/veya c) 'deki durumda ödeyip, yükümlülüğünü yerine getirdiğini, **taahhüt** ederiz.

- Çekin tutarının muhatap bankaya yatırılması veya çekin muhatap bankaya iade edilmesi durumunda çek fotokopisi.
- Çek aslının muhatap bankaya ibraz edilememesi durumunda hamilin ilgili tarihli çekte yer alan bedeli aldığına ve keşideci ile hamil arasında herhangi bir alacak vereceğin kalmadığına dair noter (tasdik memuru) huzurunda imzalayacakları yazılı beyan.
- Çek ödendikten sonra muhatap banka tarafından kaybedilmesi durumunda, kaybolan çeklerin çek numarasını, miktarını ve keşide tarihini de içeren muhatap bankanın Genel Müdürlüğü tarafından imzalanacak yazılı beyan.

Not: Yukarıdaki a), b) ve/veya c) 'deki durumlardan hangileri gerçekleşmişse bu Beyanname-Taahhütname ekinde Merkez Bankası 'na ibraz edilir.

Bu kapsamda, Bankamız haricindeki diğer muhatap bankalarda varsa karşılıksız tüm çeklerinin ödenmesi halinde, 74A(2) fıkrası gereğince değerlendirilmesi ve aşağıdaki tabloda kayıtlı keşideci/keşidecilerin Çek Yasağı Listesi'nden çıkartılması hususunu bilgilerinize arz ederiz.

Sıra No	Gerçek Kişiler ve/veya Tüzel Kişi Yetkilileri (Tüzel Kişilik Adına İmza Atmaya Yetkili Kişiler ile Direktörler)		Tüzel Kişiler		
	Kimlik no	Adı/Soyadı	Sicil Türü	Sicil No	Ünvanı
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					

Tarih

Banka Adı

.....
(Açık isim ve imza)

.....
(Açık isim ve imza)

Not: Asgari Genel Müdür Yardımcısı düzeyinde iki imza ile gönderilmelidir.

(EK:4)
ÜLKE KODLARI (ISO-3166)

Ülke Kodu	Ülke Adı	Ülke Kodu	Ülke Adı	Ülke Kodu	Ülke Adı	Ülke Kodu	Ülke Adı
AD	Andorra	ER	Eritre	LA	Laos	QA	Katar
AE	BAE	ES	İspanya	LB	Lübnan	RE	Réunion
AF	Afganistan	ET	Etiyopya	LC	Saint Lucia	RO	Romanya
AG	Antigua	FI	Finlandiya	LI	Lihtenştayn	RS	Sırbistan
AL	Arnavutluk	FJ	Fiji	LK	Sri Lanka	RU	Rusya
AM	Ermenistan	FK	Falkland	LR	Liberya	RW	Ruanda
AO	Angola	FM	Mikronezya	LS	Lesoto	SA	S. Arabistan
AR	Arjantin	FO	Faroe Adaları	LT	Litvanya	SB	Solomon A.
AT	Avusturya	FR	Fransa	LU	Lüksemburg	SC	Sejšeller
AU	Avustralya	GA	Gabon	LV	Letonya	SD	Sudan
AW	Aruba	GB	İngiltere	LY	Libya	SE	İsveç
AZ	Azerbaycan	GD	Grenada	MA	Fas	SG	Singapur
BA	Bosna-Hersek	GE	Gürcistan	MC	Monako	SI	Slovenya
BB	Barbados	GF	Fransız Guy.	MD	Moldova	SK	Slovakya
BD	Bangladeş	GH	Gana	ME	Karadağ	SL	Sierra Leone
BE	Belçika	GI	Cebelitarık	MG	Madagaskar	SM	San Marino
BF	Burkina Faso	GL	Grönland	MH	Marshall A.	SN	Senegal
BG	Bulgaristan	GM	Gambiya	MK	Makedonya	SO	Somali
BH	Bahreyn	GN	Gine	ML	Mali	SR	Surinam
BI	Burundi	GP	Guadeloupe	MM	Myanmar	ST	Sao Tome
BJ	Benin	GQ	Ekvator Ginesi	MN	Moğolistan	SV	El Salvador
BM	Bermuda	GR	Yunanistan	MO	Makao	SY	Suriye
BN	Brunei	GT	Guatemala	MQ	Martinique	SZ	Svaziland
BO	Bolivya	GW	Gine Bissau	MR	Moritanya	TD	Çad
BR	Brezilya	GY	Guyana	MT	Malta	TG	Togo
BS	Bahamalar	HK	Hong Kong	MU	Mauritius	TH	Tayland
BT	Bhutan	HN	Honduras	MV	Maldivler	TJ	Tacikistan
BW	Botsvana	HR	Hırvatistan	MW	Malavi	TM	Türkmenistan

BY	Beyaz Rusya	HT	Haiti	MX	Meksika	TN	Tunus
BZ	Belize	HU	Macaristan	MY	Malezya	TO	Tonga
CA	Kanada	ID	Endonezya	MZ	Mozambik	TR	Türkiye
CD	Dem. Kongo	IE	İrlanda	NA	Namibya	TT	Trinidad
CF	Orta Afrika C.	IL	İsrail	NC	Y. Kaledonya	TV	Tuvalu
CG	Kongo	IN	Hindistan	NE	Nijer	TW	Tayvan
CH	İsviçre	IO	İngiliz H.O.T.	NG	Nijerya	TZ	Tanzanya
CI	Fildişi Sahili	IQ	Irak	NI	Nikaragua	UA	Ukrayna
CL	Şili	IR	İran	NL	Hollanda	UG	Uganda
CM	Kamerun	IS	İzlanda	NO	Norveç	US	ABD
CN	Çin	IT	İtalya	NP	Nepal	UY	Uruguay
CO	Kolombiya	JE	Jersey	NR	Nauru	UZ	Özbekistan
CR	Kosta Rika	JM	Jamaika	NZ	Yeni Zelanda	VA	Vatikan
CU	Küba	JO	Ürdün	OM	Umman	VC	St Vincent
CV	Yeşil Burun	JP	Japonya	PA	Panama	VE	Venezuela
CY	Güney Kıbrıs	KE	Kenya	PE	Peru	VI	Virgin Adaları
CZ	Çek Cum.	KG	Kırgızistan	PF	Fransız Pol.	VN	Vietnam
DE	Almanya	KH	Kamboçya	PG	Papua Y. Gine	VU	Vanuatu
DJ	Cibuti	KI	Kiribati	PH	Filipinler	WF	Wallis
DK	Danimarka	KM	Komorlar	PK	Pakistan	WS	Samoa
DM	Dominika	KN	St Kitts	PL	Polonya	YE	Yemen
DO	Dominik	KP	Kuzey Kore	PM	St Pierre	YT	Mayotte
DZ	Cezayir	KR	Güney Kore	PR	Porto Riko	ZA	Güney Afrika
EC	Ekvador	KT	KKTC	PS	Filistin	ZM	Zambiya
EE	Estonya	KW	Kuveyt	PT	Portekiz	ZW	Zimbabve
EG	Mısır	KY	Ceyman Ada.	PW	Palau		
EH	Batı Sahra	KZ	Kazakistan	PY	Paraguay		

(EK:5)
PARA KODLARI

Kodu	Açıklama
TRY	Türk Lirası
USD	Amerikan Doları
EUR	Avrupa Para Birimi
GBP	İngiliz Sterlini

(EK:6)
İLİŞKİ TÜR KODLARI

Kodu	Açıklama
1	Hesap Sahibi
2	Direktör
3	İmza Sahibi
4	Vekil

(EK:7)
BELGE TÜR KODLARI

Kodu	Açıklama
1	KKTC Kimliği
2	KKTC E-Kimliği
3	TC Kimliği
4	Polis Kimliği
10	Pasaport

(EK:8)
KOOPERATİF KODLARI

KOOP. KODU	KOOPERATİF ADI
45	ÇAYÖNÜ KALKINMA KOOP. LTD.
53	K.T.SOSYAL SİG. VE İHT. SAND.PER.KOOP. LTD(SİS-KOOP)
55	İŞÇİ KALKINMA KOOP. LTD.
56	K.T.HAVA YOLLARI ÇALIŞANLAR TAS KOOP.LTD.
57	K.T.KOOP.MEMURLARI TASARRUF KOOP. LTD.
58	KKTC KAMU GÖREVLİLERİ KOOP. LTD.
59	LEFKOŞA İKTİSAT KOOP. LTD. (Lİ-KOOP)
60	LEFKOŞA BELEDİYE ÇALIŞANLARI TASARRUF KOOP. LTD.
61	K.T.TELEKOMİNİKASYON MÜSDAHDEMLERİ KOOP. (CYTA) LTD.
62	DİKMEN KALKINMA KOOPERATİFİ LTD.
63	GÜVENLİK KAMU GÖREVLİLERİ KOOP. LTD.
64	TÜRK CEMAAT MEC.MEMURLARI TAS. VE YARD. KOOP. LTD.
65	ELEKTRİK KURUMU ÇALIŞANLARI KOOP. LTD. (EL-KOOP)
66	MEMURLAR KOOP. LTD.(ME-KOOP)
67	KKTC POLİS YARDIMLAŞMA KOOP. LTD. (POL-YAK)
68	BRT PERSONELİ KOOP. TAS. LTD.
69	K.T.ÖĞRETMENLER KOOP. LTD.
70	MERKEZİ CEZAEVİ TÜRK GAR.KOOP. LTD.
71	MİNARELİKÖY KOOP. KREDİ ŞTİ.
73	K.T.ÖĞRETMENLER YARDIMLAŞMA KOOP. LTD. (ÖYAK)
74	SERDARLI KOOP. KREDİ ŞTİ.
75	MAĞUSA TÜRK KOOP. LTD.
76	BEYARMUDU KOOP. KREDİ ŞTİ.
77	MEHMETÇİK KOOP. KREDİ ŞTİ.
78	MEZ-KOOP LTD.
79	YENİERENKÖY KOOP. KREDİ ŞTİ.
80	LAPTA KALKINMA KOOP. LTD.
81	ALSANCAK KALKINMA KOOP. LTD.
82	GİRNE KOOP İKTİSAT ŞTİ.
83	AYDINKÖY KAL. KOOP. LTD.
84	OKAL KOOP LTD.
85	YENİ LEFKE KOOP. KREDİ ŞTİ.
86	DOĞANCI KOOP.KREDİ ŞTİ.
87	BOSTANCI KALINMA KOOP. LTD.
88	TÜRKMENKÖY KALKINMA KOOP. LTD.
89	K.T. ESNAF VE ZANAATKARLAR ODASI YRD. VE TEM. KOOP.LTD.
90	ESENTEPE KALKINMA KOOP. ŞTİ.

111	DEVLET MEMURLARI VE ÇALIŞANLARI YARD. KOOP. LTD.(DEMYAK)
113	YEŞİLKÖY KOOP. KREDİ ŞTİ.
114	AKÇAY KALKINMA KOOP. LTD.
115	AKINCILAR (LURİCİNA) K.K ŞTİ.
116	ALAYKÖY KALKINMA KOOP. LTD.
117	BÜYÜKKONUK KOOP. KREDİ ŞTİ.
118	CİHANGİR KOOP. KREDİ ŞTİ.
119	DEĞİRMENLİK KALKINMA KOOP. LTD.
120	DİLEKKAYA KREDİ KOOP. ŞTİ.
121	DİPKARPAZ KALKINMA KOOP. LTD.
122	ERGAZİ KOOP. KREDİ ŞTİ.
123	GAZİKÖY (AFANYA) K.K ŞTİ.
124	GAZİVEREN KOOP. KREDİ ŞTİ.
125	GÖÇMENKÖY KOOP. KREDİ ŞTİ.
126	GÖNENDERE KOOP. KREDİ ŞTİ.
127	GÖRNEÇ KOOP. KREDİ ŞTİ.
128	GÜNEŞKÖY KOOP. KREDİ ŞTİ.
129	İNÖNÜ KOOP. KREDİ ŞTİ.
130	K.KAYMAKLI KOOP. KREDİ ŞTİ.
131	KALAVAÇ KOOP. KREDİ ŞTİ.
132	KALEBURNU KOOP. KREDİ ŞTİ.
133	KALKANLI KALKINMA KOOP. LTD.
134	KİLİTKAYA KOOP. KREDİ ŞTİ.
135	KURTULUŞ KOOP. KREDİ ŞTİ.
136	KOZANKÖY KOOP. KREDİ ŞTİ.
138	MEMUR YARDIMLAŞMA KOOP. (MEYAK)
140	OZANKÖY KOOP. KREDİ ŞTİ.
141	PAŞAKÖY KALKINMA KOOP. LTD.
142	SÜTLÜCE KOOP. KREDİ ŞTİ.
143	TAŞKENT KOOP. KREDİ ŞTİ.
144	TEPEBAŞI KOOP. KREDİ ŞTİ.
145	TOPÇUKÖY KOOP. KREDİ ŞTİ.
146	VADİLİ KOOP. KREDİ ŞTİ.
147	YENİBOĞAZIÇI KOOP. KREDİ ŞTİ.
148	YENİ MORMENEKŞE KALKINMA KOOP. LTD.
149	YEŞİLYURT KALKINMA KOOP. LTD.
150	ZÜMRÜTKÖY KALKINMA KOOP. LTD.
151	K.T.HAVA YOLLARI ÇALIŞANLARI KOOP. LTD. (HAY-KOOP)
152	K.T. ESNAF VE ZANAATKARLAR KEFALET KREDİ MERKEZ KOOP.
153	İNGİLİZ ÜS ÇALIŞANLARI KOOP. (AS-KOOP)

(EK:9)
Çek Yasaklıları Sistemi Yetkili Kişiler Formu

Kurum Adı: _____

A- Giriş İşlemlerini Yapacak Görevli Kişiler:

Sıra	Adı /Soyadı	Görevi	E Posta Adresi	Telefon No	Faks No
1.					
2.					

B- Onaylayacak Yönetici Kişiler : (Müdür / Müdür Yardımcısı / Şef)

Sıra	Adı /Soyadı	Görevi	E Posta Adresi	Telefon No	Faks No
1.					
2.					

Kurum Adı ve Mühürü

Genel Müdür

Genel Müdür Yrd.

- *Gmail, Hotmail, Yahoo gibi mail adresleri kabul edilmemektedir.*

(EK:10) Karşılıksız Çek Bildirim / Düzeltme Formu

Tüzel Kişi Bilgileri (Sadece Tüzel Kişi Çekleri İçin Doldurulur)

Sicil Türü	Ülke Kodu	Belge No	Ünvanı
.			

Gerçek Kişi Bilgileri

Belge Türü	Ülke Kodu	Belge No	Adı	Soyadı	Doğum Tarihi	Baba Adı	Ana Adı	Cinsiyet	İlişki Türü
.								.	.
.								.	.
.								.	.
.								.	.
.								.	.

Kooperatif Bilgileri (Sadece Kooperatif Merkez Bankası tarafından bildirilen kooperatif şirketlere ait çekler için doldurulur)

Koop. Kodu:	Koop. Adı:

Çek Bilgileri

Hesap Adı	Hesap No	Çek No	Tutar	Para Kodu	Keşide Tarihi	Yetersiz Bakiye Tarihi	Karşılıksız Tarihi
				.			
				.			
				.			
				.			