

ULUSLARARASI BANKACILIK BİRİMLERİ YASASI
41/2008 Sayılı Yasa
Madde (23) Altında Tebliğ

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın (23)'üncü maddesinin kendisine verdiği yetkiyi kullanarak, işbu Tebliğ ile aşağıdaki hususları belirler.

BİRİNCİ KISIM
Genel Hükümler

- | | |
|----------------|---|
| Kısa İsim | 1. Bu Tebliğ "Uluslararası Bankacılık Birimleri Tebliği" olarak isimlendirilir. |
| Tefsir | 2. Bu Tebliğde metin başka türlü gerektirmedikçe;
"Merkez Bankası", Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını,
"Nitelikli Pay", bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak %10 veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylarını,
"UBB", 41/2008 Sayılı Yasa altında faaliyet gösteren uluslararası bankacılık birimlerini,
"Yasa", 41/2008 Sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasasını,
"Yönetim Kurulu", Merkez Bankası Yönetim Kurulunu, anlatır. |
| Amaç ve Kapsam | 3. Bu Tebliğin amacı, 41/2008 sayılı Yasa altında faaliyet gösteren UBB'lerin faaliyetlerine ilişkin esas ve usulleri belirlemektir. |

İKİNCİ KISIM
İzinler

- | | |
|--------------|--|
| Kuruluş İzni | 4. UBB kuruluş izni için Merkez Bankası'na yapılacak başvuruda;
(1) Gerçek kişi kurucu ortaklar ile tüzel kişi kurucu ortakların doğrudan veya dolaylı nitelikli paya sahip gerçek kişi ortaklarına ait;
(A) Tebliğ ekindeki örneğe (Ek-1) uygun şekilde düzenlenmiş gerçek kişi bilgi formunun,
(B) Yurttaşlık belgeleri ile son 5 yılda ikamet ettikleri ülkeleri gösterir belgelerin,
(C) Faaliyet izni kaldırılan bir finansal kuruluşta faaliyet izni kaldırıldığında nitelikli paya sahip olmadıklarına ilişkin beyanname ve/veya belgelerin,
(Ç) Müflis veya konkordato ilan etmiş olmadıklarına ilişkin beyanname ve/veya belgelerin,
(D) Sabıka kayıt belgelerinin,
(2) Tüzel kişi kurucu ortaklara ait;
(A) Tebliğ ekindeki örneğe (Ek-2) uygun şekilde düzenlenmiş tüzel kişi bilgi formunun, |
|--------------|--|

- (B) Doğrudan veya dolaylı pay sahibi gerçek kişi ortakları gösteren ortaklık yapısına ilişkin belgelerin,
 - (C) Son 3 yıla ait bağımsız denetimden geçirilmiş mali raporlarının,
 - (Ç) Kurulacak UBB'ye ortak olunmasına ilişkin yetkili kurullarından alınmış karar örneklerinin,
 - (D) Finans sektöründe faaliyet gösteren bir kuruluş olması halinde ilgili ülke gözetim ve denetim otoritesinden alınmış faaliyet iznini ve kurulacak UBB'ye ortak olunmasında sakınca bulunmadığını gösterir belgelerin,
- (3) Ortaklık paylarının edinilmesinde kullanılan kaynakları yasal mevzuata uygun şekilde kendi ticari, sınai ve diğer faaliyetleri sonucunda sağladıklarına dair (Ek-3)'de yer alan örneğe uygun olarak düzenleyip imzalayacakları taahhütnamelerin,
- (4) Kurucu ortakların Yasanın 4(3) fıkrasında yer alan koşulu sağladıklarını gösterir belgelerin,
- (5) Ana sözleşme ve tüzük taslaklarının,
- (6) Kurulştan itibaren asgari üç yıllık bir dönem için hedefleri, yapılacak faaliyetleri, kurulacak yapısal örgütlenmeyi ve mali öngörülerini de içeren kurucu ortaklar tarafından onaylanmış detaylı bir fizibilite raporunun,
- (7) Yönetim kurulu üyesi olarak görev yapacak kişilere ait;
- (A) Tebliğ ekindeki örneğe (Ek-1) uygun şekilde düzenlenmiş gerçek kişi bilgi formunun,
 - (B) Faaliyet izni kaldırılan bir finansal kuruluşlarda faaliyet izinleri kaldırıldığında nitelikli paya sahip olmadıklarına ilişkin beyanname ve/veya belgelerin,
 - (C) Müflis veya konkordato ilan etmiş olmadıklarına ilişkin beyanname ve/veya belgelerin,
 - (D) Sabıka kayıt belgelerinin,
- (8) Başvuru harcının yatırıldığını gösterir makbuzun, sunulması şarttır.

Faaliyet İzni

5. (1) Kuruluş işlemleri tamamlandıktan sonra UBB faaliyet izni için Merkez Bankası'na yapılacak başvuruda;
- (A) Tebliğ ekindeki örneğe (Ek-4) uygun şekilde düzenlenmiş kuruluş beyannamesinin,
 - (B) Faaliyetlerini yürüteceği işyeri ve teknik donanımın hazır olduğuna dair beyan ve/veya belgelerin,
 - (C) Genel müdür veya genel müdür yardımcısı olarak atanacaklara ait;
 - (a) Tebliğ ekindeki örneğe (Ek-1) uygun şekilde düzenlenmiş gerçek kişi bilgi formunun,
 - (b) Faaliyet izni kaldırılan finansal kuruluşlarda faaliyet izinleri kaldırıldığında nitelikli paya sahip olmadıklarına ilişkin beyanname ve/veya belgelerin,
 - (c) Müflis veya konkordato ilan etmiş olmadıklarına ilişkin beyanname ve/veya belgelerin,
 - (ç) Sabıka kayıt belgelerinin,
- (Ç) Organizasyon yapısı ile istihdam edilecek personelin kimlik ve çalışma bilgilerini gösterir belgelerin,

		(D) Yıllık faaliyet harcının yatırıldığını gösterir makbuzun sunulması şarttır.
	(2)	Faaliyet izni başvurusu Merkez Bankası tarafından UBB nezdinde yapılacak denetimden sonra Yönetim Kurulunca değerlendirilir.
Hisse Devir veya Edinimleri	6.	(1) İzne tabi hisse devirlerinde, izin başvurusunda Tebliğin 4(3) ve 4(4) fıkralarında yer alan belgeler ile gerçek kişiler için 4(1) fıkrasında yer alan belgelerin, tüzel kişiler için 4(2) fıkrasında yer alan belgelerin Merkez Bankasına sunulması şarttır. (2) Yasanın 10(1) fıkrasında belirtilen esas ve oranlar dâhilinde izne tabi işlemler dışında hisse edinilmesi veya yurt dışında kurulu nitelikli pay sahibi tüzel kişi ortağın ortaklık yapısının değişmesi durumunda ortaklık yapısındaki değişikliklerin (1)'inci fıkra da belirtilen belgeler ile birlikte en geç 1 (bir) ay içerisinde Merkez Bankasına bildirilmesi zorunludur. (3) Ortaklık paylarında (2)'nci fıkra kapsamında değişiklik olması durumunda Merkez Bankasına yapılması gereken bildirimlerin yapılmaması veya nitelikli pay sahibi olan kişilerin kurucularda aranan şartları taşımaması durumunda bu kişiler yönetime katılma haklarını kullanamazlar.
Ana Sözleşme, Tüzük veya Ad Değişiklikleri	7.	UBB'lerin ana sözleşme, tüzük veya ad değişikliklerinden önce Merkez Bankasının uygun görüşü alınmak zorundadır.
Devir veya Faaliyetlere Son Verilmesi	8.	UBB'lerin varlık ve/veya yükümlülüklerini başka bir tüzel kişiye devretmesi veya faaliyetlerine gönüllü olarak son vermesi Merkez Bankasının iznine tabidir.
Yabancı Ülkeler İçin İstenecek Belgeler	9.	KKTC dışındaki ülkelerin yurttaşı olan ve/veya KKTC dışındaki ülkelerde ikamet eden gerçek kişiler ile yabancı ülkelerde kurulu tüzel kişiler için istenecek belgeler, ilgili ülke mevzuatı dikkate alınarak Merkez Bankasınca belirlenir.
İlave Belge İsteme Yetkisi	10.	Merkez Bankası izin başvurularının değerlendirilebilmesi için gerek görmesi halinde ilave bilgi veya belge istemeye yetkilidir.

ÜÇÜNCÜ KISIM

Faaliyet Esasları ve Yükümlülükler

Asgari Sermaye Tutarı	11.	Asgari ödenmiş sermaye miktarı 2.500.000 € (İki Milyon Beş Yüz Bin Euro)'dur.
Personel İstihdamı	12.	(1) Asgari 3 (üç) tam zamanlı personel istihdam edilmesi zorunludur. (2) Tüm personelin KKTC'de ikamet ediyor olması zorunludur. (3) Genel müdür ve geçici yokluğunda yerine vekâlet edebilecek 1 (bir) genel müdür yardımcısı istihdam edilmesi zorunludur. (3) Genel müdür veya genel müdür yardımcılarında en az 1 (bir) tanesinin KKTC vatandaşı olması zorunludur.
Yöneticilerin Atanması	13.	(1) Yönetim kurulu üyeliğine seçilenler göreve başlamadan önce, seçilen kişilere ait Tebliğ ekindeki örneğe (Ek-1) uygun şekilde düzenlenmiş gerçek kişi bilgi formu ile birlikte Merkez Bankasına başvurulması ve onay alınması şarttır.

	(2) Genel müdür ve genel müdür yardımcılarının atanmasından önce atanacak kişilere ait Tebliğ ekindeki örneğe (Ek-1) uygun şekilde düzenlenmiş gerçek kişi bilgi formu ile birlikte Merkez Bankasına başvurulması ve onay alınması şarttır.
	(3) Genel müdür ve geçici yokluğunda genel müdüre vekalet edecek genel müdür yardımcılarının Yasanın 16(2) maddesindeki eğitim ve tecrübe şartlarını taşıması zorunludur.
Yurt Dışı Muhabir Hesaplar Gayrimenkul, Motorlu Araç ve Menkullerin Devredilmesi	14. Yurt dışında bulunan bankalarda muhabir hesap açılması Merkez Bankasının iznine tabidir.
	15. (1) Tüm gayrimenkul ve motorlu araç devirleri Merkez Bankasının onayına tabidir.
	(2) Bir yıl içerisinde toplam rayiç bedeli 10.000 € (On Bin Euro)'yu aşan menkul devirleri Merkez Bankasının onayına tabidir.
	(3) İzne tabi devir işlemlerinde UBB Yönetim Kurulu tarafından satış kararı alınmasından sonra 5 (beş) iş günü içerisinde satış tutarı ve devredilecek kişi hakkındaki bilgilerle birlikte Merkez Bankasına başvurulması şarttır. İzin başvurusu Merkez Bankası tarafından 5 (beş) iş günü içerisinde karara bağlanarak sonuç yazılı olarak bildirilir.
Zamanaşımı	16. (1) UBB'ler nezdindeki her türlü mevduat, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi ya da herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak 10 (on) yıl içerisinde aranmayanların, her yıl Ocak ayı içerisinde, hak sahiplerinin kimlik ve iletişim bilgileriyle birlikte Merkez Bankasına devredilmesi şarttır.
	(2) Merkez Bankası mevduat, emanet ve alacakları hak sahiplerinin iletişim adreslerine mektupla bildirir ve Resmi Gazetede ilan eder. Reşit olmayan hak sahipleri için Resmi Gazetede ilan etme işlemi reşit olduğu tarihten sonra yapılır. Resmi Gazetede ilan edilmesinden sonra 1 (bir) yıl içerisinde sahip veya mirasçıları tarafından aranmayan mevduat, emanet ve alacaklar Merkez Bankası nezdindeki Hazine hesabına gelir kaydedilir.
İdari Para Cezaları	17. Yasa kapsamında UBB'lere kesilen idari para cezaları Merkez Bankası nezdindeki Hazine hesabına gelir olarak kaydedilir.

DÖRDÜNCÜ KISIM

Hesap Kayıt Düzeni ve Raporlamalar

Hesap ve Kayıt Düzeni	18. UBB'ler 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 29. maddesi altında hazırlanan muhasebe standartları ve tek düzen hesap planına uymak ve tüm işlemlerin muhasebe kayıtlarını gerçek mahiyetlerine uygun surette zamanında, eksiksiz ve doğru bir şekilde tutmak zorundadır.
Finansal Raporlama	19. UBB'ler, istenilen her türlü cetvel, rapor ve finansal tabloları zamanında, eksiksiz ve doğru bir şekilde Merkez Bankasına sunmakla yükümlüdür.
Bilgi ve Belgelerin Sunulması	20. UBB'ler Yasa, Tebliğ ve tabi oldukları diğer mevzuat hükümleri kapsamındaki yükümlülüklerine ilişkin olarak Merkez Bankası tarafından istenilen her türlü bilgi ve belgeyi zamanında, eksiksiz ve doğru bir şekilde sunmak zorundadır.

Belgelerin
Muhafazası

21. UBB'ler işlemleri ile ilgili belgelerin asıllarını veya sıhhatlerinden şüpheyi davet etmeyecek onaylı kopyalarını veya suretlerini kayıtlı adreslerinde bulundurmak zorundadırlar.

BEŞİNCİ KISIM

Alınacak Tedbirler

Faaliyet İzninin
İptali

22. Aşağıda yer alan hallerde Merkez Bankası Yönetim Kurulunun en az 4 üyesinin oyuyla faaliyet izni iptal edilir:
- (1) Ortaklık paylarındaki değişim sonucunda Yasanın 4(3) fıkrasında yer alan koşula aykırılık oluşması halinde ortaklık yapısının 6 (altı) ay içerisinde Yasaya uygun hale getirilmemesi.
 - (2) Kesintisiz olarak 6 (altı) ay aktif olarak faaliyet yürütülmediğinin tespit edilmesi.
 - (3) Gönüllü olarak faaliyetlerine son vermek üzere Merkez Bankasına müracaat edilmesi ve faaliyetlere son verilmesinin Merkez Bankasınca uygun bulunması.

Faaliyet İzninin
Kaldırılarak İptali

23. (1) Merkez Bankasınca yürütülen gözetim ve denetim faaliyetleri sonucunda bir UBB'de;
- (A) Yasa, Tebliğ ve tabi oldukları diğer mevzuat hükümleri ile Merkez Bankası kararları kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmemesi,
 - (B) Bankacılık ilke ve teamüllerine aykırı ve/veya şüpheli işlemler gerçekleştirilmesi,
 - (C) Merkez Bankasına hatalı, eksik veya yanıltıcı bilgi verilmesi
- durumlarından herhangi birinin tespit edilmesi halinde Merkez Bankası 3 (üç) ayı aşmamak üzere belirlediği süre içerisinde gerekli gördüğü tedbirlerin alınması ve uygulanması ile aykırılıkların giderilmesini UBB yönetim kurulundan ister.
- (2) Alınması istenen tedbirlerin verilen süre içerisinde alınmaması veya alınan tedbirlere rağmen sorunların giderilememesi veya benzer sorunların tekrür etmesi halinde faaliyet izni kaldırılarak iptal edilir.

ALTINCI KISIM

Son Kurallar

Geçici Madde
Ödenmiş
Sermayenin
Tamamlanması
Geçici Madde
Personel
İstihdamı
Geçici Madde
Tahsil Edilen
İdari Para
Cezaları

1. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin eksik kalan kısmının en az yarısını 30 Haziran 2014 tarihine kadar, geriye kalan kısmını da 31 Aralık 2014 tarihine kadar tamamlamakla yükümlüdürler.
2. Personel kadrosu bu Tebliğin 12'nci maddesine aykırı olan UBB'ler, söz konusu aykırılığı 31 Mart 2014 tarihine kadar gidermekle yükümlüdürler.
3. Bu Tebliğin yürürlüğe girmesinden önce verilmiş olan idari para cezaları, Merkez Bankası nezdindeki Hazine hesabına gelir olarak kaydedilir.

Geçici Madde
Yürürlükten
Kaldırma

4. Bu Tebliğ yürürlüğe girdiği tarihten itibaren, 41/2008 Sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası altında yapılan ve 4 Mart 2009 tarih ve 47 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Uluslararası Bankacılık Birimlerinin Demirbaş ve Sabit Varlıklarını Devretmeleri ile İlgili Esaslar”, 6 Ekim 2008 tarih ve 177 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Uluslararası Bankacılık Birimlerinin Hesap ve Kayıt Düzeni Tebliği”, 5 Kasım 2009 tarih ve 192 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Uluslararası Bankacılık Birimleri Kuruluş Şartları, Kuruluş ve Faaliyet İzni Verilmesi, Hisse Devir ve Edinimlerine İlişkin, Esas ve Usuller” tebliğleri, bu tebliğler altında yapılan ve yapılacak olan işlemlere hâlel gelmeksizin, yürürlükten kaldırılır.

Yürürlük

21. Bu Tebliğ Resmi Gazetede yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.