

KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ
MERKEZ BANKASI YASASI

(41/2001 Sayılı Yasa)
Madde 30 ve 51(1)I Altında Tebliğ

Merkez Bankası, 41/2001 sayılı Yasa'nın 30. ve 51(1) I maddelerinin kendisine verdiği yetkiyi kullanarak işbu Tebliğ ile aşağıdaki hususları tespit eder.

Kısa İsim : Bu Tebliğ "**Risk Merkezi İşlemleri Tebliği**" olarak isimlendirilir.

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam ve Tanımlar

Amaç ve Kapsam

Madde 1- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyette bulunan kurumların müşterilerinin, kredi limit ve risk durumları hakkında bilgi toplanmasına ve birleştirilmiş bilgilerin ilgili kurumlarla ve müşterilerin kendileriyle paylaşılmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Tanımlar

Madde 2- Bu Tebliğ'in uygulanmasında;

- Yasa** : 41/2001 Sayılı KKTC Merkez Bankası Yasası'nı,
- Merkez Bankası** : Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası'nı,
- Başkanlık** : Merkez Bankası Başkan ve Başkan Yardımcılarını,
- Risk Merkezi** : 41/2001 Sayılı Yasa'nın 30. maddesine istinaden Merkez Bankası nezdinde oluşturulan risk santralizasyonu sistemini,
- E-İşlem** : Bu Tebliğ kapsamında Risk Merkezi ile kurumlar arasında elektronik ortamda yapılacak işlemleri gerçekleştirmek amacıyla kullanılan internet tabanlı çevrimiçi sistemi,
- Banka** : 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası kapsamındaki bankalar ile 45/1992 Sayılı Yasa kapsamındaki KKTC Kalkınma Bankasını,
- Diğer Mali Kuruluşlar** : - Kooperatif Şirketler Yasası altında kurulan kooperatif şirketlerini,
- Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu'na devredilen bankaları,
- Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdinde tasfiye halinde bulunan bankaları,
- KKTC Merkez Bankası tarafından belirlenecek diğer kuruluşları,
- Kurum** : Banka ve Diğer Mali Kuruluşları,

Müşteri	: Risk Merkezi'nin kuruluş amaçlarına uygun olarak, hakkında bilgi toplanan tüm gerçek ve tüzel kişileri,
Kefil	: Borçlunun borcunu ödememesi halinde, asıl yükümlü ile birlikte, ifâ edilmesi gereken borç veya haktan sorumlu tutulacak kişiyi,
Kredi Limiti	: Bildirim tarihi itibarıyla kurumların müşterilerine kredi kullandırmak amacı ile tahsis ettiği azami risk tutarını,
Kredi Riski	: Kurumların; a) Fiilen kullandığı kredilerin, b) Kullandığı kredilere ilişkin faiz reeskontları ve faiz tahakkuklarının, c) Garanti verdiği kredilerin, d) Aracılık ettiği kredilerin, bildirim tarihi itibarıyla bakiyelerini,
Kefillik Riski	: Müşterinin kefil durumunda bulunduğu kredi risklerinin bildirim tarihi itibarıyla bakiyelerini,
Risk Bilgileri	: Kredi Limiti, Kredi Riski ve Kefillik Riski'ni,
Risk Bildirim Dosyası	: Kurumların her ay sonu itibarıyla oluşturdukları, müşterilerine ait risk bilgilerinin bulunduğu dosyayı, ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Risk Bildirim Dosyası, Bildirimde Bulunacak Kurumlar, Bildirimi Yapılacak Risk Bilgileri, Bildirim Dönemleri

Risk Bildirim Dosyası

Madde 3- Risk bildirim dosyası XML (eXtensible Markup Language) formatında düzenlenecek olup risk bildirim dosyasının E-İşlem sistemine yüklenilmesi ile ilgili kurallar "Risk Merkezi, İşletim Kuralları İzahnamesi"nde yer almaktadır.

Bildirimde Bulunacak Kurumlar

Madde 4- (1) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyette bulunan kurumlardır.
(2) Merkez Bankası, bildirimde bulunacak ilgili kurumları belirlemeye yetkilidir.

Bildirimi Yapılacak Risk Bilgileri

Madde 5- (1) Kurumların, müşterilerine ait Türk Lirası ve yabancı para riskleri toplamı, Türk Lirası karşılığı olarak bildirilir.

(2) Bildirimlere ilişkin usul ve esaslar Merkez Bankası'nca belirlenir.

Bildirim Dönemleri

Madde 6- Kurumların yetkili kullanıcıları, risk bildirim dosyalarını her ay sonu itibarıyla, izleyen ayın ilk 10 (on) iş günü içinde E-İşlem'e yükleyip, ilgili dönemi kapatırlar.

Kurumların, ilgili dönemi yukarıda belirtilen süre içerisinde kapatmaması veya geç kapatması durumunda,

- (1) Kurumun, son olarak E-İşlem'e yüklemiş olduğu risk bilgileri sistemde yer alır.
- (2) Bu durumda olan kurumlara, Risk Merkezi'nce geri bildirimde bulunulmayacak olup yetkili kullanıcılarının "Gerçek Zamanlı Bilgi" alma yetkileri de iptal edilir. İlgili kurumun son döneme ait risk bildirim dosyasını E-İşlem'e yüklemesi ve Risk Merkezi'nin onayını alması ile birlikte dönemsel ve gerçek zamanlı bilgi alması yeniden sağlanır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Geri Bildirim Şekli, Koşulları ve Müşterilerle Bilgi Paylaşımı

Geri Bildirim Şekli, Koşulları

Madde 7- Risk Merkezi, risk bilgilerini dönemsel ve gerçek zamanlı olmak üzere iki şekilde verir.

- (1) **Dönemsel bilgi verme:** Müşteri bazında birleştirilen risk bilgileri bildirimde bulunan kurumlara ay sonları itibarıyla verilir.
- (2) **Gerçek zamanlı bilgi verme:** İşletim Kuralları İzahnamesi'ne uyulması koşuluyla kurumlar, bildirimde bulunmadıkları müşterilerinin risk bilgilerini, E-İşlem sistemine başvuru anında alabilir.

Müşterilerle Bilgi Paylaşımı

Madde 8- Gerçek ve tüzel kişiler Risk Merkezi'nden kendilerine ait risk bilgilerini talep etmeleri halinde, gerçek kişiler kimliklerini, tüzel kişiler ise şirket onay veya tüzel kişilik unvanlarını belgelemek kaydıyla gerçek kişinin kendine, tüzel kişinin ise imza atmaya yetkili kişisine verilebilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Çeşitli Hükümler

Yetki

Madde 9- Risk Merkezi İşletim Kuralları İzahnamesi, Bu Tebliğ'e uygun olarak hazırlanarak Başkanlıkça onaylanır.

Kurumların Sorumluluđu ve Gizlilik

Madde 10- Kurumlar,

- (1) Risk Merkezi tarafından bu Tebliğ kapsamında talep edilen her türlü bilgi ve belgeyi zamanında, tam ve gerçeğe uygun olarak vermekle,
 - (2) Risk Merkezi'nden temin ettiği her türlü bilginin ve belgenin gizliliğinin sağlanmasına yönelik her türlü önlemi almakla,
 - (3) Risk Merkezi'nden temin ettiği bilgileri yalnızca kendi iç işlemlerinde kullanmak, başka herhangi bir gerçek veya tüzel kişi ile paylaşmamakla,
- yükümlüdürler.

Kamuoyuna Açıklanacak Bilgiler

Madde 11- Merkez Bankası, kurumlardan derleyerek birleştirdiği risk bilgilerini sektörel bazda kamuoyunu aydınlatmak amacıyla kullanabilir.

Yürürlükten Kaldırma

Madde 12- Bu Tebliğ yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 41/2001 sayılı Yasa'nın 30. ve 51(1)I maddelerine istinaden 29 Haziran 2003 tarih ve 72 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Risk İşlemleri Merkezi Tebliği" ve bu Tebliğ altında düzenlenen "Risk İşlemleri Talimatı" yürürlükten kaldırılır.

Yürürlük

Madde 13- Bu tebliğ **01.04.2013** tarihinde yürürlüğe girer.