

**KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ BANKACILIK YASASI**  
**(62/2017 Sayılı Yasa)**  
**Madde 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 ve 16 Altında Tebliğ**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 ve 16'ncı maddesinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak aşağıdaki Tebliği yapar:

Kısa İsim 1. Bu Tebliğ, "İzne Tabi İşlemler Tebliği" olarak isimlendirilir.

**BİRİNCİ KISIM**  
Genel Kurallar

Tefsir 2. Bu Tebliğde metin başka türlü gerektirmedikçe;

"Banka", Yasa altında izin alarak faaliyet gösteren bankaları anlatır.

"Finansal Kuruluş", Yasanın 23'üncü maddesinin (2)'nci fıkrasında yer alan faaliyet konularından en az birini yürütmek için kurulan ve finans sektöründe faaliyet gösteren kuruluşları anlatır.

"Fon", Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonunu anlatır.

"Hâkim Hissedar", bir tüzel kişiliği doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte kontrol eden kişiyi anlatır.

"Katılım Fonu", herhangi bir getiri olmadan veya kâr-zarar ortaklığı esasına göre önceden belirlenmiş bir getiri veya anaparanın aynen geri ödenmesi garantisi olmaksızın, istendiğinde veya belli bir vadede geri ödenmek üzere kabul edilen ve menkul kıymete konu olmayan parasal kıymetleri anlatır.

"Kişi", gerçek veya tüzel kişileri anlatır.

"Kontrol", bir tüzel kişinin sermayesinin veya oy haklarının, asgari %50'sine (yüzde elli) sahip olma koşulu aranmaksızın, sermayenin çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması veya bu çoğunluğa sahip olunmamakla birlikte imtiyazlı hisselerin elde bulundurulması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunulması yoluyla veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme veya görevden alma gücüne sahip olunması veya her halükarda tüzel kişi yönetimi üzerinde hâkim etki sahibi olma durumunu anlatır.

“Kurucu”, hisse âdetine bakılmaksızın banka kurucusu olan gerçek ve tüzel kişi hissedarları anlatır.

“Mevduat”, herhangi bir getiri olmadan veya önceden belirlenmiş bir getiri karşılığında, istendiğinde veya belli bir vadede geri ödenmek üzere kabul edilen ve menkul kıymete konu olmayan parasal kıymetleri anlatır.

“Merkez Bankası”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını anlatır.

“Nitelikli Pay Sahibi”, bir tüzel kişiliğin, sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak % 10 (yüzde on) veya daha fazlasına veya bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payları veya yönetiminde önemli derecede etkiye sahip olma durumunu anlatır.

“Şirketler Mukayyitliği”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesini anlatır.

“Şube”, elektronik işlem cihazlarından ibaret birimleri hariç, bankaların bağımlı bir parçasını oluşturan ve bu kuruluşların faaliyetlerinin tamamını veya bir kısmını kendi başına yapan, sabit veya seyyar bürolar gibi her türlü işyerini anlatır.

“Temsilcilik”, bankaların bir temsilci tarafından sevk ve idare olunan yurt dışındaki irtibat büroları ile yurt dışında kurulu bankaların bir temsilci tarafından sevk ve idare olunan Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetindeki irtibat bürolarını anlatır.

“Tüzel Kişi Kurucu”, hisse âdetine bakılmaksızın banka kurucusu olan tüzel kişi hissedarları anlatır.

“Üst Düzey Yönetici”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde kurulu bankalarda iç sistemlerden sorumlu ve/veya benzeri şekilde daha özel sorumluluklar yüklenen yönetim kurulu üyelerini ve genel müdür veya genel müdür yardımcılarını, şube bankalarında Kuzey Kıbrıs ülke müdürü ve Kuzey Kıbrıs ülke müdür yardımcılarını veya bunların muadillerini anlatır.

“Üst Yönetim”, bankalarda yönetim kurulu üyesi, üst düzey yönetici veya bunlara muadil konumlarda yönetici olarak görev yapanları anlatır.

“Yasa”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasasını anlatır.

62/2017

Amaç

3. Bu Tebliğin amacı, banka kuruluşu, şube ve temsilcilik açılması, bankaların faaliyet izinleri, bankalarca şirket kurulması veya kurulmuş şirkette pay edinilmesi, banka paylarının edinim ve devirleri ile bankaların ana sözleşme ve tüzüklerine ilişkin esas ve usulleri düzenlemektir.

Kapsam

4. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet gösteren bankalar ile temsilcilikler bu Tebliğ kuralları kapsamındadır.

## İKİNCİ KISIM

### Genel Hükümler

Merkez Bankasına  
Gönderilen Evraklar

5. (1) Bankaların Merkez Bankasına yapacakları başvurular için gönderecekleri yazıların, en az biri üst düzey yönetici olmak üzere, yetkili iki kişi tarafından, açık ad, soyad ve ıslak imzalarıyla birlikte, bankanın unvanını da içermesi gerekmektedir. Belirtilen koşulları içermeyen yazı ve başvurular Merkez Bankası tarafından işleme konulmaz.
- (2) Bankaların izin ve/veya onay taleplerine, başvuru için gerekli evrakların eklenmesi şarttır.
- (3) Merkez Bankasına yapılan izin ve/veya onay başvurularının işleme konulabilmesi için başvuruda eksiklik bulunmaması gerekmektedir.
- (4) Yapılacak başvurularda yurt dışından temin edilecek belgelerin ülkemiz mevzuatında öngörülen belgelere muadil olması kuralı aranır.
- (5) Yurt dışından temin edilmesi gereken herhangi bir belgenin ilgili ülkenin kayıtlarının tutulduğu bir merci ya da sistem olmaması nedeniyle temin edilememesi durumunda, bu durumun ilgili ülkenin yetkili mercilerinden alınacak bir belge ile tevsik edilerek Merkez Bankasına tevdi edilmesi, söz konusu tevsikin yapılamayacağı durumlarda ise ilgili kişinin yazılı beyanda bulunması gerekmektedir.
- (6) Başvurularla ilgili olarak Merkez Bankasına sunulacak belgelerde kullanılacak dil Türkçedir. Türkçeden farklı bir dilde düzenlenmiş belgelerin yetkili merciler tarafından onaylanmış ve/veya tasdiklenmiş tercümelerinin eklenmesi şarttır. Yurt dışından temin edilen belgelerin ülkemizdeki yetkili merciler tarafından tasdiklenmiş olması gerekmektedir.
- (7) Merkez Bankası izin başvuruları ile ilgili gerekli göreceği her türlü ilave bilgi ve/veya belgeleri talep etmeye yetkilidir.
- (8) Vekâleten yapılan işlemlerde orijinal vekâletnamelerin sunulması gerekmektedir.

İzinlerin Süresi ile İlave  
Bilgi ve Belgeler

6. Yasada aksine hüküm bulunmayan hallerde veya Merkez Bankası tarafından ayrıca belirlenmemişse verilen izinler, iznin verildiği tarihten başlayarak altı ay süreyle geçerlidir. Bu süre içinde kullanılmayan izinler ayrı bir karar alınmasına gerek kalmaksızın, geçersiz hale gelir.

### ÜÇÜNCÜ KISIM

Banka Kuruluşu, Faaliyet İzni, Pay Edinim ve Devirleri

Hukuki Yapı

7. (1) Bankaların genel müdürlüklerinin/ ülke müdürlüklerinin fiziki olarak Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde olması şarttır.
- (2) Bankaların ad ve unvanlarının “Bank” veya “Banka” kelimelerinden birini içerecek şekilde düzenlenmesi zorunludur.
- (3) Bankaların ad, unvan, logo, amblem ve sembol gibi kurumsal kimliği yansıtan ve/veya reklam, tabela, ilan veya tanıtıcı materyallerinde, Merkez Bankasından izin alınmayan faaliyetleri gerçekleştirdiğini ve/veya gerçekleştirebileceğini çağrıştıran ifadeler kullanılamaz.
- (4) Banka ad ve unvanlarının, yurt içinde veya dışında kurulu bir banka veya finansal kuruluşun adı ile karıştırılmayacak şekilde belirlenmesi zorunludur.
- (5) Mevduat bankaları ad, unvan, logo, amblem ve sembol gibi kurumsal kimliği yansıtan ve/veya reklam, tabela, ilan veya tanıtıcı materyallerinde katılım bankacılığını çağrıştıracak ifadeler kullanamaz.

Kuruluş İzni İçin  
Başvuru

8. (1) Kuruluş izni için Merkez Bankasına verilecek başvuru dilekçesine;
- (A) Kurucu gerçek kişi hissedarlar ile tüzel kişi kurucuların nitelikli paya sahip gerçek kişi hissedarlarının, son üç ay içinde alınmış arşiv kaydını da içeren sabıka kayıt belgesinin,
- (B) Kurucular ile tüzel kişi kurucuların nitelikli paya sahip gerçek kişi hissedarlarının, konkordato ilan etmiş veya müflis ilan edilmiş olmadıklarına ve pay sahibi olduğu finansal kuruluşların gönüllü tasfiyesi hariç, tasfiye edilmiş olmadıklarına ilişkin yetkili mercilerden alınacak belgelerin,

- (C) Kurucular ile tüzel kişi kurucuların nitelikli paya sahip gerçek kişi hissedarlarının, yönetimi ve denetimi Fona devredilen bankalarda, Fona devredildiği tarihte veya faaliyet izni kaldırılan finansal kuruluşlarda, faaliyet izninin kaldırıldığı tarihte, doğrudan veya dolaylı olarak % 10 (yüzde on) veya daha fazla pay sahibi olmadığını veya kontrolü elinde bulundurmadığını gösterir belgelerin,
- (Ç) Kurucular ile tüzel kişi kurucuların nitelikli paya sahip gerçek kişi hissedarlarınca eksiksiz bir şekilde doldurulmuş, imzalanmış ve imzaları tasdik edilmiş değerlendirme formu ve açık rıza beyanlarının,
- (D) Tüzel kişi kurucuların, nitelikli pay sahibi gerçek kişi hissedarlarına ulaşıncaya kadar, yetkili tescil mercilerinden alınan hissedarları, pay oranları ve tutarları ile varsa imtiyazlı payları gösteren hissedar listesi, direktör listesi, adres onay belgesi ile kuruluş onay belgesinin,
- (E) Kurucuların, vergi dairelerince onaylı son üç yıla ilişkin gelir ve/veya kurumlar vergisi beyannameleri ile eklerinin,
- (F) Kurucuların ödenmemiş vergi, sosyal sigorta veya ihtiyat sandığı borcunun bulunmadığına ilişkin yetkili mercilerden alınacak güncel belgelerin,
- (G) Sermayede nitelikli pay sahibi olacak kurucuların sahip olduğu gayrimenkullere ilişkin tapu dairelerinden alınacak tapu sicil kayıtları ile bunların üzerindeki şerh ve takyidatları gösterir belgenin,
- (H) Sermayede nitelikli pay sahibi olacak kurucuların, katılım fonu, mevduat ve kredi hesaplarına ilişkin, hesapların açılış tarihlerini de içerecek şekilde, her biri aynı tarihi taşıyan ve ilgili yurt içi ve dışındaki bankalarca Merkez Bankasına hitaben düzenlenecek, gizlidir ibareli kapalı zarf içerisinde gönderilecek belgelerin,
- (I) Sermayede nitelikli pay sahibi olacak kurucuların mali durumları hakkında, Merkez Bankası tarafından yetki verilen bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından düzenlenecek raporun,

- (i) Tüzel kişi kurucuların yurt dışında kurulu bir banka veya finansal kuruluş olması ve/veya nitelikli paya sahip kurucuların yurt dışında kurulu bir banka veya finansal kuruluşta hissedar olması halinde, ilgili banka veya finansal kuruluşun ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları, organizasyon yapısı, kurulu bulunduğu ülke ve diğer ülkelerdeki teşkilat yapısı, uluslararası mali piyasalardaki faaliyetleri hakkında ayrıntılı bilgi ve belgeler ile varsa derecelendirme şirketleri tarafından verilen kredi derecelerini de içeren raporun,
- (J) Bağımsız denetim kuruluşlarının onayını taşıyan, son üç yıla ait bilanço ile kâr ve zarar cetvelleri yanı sıra faaliyet konuları, yatırım ve işletme alanları hakkında ayrıntılı açıklamaları içeren tüzel kişi kurucuların finansal raporlarının ve varsa tüzel kişi kurucuların konsolide finansal raporlarının,
- (K) Kurucu gerçek kişiler ile sermayede doğrudan veya dolaylı olarak nitelikli paya sahip tüzel kişi kurucuların nitelikli paya sahip gerçek kişi hissedarlarının finansal bir kuruluşta görev alıp almadıklarına ilişkin bilgileri de kapsayacak biçimde ayrıntılı özgeçmişlerinin,
- (L) Kurucuların Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti dışındaki ülkelerde kurulu tüzel kişi ve/veya Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti dışındaki ülkelerin yurttaşı gerçek kişi olması halinde, ilgili ülkedeki banka kurucusu olma şartlarını gösteren yasal düzenlemenin ve bu düzenlemedeki şartların karşılandığına dair tevsik edici belgenin,
- (M) Tüzel kişi kurucuların Merkez Bankası haricinde başka bir yetkili denetim otoritesinin denetimine tabi bir finansal kuruluş olması halinde, faaliyetlerinde herhangi bir kısıtlama bulunmadığına ve kurulacak bankaya hissedar olabileceklerine dair olumlu görüş içeren yetkili denetim otoritesinden alınmış belgenin,
- (N) Tüzel kişi kurucuların kurulacak bankaya hissedar olunmasına ilişkin yetkili kurullarından alınmış tasdikli kararın,

- (O) Kurulması için başvuru bankanın öngörülen hissedarlarca imzalanmış ana sözleşme ve tüzük taslağının,
- (Ö) Banka sahibi olunmasından beklenen faydayı analiz eden, yapılacak faaliyetlerin neler olduğunu, iç denetim, iç kontrol ve risk yönetiminin nasıl gerçekleştirileceğini içeren iş planları ile bankanın yapısal ve kurumsal örgütlenmesini gösteren, kuruluşun mali yapısı ile ilgili detaylı bilgileri ve yasal sorumlulukları içerecek şekilde hazırlanan üç yıllık faaliyet programının,
- (P) Belirlenmişse bankanın üst yönetiminde görevlendirilecek yöneticilerin finansal bir kuruluşta görev alıp almadıklarına ilişkin bilgileri de kapsayacak biçimde ayrıntılı özgeçmişlerinin,

eklenmesi gerekmektedir.

- (2) Yurt dışında kurulu bankaların Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde şube açmak üzere Merkez Bankasına verecekleri başvuru dilekçelerine,
  - (A) Kurulduğu veya faaliyette bulunduğu ülkede mevduat veya katılım fonu kabul etmesinin veya bankacılık faaliyetlerinde bulunmasının yasaklanmamış olduğuna ve/veya faaliyetlerinde herhangi bir kısıtlama bulunmadığına dair ilgili ülkenin yetkili mercilerden alınmış belgenin,
  - (B) Ana sözleşmesinin,
  - (C) Merkezinin bulunduğu ülke mevzuatına göre yetkili bağımsız denetim kuruluşlarından biri tarafından her yıl yapılacak denetime ilişkin raporların Merkez Bankasına tevdi edileceğine dair Ek-2 taahhütnamenin,
  - (Ç) Merkezinin bulunduğu ülkenin yetkili gözetim ve denetim makamının, bankanın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet göstermesine ilişkin olumlu görüşünü içeren belgenin,
  - (D) Son genel kuruluna ilişkin tutanaklarla, sermayede nitelikli paya sahip hissedarlarının, merkezinin bulunduğu ülkenin yetkili makamlarınca onaylı bir listesinin,

(E) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde şube açılmasına ilişkin yetkili kurullarından alınmış kararın,

(F) Bağımsız denetim kuruluşlarının onayını taşıyan, son üç yıla ait bilanço ile kâr ve zarar cetvelleri yanı sıra ortaklıkları, organizasyon yapıları, uluslararası piyasalardaki faaliyetleri, faaliyet konuları, yatırım ve işletme alanları hakkında ayrıntılı açıklamaları içeren tüzel kişi kurucuların finansal raporlarının ve varsa tüzel kişi kurucuların bağlı ortaklıklarının konsolide finansal raporlarının,

ve bu maddenin (1)'inci fıkrasının (Ö) bendindeki belgelerin eklenmesi gerekmektedir.

(3) Yapılan başvuruyu müteakip Merkez Bankasına sunulan bilgi ve/veya belgelerde bir değişiklik meydana gelmesi durumunda bu değişikliğin beş iş günü içerisinde Merkez Bankasına yazılı olarak bildirilmesi gerekmektedir.

(4) Kuruluş izni için yapılan başvurunun Merkez Bankasınca uygun görülmesi durumunda, Merkez Bankasının izne ilişkin yönetim kurulu kararı Resmi Gazetede yayımlanır.

Faaliyet izni

9. (1) Kuruluş izni verilmesine ilişkin Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararının Resmi Gazetede yayımlanma tarihini takip eden üç ay içinde EK-1'deki beyanname ile birlikte Merkez Bankasına faaliyet izni için başvuruda bulunulması gerekmektedir.

Fasıl 113

(2) Faaliyet izni için başvuran bankanın sermayesinin her türlü muvazaadan ari olarak nakden ödenip ödenmediği, Yasanın 23'üncü maddesindeki faaliyetlerin hangilerini gerçekleştirecek düzeyde olduğu, bankanın teknik donanım ve personel yeterliliği, üst yönetim ve üst düzey yöneticilerin Yasada aranan şartlara uygun olup olmadığı ve faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunun sağlanmasına yönelik düzenlemelerin yapılıp, yapılmadığı Merkez Bankası tarafından incelenir. Yapılan değerlendirmeyi müteakip durumları uygun görülenlere Merkez Bankası Yönetim Kurulunun belirleyeceği faaliyetler için faaliyet izni verilir ve faaliyet izni verilmesine ilişkin karar Resmi Gazetede yayımlanır. Merkez Bankası Yönetim Kurulunca durumu uygun görülmeyenlerin verilmiş olan kuruluş



izinleri Resmi Gazetede yayımlanacak karar ile iptal edilir ve Şirketler Yasası kurallarına göre tasfiye olunur.

- Pay Edinim ve Devirleri 10.
- (1) Bankaların nitelikli paylarının edinimi ve devirleri için payların satın alınmasında kullanılacak kaynak hakkında açıklama ile yapılan sözleşmenin bir örneğinin yanında bu Tebliğin 8'inci maddesinin (1)'inci fıkrasının (O), (Ö) ve (P) bendleri hariç diğer bendlerindeki belgeler ile birlikte Merkez Bankasına başvuruda bulunulması gerekmektedir.
  - (2) Hâlihazırda nitelikli pay sahibi olan kişilerin Yasanın 12'nci maddesinin (2)'nci fıkrasının (A) bendi kapsamındaki izin talepleri için Merkez Bankasına gerekçeli olarak başvurulması gerekmektedir. Söz konusu madde kapsamındaki değişiklik kontrol gücünün değişmesi sonucunu doğurması halinde bu maddenin (1)'inci fıkrası kuralları uygulanır.
  - (3) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde şube açmak suretiyle faaliyet gösteren yurt dışında kurulu bir bankanın ortaklık yapısında meydana gelen değişikliklerin, risk grubu ile birlikte şeffaf ve açık bir hissedar yapısına sahip olup olmadığına yönelik değerlendirme yapılabilmesi ve her hâlükârda Merkez Bankasının gözetim ve denetim yapmasını engellemeyecek bir yapısının olduğunun teyidi için değişikliğin bir ay içerisinde gerekli belgelerle birlikte Merkez Bankasına bildirilmesi gerekmektedir.
  - (4) Nitelikli pay sahibi hissedarların sahip olduğu hisseleri kontrol veya muhafaza veya temsil veya tenfiz etmek için atanan gerçek kişi, vasi veya vasiyeti tenfiz memuru veya tereke idare memurunun kurucu hissedarlarda aranan niteliklere haiz olmaları gerekmektedir. Bu nitelikleri taşımayan kişilerin yönetime katılma hakları Fon tarafından kullanılır.
  - (5) Banka yönetim kurulu/müdürler kurulu, Yasanın 12'nci maddesinde öngörülen hususların yerine getirilmesine yönelik tedbirleri almakla yükümlüdür.
  - (6) Yapılan pay devirleri neticesinde oluşan yeni hissedar yapısının Şirketler Mukayyitliği tarafından tescil edildiği tarihten itibaren en geç yedi iş günü içerisinde Merkez Bankasına gönderilmesi gerekmektedir.

## DÖRDÜNCÜ KISIM

### Bankaların Şube Veya Temsilcilik Açması, Şirket Kurması veya Kurulmuş Şirkette Pay Edinmesi

#### Genel Kurallar

11. (1) Yurt içinde veya dışında şube veya temsilcilik açmak, şirket kurmak veya kurulmuş şirketlerde pay edinmek amacıyla Merkez Bankasına başvuruda bulunabilmek için;
  - (A) İlgili ülkenin ve/veya kurulacak ve/veya pay edinilecek şirketin faaliyetlerine ilişkin mevzuat ve uygulamalarında, Merkez Bankasının denetim ve gözetim yapmasına ilişkin herhangi bir engelin bulunmaması,
  - (B) İlgili mevzuata ve/veya Merkez Bankasının aldığı kararlara aykırı işlemlerin bulunmaması, "Sermaye Koruma Tamponu, Döngüsel Sermaye Tamponu ve Kar Dağıtımına ilişkin Tebliğ"e göre ilave çekirdek sermaye tutarının ilave çekirdek sermaye gereksiniminin altında olmaması,gerekmektedir.
- (2) Yurt içinde veya dışında şube veya temsilcilik açmak, şirket kurmak veya kurulmuş şirketlerde pay edinmek amacıyla Merkez Bankasına yapılacak başvuruya;
  - (A) Banka yönetim kurulu/müdürler kurulu kararı örneği yanında, en az üç yıllık detaylı bir fizibilite raporunun,
  - (B) Yurt içinde satın alınması ve/veya kiralanması planlanan gayrimenkulün kime ve/veya kimlere ait olduğuna ilişkin belgenin,eklenmesi gerekmektedir.
- (3) Yurt içinde veya dışında şube veya temsilcilik açma, şirket kurma veya kurulmuş şirketlerde pay edinilmesine yönelik Merkez Bankasından izin alınmasına rağmen, alınan iznin kullanılmayacağı yönünde karar alınması halinde, kararın alındığı tarihi takiben on beş iş günü içerisinde Merkez Bankasına yazılı bilgi verilmesi gerekmektedir.
- (4) Yurt içinde veya dışında şube veya temsilcilik açmak, şirket kurmak veya kurulmuş şirketlerde pay edinmek için Merkez Bankasından izin alınmadan bankaca gayrimenkul satın alınamaz, kira sözleşmesi imzalanamaz veya bu meyanda özel maliyet kapsamına giren harcama yapılamaz.

Şirketlere İlişkin Kurallar

12. (1) Bankaların şirket kurmaları veya kurulmuş şirketlerde pay edinmelerine ilişkin izin başvurularında, şirketin ana sözleşme ve tüzüğü veya taslağı, kurulmuş şirketin sermayesinde pay sahibi olduğu şirketler ve pay miktarlarının da, Merkez Bankasına sunulması gerekmektedir.
- (2) Banka çalışanları bankanın hissedarı olduğu şirketlerde yönetim kurulu üyeliği dışında görev alamaz. Banka kaynakları bankanın hissedarı olduğu şirketlere bedelsiz olarak kullanılamaz. Kullanılan banka kaynakları için ödenen bedel rayiç değerinde altında olamaz.
- (3) Bankaların şirket kurması veya kurulmuş şirketlerde pay edinmesi için verilen izin, başvuruda belirtilen sermaye ile sınırlı olup, müteakip nakit sermaye artırımları ile ilave pay edinimlerinde Merkez Bankasından ayrıca onay alınması zorunludur.
- Ancak kurulması ve/veya pay edinilmesine Merkez Bankasınca izin verilen "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Tebliğ" in 10'un maddesinin (1)'inci fıkrasının (A) bendinde belirtilen şirketlerin yapacakları sermaye artırımlarına katılınması, bu Tebliğin 11'inci maddesinin (1)'inci fıkrasının (B) bendi koşulları sağlandığı sürece izne tabi değildir.
- (4) Bankanın hissedarı olduğu şirketteki kontrol gücünü kaybetmesine yol açacak her türlü işlem için Merkez Bankasından izin alınması zorunludur.
- (5) Organize piyasalardan satın alınan hisseler için hem banka ve hem de hisseleri satın alınacak şirketin özkaynağının binde üçünü geçmemesi ve doğrudan ve dolaylı bankanın veya banka hâkim hissedar grubunun ortaklığı tek başına ya da birlikte kontrol etmesi sonucunu doğurmaması şartıyla Merkez Bankası izni aranmaz.
- (6) Bankaların hissedarı olduğu şirketlerin;
- (A) Kısmen veya tamamen elden çıkarılması Merkez Bankasının iznine tabidir. Yapılacak başvuruya gerekçeli banka yönetim kurulu kararı, banka mali bünyesi üzerinde yaratacağı etkiyi gösteren rapor ve hisse bedelinin belirlenmesi amacı ile hazırlanan değerlendirme raporlarının eklenmesi gerekmektedir.

(B) Elden çıkarılması halinde banka yönetim kurulu, elden çıkarılan şirketin ad ve unvanında bankanın adının veya logosunun kullanılmamasını sağlayacak tüm tedbirleri almakla yükümlüdür.

Şubelere İlişkin Kurallar

13. (1) Bankalar, şubelerinin işlem hacmi ve fiziki koşulları ile bulunduğu bölge gibi hususları değerlendirerek gerekli güvenlik önlemlerini sağlamakla yükümlüdürler. Önlemlere ilişkin banka yönetim kurulu/müdürler kurulu kararlarının gerekçeleri ile birlikte bankaların genel müdürlüğünde yazılı olarak tutulması zorunludur.
- (2) Şube organizasyonunda kurumsal yönetim ilkelerine uygun olarak şubedeki yetkilerin net bir şekilde belirlenmesi, güvenlik kuralları ile iç kontrol sistemlerine hassasiyetle uyulması şarttır.
- (3) Her şubenin kendine ait bilanço ve kar zarar cetveli oluşturabilecek bir muhasebe sistemi bulunması gerekmektedir.
- (4) Bankaların;
- (A) Yeni şube açması,
- (B) Bir ilçeden başka bir ilçeye şube nakletmesi,
- (C) Banka hissedarı ve/veya banka risk grubunda bulunan bir kişiye ait gayrimenkule yapılacak şube nakilleri,
- Merkez Bankasının iznine tabidir.
- (5) Aynı ilçe sınırları içerisindeki şube nakil ve birleşmeleri ile kapatılacak şubelerin en az on beş iş günü öncesinden Merkez Bankasına yazılı olarak bildirilmesi gerekmektedir.
- (6) Şube kapatmak veya birleştirmek suretiyle organizasyonlarını küçülten bankaların, yeni şube açmak suretiyle organizasyon genişlemesine gidebilmeleri için şube kapatma veya birleştirme tarihinden itibaren en az bir yıl geçmesi gerekmektedir.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde Temsilcilik Açılması

14. (1) Temsilcilikler mevduat veya katılım fonu kabul edemez, kredi kullandıramaz ve Yasanın 23'üncü maddesinde belirtilen diğer faaliyetlerde bulunamaz veya bunlara aracılık edemezler. Temsilciliklerde sadece Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren banka veya finansal kuruluşlarla olan ilişkilerin güçlendirilmesi, piyasa araştırması yapılması

ve toplanan bilgilerin merkeze raporlanması faaliyetleri yürütülür, herhangi bir şekilde gelir getirici ve zorunlu giderler ve bağış dışında gider doğurucu bir faaliyette bulunulamaz.

- (2) (A) Temsilcilikler gerçekleştirdikleri faaliyetler hakkında her altı aylık dönem sonunda Merkez Bankasını yazılı olarak bilgilendirirler. Bilgilendirme işlemi ilgili dönemi takip eden bir ay içinde yapılır.
  - (B) Temsilciliklerde temsilci unvanlı sadece bir kişi çalışabilir. Temsilci dâhil temsilciliklerde çalışan personelin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde yerleşik olması zorunludur. Temsilciliklerde çalışan personelin kimlik bilgileri, özgeçmişleri ve ikametgâh adresleri istihdam edildikleri tarihten itibaren on beş iş günü içinde Merkez Bankasına yazılı olarak bildirilir. Bu kişilerin işten ayrılmaları durumunda da ayrıldıkları tarihten itibaren on beş iş günü içinde Merkez Bankasına yazılı olarak bilgi verilir.
  - (C) Temsilci de dâhil olmak üzere, istihdam edilen personelin maaş ve benzeri ödemeleri ile diğer zorunlu temsilcilik giderleri için bağlı bulunan banka tarafından yapılacak ödemelerin karşılanması amacıyla Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyette bulunan yalnızca bir banka nezdinde mevduat veya katılım fonu hesabı açtırılır. Temsilcilikler tarafından her ne şekilde ve surette olursa olsun belirtilen kapsamda açtırılacak mevduat veya katılım fonu hesabından, bağlı bulunan yurt dışında kurulu bankaya para transferi gerçekleştirilemez.
  - (Ç) Temsilcilikler yaptıkları faaliyetlere ilişkin belgelerin asıllarını en az on iki yıl süreyle saklarlar.
- (3) Yurtdışında kurulu bankaların Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde temsilcilik açmak üzere Merkez Bankasına başvuru yapabilmeleri için asgari üç yıl faaliyette bulunmaları gerekmektedir
  - (4) Yurt dışında kurulu bankaların Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde temsilcilik açmak üzere Merkez Bankasına verecekleri başvuru dilekçelerine;
    - (A) Son üç yıla ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal raporlarının,

- (B) Bankanın kurulduğu veya faaliyette bulunduğu ülkede mevduat veya katılım fonu kabul etmesinin, kredi kullandırmasının veya Yasanın 23'üncü maddesinde belirtilen diğer bankacılık faaliyetleri de dâhil olmak üzere bankacılık işlemleri yapmasının yasaklanmamış olduğuna ve faaliyetlerine ilişkin herhangi bir kısıtlama bulunmadığına ilişkin yetkili denetim otoritesinden alınmış belgenin,
  - (C) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde temsilcilik açılmasına dair yetkili kurullarından alınmış kararın,
  - (Ç) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyette bulunan bankalar ile diğer gerçek ve tüzel kişilerle gerçekleştirilen işlemlerin tür ve hacmini de kapsayacak şekilde hazırlanmış Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde temsilcilik açılma nedenlerini gösterir ayrıntılı bir raporun,
  - (D) Banka hakkında, uluslararası kabul gören derecelendirme şirketlerince hazırlanan raporun,
  - (E) Bankanın teşkilat ve organizasyon yapısı ile uluslararası finansal piyasalardaki faaliyetleri hakkında bilgi ve belgelerin,
  - (F) Görevlendirilmesi düşünülen temsilcinin son on yılda finansal bir kuruluşta görev alıp almadığına ilişkin bilgileri de içeren ayrıntılı özgeçmişinin,
- eklenmesi gerekmektedir.

(5) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde temsilcilik açma izni bulunan yurt dışında kurulu bir bankanın ortaklık yapısının değişmesi veya bu bankanın başka bir bankayı devralması hali ile unvan değişikliklerinin meydana geldiği tarihten itibaren en geç bir ay içerisinde Merkez Bankasına bildirilmesi gerekmektedir.

(6) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde temsilcilik açma izni bulunan yurt dışında kurulu bir bankanın temsilcilik açma izni bulunmayan diğer bir bankaya tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle devrolması halinde, temsilciliğin faaliyetlerine devam edebilmesi için devralan bankanın Merkez Bankasından temsilcilik açma izni alması zorunludur. Devralan banka temsilcilik açma izni almak için gereken belgeler ile birlikte devir tarihinden itibaren altı ay içinde Merkez

Bankasına başvurmak zorundadır. Bu süre içinde gerekli başvurunun yapılmaması halinde devir olan bankaya verilmiş olan temsilcilik açma izni geçersiz olur.

- (7) Açılmasına izin verilen temsilciliğin adres ve tüm iletişim bilgileri açılış tarihini izleyen on beş iş günü içinde Merkez Bankasına bildirilir. Bu yükümlülük söz konusu bilgilerde bir değişiklik olması halinde de geçerlidir.
- (8) Kapatılan temsilciliklerin on beş iş günü içerisinde Merkez Bankasına yazılı olarak bildirilmesi gerekmektedir.
- (9) Temsilcilik açma izni, iznin gerçeğe aykırı beyanlarla alınmış olması, bankanın kurulu bulunduğu ülkede herhangi bir nedenle faaliyetlerinin sınırlandırılması, durdurulması veya faaliyet izninin kaldırılması, iflas veya tasfiyesine karar verilmesi veya konkordato ilan etmesi, temsilciliğin yasaklanan faaliyetlerde bulunduğu tespit edilmesi, Merkez Bankası tarafından istenilen bilgi ve belgelerin temsilcilik veya banka tarafından, bildirilen süreler içinde gönderilmemesi hallerinden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda Merkez Bankası tarafından iptal edilir.

## **BEŞİNCİ KISIM**

### **Ana Sözleşme Tüzük Ad Değişiklikleri ve Diğer Kurallar**

Ana Sözleşme ve  
Tüzüğe İlişkin  
Yükümlülükler

15. (1) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde kurulu bankaların ana sözleşme ve tüzüklerinin Yasa ve ilgili mevzuata aykırı hükümler içermemesi gerekmektedir. Merkez Bankasınca talep edilen değişikliklerin süresi içinde gerçekleştirilmesi zorunludur.
- (2) Merkez Bankasına ana sözleşme ve tüzük değişikliği için yapılacak izin başvurularında;
  - (A) Gönderilecek ana sözleşme ve tüzüğün tüm sayfalarının tek yüze yazılması ve bankanın mührü ile mühürlenerek her sayfanın imzalanması,
  - (B) Konu başlıkları ile içeriğin birbiriyle ilgili olması,
  - (C) Değişiklik talebinin mevcut hali ve önerilen değişiklik talebinin karşılaştırıldığı bir formatta, gerekçesi ile birlikte sunulması, gerekmektedir.

- (3) Bankaların ana sözleşme ve tüzüklerinin, tüm sayfalarının Şirketler Mukayyitliğinden kaşeli ve imzalı olacak şekilde bankanın internet sayfasında yayımlanması ve en geç üç iş günü içerisinde Merkez Bankasına bildirilmesi gerekmektedir.
- (4) Yerel bankaların ad değişikliği için Merkez Bankasına yapacakları başvuruya, planlanan ad değişikliği ve gerekçelerini, ad değişikliğinden dolayı oluşacak fayda ve maliyet analiz ile bununla ilgili detaylı bir fizibilite raporunun eklenmesi gerekmektedir.

Faaliyetlere İlişkin Kurallar

16. Verilen izinler ülkemizde faaliyet gösteren bankaların faaliyetlerine ilişkin olup, bankaların yurt dışındaki şube veya merkezleri ve şirketleri adına Yasanın 23'üncü maddesindeki işlemleri yapmaları yasaktır.

İdari Para Cezaları ile Suç ve Cezalar

17. Bu Tebliğ kuralları, Tebliğin çıkarılmasına yetki veren Yasa kuralları ile birlikte okunur ve bu Tebliğ kurallarına aykırı hareket edenlere Yasanın ilgili ceza kuralları uygulanır.

#### **ALTINCI KISIM**

##### **Son Kurallar**

Yürürlükten Kaldırma  
39/2001  
29.04.2002  
R.G. 46

18. Bu Tebliğin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren, "Bankaların Kuruluş İzni, Şube Açma ve Lisans Verilmesine İlişkin, Esas ve Usuller Tebliği" altında yapılan işlemlere halel gelmeksizin yürürlükten kaldırılır.

Yürürlüğe Giriş

19. Bu Tebliğ Resmi Gazetede yayımlandığı tarihten itibaren yürürlüğe girer.