

## KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ

### MERKEZ BANKASI YASASI

(41/2001 Sayılı Yasa)

#### Madde 30 ve 51(1)I Altında Tebliğ

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 41/2001 sayılı Merkez Bankası Yasası'nın 30. ve 51(1)I maddelerinin kendisine verdiği yetkiyi kullanarak, işbu Tebliğ ile aşağıdaki hususları tesbit eder.

KISA İSİM :

Madde 1-Bu Tebliğ 'Risk İşlemleri Merkezi Tebliği' olarak isimlendirilir.

TANIMLAR :

Madde 2- Bu Tebliğ'in uygulanmasında;

“Yasa” : 41/2001 Sayılı KKTC Merkez Bankası Yasasını,

“Merkez Bankası”: Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını,

“Banka” : 39/2001 sayılı Bankalar Kanunu kapsamındaki bankaları,

“Kredi Limiti” : Bir bankanın kredi kullandırımı için müşterisine tahsis ettiği limitin bildirim tarihi , itibariyle tutarını,

“Firma” : Tasfiye veya iflas halinde olmayan , özel veya kamu sektör kuruluşu olup olmadığına bakılmaksızın Şirketler ve Kooperatif Şirketler Mukayyitliği siciline kayıtlı faal firmaları,

“Gerçek Kişi” : Tüzel kişiliğe haiz olmayan hakiki şahısları,

“Kredi Riski” : Bankaların;

a) Fiilen kullandığı kredilerin,

b) Kullandığı kredilere ilişkin faiz reeskontları ve faiz tahakkuklarının,

c) Garanti verdiği kredilerin,

d) Aracılık ettiği kredilerin, bildirim tarihi itibariyle bakiyelerini,

ifade etmektedir.

AMAÇ VE KAPSAM :

Madde 3 – Bu tebliğin amacı 41/2001 sayılı Merkez Bankası Yasası'nın 30'uncu ve 51(1)I maddeleri uyarınca, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyette bulunan bankaların müşterilerinin kredi limit ve risk durumları hakkında bilgi toplamak ve birleştirilmiş bilgilerin ilgili bankalara verilmesine ilişkin esaslar ile, şekil ve şartlarını düzenlemektir.

#### BİLDİRİMDE BULUNACAK KURUMLAR

Madde 4 – Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyette bulunan tüm bankalar bildirimde bulunmakla yükümlüdür.

#### BİLDİRİM KONUSU YAPILACAK LİMİT VE RİSKLER

Madde 5 – Bankalar, toplam limiti ve/veya riski Merkez Bankası'nca belirlenecek tutarın üzerinde olan müşterileri için bildirimde bulunurlar. Bildirim esasları, Merkez Bankası'nca yayımlanan talimatlarla bankalara duyurulur.

#### BİLDİRİM ŞEKLİ VE DÖNEMLERİ

Madde 6 – Limit ve risk bildirimleri, Merkez Bankası talimatında belirtilen süreler içerisinde ve belirlenen esaslara göre Banka Genel Müdürlükleri tarafından yapılır.

#### MERKEZ BANKASI 'NCA BANKALARA VERİLECEK BİLGİLER VE BİLGİ VERMENİN ŞEKLİ VE KOŞULLARI

Madde 7 – Bankaların, müşterilerine ait limit ve/veya risk bildirimlerinin derlenmesi sonucu elde edilen müşteri bazındaki birleştirilmiş bilgiler, söz konusu müşteri ile ilgili bildirimde bulunan bankalara sürekli veya başvuruya bağlı olmak üzere iki şekilde verilir.

##### i) Sürekli bilgi vermek

Merkez Bankası'nca bankalardan alınıp, derlenerek müşteri bazında birleştirilen limit ve/veya risk bilgileri, bu müşteriler hakkında bildirimde bulunan bankalara, ilgili oldukları dönemler itibarıyla verilir.

##### ii) Başvuruya bağlı olarak bilgi vermek

Merkez Bankası'nca bankalara , bildirimde bulunmadıkları firmalara ve gerçek kişilere ait bilgiler ilişik forma (Ek:1) uygun beyanname-taahhütnamenin tevsiki karşılığında verilir.

Bilgi verme koşulları Merkez Bankası talimatı ile belirlenir.

#### SORUMLULUK

Madde 8 – Merkez Bankası, vereceği bilgiler nedeniyle ilgili bankalara ve üçüncü şahıslara karşı hiçbir sorumluluk kabul etmez.

#### GİZLİLİK

Madde 9 – Bankalara müşteri bazında verilen bilgiler gizli olup, bu bilgiler yalnızca bankaların kendi iç işlemlerinde kullanılabilir.

Merkez Bankası, bankalardan derleyerek birleştirdiği limit ve risk bilgilerini sektörel bazda kamuyu aydınlatmak amacıyla kullanabilir.

#### YÜRÜRLÜKTEN KALDIRMA

Madde 10- Bu Tebliğ yürürlüğe girdiği tarihten itibaren, 35/1987 sayılı Merkez Bankası Yasasının 31.maddesi altında 31 Ocak 2001 tarih ve 11 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 58 sayılı 'Risk İşlemleri Merkezi Tüzüğü' yürürlükten kaldırılır.

## YÜRÜRLÜK

Madde 11 – Bu tebliğ 1 Ağustos 2003 tarihinde yürürlüğe girer.

Ek: 1 Beyanname – Taahütname Örneği