

ULUSLARARASI BANKACILIK BİRİMLERİ YASASI

41/2008

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhuriyet Meclisi aşağıdaki Yasayı yapar:

Kısa İsim 1. Bu Yasa, Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası olarak isimlendirilir.

BİRİNCİ KISIM Genel Kurallar

Tefsir 2. Bu Yasada metin başka türlü gerektirmedikçe;
“Bakanlık”, Ekonomi İşleriyle Görevli Bakanlık anlatır.
“Daire”, Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesini anlatır.
“Dolaylı İlişki”, bir gerçek kişi ile eşi ve velayeti altındaki çocukları, bunların sınırsız sorumlulukla katıldıkları veya Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdürü veya Genel Müdür Yardımcısı oldukları ortaklıklar ve aralarında yukarıda belirtilen ilişkiler olmasa dahi birinin ödeme güçlüğüne düşmesinin diğer bir veya birkaçının ödeme güçlüğüne düşmesi sonucunu doğuracak boyutta ilişkiler bulunan gerçek veya tüzel kişilerin ilişkisini anlatır.
“Dolaylı İştirak”, dolaylı ilişki içerisinde bulunanların sermayelerinin doğrudan veya dolaylı olarak %25 ve daha fazlasına iştirak ettikleri ortaklıkları anlatır.
“Merkez Bankası”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını anlatır.
“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 payları anlatır.
“OECD”, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütünü anlatır.
“Tüzel Kişi”, tüzel kişinin kendisini ve nihayetinde söz konusu tüzel kişiyi kontrol etme veya yönetme kabiliyetini sağlayacak miktarda hisseye sahip gerçek kişileri anlatır.
“Uluslararası Bankacılık Birimi”, Bu Yasa kuralları uyarınca kurulan ve kısaca “UBB” olarak da isimlendirilen şirketleri anlatır ve bu Yasa ile yürürlükten kaldırılan Off-Shore Bankalar Yasası kuralları uyarınca faaliyet izni alan şirketleri de kapsar.

46/2000
21/2002

Amaç 3. Bu Yasanın amacı, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti finans sektörünün uluslararası finans sektörü ile entegrasyon hedefine ve ülke ekonomisi ile istihdama olumlu katkılar sağlamak ve uluslararası bankacılık birimlerinin kuruluş ve faaliyetlerini düzenlemektir.

İKİNCİ KISIM

UBB'lerin Kuruluş ve Faaliyet Esasları

BİRİNCİ BÖLÜM

Kuruluş Şartları, Kuruluş İzni ve Faaliyet İzni

Kuruluş Şartları

4. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde UBB olarak faaliyette bulunmak üzere Merkez Bankasına başvuruda bulunan gerçek veya tüzel kişi kurucu hissedarlarda kanıtlayıcı belgelerle birlikte aşağıdaki nitelikler aranır:

- (1) Gerçek kişilerin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşı olmaması, tüzel kişilerin ise Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde kurulmuş veya tescil edilmiş olmaması;

Ancak Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşı olup başvuru tarihinden önceki son 5 yılda, her yıl için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde 90 günden fazla bulunmayan gerçek kişiler söz konusu UBB'nin kurucu hissedarı olabilirler.

- (2) Müflis veya konkordato ilan etmiş olmaması veya affa uğramış olsa dahi 6 aydan fazla hapis cezası almış olmaması veya zimmet, ihtilas, irtikap, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolaylı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile istimal ve istihlak kaçakçılığı dışında kalan kaçakçılık suçları veya resmi ihale ve alım satımlara fesat karıştırma veya devlet sırlarını açığa vurma veya vergi kaçakçılığı veya vergi kaçakçılığına teşebbüs suçları ile suç gelirlerini aklamaya veya terörizmin finansmanı suçlarından hüküm giymiş olmaması;

- (3) UBB'nin en az % 51 hissesine sahip olacak kurucu hissedarlarının, OECD üyesi ülkelerde faal ve herhangi bir kısıtlamaya tabi olmayan bir bankada asgari %51 hisseye sahip olması veya bu bankayı asgari çoğunluk sağlayan dolaylı iştirak hisseleri vasıtasıyla kontrol ediyor olması;

- (4) Yukarıdaki (3)'üncü fıkrada belirtilen kurucu hissedarların, başvuru tarihinde kendi ülkelerinde uygulanan mevzuat doğrultusunda alınmış ve geçerliliğini koruyan faaliyet izinlerinin olması ve buldukları ülke denetim otoritesi tarafından hiçbir kısıtlamaya tabi olmamaları ve denetlenmelerine engel herhangi bir hususun bulunmaması.

- Kuruluş İzni
5. (1) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde, bu Yasa ve bu Yasa altında yayımlanan tebliğlere uygun olarak UBB olarak faaliyette bulunacaklar, kuruluş izni almak için Merkez Bankasına başvururlar.
- (2) Kuruluş için bu Yasanın 23'üncü maddesi uyarınca yayımlanan tebliğle belirlenen bilgi ve belgeleri içeren başvuru dosyasına, 20.000 € (Yirmi Bin Euro) tutarındaki başvuru harcının Merkez Bankası nezdindeki Hazine hesaplarına yatırıldığını gösteren makbuzun eklenmesi gerekir.
- (3) Kuruluş izni başvuruları Merkez Bankası Yönetim Kurulu tarafından en geç 3 ay içerisinde sonuçlandırılır.
- (4) Kuruluş izni Merkez Bankası Yönetim Kurulunun en az 4 üyesinin olumlu oyu ile verilir. Verilen izin Merkez Bankasınca Resmi Gazete'de yayımlanır.
- Faaliyet İzni
6. (1) Kuruluş iznini alan UBB en geç 6 ay içerisinde, Daire nezdindeki tescil işlemlerini tamamlayıp tam teşekküllü işyerini, teknik donanımını ve personel yapısını oluşturup faaliyet izni almak için Merkez Bankasına başvuruda bulunur. Başvurunun 6 ay içinde yapılmaması halinde kuruluş izni iptal edilmiş sayılır.
- Ancak makul nedenler olması halinde Merkez Bankası Yönetim Kurulu 3 aylık ek süre vermeye yetkilidir.
- 69/2002 (2) UBB'nin kuruluşunda, Yabancı Sermaye Yasasının 4'üncü maddesi kuralları uygulanmaz.
- 39/2001 (3) Faaliyet izni başvurusuna, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası uyarınca Merkez Bankası tarafından bankalarda bağımsız denetim yapma yetkisi verilen bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından onaylanmış açılış bilançosu ile lisans ücretinin yatırıldığını gösteren makbuz eklenir.
- 59/2002 (4) Merkez Bankası faaliyet izni başvurusunu en geç 2 ay içerisinde bu Yasa ve bu Yasa uyarınca yayımlanan tebliğlerde belirtilen kurallara uygunluğu bakımından kontrol eder. Yapılan kontrol sonucunda uygunluk raporu verilen UBB'ye Merkez Bankası Yönetim Kurulu kararı ile faaliyet izni verilir ve verilen izin Merkez Bankasınca Resmi Gazete'de yayımlanır. Kurallara aykırılık olduğu sürece faaliyet izni verilmez.
- (5) Merkez Bankası Yönetim Kurulunun faaliyette bulunmasına izin verdiği UBB'lerin en geç 3 ay içerisinde faaliyete geçmemesi halinde verilen faaliyet izni geçersiz sayılır.

Lisans Ücreti ve Faaliyet İzininin Yenilenmesi	7. UBB'ler, faaliyet izni almak için lisans ücreti olarak Merkez Bankası nezdindeki Hazine hesabına 20.000 € (Yirmi Bin Euro) yatırır. Her yıl lisans ücreti olarak 20.000 € (Yirmi Bin Euro)'yu ilgili yılın ocak ayı sonuna kadar Merkez Bankası nezdindeki Hazine hesabına yatırmaları halinde, faaliyet izinleri kendiliğinden yenilenir. Ocak ayı sonuna kadar lisans ücretini yatırmayan UBB'lerin faaliyet izinleri iptal edilir.
İade	8. Ödenen başvuru harcı ve lisans ücreti hiçbir koşulda iade edilmez.

İKİNCİ BÖLÜM

Sermaye Tutarı ve Hisse Değişiklikleri

Asgari Sermaye Tutarı	9. UBB'lerde aranan asgari ödenmiş sermaye miktarı 1.000.000 € (Bir Milyon Euro) olup, Merkez Bankası bu miktarı 4 katına kadar artırmaya yetkilidir. Karar Resmi Gazete'de yayımlanan bir tebliğle duyurulur ve en az bir yıllık geçiş süreci verilir.
Hisse Devir veya Edinimleri	10. (1) Herhangi bir kişinin UBB sermayesinin %10'u veya daha fazlasını temsil eden hisse edinmesi veya bir ortağa ait hisselerin UBB sermayesinin %10, %33 veya %50'sini aşması sonucunu veren hisse edinimleri ile bir ortağa ait hisselerin yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri Merkez Bankasının iznine tabidir. İzin alınmadan yapılan hisse edinim ve devirleri Daire nezdinde kaydolunmazlar. Sermaye artırımı veya hisse devri yoluyla nitelikli paya sahip olacak her gerçek veya tüzel kişinin kurucu hissedarlarda aranan şartları taşıması ve her durumda bu Yasanın 4'üncü maddesinin (3)'üncü ve (4)'üncü fıkralarında belirtilen kuralların sağlanmış olması koşuldur. Bu fıkroda belirtilen kurallara aykırı hisse edinim veya devirleri ve yapılan kayıtlar bu Yasaya aykırıdır ve hükümsüz sayılır. (2) Yapılacak devirlerde, gerçek veya tüzel kişiler arasında dolaylı ilişki ve dolaylı iştirak durumu dikkate alınır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

UBB'lerin Faaliyet Esasları, İdari Yapıları ve Muhasebe Kayıtları

UBB'nin İsmi	11. UBB'nin ismi; Daire nezdinde tescil ettirilen isme "IBU Ltd." veya "International Banking Unit Ltd." veya "UBB Ltd." veya "Uluslararası Bankacılık Birimi Ltd" ibareleri eklenmek suretiyle belirlenir.
--------------	---

UBB'lerin Faaliyet Esasları	12.	(1)	UBB'ler, uluslararası bankacılık teamüllerine uygun olarak faaliyetlerini tamamen yurtdışına yönelik yürütürler.
		(2)	UBB'ler, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde yılda 90 günden fazla bulunan gerçek kişilere veya Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde kurulmuş veya tescil edilmiş tüzel kişilere yönelik bankacılık faaliyeti yürütemezler. Ancak Merkez Bankasından izin almak kaydıyla Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetindeki kamu kurum ve kuruluşlarına veya yetkili makamlardan yatırım teşviği almış projelerin finansmanı için herhangi bir gerçek veya tüzel kişiye kredi verebilirler.
39/2001 59/2002		(3)	UBB'ler, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasasına bağlı faaliyet gösteren bankalarda mevduat hesabı açabilirler ve kendi amaçları için her türlü idame ve idare giderlerini bu hesaplardan ödeyebilirler.
		(4)	UBB'ler, Merkez Bankasından izin almak kaydıyla, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde tescilli şirketlerin hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerine yatırım yapabilirler.
		(5)	UBB'ler, herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan bankalarla ve hesaplarını bu tür bankalara kullandırmadığından emin olmadıkları finans kuruluşları ile muhabirlik ilişkisine giremezler.
Kaynak ve Kâr Transferi 4/2008	13.		UBB'ler tasarruflarında bulunan kaynakları ve birikmiş kârlarını, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası dışındaki mevzuatta herhangi bir kısıtlama olmasına bakılmaksızın, bankacılık sektörü aracılığı ile yurt dışına transfer edebilirler.
Demirbaş ve Sabit Varlık Transferi	14.		Her türlü demirbaş ve sabit varlık, Merkez Bankasının yazılı onayı olmaksızın, hiçbir gerçek veya tüzel kişiye transfer edilemez. Bu sınırlamaya tabi olmayan varlıklar Merkez Bankasınca Resmi Gazete'de yayımlanan bir tebliğle düzenlenir.
Muhasebe Kayıtları	15.	(1)	UBB'ler, muhasebe kayıt ve mali raporlarını Merkez Bankasınca uluslararası muhasebe standartlarına göre hazırlanıp Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğle uygun olarak düzenler. Muhasebe birimi olarak Euro veya Dolar kullanırlar.
		(2)	Merkez Bankası tarafından UBB'lerden talep edilecek

			her türlü bilgi ve belgeler belirlenen sürelerde gönderilir.
		(3)	UBB'ler faaliyetleri ile ilgili bütün bilgi ve belgeleri tescil edilmiş adreslerinde 12 yıl süreyle muhafaza etmek ve Bakanlık veya Merkez Bankası tarafından talep edildiği anda ibraz etmek ve/veya göstermek zorundadırlar.
Personel İstihdamı	16.	(1)	UBB'lerde tam zamanlı olarak görev yapacak Genel Müdür veya Genel Müdür Yardımcılarından en az birinin ve UBB'lerde istihdam edilecek toplam personel sayısının en az yarısının Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşı olması ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde ikamet ediyor olması koşuldur.
		(2)	UBB'lerde görev yapacak Genel Müdür veya Genel Müdür Yardımcılarının bankacılık, ekonomi, işletme, maliye veya finans konularında en az lisans diploması almış olması ve bankacılık veya finansla ilgili bir alanda 5 yıl yöneticilik yapmış olması zorunludur.
		(3)	UBB'ler faaliyete başladıktan sonra personel listesini Merkez Bankasına göndermekle yükümlüdürler. Ayrıca personel değişiklikleri en geç 2 hafta içerisinde Merkez Bankasına bildirilir.
39/2001 59/2002 4/2008		(4)	Yüz kııartıcı suçlardan dolayı mahkum olanlar, müflisler, eylemleri sonucu bir bankanın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasasının 37'nci maddesi kapsamına alınmasına neden olup mahkum olanlar ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kuralları uyarınca hüküm giymiş bulunanlar Genel Müdür veya Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışamazlar. Bu kural yurt dışında işlenen suçlar için kıyasen uygulanır.
Yönetim Kurulu	17.	(1)	UBB'lerin Yönetim Kurulları en az 3 kişiden oluşur ve üyelerden en az birinin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti yurttaşı olması zorunludur. Ayrıca, üyelerden birinin ekonomi, işletme, maliye, bankacılık veya finans konularında en az lisans diploması almış olması koşuldur.
39/2001 59/2002 4/2008		(2)	Yüz kııartıcı suçlardan dolayı mahkum olanlar, müflisler, eylemleri sonucu bir bankanın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasasının 37'nci maddesi kapsamına alınmasına neden olup mahkum olanlar veya Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kuralları uyarınca hüküm giymiş bulunanlar Yönetim Kurulu üyesi olamazlar. Bu kural yurt dışında işlenen suçlar için kıyasen uygulanır.

Mali Raporların Denetimi 39/2001 59/2002	18. UBB'lerin mali raporları, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası uyarınca Merkez Bankasından bankalarda bağımsız denetim yapma yetkisi alan bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetlenir.
Mali Raporların Sunulması	19. UBB'ler, uluslararası denetim standartlarına göre denetlenmiş ve Genel Kurullarınca onaylanmış bilanço, kâr ve zarar tabloları ve dipnotları da içeren mali raporlarının birer suretini en geç müteakip yılın Nisan ayı sonuna kadar Bakanlığa, Merkez Bankasına ve Daireye gönderirler.
Kayıt ve Yazışma Dili	20. UBB'ler, her türlü resmi yazışmayı İngilizce veya Türkçe olarak yaparlar. Tutacakları her türlü kayıt ve tutanak yine İngilizce veya Türkçe olarak tutulur.

ÜÇÜNCÜ KISIM

Merkez Bankasının Görev ve Yetkileri

Merkez Bankasının Görev ve Yetkileri	21. Merkez Bankası, bu Yasa ve ilgili diğer mevzuatın uygulanmasını sağlamak ve uygulamayı denetlemek ve sonuçlandırmak üzere gerekli düzenlemeleri yapmaya, UBB'lerin etkin ve düzenli çalışmasını sağlamak üzere gerekli kararları almaya ve uygulamaya yükümlü ve yetkilidir.
--------------------------------------	--

Merkez Bankasının Denetim Yetkisi	22. (1) Merkez Bankası, UBB'lerin faaliyetlerini bu Yasa kurallarına uygunluk açısından denetlemeye yetkilidir. Ayrıca Merkez Bankasının, Şirketler Yasası, vergi mevzuatı, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası, Para ve Kambiyo Yasası, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kuralları uyarınca bankaları denetlemesine ilişkin kurallar, UBB'lere de uygulanır ve Merkez Bankası, UBB'leri bu Yasalar açısından denetler.
Fasıl 113 28/1974 7/1977 30/1983 28/1987 65/1989 56/1991 42/1997 29/2003 35/2007	
39/2001 59/2002	
38/1997	
4/2008	

- (2) Yapılan denetimler sonucunda bu Yasa ve yukarıdaki (1)'inci fıkrada belirtilen diğer mevzuat ve yasa kurallarına aykırı faaliyette bulunduğu tespit edilen UBB'lerin aykırılığı gidermeleri için makul bir süre verilir. Verilen bu süre içerisinde aykırılığın giderilmemesi veya giderilmesine yönelik tedbir alınmadığının tespiti halinde faaliyet izinleri Merkez Bankası tarafından Resmi Gazete'de yayımlanarak iptal edilir ve bu işlem ilgili mercilere duyurulur.
- (3) UBB'lerin faaliyet izinlerinin iptal edilmesine ilişkin usul ve esaslar, Merkez Bankasıca hazırlanıp, Resmi Gazete'de yayımlanan bir tebliğle düzenlenir.

Tebliğ Çıkarma
Yetkisi

23. Bu Yasanın 4'üncü, 5'inci, 6'ncı, 9'uncu, 10'uncu, 14'üncü, 15'inci, 21'inci ve 22'nci maddelerinin uygulanması ile ilgili usul ve esaslar Merkez Bankasıca Resmi Gazete'de yayımlanan bir tebliğle belirlenir.

DÖRDÜNCÜ KISIM

Tescil Harcı ve Vergiye Dair Kurallar

Tescil Harcı
19/1963

29/1970

12/1972

2/1973

17/1973

37/1977

27/1980

12/1987

42/1987

25/1991

39/1995

11/2006

24. UBB'lerin, Daire nezdinde tescilinde, sermaye artırımlarında ve hisse devirlerinde, Pul Yasası ve Şirketler Yasası kurallarına bakılmaksızın %0.2 (binde iki) oranında harç alınır.

Fasıl 113

28/1974

7/1977

30/1983

28/1987

65/1989

56/1991

42/1997

29/2003

35/2007

Vergi Yükümlülüğü

25. (1) UBB'ler uluslararası bankacılık işlemleri ile diğer mali işlemlerini, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde yürürlükte olan vergilendirme

kural ve yasalarından bağımsız ve serbest olarak yerine getirirler.

41/1976

(2)

UBB'ler Kurumlar Vergisi Yasası kurallarına göre saptanacak matrah üzerinden, Kurumlar Vergisi Yasası ve Gelir Vergisi Yasasının diğer kurallarına bakılmaksızın %2 oranında vergiye bağlı tutulurlar.

24/1977

62/1977

11/1980

35/1983

36/1987

70/1993

38/2003

10/2004

16/2007

Ancak menkul kıymet alım satımı ile ilgili faaliyetlerinden elde edecekleri gelirlerinden herhangi bir stopaj alınmaz.

24/1982

11/1985

67/1987

16/1989

20/1990

22/1991

14/1992

20/1992

69/1993

21/1995

1/1997

4/1998

16/1998

3/1999

14/2001

41/2002

58/2003

73/2003

13/2005

34/2005

56/2006

15/2007

53/2007

67/2007

39/2001

(3)

UBB'lerin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasasına bağlı faaliyet gösteren bankalarda açacakları mevduat hesaplarından alacakları faiz geliri üzerinden kesilecek vergi stopajı, %2.5'dir. Ayrıca yurt dışı faiz gelirlerinden kesilen vergi stopajının, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti temsilciliklerinden, yoksa Türkiye Cumhuriyeti temsilciliklerinden tasdikli banka belgesi sunulması halinde en çok %25 oranına kadar olan miktarı, UBB'nin ödeyeceği

59/2002

kurumlar vergisine mahsup edilir.

Vergi Muafiyeti

26. UBB'lerin kendi ihtiyaçları için yurt dışından ithal edecekleri bir adet motorlu araç ve Merkez Bankasının onay verdiği ofis ekipmanları her türlü vergi, resim, harç ve fondan muafır.

BEŞİNCİ KISIM

İdari Para Cezaları ile Suç ve Cezalar

İdari Para Cezaları

27. (1) Merkez Bankası Yönetim Kurulu tarafından;
- (A) Bu Yasanın 10'uncu maddesinin (1)'inci fıkrası kurallarına aykırı hareket eden UBB'lere aylık asgari ücretin 10 katı kadar;
- (B) Bu Yasanın 12'nci maddesinin (2)'nci veya (4)'üncü fıkrası kurallarına aykırı hareket eden UBB'lere aylık asgari ücretin 20 katı kadar;
- (C) Bu Yasanın 14'üncü maddesi kurallarına aykırı hareket eden UBB'lere aylık asgari ücretin 10 katı kadar;
- (Ç) Bu Yasanın 15'inci maddesinin (1)'inci veya (2)'nci fıkraları kurallarına aykırı hareket eden UBB'lere aylık asgari ücretin 15 katı kadar;
- (D) Bu Yasanın 16'ncı maddesi kurallarına aykırı hareket eden UBB'lere aylık asgari ücretin 15 katı kadar;
- (E) Bu Yasanın 17'nci maddesi kurallarına aykırı hareket eden UBB'lere aylık asgari ücretin 15 katı kadar;
- (F) Bu Yasanın 19'uncu maddesi kurallarına aykırı hareket eden UBB'lere aylık asgari ücretin 10 katı kadar,
- idari para cezası uygulanır.
- (2) Merkez Bankası Yönetim Kurulu idari para cezasını uygularken gerekçesini belirtmek zorundadır. İdari para cezalarının uygulanıp uygulanmayacağına, ilgilinin savunması alındıktan sonra karar verilir. Savunma istendiğine ilişkin yazının tebliğinden itibaren bir ay içerisinde savunma verilmemesi halinde savunma hakkından feragat edildiği kabul edilir.
- (3) İdari para cezalarına karşı, Yüksek İdare Mahkemesine süresi içerisinde başvurulabilir.
- (4) Bir ay içinde ödenmeyen idari para cezaları Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Yasası kurallarına göre tahsil edilir.

48/1977

28/1985

31/1988

31/1991
23/1997
54/1999
35/2005

- (5) Bu madde kuralları Merkez Bankası Yönetim Kurulunun bu Yasanın 22'nci maddesi uyarınca sahip olduğu yetkiyi kullanmasını engellemez.
- Suç ve Cezalar 28. (1) Bu Yasanın 12'nci maddesinin (5)'inci fıkrası kurallarına aykırı hareket eden UBB'ler ile yapılan işlem veya ihmallerde fiili katkısı olan UBB'lerin yöneticileri;
- (2) Bu Yasanın 15'inci maddesinin (3)'üncü fıkrası kurallarına aykırı hareket eden UBB'ler ile yapılan işlem veya ihmallerde fiili katkısı olan UBB'lerin yöneticileri;
- (3) Yapılan denetimlerde, bu Yasanın 22'nci maddesinde belirtilen Yasalara aykırı faaliyette bulunduğu tespit edilen UBB'ler ile yapılan işlemlerde fiili katkısı olan UBB'lerin yöneticileri
- bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde aylık asgari ücretin 100 katı kadar para cezasına veya 10 yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler.

ALTINCI KISIM

Geçici ve Son Kurallar

Geçici Madde
İsim Değişikliği 1. Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak en geç 6 ay içerisinde mevcut off-shore bankalar isimlerini, bu Yasada öngörülen şekilde değiştirip, tescil ettirir.

Geçici Madde
Sermayenin Bu Yasanın
Öngördüğü Düzeye
Getirilmesi 2. Bu Yasanın 29'uncu maddesi ile yürürlükten kalkacak olan Off-Shore Bankalar Yasası kapsamında faaliyette bulunan bankalar, bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 31.12.2009 tarihine kadar sermayelerini bu Yasanın öngördüğü miktara yükseltmek zorundadırlar.

46/2000
21/2002

Geçici Madde Mevcut
Bankalardaki Kurucu
Hissedarların Durumu 3. Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten önce kurulmuş olan off-shore bankalar, bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak en geç 3 yıl içinde bu Yasanın 4'üncü maddesinin (3)'üncü ve (4)'üncü fıkra kurallarını yerine getirmek zorundadırlar.

Geçici Madde
Off- Shore Bankaların
Bu Yasanın Getirdiği
Koşullara Uyması 4. Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten önce kurulmuş olan off-shore bankalar, bu Yasanın Geçici 1'inci, Geçici 2'nci ve Geçici 3'üncü Maddelerindeki düzenlemeler dışındaki kurallarını, bu Yasanın Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten başlayarak 1 yıl içerisinde yerine

getirmek zorundadır.

Ancak Uluslararası Bankacılık Birimlerinin bu Yasa kurallarından doğan mali mükellefiyetleri, 2009 yılının başından itibaren uygulanmaya başlar.

Geçici Madde
Düzenlemeler
46/2000
21/2002

5. Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak, bu Yasa uyarınca öngörülen düzenlemeler yapıncaya kadar, yürürlükten kaldırılan Off-Shore Bankalar Yasası uyarınca yapılan düzenlemelerin, bu Yasaya aykırı olmayan kuralları yürürlükte kalmaya devam eder.

Geçici Madde
Eski İşlemlere İlişkin
Sorumluluk

6. Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak, en geç 1 ay içinde, Para ve Kambiyo İşleri Dairesinin bağlı olduğu Bakanlık tarafından hazırlanacak bir tutanak ekinde halen faaliyette olan off-shore bankalar hakkındaki bilgi ve belgeler Merkez Bankasına devredilir.

Yürürlükten Kaldırma
46/2000
21/2002

29. Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak, Off-Shore Bankalar Yasası, altında yapılan işlemlere halel gelmeksizin yürürlükten kaldırılır.

Yürütme Yetkisi

30. Bu Yasayı Bakanlık yürütür.

Yürürlüğe Giriş

31. Bu Yasa, Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer.

ULUSLARARASI BANKACILIK BİRİMLERİ YASASI

İÇ DÜZENİ

Madde 1. Kısa İsim

BİRİNCİ KISIM Genel Kurallar

Madde 2. Tefsir

Madde 3. Amaç

İKİNCİ KISIM UBB’lerin Kuruluş ve Faaliyet Esasları

BİRİNCİ BÖLÜM Kuruluş Şartları, Kuruluş İzni ve Faaliyet İzni

Madde 4. Kuruluş Şartları

Madde 5. Kuruluş İzni

Madde 6. Faaliyet İzni

Madde 7. Lisans Ücreti ve Faaliyet İzninin Yenilenmesi

Madde 8. İade

İKİNCİ BÖLÜM Sermaye Tutarı ve Hisse Değişiklikleri

Madde 9. Asgari Sermaye Tutarı

Madde 10. Hisse Devir veya Edinimleri

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM UBB'lerin Faaliyet Esasları, İdari Yapıları ve Muhasebe Kayıtları

Madde 11. UBB'nin İsmi

Madde 12. UBB'lerin Faaliyet Esasları

Madde 13. Kaynak ve Kâr Transferi

Madde 14. Demirbaş ve Sabit Varlık Transferi

Madde 15. Muhasebe Kayıtları

Madde 16. Personel İstihdamı

Madde 17. Yönetim Kurulu

Madde 18. Mali Raporların Denetimi

Madde 19. Mali Raporların Sunulması

Madde 20. Kayıt ve Yazışma Dili

ÜÇÜNCÜ KISIM Merkez Bankasının Görev ve Yetkileri

Madde 21. Merkez Bankasının Görev ve Yetkileri

Madde 22. Merkez Bankasının Denetim Yetkisi

Madde 23. Tebliğ Çıkarma Yetkisi

DÖRDÜNCÜ KISIM
Tescil Harcı ve Vergiye Dair Kurallar

Madde 24. Tescil Harcı

Madde 25. Vergi Yükümlülüğü

Madde 26. Vergi Muafiyeti

BEŞİNCİ KISIM
İdari Para Cezaları ile Suç ve Cezalar

Madde 27. İdari Para Cezaları

Madde 28. Suç ve Cezalar

ALTINCI KISIM
Geçici ve Son Kurallar

Geçici Madde 1. İsim Değişikliği

Geçici Madde 2. Sermayenin Bu Yasanın Öngördüğü Düzeye Getirilmesi

Geçici Madde 3. Mevcut Bankalardaki Kurucu Hissedarların Durumu

Geçici Madde 4. Off- Shore Bankaların Bu Yasanın Getirdiği Koşullara Uyması

Geçici Madde 5. Düzenlemeler

Geçici Madde 6. Eski İşlemlere İlişkin Sorumluluk

Madde 29. Yürürlükten Kaldırma

Madde 30. Yürütme Yetkisi

Madde 31. Yürürlüğe Giriş