

KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ BANKACILIK YASASI
(62/2017 Sayılı Yasa)

Madde 23 ve 31 Altında Tebliğ

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 23'üncü ve 31'inci maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak aşağıdaki Tebliği yapar:

Kısa İsim 1. Bu Tebliğ, "Bankaların Faaliyet Esaslarına İlişkin Tebliğ" olarak isimlendirilir.

BİRİNCİ KISIM

Genel Kurallar

Tefsir 2. Bu Tebliğde metin başka türlü gerektirmedikçe;
"Banka", Yasa altında izin alarak faaliyet gösteren Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde Kurulu mevduat bankaları, katılım bankaları, kalkınma ve yatırım bankaları ile yurt dışında kurulu olup, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde şube açmak suretiyle faaliyet gösteren şube bankalarını anlatır.

"Merkez Bankası", Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını anlatır.

62/2017 "Yasa", Bankacılık Yasasını anlatır.

Amaç 3. Bu Tebliğin amacı, bankaların faaliyet konularının belirlenmesi, izinlerin verilmesi, sınırlandırılması ve faaliyetler konularının içeriğinin belirlenmesi amacı ile izlenecek yöntemler ve sunulacak belgeler ile ilgili usul ve esasları düzenlemektir.

Kapsam 4. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet gösteren bankalar, bu Tebliğ kuralları kapsamındadır.

İKİNCİ KISIM

Bankaların Faaliyet Konularının Belirlenmesi

Bankaların Faaliyet Konuları 5. (1) Bankaların faaliyet konuları, Yasanın 23'üncü maddesinin (2)'nci fıkrasında belirlenmiş olan bankacılık faaliyet konularıdır.
(2) Merkez Bankası, ilave faaliyet konuları belirlemeye, izne tabi tutmaya ve/veya faaliyet konularını tüm bankalar için ve/veya banka bazında sınırlandırmaya yetkilidir.
(3) Merkez Bankasının ilave faaliyet konuları belirlemesi durumunda, bu Tebliğin Ek-1'inde yer alan faaliyet konularına eklenmesi suretiyle güncellenir.

Bankaların
Faaliyet
Konularının
Belirlenmesi

6. (1) Bankalar, kuruluş ve faaliyet izni işlemleri esnasında Merkez Bankasından onay aldıkları faaliyet konularında, Merkez Bankası tarafından sonradan sınırlananlar hariç olmak kaydıyla işlem yapabilirler.
- (2) Merkez Bankası, bankaların gerek kuruluş ve faaliyet izni aşamalarında gerekse, sonraki dönemlerde faaliyet alanlarını tüm bankalar için ve/veya banka bazında sınırlamaya yetkilidir.
- (3) Bankaların, Merkez Bankası tarafından izin verilen faaliyet konuları dışındaki konularda faaliyette bulunmak istemesi durumunda bu Tebliğin 7'nci maddesi gereği Merkez Bankasına başvurmaları zorunludur.

ÜÇÜNCÜ KISIM

İzinler

İzin
Başvurusu

7. (1) Bankaların faaliyet konusu izni için Merkez Bankasına verecekleri başvuru dilekçelerine;
- (A) Bankanın başvuruda bulunduğu faaliyet konularından beklediği fayda ve maliyeti analiz eden bankaya etki raporunun,
- (B) Mevcut faaliyet konularının bilanço değerleri ile birlikte oransal büyüklükleri ile sıralanmış halinin yanında, başvurusu yapılan faaliyet veya faaliyetlerin beş yıllık zaman dilimindeki hedef analizinin ve
- (C) Başvurusu yapılan faaliyet konuları için ayrılan kaynak ve donanım hakkında bilgi ile görevlendirilmesi planlanan personel sayısı ve niteliklerini de içeren bir raporun,
- eklenmesi gerekir.
- (2) Bankaların, Merkez Bankası tarafından belirlenen faaliyet konuları dışında yeni bir alanda faaliyet göstermek istemesi durumunda, bu maddenin (1)'inci fıkrası gereği Merkez Bankasına yapacakları başvuru belgelerine, yeni faaliyet alanından beklenen faydanın, bankacılık sektörü ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti piyasasına etkilerinin analiz edildiği bir raporun eklenmesi gerekir.
- (3) Bankaların, Merkez Bankasından izin almadan veya Merkez Bankasının sınırlandırmış olduğu alanlarda faaliyet gösterdiğinin tespit edilmesi halinde, Yasanın onuncu kısmında belirtilen süreler içerisinde gerekli tedbirlerin alınarak faaliyetlerin sonlandırılması zorunludur.
- (4) Yasanın yedinci kısmında yer alan koruyucu düzenlemeler uyarınca yürürlüğe konulan oransal sınırlara uymayan ya da yapılan denetimler sonucunda iç sistemlerinin yetersiz olduğuna dair tespit bulunan ve bu tür yetersizliklerin giderilmesine ilişkin tedbirleri içeren plan sunmayan bankaların bu Tebliğin 7'nci maddesi gereği yapacakları başvurular işleme konulmaz.

DÖRDÜNCÜ KISIM

Ceza Kuralları

- Ceza Kuralları 8. Bu Tebliğ kuralları Tebliğin çıkarılmasına yetki veren Yasa kuralları ile birlikte okunur ve bu Tebliğ kurallarına aykırı hareket edenlere Yasanın ilgili ceza kuralları uygulanır.

BEŞİNCİ KISIM

Geçici Kurallar

- Geçici Madde Bankaların Faaliyet Konularının Belirlenmesi 1. Bankalar, faaliyet konularının belirlenmesi amacı ile Tebliğin yürürlüğe girmesini müteakip en geç bir ay içerisinde, Ek-1'de verilen bankacılık faaliyetlerinden fiilen hangilerini gerçekleştirdiklerini gösteren, oransal olarak sıralanmış, bilanço değerlerinin de verildiği bir raporu izlendikleri hesap detayları ile birlikte Merkez Bankasına iletmek zorundadır. Fiilen gerçekleştirilmeyen faaliyet konuları bu rapora eklenmez. Bankalar bu faaliyet konularında, Merkez Bankası tarafından aksi belirtilmedikçe faaliyet göstermeye izin almış sayılırlar. Mevcut bankaların, bu madde kapsamında izin almış oldukları faaliyet konuları haricinde başka faaliyet konularında işlem yapmak istemesi durumunda bu Tebliğin 7'nci maddesi gereğince Merkez Bankasına başvurmaları gerekir.

ALTINCI KISIM

Son Kurallar

- Yürürlüğe Giriş 9. Bu Tebliğ, Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer.