

**KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ
BANKALAR YASASI**

**(39/2001 Sayılı Yasa)
Madde 15'in (3)'üncü Fıkrası Altında Tebliğ**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 39/2001 Sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasasının 15'inci maddesinin (3)'üncü fıkrasının kendisine verdiği yetkiye dayanarak aşağıdaki 4 Mart 2009 tarih ve 47 Sayılı Tebliğle değişikliğe uğrayan 12 Ağustos 2008 tarih ve 151 Sayılı "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğini aşağıdaki şekilde değiştirir:

- | | |
|---|---|
| Kısa İsim
12.8.2008
R.G.151
04.03.2009
R.G.47 | 1. Bu Tebliğ, Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri (Değişiklik) Tebliği olarak isimlendirilir ve aşağıda "Esas Tebliğ" olarak anılan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği ile birlikte okunur. |
| Esas Tebliğin
2'nci
Maddesinin
Değiştirilmesi | 2. Esas Tebliğ, 2'nci maddesinin (g) fıkrası kaldırılmak ve yerine aşağıdaki yeni (g) fıkrası konmak ve (g) fıkrasından hemen sonra aşağıdaki yeni (j) fıkrası eklenmek suretiyle değiştirilir:
“(g) ‘İcrai Görevi Olan Yönetim Kurulu Üyesi’, kendisine bağlı icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birim bulunan yönetim kurulu üyesini,
(j) ‘İcrai Mahiyette Faaliyet Gösteren Birim’, doğrudan gelir getirici faaliyetlerin icra edildiği birimi,” |
| Esas Tebliğin
4'üncü
Maddesinin
Değiştirilmesi | 3. Esas Tebliğ, 4'üncü maddesinin, (2)'nci fıkrası kaldırılmak ve yerine aşağıdaki yeni (2)'nci fıkra konmak suretiyle değiştirilir:
“(2) Bankaların yönetim kurulları kendi aralarından belirleyecekleri genel müdür ve yönetim kurulu başkanı dışındaki bir veya birden fazla üyeyi (1)'inci fıkrada belirtilen sistemlerin kurulması, koordinasyonu, işleyişi ve uygulamalarından sorumlu üye olarak görevlendirir. Birden fazla üye görevlendirilmesi halinde, oluşturulacak yapının adı iç sistemler komitesi olur. İç sistemler sorumlusu üye veya komite üyelerinin görevden ayrılması, görevden alınması ya da aranan nitelikleri kaybetmesi durumunda en geç 1 (bir) ay içerisinde yerine aynı nitelikleri taşıyan bir yönetim kurulu üyesinin atanması şarttır.” |
| Esas Tebliğin
9'uncu | 4. Esas Tebliğ, 9'uncu maddesinin (1)'inci ve (4)'üncü fıkraları kaldırılmak ve yerlerine aşağıdaki yeni (1)'inci ve (4)'üncü fıkralar |

maddesinin
Değiştirilmesi

konmak suretiyle değiştirilir:

“(1) Bankalarda iç sistemler sorumlusu üye/komite üyesi olarak görev yapacak olanların;

- a) Bankada iç sistemler birimleri dışında herhangi bir birimden sorumlu olarak görev yapmaması,
- b) Bankada, bağlı ortaklıklarında ve iştiraklerinde nitelikli pay sahibi (%10 ve üzeri) olmaması veya nitelikli pay sahibi olanlarla doğrudan ve/veya dolaylı ilişki içerisinde olmaması,
- c) Yönetim kurulu üyelerinin veya genel müdürün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hısmı olmaması,
- d) Beş yıldan fazla bir süreyle aynı bankanın iç sistemler sorumlusu üye/komite üyesi olarak görev yapmamış olması,
- e) Ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, bankadan ve ana ortaklıklardan, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir sağlamaması,

39/2001

- f) Genel müdür ve genel müdür yardımcısı için Yasanın 16'ncı maddesinde aranan öğrenim koşuluna haiz ve bankacılık veya finans alanında 3 (üç) yıl deneyim sahibi olması,
- g) Son iki yılda söz konusu bankada veya bankanın dahil olduğu risk grubunda icrai mahiyette faaliyet gösteren birimlerde görev yapmamış olması,
- h) Son iki yılda bankanın veya bankanın dahil olduğu risk grubunun bağımsız denetim, danışmanlık veya destek hizmeti aldığı kuruluşların ortağı veya personeli olmaması,
- ı) Kendileri ve/veya dahil oldukları risk grubunda bulunan kişilerin bankadaki toplam teminatsız riskinin bankadan aldıkları aylık net ücretin, bu ücretin aylık asgari ücretin altında olması durumunda aylık asgari ücretin, 12 (oniki) katını aşmaması,

39/2001

- i) Yasanın 6'ncı maddesinin (1)'inci fıkrasının (C) bendinde kurucularda aranan nitelikleri taşıması,

şarttır.”

“(4) KKTC’de şube olarak faaliyet gösteren bankalar için iç sistemler sorumlusu üye/komite olarak görevlendirilecek yönetim kurulu üye/üyelerinde, ana merkezlerinin bulunduğu ülke mevzuatında bu tebliğ muadili düzenlemeler ile kriterlerin belirlenmiş olması durumunda bu maddenin (1)'inci fıkrasındaki nitelikler aranmaz. Ana merkezinin bulunduğu ülke mevzuatında bu tebliğ muadili düzenleme bulunmayan şube bankalardaki iç sistemler sorumlusu

üye/komitede ise bu maddenin (1)'inci fıkrasında belirlenen nitelikler aranır. Bu maddenin (2)'nci, (3)'üncü ve (5)'inci fıkralarında belirtilen sorumluluklar şube bankaların iç sistemler sorumlusu üyesi/komitesi için de geçerlidir.”

Esas Tebliğ
13A
Maddesinin
Eklenmesi
**Personelde
Aranacak
Nitelikler**

5. Esas Tebliğ, 12'nci maddesinden hemen sonra aşağıdaki yeni 13A maddesi eklenmek suretiyle değiştirilir:

13A. İç Sistemler Birim Yöneticileri ile Personelinde Aranacak Nitelikler:

- (1) (A) Bankada veya bankanın dahil olduğu risk grubunda icrai faaliyetlerden sorumlu olarak görev yapmaması,
- (B) Bankada, bağlı ortaklıklarında ve iştiraklerinde nitelikli pay sahibi (%10 ve üzeri) olmaması veya nitelikli pay sahibi olanlarla doğrudan ve/veya dolaylı ilişki içerisinde olmaması,
- (C) Yönetim kurulu üyelerinin veya genel müdürün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hısımlı olmaması,
- (D) En az lise düzeyinde eğitim görmüş olması ve bankacılık alanında 10 (on) yıl deneyim sahibi olması veya en az ön lisans düzeyinde eğitim görmüş olması ve bankacılık alanında 7 (yedi) yıl deneyim sahibi olması veya en az lisans düzeyinde eğitim görmüş olması ve bankacılık alanında 5 (beş) yıl deneyim sahibi olması,
- (E) Yasanın 6'ncı maddesinin (1)'inci fıkrasının (C) bendinde kurucularda aranan nitelikleri taşıması,
- (F) Biriminin faaliyetlerini yürütebilecek bilgi ve deneyime sahip olması,

şarttır.

- (2) İç sistemler bölümlerinde çalışacak yönetici dışındaki diğer personelin 13A maddesinin (1)'inci fıkrasının (D) bendi hariç (1)'inci fıkranın şartlarını taşıması gereklidir.
- (3) İç sistemler birimlerinde bir yöneticiye ilaveten en az 1 (bir) personel bulunması gereklidir.
- (4) İç sistemler birimlerinde çalışan personel kadrosunun 13A maddesinin (3)'üncü fıkrasında belirlenen asgari koşulu sağlamaması durumunda en geç 1 (bir) ay içerisinde ilgili atamaların yapılması şarttır.
- (5) İç sistemler birimlerinin icradan bağımsız kontrol gerçekleştirmesi aşağıdaki şartların sağlanmasına bağlıdır:

39/2001

- (A) İç sistemler birimlerinin kontrol etmekle görevlendirildiği faaliyetler, söz konusu birimlerin icra ettiği işler arasında yer almaz,
- (B) İç sistemler birimleri, izlemek ve kontrol etmekle mükellef olduğu faaliyetlerden teşkilat yapısı çerçevesinde de ayırır,
- (C) İç sistemlerden sorumlu üyenin/komitenin, iç sistemler birimlerinin izlediği ve kontrol ettiği faaliyetlerin icrasına ve yönetimine ilişkin herhangi bir sorumluluğu olamaz. İç sistemlerden sorumlu üye/komite doğrudan yönetim kuruluna ve ilgili komitelere hesap vermekle mükellef olup, düzenli olarak bunların toplantılarına katılmalıdır; ve
- (D) İç sistemler birimi personelinin aldığı ücret, söz konusu personelin izlemek ve kontrol etmekle mükellef olduğu birimlerin faaliyetlerinde ne kadar başarılı olduğuyula ilişkilendirilmemeli ve bundan ötürü onların tarafsızlığını tehlikeye düşürmemelidir.

Esas Tebliğin
13'üncü
Maddesinin
Değiştirilmesi

6. Esas Tebliğin, 13'üncü maddesinin (1)'nci fıkrası kaldırılmak ve yerine aşağıdaki yeni (1)'inci fıkraya konmak ve (4)'üncü fıkrası kaldırmak suretiyle değiştirilir:
- “(1) İç denetim birimi raporlamalarını iç sistemlerden sorumlu üye veya komite aracılığı ile Yönetim Kuruluna yapar.”

Esas Tebliğin,
16'ncı
Maddesinin
Değiştirilmesi

7. Esas Tebliğ, 16'ncı maddesinin (1)'inci fıkrası kaldırılmak ve yerine aşağıdaki yeni (1)'inci fıkraya konmak suretiyle değiştirilir:
- “(1) Bankaların yönetim kurulları uluslararası alanda kabul gören ‘bankalarda kurumsal yönetim ilkelerini’, referans almak suretiyle, bankalarının faaliyet büyüklükleri ile yapılarını dikkate alarak, Yasa ve Yasa uyarınca yürürlüğe giren düzenlemelerle belirlenen esas ve usullere uyumlu olarak, kurumsal yönetime ilişkin yapı ve süreçleri belirler.”

Geçici Madde
**Kriterlere
Aykırlığı
Olan İç
Sistemlerden
Sorumlu
Üyeler**

1. 9'uncu maddenin 1'inci fıkrasının (1) bendi hariç olmak üzere, belirlenen kriterlere aykırılığı olan iç sistemlerden sorumlu üye/komite yeni atama yapılana kadar görevlerine devam ederler.

Geçici Madde
**Teminatsız
Riski**

2. 9'uncu maddenin 1'inci fıkrasının (1) bendine göre belirlenen limitin üzerinde teminatsız riski bulunan iç sistemlerden sorumlu üyelerin teminatsız risklerinin limitler dâhiline çekilmesi için Tebliğin

Bulunan İç Sistemlerden Sorumlu Üyeler

yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 1 (bir) yıl süre verilir.

Geçici Madde Belirlenen Şartlara Aykırılığı Olan İç Sistemler Personeli

3. 13A maddesinin 1'inci fıkrasına göre belirlenen şartlara aykırılığı bulunan iç sistemler birimlerinde çalışan yönetici ve diğer personelin uyumlu hale getirilmesi için Tebliğin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 1 (bir) yıl süre verilir.

Geçici Madde İç Sistemler Birimleri Kadrosunun Asgari Koşulların Altında Olması

4. 13A maddesinin 3'üncü fıkrasına göre belirlenen iç sistemler birimleri kadrosunun asgari koşulların altında olması halinde uyumlu hale getirilmesi için Tebliğin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 2 (iki) yıl süre verilir.

Yürürlüğe Giriş

8. Bu Tebliğ Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer.