

## ULUSLARARASI BANKACILIK BİRİMLERİ YASASI

### 41/2008 Sayılı Yasa Madde (4), (5), (6) ve (10) Altında Tebliğ

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın (4), (5), (6), (10), (22) ve (23). maddelerinin, kendisine verdiği yetkiyi kullanarak, işbu Tebliğ ile aşağıdaki hususları tespit eder.

### BİRİNCİ KISIM GENEL HÜKÜMLER

- Kısa İsim 1- Bu Tebliğ "Uluslararası Bankacılık Birimleri Kuruluş Şartları, Kuruluş ve Faaliyet İzni Verilmesi, Hisse Devir ve Edinimlerine İlişkin, Esas ve Usuller" tebliği olarak isimlendirilir.
- Tefsir 2- Bu Tebliğde metin başka türlü gerektirmedikçe;
- "**Yasa**", 41/2008 Sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasasını,
- "**Merkez Bankası**", Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını,
- "**Yönetim Kurulu**", Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulunu,
- "**Daire**", Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesini,
- "**OECD**", Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütünü,
- "**UBB**", 41/2008 Sayılı Yasa altında faaliyet gösteren, Uluslararası Bankacılık Birimi, International Banking Unit, IBU Ltd., UBB Ltd. olarak tescil edilen bankacılık birimlerini,
- "**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 paylarını,
- "**Bakanlık**", Ekonomi İşleriyle Görevli Bakanlığı,
- anlatır.

Amaç ve  
Kapsam  
41/2008 RG 146  
Değişiklik  
33/2009  
RG 51

- 3- Bu Tebliğin amacı, 41/2008 sayılı Yasanın (4), (5), (6), (10), (22) ve (23). maddelerinde belirtilen, KKTC’de faaliyet göstermeyi amaçlayan UBB’lerin kuruluş şartları, kuruluş ve faaliyet izni ve hisse devir ve edinimleri ile faaliyet izinlerinin iptal edilmesine ilişkin usul ve esasları belirlemektir. Yasa altında faaliyet gösteren UBB’ler bu Tebliğ kapsamındadır.

## İKİNCİ KISIM KURULUŞ

### BİRİNCİ BÖLÜM GENEL ŞARTLAR

UBB’lerin  
İsimleri  
41/2008 RG 146  
Değişiklik  
33/2009  
RG 51  
Kurucuların  
Bankaları

- 4- UBB’ler limited şirket olarak kurulmak ve isimlerinin sonuna Ltd.’den önce gelmek üzere Yasanın 11. maddesinde belirtilen ibareleri almak zorundadırlar.
- 5- UBB’lerin en az %51 hissesine sahip olacak kurucu hissedarlarının OECD ülkelerinde faal ve herhangi bir kısıtlamaya tabi olmayan bankalarının, kendi ülkelerinin muadil yasalarına göre kurulmuş anonim, limited şirket veya muadili bir statüye sahip olmaları şarttır.

### İKİNCİ BÖLÜM UBB KURULUŞU İÇİN YAPILACAK BAŞVURU

Başvuru  
Dilekçesine  
Eklenecek  
Belgeler

- 6- KKTC’de UBB kurmak üzere, Merkez Bankası’na verilecek başvuru dilekçesinde;
- a) Kurucuların, bu Tebliğ ekindeki örneklere (Ek:1 ve Ek:2) uygun şekilde düzenleyip, tasdik memuru veya noter huzurunda imza edecekleri birer beyannamenin ve beyannamelerde belirtilen mevduat ve kredi hesaplarına ilişkin bilgilerin bu hesapların açılış tarihlerini de içerecek şekilde tevsiki amacıyla, her biri aynı tarihi taşıyan ve ilgili bankalarca Merkez Bankası’na hitaben düzenlenecek belgelerin,
- b) Ortaklarca imzalanmış ortaklık ana sözleşme ve tüzük taslağının,
- c) UBB kurulmasından beklenen faydayı analiz eden detaylı fizibilite raporu ile kuruluştan itibaren üç yıllık hedeflerin ortaya konulduğu tahmini bilanço ile kâr ve zarar cetvellerinin ve yapılacak faaliyetlerin neler olduğunun, bunlarla ilgili iş planlarının, faaliyetlerinden doğacak yükümlülüklerin nasıl karşılanacağı ve yapısal örgütlenmeyi içeren kurucular tarafından onaylanan bir raporun,
- d) Kurucular ile nitelikli pay sahibi gerçek veya tüzel kişi ortakların müflis veya konkordato ilan etmiş olmadıklarına ilişkin beyan ve veya yerleşik

oldukları ülke otoritelerinden alınacak muadil belgelerin,

- e) Kurucu tüzel kişilerin kurulacak UBB'ye ortak olunmasına ilişkin yetkili kurullarından alınmış karar örneklerinin,
- f) Gerçek kişi kurucular ile nitelikli pay sahibi gerçek kişi ortakların ve genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinin son altı ay içinde yerleşik oldukları ülkelerin ilgili kurumundan alınan arşiv kaydını da içeren sabıka kayıt belgelerinin,
- g) Kurucu tüzel kişilerin kuruluşu ile ilgili, bağlı bulunduğu ülkenin tescil makamlarından alınan ve bunların ortakları, pay oranları ve tutarları ile varsa imtiyazlı payları gösteren listeler ile faaliyet konuları, yatırım ve işletme alanları hakkında ayrıntılı açıklamalar ve bağlı buldukları ülkelerin yetkili makamlarınca yetki verilen bağımsız denetim şirketlerinden birinin onayını taşıyan, son üç yıla ait bilanço ile kâr ve zarar cetvelleri ile mali durum raporunun, banka veya diğer mali kurum niteliğindeki kurucu tüzel kişiler için varsa uluslararası kabul gören derecelendirme şirketlerinden biri tarafından hazırlanmış ve öngörülen dereceyi de içeren bir raporun,
- h) Sermayedeki dolaylı iştirak ve dolaylı ilişki sonucu pay sahipliklerinin ve gerçek kişi ortakların tespitini teminen tüzel kişi kurucuların gerçek kişi ortaklarına ulaşımaya kadar hisse oranlarını gösterir resmi makamlarca onaylı cetvellerin,
- i) Kurucular ile sermayedeki nitelikli pay sahibi gerçek veya tüzel kişilerin muaccel vergi ve prim borcu bulunmadığına ilişkin yerleşik oldukları ülke muadil kurumlarından alınan belgelerin,
- i) Kurucu gerçek veya tüzel kişileri temsile yetkili kişi veya kişilere verilmiş tasdik memuru veya noterce onaylanmış vekaletname örneklerinin,
- j) Sermayenin nitelikli pay oranındaki hisseleri taahhüt eden kurucuların, gerekli kaynağı kendi ticari, sñai ve sair yasal faaliyetleri sonucunda her türlü muvazaadan arı olarak sağladıklarına dair (Ek3)'de yer alan örneğe uygun olarak düzenleyip imzalayacakları birer taahhütnamenin,
- k) Yurtdışında kurulu bankaların KKTC'de UBB kurmak istemesi halinde;
  - i- Ana sözleşmelerinin ve KKTC'de UBB kurulmasına ilişkin yetkili kurullarından alınmış karar örneklerinin,
  - ii- Son beş yıla ait bilanço ve kar/zarar cetvelleri ile bağımsız denetim raporlarının, (kuruluşu 5 yıldan az olan bankalar için kuruluştan itibaren)
  - iii- Ortakları, organizasyon yapısı, kurulu bulunduğu ülke dışındaki ve kurulu bulunduğu ülkedeki teşkilat yapısı, uluslararası mali piyasalardaki faaliyetleri hakkında ayrıntılı bilgi ve belgeler ile derecelendirme şirketleri tarafından hazırlanan ve öngörülen derecelendirmeyi de içeren raporun,

- iv- Kuruldukları veya faaliyette buldukları ülkede bankacılık faaliyetlerinde bulunmalarının yasaklanmamış olduğuna ve/veya faaliyetlerinde herhangi bir kısıtlama bulunmadığına dair yetkili makamlardan alınmış belgenin,
- v- Son genel kurullarına ilişkin tutanaklarla, nitelikli paya sahip ortakların, merkezlerinin bulunduğu ülkenin yetkili makamlarınca onaylı bir listesinin,
- vi- Merkezlerinin bulunduğu ülke mevzuatına göre yetkili bağımsız denetim kuruluşlarından biri tarafından her yıl yapılacak incelemeye ilişkin raporların Merkez Bankası'na tevdi edileceğine dair taahhütnamenin,
- vii- UBB kurulmasından beklenen faydayı analiz eden detaylı fizibilite raporu ile kuruluştan itibaren üç yıllık hedeflerin ortaya konulduğu tahmini bilanço ile kâr ve zarar cetvellerinin ve yapılacak faaliyetlerin neler olduğunun, bunlarla ilgili iş planlarının, faaliyetlerinden doğacak yükümlülüklerin nasıl karşılanacağı ve yapısal örgütlenmeyi içeren kurucular tarafından onaylanan bir raporun,

yer alması gerekmektedir.

l) Bu madde kapsamında yapılacak başvurulara;

- i- KKTC'de kurulacak UBB'lerin, nitelikli pay sahibi ortakları ve genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinin bu tebliğin ekinde (Ek:4'de) yer alan ve kendileri tarafından doldurulup imzalanarak, atanmalarına karar verecek makamlar tarafından onaylanacak bilgi formunun, (Henüz atanmayanlar için, bilgi formu, faaliyet izni başvurusu sırasında veya atandıkları zaman sunulur. Nitelikli pay sahibi ortakların bu belgeyi kendilerinin doldurup, ibraz etmesi gerekir.)
- ii- Genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyesi olacakların son altı ay içinde yerleşik oldukları ülkelerin ilgili kurumundan alınan arşiv kaydını da içeren sabıka kayıt belgelerinin,
- iii- Yasanın 5. maddesinin 2. fıkrası altında belirlenen 20.000 € (Yirmi Bin Euro).-luk başvuru harcının yatırıldığı gösteren makbuzun,
- iv- Merkez Bankası'nın gerekçeli olarak talep edeceği diğer her türlü bilgi ve belgenin,

eklenmesi gerekir.

## ÜÇÜNCÜ KISIM İZİNLER

### BİRİNCİ BÖLÜM UBB KURULUŞ İZİNİ

Kuruluş İzni  
Verilmesi ve Resmi  
Gazetede  
Yayımlanması

- 7-
- (1) Kuruluş izni Yönetim Kurulu'nun en az dört üyesinin aynı yöndeki oyuyla alınan kararla verilir. İzin verilmesi yönündeki karar, başvurunun yapıldığı ya da başvuruda eksiklik bulunması halinde, istenilen bilgi ve belgelerin tamamlandığı tarihten itibaren en geç üç ay içinde verilir.
  - (2) Kuruluş izni alan UBB, izni aldığı tarihten itibaren en geç yedi iş günü içerisinde sermayeyi Merkez Bankası nezdinde bir hesapta bloke edilmek üzere Merkez Bankası'na transfer eder.
  - (3) Bloke işleminin gerçekleşmesinden sonra, Merkez Bankası yedi iş günü içerisinde verilen izni kesinleştirir, sermaye blokajını kaldırır, verilen izni ilgililere bildirir ve Resmi Gazetede ilan eder.

### İKİNCİ BÖLÜM UBB FAALİYET İZİNİ

Faaliyet İzni ve  
Resmi Gazetede  
Yayımlanması

- 8-
- (1) Kuruluş izni Resmi Gazetede yayımlanan UBB'nin, yayım tarihinden itibaren en geç altı ay içerisinde faaliyet izni almak için Merkez Bankası'na (Ek 5'de) yer alan beyanname ile birlikte başvurması zorunludur.
  - (2) Merkez Bankası'na faaliyet izni başvurusu yapılabilmesi için;
    - a) Daire nezdindeki tescil işlemlerinin tamamlandığına dair evrakların,
    - b) Tam teşekküllü işyeri, faaliyetleri ve mevcut mevzuatla uyumlu teknik donanımının hazır olduğuna dair beyan ve belgelerin,
    - c) Organizasyon yapısı, yönetim kurulu üyeleri ve istihdam edilen yönetici ve personele ait bilgi ve dökümanların,
    - d) Bankalarda bağımsız denetim yapma yetkisi bulunan bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından onaylanmış açılış bilançosunun,
    - e) 20.000 € (Yirmi Bin Euro) tutarında lisans ücretinin yatırıldığını gösteren makbuzun,

eklenmesi gerekir.

- (3) Bu maddenin 1. fıkrasında belirtilen faaliyet izni başvurusu ile ilgili 6 aylık

süre sonunda başvuru yapılamaması halinde, bunun gerekçeleri ile birlikte Merkez Bankası'na bildirilerek ihtiyaç olan ve her halükarda 3 ayı geçmeyen ek süre talebinde bulunulabilir. Gerekçelerin makul bulunması halinde Yönetim Kurulu, faaliyet izni için başvuru süresini üç aya kadar uzatabilir. Sürenin sonunda, faaliyet izni başvurusu yapılmaması halinde, kuruluş izni iptal edilmiş sayılır ve iznin iptali Resmi Gazetede ilan edilmek suretiyle duyurulur.

- (4) Merkez Bankası, UBB'nin faaliyet izni başvurusu hakkında yapılan değerlendirme ve incelemeler sonucunda bir uygunluk raporu düzenler ve başvuru tarihinden itibaren en geç iki aylık süre içerisinde Yönetim Kurulu tarafından UBB'ye faaliyet izni verilir. Verilen izin Resmi Gazetede yayımlanarak ilan edilir.
- (5) Faaliyet izninin Resmi Gazetede yayımlanmasını müteakip üç ay içerisinde faaliyete geçilmemesi halinde verilen faaliyet izni geçersiz sayılır ve Resmi Gazetede duyurulmak suretiyle ilan edilir.

#### DÖRDÜNCÜ KISIM HİSSE DEVİR VE EDİNİMLERİ

Hisse Devir ve-  
Edinim İzni  
41/2008  
RG 146  
Değişiklik  
33/2009  
RG 51

Yasanın 10. maddesinde yer alan hisse edinimleri sonucunu doğuran hisse devirleri durumunda, hisse devri izni alacak gerçek ve tüzel kişilerden bu Tebliğin 6. maddesindeki unsurların sağlanması ve ilaveten,

- a) Hisse senetlerinin satın alınmasında kullanılacak kaynak hakkında açıklama,
- b) Hisse devri ile ilgili yapılan sözleşmenin bir örneği,

istenir.

#### BEŞİNCİ KISIM İZİNLERİN İPTALİ

Faaliyet İzninin10-  
İptalini Gerektiren  
Durumlar  
41/2008  
RG 146  
Değişiklik  
33/2009  
RG 51

- (1) Kuruluş izni alan UBB en geç 6 ay içerisinde, Yasanın 6. maddesinde belirtilen işlemleri tamamlayıp faaliyet izni için veya makul nedenler gösterip, 3 aya kadar ek süre talep etmek için Merkez Bankası'na başvurmaması halinde kuruluş izni iptal edilmiş sayılır.
- (2) Faaliyet izni alan UBB'lerin en geç üç ay içinde faaliyete geçmemesi halinde verilen faaliyet izni geçersiz sayılır.

- (3) Lisans ücretini Yasanın 7. maddesinde belirtilen süre içerisinde yatırmayan UBB'lerin faaliyet izinleri iptal edilir.
- (4) Yapılan denetimler sonucunda Yasa ve Yasanın 22. maddesinin 1. fıkrasında belirtilen diğer mevzuat kurallarına aykırı faaliyette bulunduğu tespit edilen UBB'lere, verilen süre içerisinde aykırılığın giderilmemesi veya giderilmesine yönelik tedbir alınmadığının tespiti halinde faaliyet izinleri Merkez Bankası tarafından Resmi Gazetede yayımlanmak suretiyle iptal edilir.

Faaliyet İzininin 11-  
İptali İle İlgili Usul  
ve Esaslar

- (1) Bu Tebliğin 10'uncu maddesinin 1. fıkrasına göre kuruluş izni iptal edilmiş sayılan UBB için, daha önce Yasa gereği Resmi Gazetede yayımlanan iznin iptali ile ilgili bir duyuru yapılır ve bu durum Bakanlığa bildirilir.
- (2) Bu Tebliğin 10'uncu maddesinin 2. fıkrasına göre faaliyet izni iptal edilmiş sayılan UBB için, daha önce Yasa gereği Resmi Gazetede yayımlanan iznin iptali ile ilgili bir duyuru yapılır ve bu durum Bakanlığa bildirilir.
- (3) Bu Tebliğin 10'uncu maddesinin 3. ve 4. fıkralarına göre faaliyet izni iptal edilen UBB'ler için, alınan Yönetim Kurulu Kararı Resmi Gazetede yayımlanır. Kararın, Resmi Gazetede yayımlanmasını müteakip, ilgili karar Bakanlık ve yapılacak tasfiye ve/veya şirket kaydının sicilden çıkarılması ile ilgili işlerin takibi ve sonuçlandırılması bakımından Daire nezdinde ele alınır.

## ALTINCI KISIM SON KURALLAR

UBB'lerin Tüzeli 12-  
Kişi Hissedarlarının  
Ortalık Yapısındaki  
Değişiklikler  
41/2008  
RG 146  
Değişiklik  
33/2009  
RG 51

KKTC'de UBB faaliyet izni almak suretiyle faaliyet gösteren yurtdışında kurulu bankanın veya tüzel kişiliğin ortaklık yapısında, Yasanın 10. maddesinde belirtilen oranlarda meydana gelen değişiklikler hakkında, KKTC'de kurulu UBB, Yasanın 6. maddesi kapsamında değerlendirilmek üzere, en geç bir ay içerisinde Merkez Bankası'na bilgi vermek zorundadır. Yapılacak bildirim bu Tebliğin 6. maddesinde belirtilen ilgili evraklar eklenir.

Yürürlük

13-

Bu Tebliğ Resmi Gazetede yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.