

KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ BANKALAR YASASI
(39/2001 Sayılı Yasa)
40'ıncı Madde Altında

Bankaların Birleşme ve Devir Tebliği

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 40'ıncı maddesinin kendisine verdiği yetkiyi kullanarak işbu Tebliğ ile aşağıdaki hususları tespit eder.

BİRİNCİ KISIM
GENEL HÜKÜMLER

- Kısa İsim 1. Bu Tebliğ, "Bankaların Birleşme ve Devir Tebliği" olarak isimlendirilir.
- Tefsir 2. Metin başka türlü gerektirmedikçe bu Tebliğ'de kullanılan;
- a) "**Banka**", 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası kapsamında faaliyet gösteren bankaları,
- b) "**Birleşme**", Birden fazla bankanın tüzel kişilikleri sona ermek suretiyle, bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülüklerinin yeni kurulan bankaya devredilmesini,
- c) "**Devir**", Bir veya birden fazla bankanın tüzel kişilikleri sona ermek suretiyle bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülüklerinin mevcut bir bankaya devredilmesini,
- ç) "**Devralan Banka**", Devir işlemi sonucunda bir veya birden fazla bankanın bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülüklerini devralarak ana sözleşme ve tüzük değişikliğiyle tüzel kişiliğini devam ettiren bankayı,
- d) "**Devredilen Banka**", Devir işlemi sonucunda bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülükleri devredilerek tüzel kişiliği sona eren bankayı,
- e) "**Merkez Bankası**", Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını;
- f) "**Merkez Bankası Yasası**", 41/2001 sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası Yasasını;
- g) "**Şirketler Mukayyitliği**", Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesini,
- h) "**TMSFİF**", Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonunu,
- ı) "**Yasa**", 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasını,
- i) "**Yeni Kurulan Banka**", Birleşme işlemi sonucunda tüzel kişilikleri sona eren birden fazla bankanın bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülüklerini devralmak suretiyle kurulan bankayı,
- ifade eder.
- Kapsam 3. Bu Tebliğ hükümleri, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası altında faaliyet gösteren ve bu Tebliğ kapsamında birleşme veya devir yapmak isteyen bankaları kapsar.

- Amaç
4. Bu Tebliğ ile en az iki bankanın birleşerek, bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülüklerinin birleşme sonucu yeni kurulan bankaya devredilmesi veya en az bir bankanın bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülüklerinin başka bir bankaya devredilmesi ile ilgili usul ve esasların düzenlenmesi amaçlanmaktadır.

İKİNCİ KISIM

BİRLEŞME VE DEVİR USULLERİ

- Birleşme veya Devir Süreci
5. (1) Birleşme veya devir işleminin gerçekleşmesi için aşağıdaki aşamaların sırasıyla ve eksiksiz olarak tamamlanması gerekmektedir:
- (i) Merkez Bankası'na birleşme veya devir izni başvurusunda bulunulması,
 - (ii) Birleşme veya devir işleminin yürütülmesi için banka Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesini de içeren Genel Kurul onayı alınması,
 - (iii) İmzalanan birleşme veya devir sözleşme taslağının, bu Tebliğin 10'uncu maddesinin (2)'nci fıkrasının alt bentlerinde belirtilen eklerle birlikte Merkez Bankası onayına sunulması,
 - (iv) Merkez Bankası onayı alan birleşme sözleşmesinin ana sözleşme ve tüzük, devir sözleşmesinin ise ana sözleşme değişikliği ve tüzük değişikliği taslakları ile birlikte Genel Kurul onayına sunulması,
 - (v) Yeni kurulan bankanın veya devralan bankanın tescil edilmesini teminen Genel Kurullarda alınan birleşme veya devir kararının Merkez Bankası tarafından onaylanarak Resmi Gazete'de yayımlanması,
 - (vi) Yeni kurulan bankanın veya devralan bankanın Şirketler Mukayyitliği'ne tescil edilmesi.
- (2) Bu maddenin (1)'inci fıkrasında Merkez Bankası'na birleşme veya devir izni başvurusunda bulunulması ile başlayıp yeni kurulan bankanın veya devralan bankanın Şirketler Mukayyitliği'ne tescil edilmesi ile son bulan süreç azami 1 yıl içinde tamamlanmak zorundadır. 1 yıl içinde tamamlanmayan birleşme veya devir süreçleri geçersiz sayılarak işlemlerin yeni bir izin başvurusuyla tekrar başlatılması gerekir. 1 yılın dolmasına rağmen tamamlanmayan birleşme veya devir işlemlerinde uzatma izni başvurusunda bulunulması halinde, Merkez Bankası, bankaların özel durumlarını dikkate alarak işlemlerin tamamlanması için gereken azami süreyi 1 yıla kadar uzatabilir.
- Merkez Bankası İzni İçin Müracaat
6. Bu Tebliğ kapsamında bankaların birleşme veya devirleri Merkez Bankası'nın iznine tabidir. Bu izin için Merkez Bankası'na verilecek başvuru dilekçesine birleşme veya devirden beklenen sonuçları analiz eden detaylı fizibilite raporu, sermaye yeterliliği analiz formu, birleşme ve devirden itibaren üç yıllık hedeflerin ortaya konulduğu tahmini bilanço ile kâr ve zarar cetvelleri eklenir. Merkez Bankası gerekli göreceği ilave bilgi ve belgeleri talep etmeye yetkilidir.

Birleşme veya Devir İşlemine Başlanması

7. İzin tarihinden itibaren üç ay içinde ilgili bankaların yetkili organlarınca karar alınarak birleşme veya devir işlemine geçilmediği takdirde verilen izin geçersiz olur. Üç aylık süre dolduktan sonra, yeniden izin alınmadan birleşme veya devir işlemine devam edilemez.

Genel Kurul Onayı

8. (1) Birleşme veya devir işlemine katılacak bankaların yönetim kurullarının müştereken tespit edecekleri bağımsız denetim kuruluşu tarafından onaylanmış birleşmeye veya devre esas mali tablolar ve birleşme veya devir sözleşmesi taslağı Merkez Bankası'nın izin tarihinden itibaren üç ay içinde toplantıya çağrılacak Genel Kurulların onayına sunulur.
- (2) Birleşme işlemlerinde, birleşmeye esas bilançoların ve birleşme sözleşmesi taslağının Genel Kurullarda uygun görülmesi halinde, bankaların Yönetim Kurulları, yeni kurulacak bankanın ana sözleşme ve tüzük taslaklarının düzenlenmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması için yetkilendirilirler.
- (3) Devir işlemlerinde, devre esas bilançoların ve devir sözleşmesi taslağının Genel Kurullarda uygun görülmesi halinde, bankaların Yönetim Kurulları, devralan bankanın ana sözleşme ve tüzük değişiklik taslaklarının düzenlenmesi ve devir sözleşmesinin imzalanması için yetkilendirilirler.

Birleşme veya Devir Sözleşmesi

9. (1) Birleşme veya devir sözleşmelerinde;
- (A) Birleşmenin veya devrin koşulları ile öngörülen aşamalarına ilişkin bilgilerin,
- (B) Birleşerek veya devredilerek tüzel kişiliği sona erecek ve yeni kurulan veya devralan bankaların unvanlarının,
- (C) Birleşme işleminde yeni kurulan bankanın ana sözleşme taslağının düzenlendiğine ve imza edildiğine ilişkin kaydın,
- (Ç) (a) Birleşme işleminde, yeni kurulan bankanın sermayesinin birleşen bankaların malvarlıklarından,
- (b) Devir işleminde, devralan bankanın sermayesinin kendi sermayesine ilaveten devredilen bankaların malvarlıklarından,
- müştekkil olduğuna ve birleşme veya devir sonucu ulaşılabilecek sermaye miktarının Yasa'nın 6'ncı maddesinin (1)'inci fıkrasının (D) bendinde yer alan asgari sermayeden az olması halinde, aradaki farkın birleşme işlemi sonucunda kurulacak yeni banka tarafından Şirketler Mukayyitliği nezdinde tescil tarihinden itibaren üç ay içerisinde; devir işleminde ise devralan banka tarafından, devir işleminin sonuçlanmasını takip eden üç ay içerisinde nakden ödeneceğine ilişkin kaydın,
- (D) Birleşen veya devredilen bankaların bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülüklerinin yeni kurulan veya devralan bankaya geçtiğine ilişkin kaydın,
- (E) Birleşen veya devredilen bankaların ortaklarına verilecek hisse miktarı, türü, nominal değeri, ortaklık paylarının değişim oranı, imtiyazlı pay söz konusu ise miktarına ilişkin kayıtların,
- (F) Birleşmenin veya devrin her türlü muvazaadan ari olarak gerçekleşeceği ve aksi halde meydana gelecek zararlardan

39/2001

birleşen veya devreden ve devralan bankaların müştereken ve müteselsilen sorumlu olunacağına ilişkin kaydın, yer alması şarttır.

- (2) Birleşme veya devir sözleşmesinde müşterilerin ve üçüncü şahısların hak ve alacaklarını ihlal eden hükümlere yer verilemez.
- (3) Birleşme veya devir sözleşmesindeki imzaların tasdik memuru tarafından tasdik edilmesi zorunludur.
- (4) Merkez Bankası birleşme veya devir talebinde bulunan bankaların özel durumlarını dikkate alarak, birleşmeden veya devirden azami faydanın sağlanması amacıyla sözleşmelere ilave hükümler konulmasını isteyebilir.

Birleşme veya
Devir
Sözleşmesi
Sonrası İşlemler

10. (1) Birleşme veya devir işlemine taraf olan bankaların yönetim kurullarınca Genel Kurullardan alınan yetkiye istinaden düzenlenen ve imzalanmış birleşme veya devir sözleşmesi, imzalanmasını izleyen beş iş günü içinde Merkez Bankası'na gönderilir.
- (2) Merkez Bankası'na gönderilen birleşme veya devir sözleşmesinin ekinde aşağıdaki belgelerin olması zorunludur,
 - (A) Birleşme işleminde, yeni kurulan bankanın ana sözleşme ve tüzük taslağı, devir işleminde ise devralan bankanın eski ana sözleşme ve tüzüğü ile ana sözleşme ve tüzük değişiklik taslakları,
 - (B) Birleşme veya devir işlemine katılan bankaların gerçek hisse değerlerinin tespitine yönelik olarak asgari iki bağımsız denetim kuruluşu tarafından hazırlanıp onaylanan raporlar,
 - (C) Birleşme veya devir işlemine katılan bankaların başvuru tarihi itibarı ile hazırlanacak mali tablolar ile bağımsız denetim kuruluşu tarafından onaylanmış başvuru tarihinden önceki ay sonu itibarı ile hazırlanmış mali raporlar,
 - (Ç) Varsa sermaye artırımını için gereken tutar ve bu tutarın sağlanacağı kaynakları içeren bir rapor.
- (3) Birleşme veya devir talep eden bankaların durumu, Yasa ve ilgili mevzuata uygunluk, standart oran ve kredi sınırlarına uyum, organizasyon ve şube yapısı, iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği gibi hususlar bakımından değerlendirmeye alınarak incelenir. Merkez Bankası, talepte bulunan bankalardan birleşmeden veya devirden beklenen faydanın gerçekleştirilmesi ve mali bünyelerinin güçlendirilmesi bakımından ilave tedbirlerin alınmasını isteyebilir.
- (4) İncelemelerin yapılmasından sonra, Merkez Bankası tarafından onaylanan birleşme veya devir sözleşmesi ile birleşme işleminde yeni kurulan bankanın ana sözleşme ve tüzük taslağı; devir işleminde ise devralan bankanın eski ana sözleşme ve tüzüğü ile ana sözleşme ve tüzük değişiklik taslakları, birleşme veya devir işlemine katılan bankaların mali tabloları ile birlikte banka Genel Kurullarının onayına sunulur ve Genel Kurullarda, bankaların tüzüklerinde öngörülen nisaplara göre oylanır. Bankaların tüzüklerinde nisap öngörülmemiş ise, Genel Kurulda esas veya çıkarılmış sermayenin çoğunluğunun temsil edilmiş olması şartıyla, mevcudun çoğunluğu ile karar alınır. Genel Kurullarca alınan bu kararın, varsa İmtiyazlı

39/2001

Pay Sahipleri Genel Kurullarınca da onaylanması gerekir.

- (5) Merkez Bankası tarafından onaylanmayan birleşme veya devir sözleşmesi ile yeni kurulan bankanın veya devralan bankanın ana sözleşmesi ve tüzüğü hakkında Genel Kurulda görüşme yapılamaz ve karar alınamaz.

Tescil

11. (1) Birleşme veya devir işlemine katılan bankaların birleşmeye veya devre dair Genel Kurul kararları ve yeni kurulan bankanın ana sözleşme ve tüzüğü veya devralan bankanın ana sözleşme ve tüzük değişiklikleri Genel Kurulu izleyen beş iş günü içinde Merkez Bankası'na gönderilir.
- (2) Merkez Bankasının birleşme veya devir işlemine dair Genel Kurul kararlarının tescil edilebilmesine ilişkin onayı ve birleşme işlemi neticesinde Yasa'nın 6'ncı maddesi uyarınca yeni bankanın kurulmasına izin verilmesine ve yeni kurulan bankanın tescil işlemlerinin tamamlanmasına dair karar Resmi Gazete'de yayımlanır.
- (3) Birleşmeye veya devre dair Genel Kurul kararları ile Genel Kurullar tarafından onaylanan ana sözleşme ve tüzük veya ana sözleşme ve tüzük değişiklikleri ile birleşme işlemi sonucunda kurulan yeni bankanın kuruluşu, Merkez Bankası kararının Resmi Gazetede yayımlanmasını izleyen beş iş günü içinde Şirketler Mukayyitliği'ne tescil edilir.
- (4) Tescil işlemi sonucunda, birleşme veya devir işlemine katılan bankaların bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülükleri yeni kurulan veya devralan bankaya intikal eder ve birleşmeye katılan veya devredilen bankaların tüzel kişilikleri sona ererek kayıtları Şirketler Mukayyitliği'nden silinir.

39/2001

ÜÇÜNCÜ KISIM İSTİSNALAR

Yasa ile Tanınan
İstisnalar

39/2001

Tasarruf
Mevduatı
Sigorta
Primlerine
Tanınan İstisna

12. Birleşme işlemi sonucunda yeni kurulan bankaya ya da devir işlemi sonucunda devralan bankaya, birleşme veya devir tescil işleminden başlamak ve azami süre Merkez Bankası tarafından belirlenmek kaydıyla Yasa'nın 40'inci maddesinin (2)'nci fıkrasındaki istisnalar tanınır.
13. Merkez Bankası, TMSF'F Yönetim Kurulu'nun görüşünü de alarak, birleşme sonucu yeni kurulan bankanın veya devralan bankanın 32/2009 sayılı TMSF'F Yasası'nın 11'inci maddesinin (3)'üncü fıkrasına göre düzenlenen tasarruf mevduatı sigorta prim oranını, birleşme veya devir tescil işleminden başlamak ve azami süreyi kendisi belirlemek kaydıyla %0.125 (yüz binde yüz yirmi beş) oranına kadar indirebilir.

DÖRDÜNCÜ KISIM ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

Borçların
Ödenmesi veya
Teminat

14. (1) Birleşme veya devrin kesinleşmesi için birleşmeye katılan veya devir olunan bankaların borçlarının ödenmiş veya teminat altına alınmış olması zorunluluğu bulunmaz.

- Gösterme Zorunluluğu Bulunması (2) Yapılmış sözleşmelerde aksine bir hüküm bulunmadığı sürece birleşme veya devir sebebiyle borçlar muacceliyet kesbetmez.
- Yasal Karşılıklar 39/2001 15. Merkez Bankası birleşme veya devir işleminin başarılı olmasına yardımcı olmak amacıyla, Yasa'nın 40'inci maddesinin (3)'üncü fıkrasından aldığı yetkiyle, birleşme veya devir işlemi sonucunda birleşen bankanın yasal karşılık oranlarını tescil işleminden başlayarak belirlediği sürelerde en fazla yarıya kadar azaltabilir veya bu yükümlülüklerini erteleyebilir.
- Pay Edinimleri ve Devirleri 39/2001 16. Yeni kurulan ya da devralan bankanın ortaklık yapısında Yasa'nın 6'ncı maddesinin (2)'nci fıkrasında belirtilen oranlarda değişiklik olması ile yönetim veya denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren veya intifa hakkı tanınan hisse senetlerinin devredilmesi hallerinde, bu ortakların kurucularda aranan şartları taşıdıklarının yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak belgelenmesi şarttır.
- Diğer Hükümler 39/2001 17. (1) Merkez Bankası, azami süreyi kendisi belirlemek kaydıyla, birleşme ve devir işlemlerinin teşvik edilmesi için birleşme işlemi sonucunda yeni kurulan bankaya ya da devir işlemi sonucunda devralan bankaya, birleşme veya devir tescil işleminden itibaren;
(A) Yasa'nın 33'üncü maddesi altında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" in
(a) 3'üncü maddesinin (1)'inci fıkrasının (h) bendi kapsamında limit aşımı oluşması halinde, 17'inci maddenin (3)'üncü fıkrasının (a), (b), (c), (d) ve (e) bentleri için muafiyet tanıyabilir.
(b) 16'ncı maddesinin (1)'inci fıkrasında belirtilen ihtiyati sermaye yeterliliği standart oranı yükümlülüğünü uygulayabilir.
(B) Yasa'nın (23)'üncü maddesinin (1)'inci fıkrası altında yayımlanan "Genel Disponibilite Tebliği"nin 3'üncü maddesinin (2)'inci fıkrasının (A), (B), (C) ve (D) bentleri için muafiyet tanıyabilir.
(C) Yasa'nın (23)'üncü maddesinin (6)'ıncı fıkrası altında yayımlanan "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği"nin 6'ıncı maddesinin (2)'inci fıkrasının (a) bendinde belirtilen karşılık oranlarının her birinin yarısına kadar azaltılması iznini verebilir.
(2) Birleşme veya devir işlemi için izin başvuru tarihi ile birleşme veya devir tescil tarihi arasında birleşme veya devir işlemlerinin gerektirdiği haller haricinde birleşmeye veya devre taraf bankaların "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" in 3'üncü maddesinin (1)'inci fıkrasının (h) bendi kapsamında limit aşımında bulunmaları durumunda bu maddenin (1)'inci fıkrasında tanınan muafiyet ve izinler Merkez Bankası tarafından uygulanmayabilir.
(3) Merkez Bankası, Yasa'nın 37'nci maddesi hükümlerine göre

hisseleri ve/veya yönetim ve denetimi TMSFİF'e intikal eden bankaların birleşme veya devirlerinde, Yasa ve ilgili mevzuat uyarınca, bu Tebliğ'de belirtilen esaslar dışında farklı işlem tesis etmeye ve ilave tedbirler almaya yetkilidir. Merkez Bankası bu yetkiyi, hisseleri kısmen ya da tamamen TMSFİF'e ait bankaların hisselerinin üçüncü kişilere devredilmesi halinde de, birleşme veya devir tescil tarihinden itibaren bir yıl süreyle sınırlı kalmak kaydıyla kullanabilir.

Yürürlükten
Kaldırma
25.01.2002
R.G.10

18. 25 Ocak 2002 tarih ve 10 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Birleşme ve Devir Tebliği", önceki işlem ve uygulamalara hâlel gelmeksizin, bu Tebliğ'in Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girdiği tarihte yürürlükten kaldırılır.

Yürürlük

19. Bu Tebliğ Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.