

RİSK İŞLEMLERİ MERKEZİ TÜZÜĞÜ

AMAÇ

Madde 1 – Bu tüzüğün amacı, 35/1987 sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası Yasası'nın 31'inci maddesi uyarınca, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyette bulunan bankaların müşterilerinin kredi limit ve risk durumları hakkında bilgi toplamak ve birleştirilmiş bilgilerin ilgili bankalara verilmesine ilişkin esaslar ile şekil ve şartlarını düzenlemektir.

Bu Yönetmeliğin uygulanmasında;

KKTCMB : Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını,

Banka : 14/2000 sayılı Bankalar Kanunu kapsamındaki bankaları,

Firma : Tasfiye veya iflas halinde olmayan, özel veya kamu sektörü kuruluşu olup olmadığına bakılmaksızın Sicile kayıtlı faal firmaları,

Kredi Limiti : Bankaların kredi kullandırımı için müşterilerine tahsis ettikleri limitin bildirim tarihi itibariyle tutarını,

Kredi Riski : Bankaların;

a) Fiilen kullandığı kredilerin,

b) Kullandığı kredilere ilişkin faiz reeskontları ve faiz tahakkuklarının,

c) Garanti verdiği kredilerin,

d) Aracılık ettiği kredilerin,

bildirim tarihi itibariyle bakiyelerini, ifade etmektedir.

BİLDİRİMDE BULUNACAK KURUMLAR

Madde 2 – Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyette bulunan tüm bankalar bildirimde bulunmakla yükümlüdür.

BİLDİRİM KONUSU YAPILACAK LİMİT VE RİSKLER

Madde 3 – Bankalar, toplam limiti ve/veya riski KKTCMB’nce belirlenecek tutarın üzerinde olan müşterileri için bildirimde bulunurlar. Bildirim esasları, KKTCMB’nce yayınlanan genelgelerle bankalara duyurulur.

BİLDİRİM ŞEKLİ VE DÖNEMLERİ

Madde 4 – Limit ve risk bildirimleri, KKTCMB genelgesinde belirtilen süreler içerisinde ve belirlenen esaslara göre banka genel müdürlükleri tarafından yapılır.

KKTCMB’nce BANKALARA VERİLECEK BİLGİLER VE BİLGİ VERMENİN ŞEKLİ VE KOŞULLARI

Madde 5 – Bankaların, müşterilerine ait limit ve/veya risk bildirimlerinin derlenmesi sonucu elde edilen müşteri bazındaki birleştirilmiş bilgiler, söz konusu müşteri ile ilgili bildirimde bulunan bankalara sürekli veya başvuruya bağlı olmak üzere iki şekilde verilir.

i) Sürekli bilgi vermek

KKTCMB’nce bankalardan alınıp, derlenerek müşteri bazında birleştirilen limit ve/veya risk bilgileri, bu müşteriler hakkında bildirimde bulunan bankalara ilgili oldukları dönemler itibarıyla verilir.

ii) Başvuruya bağlı olarak bilgi vermek

KKTCMB’nce bankalara bildirimde bulunmadıkları firmalara ait bilgiler ilişik forma (Ek :1) uygun beyanname-taahhütnamenin tevsiki karşılığında verilir.

Bilgi verme koşulları KKTCMB genelgesi ile belirlenir.

SORUMLULUK

Madde 6 – KKTCMB, vereceği bilgiler nedeniyle ilgili bankalara ve üçüncü şahıslara karşı hiçbir sorumluluk kabul etmez.

GİZLİLİK

Madde 7 – Bankalara müşteri bazında verilen bilgiler gizli olup, bu bilgiler yalnızca bankaların kendi iç işlemlerinde kullanılabilir.

KKTCMB, bankalardan derleyerek birleştirdiği limit ve risk bilgilerini sektörel bazda kamuyu aydınlatmak amacıyla kullanabilir.

YÜRÜRLÜK

Madde 8 – Bu Tüzük 1 Ocak 2001 tarihinde yürürlüğe girer.