



KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ

RESMÎ GAZETE

Sayı : 1

4 Ocak 2021, Pazartesi

Sayfa : 1

BİLDİRİ

Resmi Gazete'nin bu sayısı aşağıdaki Ek'leri ihtiva etmektedir.

	<u>Sayfa</u>
EK III (Tebliğ ve İlanlar)	01 - 22



KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ RESMÎ GAZETE

Sayı : 1

**EK III
TEBLİĞ VE İLANLAR**

4 Ocak, 2021

Sayı : 1

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ İLE TEFEÇİLİĞİN
ÖNLENMESİNE İLİŞKİN YASA**

(43/2020 Sayılı Yasa)

Madde 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 14, 16, 17, 18, 19, 25, 30, 33, 37, 38 ve 39 Altında Tebliğ

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 43/2020 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri ile Tefeciliğin Önlenmesine İlişkin Yasanın 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 14, 16, 17, 18, 19, 25, 30, 33, 37, 38 ve 39'uncu maddesinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak aşağıdaki Tebliği yapar:

(1)

- Kısa İsim 1. Bu Tebliğ, “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Tebliği” olarak isimlendirilir.

BİRİNCİ KISIM

Genel Kurallar

- Tefsir 2. Bu Tebliğde metin başka türlü gerektirmedikçe;
- 62/2017 “Banka”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası altında izin alarak faaliyet gösteren bankaları anlatır.
- “Fon”, Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonunu anlatır.
- 62/2017 “Finansal Kuruluş”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasasının 23’üncü maddesinin (2)’nci fıkrasında yer alan faaliyet konularından en az birini yürütmek için kurulan ve finans sektöründe faaliyet gösteren kuruluşları anlatır.
- “Kişi”, gerçek veya tüzel kişileri anlatır.
- “Kontrol”, bir tüzel kişinin sermayesinin veya oy haklarının, asgari %50'sine (yüzde elli) sahip olma koşulu aranmaksızın, sermayenin çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması veya bu çoğunluğa sahip olunmamakla birlikte imtiyazlı hisselerin elde bulundurulması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufla bulunulması yoluyla veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme veya görevden alma gücüne sahip olunması veya her halükarda tüzel kişi yönetimi üzerinde hakim etki sahibi olma durumunu anlatır.
- “Merkez Bankası”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını anlatır.
- “Nitelikli Pay Sahibi”, bir tüzel kişiliğin, sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak % 10 (yüzde on) veya daha fazlasına veya bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylara veya

yönetiminde önemli derecede etkiye sahip olma durumunu anlatır.

“Özkaynak”, ödenmiş sermaye, sermaye yedekleri, kar yedekleri, dönem net karı, geçmiş yıllar karı ve Merkez Bankasınca belirlenecek diğer kalemler toplamından varsa dönem net zararı, geçmiş yıllar zararı ve Merkez Bankasınca belirlenecek diğer kalemlerin düşülmesi suretiyle elde edilen tutarı anlatır.

“Şirket”, Yasa altında izin alınarak kurulan ve faaliyet gösteren finansal kiralama, faktoring ile finansman şirketlerini anlatır.

“Şirketler Mukayyitliği”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Resmi Kabz ve Mukayyitlik Dairesini anlatır.

“Şube”, şirketlerin bağımlı bir parçasını oluşturan ve faaliyetlerinin tamamını veya bir kısmını kendi başına yapan, her türlü işyerini anlatır.

“Üst Düzey Yöneticiler” , şirketlerde, genel müdür ve genel müdür yardımcılarını veya bunlara muadil icrai nitelikte görev yapanları anlatır.

“Üst Yönetim”, Yasa altında izin alınarak kurulan şirketlerde yönetim kurulu üyesi, genel müdür ve genel müdür yardımcısı veya bunlara denk konumda görev yapanları anlatır.

43/2020

“Yasa”, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri ile Tefeciliğin Önlenmesine İlişkin Yasayı anlatır.

Amaç

3. Bu Tebliğin amacı, şirketlerin kuruluş ve faaliyet izni dâhil izne tabi işlemlerine, kurumsal yönetimine, muhasebe sistemi ve finansal raporlarına, karşılıklar ve müşteri haklarına ilişkin esas ve usulleri düzenlemektir.

Kapsam

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

İKİNCİ KISIM

Genel Hükümler

Merkez Bankasına
Gönderilen Evraklar

5. (1) Merkez Bankasına yapılan izin ve/veya onay başvurularının dikkate alınabilmesi için, başvuruda eksiklik bulunmaması gerekir.
- (2) Yapılacak başvurularda yurtdışından temin edilecek belgelerin ülkemiz mevzuatında öngörülen belgelere muadil olması kuralı aranır.

- (3) Yurt dışından temin edilecek herhangi bir belgenin ilgili ülkenin kayıtlarının tutulduğu bir merci ya da sistem olmaması nedeniyle temin edilememesi durumunda, bu durumun ilgili ülkenin yetkili mercilerinden alınacak bir belge ile tevsik edilerek Merkez Bankasına tevdi edilmesi zorunludur. Söz konusu tevsikin yapılamayacağı durumlarda yazılı beyanda bulunulması zorunludur.
- (4) Başvurularla ilgili olarak Merkez Bankasına sunulacak belgelerde kullanılacak dil Türkçedir. Türkçeden başka dilde düzenlenmiş belgelerin yetkili merciler tarafından onaylanmış ve/veya tasdiklenmiş tercümelerinin eklenmesi şarttır. Yurt dışından temin edilen belgelerin ülkemizdeki yetkili merciler tarafından tasdiklenmiş olması gerekir.
- (5) Merkez Bankası gerekli görmesi halinde bazı belgeleri bu madde hükümlerinden muaf tutabilir.
6. (1) Yasada aksine hüküm bulunmayan hallerde veya Merkez Bankasınca ayrıca belirlenmemişse verilen izinler, iznin verildiği tarihten başlayarak altı ay süreyle geçerlidir. Bu süre içinde kullanılmayan izinler ayrı bir karar alınmasına gerek kalmaksızın, kendiliğinden kalkar.
- (2) Merkez Bankası izin başvuruları ile ilgili gerekli göreceği her türlü ilave bilgi ve belgeleri talep etmeye yetkilidir.
- (3) Vekâleten yapılan işlemlerde orijinal vekâletnamelerin sunulması gerekmektedir.

ÜÇÜNCÜ KISIM

Şirket Kuruluşu, Faaliyet izni, Pay Edinim ve Devirleri

- Hukuki Yapı 7. (1) Şirketlerin halka açık limited şirket olarak kurulması zorunlu olup, izin aldıkları faaliyet konusu haricinde bir faaliyet yürütmesi ve/veya yürütüyor izlenimi vermesi yasaktır.
- (2) Şirket unvanlarının, yurt içinde veya dışında kurulu bir banka veya finansal kuruluşun adını çağrıştırmayacak şekilde belirlenmesi zorunludur.
- Kuruluş İzni İçin Başvuru 8. (1) Şirketin kuruluş izni için Merkez Bankasına verilecek başvuru dilekçesine;
- (A) Kurucuların donuk alacağı ve/veya çek yasaklı olmadığına ilişkin eksiksiz bir şekilde doldurup imzalayacakları EK-1'deki beyannamenin,

- (B) Gerçek kişi kurucular ile tüzel kişi kurucuların nitelikli paya sahip gerçek kişi hissedarlarının, son üç ay içinde Polis Genel Müdürlüğünden ve/veya vatandaşı oldukları ve/veya yerleşik oldukları ve/veya çalıştıkları diğer ülkelerin ilgili mercilerinden alınan, arşiv kaydını da içeren sabıka kayıt belgesinin,
- (C) Kurucular ile tüzel kişi kurucuların nitelikli paya sahip hissedarlarının, konkordato ilan etmiş veya müflis ilan edilmiş olmadıklarına ve pay sahibi olduğu finansal kuruluşların gönüllü tasfiyesi hariç, tasfiye edilmiş olmadıklarına ilişkin yetkili mercilerinden alınacak belgelerin,
- (Ç) Kurucular ile tüzel kişi kurucuların nitelikli paya sahip hissedarlarının, yönetimi ve denetimi Fona devredilen bankalarda, Fona devredildiği tarihte veya faaliyet izni kaldırılan finansal kuruluşlarda, faaliyet izninin kaldırıldığı tarihte, doğrudan veya dolaylı olarak % 10 (yüzde on) veya daha fazla pay sahibi olmadığını veya kontrolü elinde bulundurmadığını gösterir belgelerin,
- (D) Merkez Bankası internet sayfasından temin edilecek kurucular ile tüzel kişi kurucuların nitelikli pay sahibi gerçek kişi hissedarlarınca eksiksiz bir şekilde doldurulmuş, imzalanmış ve imzaları tasdik edilmiş değerlendirme formlarının,
- (E) Sermayede nitelikli pay sahibi olacak kurucuların, gerekli kaynağı nasıl temin edeceklerine ilişkin bilgi ile bu tutarı kendi ticari, sınai ve sair yasal faaliyetleri sonucunda her türlü muvazaadan arı olarak sağladıklarına dair eksiksiz bir şekilde doldurup imzalayacakları EK-2'deki taahhütnamenin,
- (F) Kurucu tüzel kişilerin yetkili tescil makamlarından alınan hissedarları, pay oranları ve tutarları ile varsa imtiyazlı payları gösteren listelerin,
- (G) Kurucuların, vergi dairelerince onaylı son üç yıla ilişkin gelir ve/veya kurumlar vergisi beyannameleri ile eklerinin,

- (H) Sermayede nitelikli pay sahibi olacak kurucuların sahip olduğu gayrimenkullere ilişkin belediyelerin ilgili birimlerince veya vergi dairesinin ilgili birimlerince onaylı emlak beyannamelerinin ve bu gayrimenkullere ilişkin tapu dairelerinden alınacak tapu sicil kayıtları ile bunların üzerindeki şerh ve takyidatları gösterir belgenin,
- (I) Sermayede nitelikli pay sahibi olacak kurucuların, mevduat ve kredi hesaplarına ilişkin, hesapların açılış tarihlerini de içerecek şekilde, her biri aynı tarihi taşıyan ve ilgili yurt içi ve dışındaki bankalarca Merkez Bankasına hitaben düzenlenecek belgelerin,
- (i) Sermayede nitelikli pay sahibi olacak kurucuların mali durumları hakkında Merkez Bankası tarafından yetki verilen bağımsız denetim kuruluşlarından herhangi biri tarafından düzenlenecek bir raporun,
- (J) Tüzel kişi kurucuların yurt dışında kurulu bir finansal kuruluş olması ve/veya nitelikli paya sahip gerçek kişi kurucularının yurt dışında kurulu bir finansal kuruluşta hissedar olması halinde, ilgili finansal kuruluşun ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları, organizasyon yapısı, kurulu bulunduğu ülke ve diğer ülkelerdeki teşkilat yapısı, uluslararası mali piyasalardaki faaliyetleri hakkında ayrıntılı bilgi ve belgeler ile varsa derecelendirme şirketleri tarafından verilen kredi derecelerini de içeren raporun,
- (K) Bağımsız denetim kuruluşlarının onayını taşıyan, son üç yıla ait bilanço ile kâr ve zarar cetvelleri yanı sıra faaliyet konuları, yatırım ve işletme alanları hakkında ayrıntılı açıklamaları içeren kurucu tüzel kişilerin finansal raporlarının ve varsa kurucu tüzel kişilerin bağılı ortaklıklarının konsolide finansal raporlarının,
- (L) Kurucular ile tüzel kişi kurucuların nitelikli paya sahip hissedarlarının, ödenmemiş vergi, sosyal sigorta veya ihtiyat sandığı prim borcunun bulunmadığına ilişkin yetkili mercilerden alınacak güncel belgelerin,

- (M) Gerçek kişi kurucular ile tüzel kişi kurucuların nitelikli paya sahip gerçek kişi hissedarlarının finansal bir kuruluşta görev alıp almadıklarına ilişkin bilgileri de kapsayacak biçimde ayrıntılı özgeçmişlerinin,
- (N) Kurucuların Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti dışındaki ülkelerde kurulu tüzel kişi ve/veya Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti dışındaki ülkelerin yurttaşı gerçek kişi olması halinde, kurulu veya vatandaşı oldukları ülkenin mevzuatına göre şirket ve banka kurucusu olabileceklerine ilişkin o ülkenin banka denetiminde yetkili olan bağımsız denetim kuruluşlarından herhangi birinden alacakları bir belgenin,
- (O) Tüzel kişi kurucuların Merkez Bankası haricinde başka bir yetkili denetim otoritesinin denetimine tabi bir finansal kuruluş olması halinde, faaliyetlerinde herhangi bir kısıtlama bulunmadığına ve kurulacak şirkete hissedar olabileceklerine dair olumlu görüş içeren yetkili denetim otoritesinden alınmış belgenin,
- (Ö) Kurucu tüzel kişilerin kurulacak şirkete hissedar olunmasına ilişkin yetkili kurullarından alınmış tasdikli kararlarının,
- (P) Öngörülen hissedarlarca imzalanmış şirketin ana sözleşme ve tüzük taslağının,
- (R) Şirket kurulmasından beklenen faydayı analiz eden, yapılacak faaliyetlerin neler olduğunu, iç denetim, iç kontrol ve risk yönetiminin nasıl gerçekleştirileceğini içeren iş planları ile şirketin yapısal ve kurumsal örgütlenmesini gösteren, kuruluşun mali yapısı ile ilgili detaylı bilgilerini ve yasal sorumlulukları içerecek şekilde hazırlanan üç yıllık faaliyet programının,
- (S) Belirlenmişse şirketin üst yönetiminde görevlendirilecek yöneticilerin finansal bir kuruluşta görev alıp almadıklarına ilişkin bilgileri de kapsayacak biçimde ayrıntılı özgeçmişlerinin,

eklenmesi gerekir.

- (2) Yapılan başvuruyu müteakip Merkez Bankasına sunulan bilgi ve/veya belgelerde bir değişlik meydana gelmesi durumunda bu değişliğin bir hafta içerisinde Merkez Bankasına yazılı olarak bildirilmesi gerekmektedir.
- (3) Merkez Bankasına verilen bilgi ve/veya belgelerde gerçeğe aykırı beyan ve/veya yanlış ve/veya yanıltıcı ve/veya eksik bilgi verildiğinin tespit edilmesi durumunda, yapılacak cezai soruşturma hakkı saklı kalmak kaydıyla, Yasanın 5'inci maddesinin (1)'inci fıkrasının (Ç) bendi kapsamında, başvuruda bulunanın "İşin gerektirdiği itibar ve yeterliliğe" sahip olmadığı kabul edilerek başvurusu reddedilir. Söz konusu tespit onay verildikten sonra yapılması durumunda ise verilen onay geçersiz hale gelir.
- 62/2017 (4) Kuruluş izni için yapılan başvurunun Merkez Bankasınca uygun görülmesi durumunda, Merkez Bankası başvuru yapan şirketten, öngörülen sermaye tutarının bir bankada bloke ettirildiğini gösteren evraklar ile Merkez Bankasına hitaben düzenlenmiş banka yazısının sunulmasını talep eder. Merkez Bankası, blokenin gerçekleştiğini gösteren yazının sunulmasını takip eden yedi iş günü içinde izni kesinleştirir ve ilgili şirkete blokenin kaldırılabilereceğini bildirir.
- Faaliyet İzni 9. (1) Faaliyet izni için, kuruluş izni verilmesine ilişkin Merkez Bankası yönetim kurulu kararının Resmî Gazete'de yayımlandığı tarihi takip eden üç ay içinde, EK-3'deki beyanname ile birlikte Merkez Bankasına başvuruda bulunulması gerekmektedir.
- (2) Faaliyet izni için başvuran şirketin sermayesinin her türlü muvazaadan arı olarak nakden ödenip ödenmediği, şirketin teknik donanım ve personel yeterliliği, üst yönetim ve üst düzey yöneticilerin Yasada aranan şartlara uygun olup, olmadığı ve faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunun sağlanmasına yönelik düzenlemelerin yapıp, yapılmadığı Merkez Bankası tarafından incelenir. Yapılan değerlendirmeyi müteakip durumları uygun görülenlere Merkez Bankası Yönetim Kurulunca faaliyet izni verilir ve faaliyet izni verilmesine ilişkin karar Resmi Gazete'de yayınlanır. Merkez Bankası Yönetim Kurulunca faaliyet izni verilmesi uygun

görülmeyen şirketlerin kuruluş izinleri kaldırılır ve bu karar Resmi Gazete’de yayımlanır.

Pay Edinim ve
Devirleri

10. (1) Şirketlerin nitelikli paylarının edinimi ve devirleri için yapılan sözleşmenin bir örneğinin yanında bu Tebliğin 8’inci maddesinin (1)’inci fıkrasının (P), (R) ve (S) bendi hariç diğer bentlerindeki belgeler ile birlikte Merkez Bankası’na başvuruda bulunulması gerekmektedir.
- (2) Hali hazırda nitelikli pay sahibi olan bir kişinin Yasanın 10’uncu maddesinin (2)’nci fıkrasının (A) bendi kapsamındaki izin talepleri için, Merkez Bankasına yapacakları başvuruya Tebliğin 8’inci maddesinin (1)’inci fıkrasının (A), (B), (C), (Ç), (D), (E), (F) ve (G) bentlerindeki belgelerin eklenmesi gerekir.
- (3) Nitelikli pay sahibi hissedarların sahip olduğu hisseleri kontrol veya muhafaza veya temsil veya tenfiz etmek için atanan gerçek kişiler, vasi veya vasiyeti tenfiz memuru veya tereke idare memuru olarak görev yaptıkları sürece kurucu hissedarlarda aranan niteliklere haiz olmaları gerekir.
- (4) Şirket yönetim kurulu, şirket genel kurul toplantılarına katılanların Yasanın 10’uncu maddesinde öngörülen yükümlülükler çerçevesinde pay sahipliği ve oy hakkı için Merkez Bankasından izin alınıp alınmadığının tespitini sağlayacak tedbirleri almakla yükümlüdür.

DÖRDÜNCÜ KISIM

Şirketlerin Yurt İçi veya Dışında Şube Açması

Şube Açılış Başvurusu

11. (1) Şirketlerin şube açmaları Merkez Bankasının iznine tabidir. İzin başvuruları, gerekçelerini ayrıntılı bir şekilde açıklayan bir raporla birlikte, Merkez Bankasına yapılır.
- (2) İzin başvurusunda bulunan şirketlerin, Yasa ve/veya yürürlükte bulunan ilgili mevzuat ve/veya Merkez Bankasının aldığı kararlara aykırı işlemlerinin bulunması halinde başvuruları işleme konulmaz.

Şubelere İlişkin Genel
Kurallar

12. (1) Şirketlerin yurt dışında şube açmayı planladıkları ülkenin Yasaları ve uygulamalarında, Merkez Bankasının denetim ve gözetim faaliyetleri kapsamında ihtiyaç duyduğu bilgi ve belgeleri edinmesine ve söz konusu şubede denetim yapmasına ilişkin herhangi bir engelin bulunmaması şarttır.

- (2) Şirketlerin yurt içinde veya dışında açacakları şubelerinde kullanacakları ad, unvan, tabela, reklam ve ilan panolarında, şirketin adı, unvanı, logosu ve şube olduğunu belirten bir ibare dışında hiçbir ad, unvan, logo kullanılamaz.
- (3) Aynı ilçe sınırları içerisinde şube nakilleri, şubelerin isminin değiştirilmesi, birleştirilmesi ya da kapatılması için önceden başvuruda bulunulması gerekmez. Ancak, şube nakline, ad değişikliğine, şube birleştirme ya da kapatmaya ilişkin olarak tesis edilen işlemlerin tamamlanmasından itibaren on beş iş günü içinde Merkez Bankasına bilgi verilmesi şarttır.
- (4) Şirketlerin bir ilçede bulunan şubelerinin başka bir ilçeye taşınması yeni şube açma esaslarına tabidir.
- (5) Şube kapama veya birleştirmek suretiyle organizasyonlarını küçülten şirketlerin, yeni şube açmak suretiyle organizasyon genişlemesine gidebilmeleri için, en son şube kapatmaları üzerinden en az bir yıl geçmesi gerekir.

BEŞİNCİ KISIM

Kurumsal Yönetim

- | | |
|------------------------------|---|
| Başvuru Yazışma Usulü | 13. Merkez Bankasına yapılan başvurular ile gönderilen yazıların, en az biri üst düzey yönetici olmak üzere yetkili iki kişi tarafından, açık ad, soyad ve ıslak imzalarıyla birlikte, şirketin unvanını da içermesi gerekmektedir. Belirtilen koşulları içermeyen yazı ve başvurular Merkez Bankası tarafından işleme konulmaz. |
| Üst Yönetime Atama Yapılması | 14. Şirket üst yönetiminde göreve başlanılmasından önce Merkez Bankasından onay alınması şarttır. Şirketlerin üst yönetimine atama yapmak üzere Merkez Bankasına verilecek başvuru dilekçelerine, eksiksiz doldurulup imzalanmış Merkez Bankası internet sayfasından temin edilecek üst yönetime atanacaklara ilişkin değerlendirme formunun yanı sıra Tebliğin 8'inci maddesinin (1)'inci fıkrasının (A), (B), (C) ve (Ç) bentlerindeki evrakların eksiksiz ve usulüne uygun olarak eklenmesi gerekir. |
| Mal Bildirimi | 15. (1) Üst yönetime atananlar, Merkez Bankası tarafından atanmalarına verilen uygunluk görüşünden itibaren yedi iş günü içerisinde, atandıkları şirkete üzerine gizlidir şerhi konulmuş kapalı zarf içerisinde EK-4'e uygun olarak mal beyannamesi vermekle yükümlüdürler. |

- (2) Şirket, beyannameyi almasından itibaren yedi iş günü içerisinde mal beyannamesinin teslim alındığını yazı ile Merkez Bankasına bildirir. Mal beyannameleri, ilgili şirketin personel özlük işleri ile ilgili birimlerinde alındığı şekilde muhafaza edilir.
- (3) Mal beyannamelerini yukarıda öngörülen süre içinde ibraz etmeyenlere Merkez Bankası tarafından verilmiş olan uygunluk görüşü hükümsüz hale gelir.
- (4) Mal beyanında herhangi bir değişiklik olması halinde, değişikliklerin değişiklik tarihinden itibaren en geç on beş gün içerisinde beyan sahibi tarafından görev yapılan şirkete bildirilmesi şarttır. Şirket yapılan değişiklik bildirimini aldıktan itibaren yedi iş günü içerisinde, değişiklik bildirimini yapıldığını bir yazı ile Merkez Bankasına bildirir.
- (5) Mal beyanını muhafaza etmekle görevli şirket yetkilileri Yasanın sırların saklanması ile ilgili 26'ncı maddesi kurallarına riayet etmekle yükümlüdürler.
- Genel Kurul ve Yönetim Kurulu Toplantıları 16. (1) Şirketlerin genel kurullarının Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde yapılması şarttır.
- (2) Yönetim kurulu toplantıları ayda en az bir kez olmak üzere şirketin kayıtlı adresinde yapılır.
- İnternet Sayfası Oluşturma Zorunluluğu 17. Şirketlerin, şirketin üst yönetimi, şubeleri (adres ve telefon numaraları ile birlikte), organizasyon yapısı, yıllık onaylı kamuya açıklanan finansal raporları, ana sözleşme ve tüzüğü gibi asgari genel bilgiler yanında çeşitli mevzuatlarda zorunlu tutulan bilgileri içerecek bir internet sayfası oluşturmaları gerekmektedir. Şirketlerin internet sayfaları, ziyaretçilerin soru ve şikâyetlerini iletebilmelerine elverişli olmalıdır.
- Güvenlik Önlemleri 18. Şirketler işlem hacmi ve fiziki koşulları ile bulunduğu bölge gibi hususları değerlendirerek gerekli güvenlik önlemlerini sağlamakla yükümlüdürler. Önlemlere ilişkin kararların gerekçeleri ile birlikte şirketlerin kayıtlı adreslerinde yazılı olarak tutulması zorunludur.
- Şirket Karar Defteri 19. (1) Şirket yönetim kurulu kararları, her biri ayrı ayrı olacak şekilde cilt ettirilmiş defterlerde tutulur. Kararlar, aralarında açıklık bırakılmadan, satır aralarında çıkıntı olmadan ve önceden tasdik memuruna tasdik ettirilmiş müteselsil sıra numaralı yapraklara Türkçe dilinde ve doğruluğundan şüpheye yer verilmeyecek şekilde günün gününe kaydedilir.

- (2) Her yılsonunda cilt ettirmek kaydıyla kalamazo şeklinde tutulacak defterlerin yapraklarının tasdik memurundan onaylı ve müteselsil sıra numaralı olması şartken yapıştırma usulü tutulacak karar defterlerinde hem defterin hem de yaprakların tasdik memurundan onaylı ve müteselsil sıra numaralı olması şarttır.
- (3) Karar defterindeki kayıtların karar tarihi, karar sayısı, toplantıda hazır bulunanlar, kararın içeriği ve üyelerin imzalarını içermesi gerekmektedir.
- (4) Toplantıya katılan yönetim kurulu üyelerinin karar tarihinden itibaren en geç bir ay içerisinde, kararın alt kısmını imzalaması gerekmektedir. Toplantıda bulunan üyeler, kabul etmedikleri veya çekimser kaldıkları kararları gerekçelerini belirtmek suretiyle şerh düşerek imzalarlar. Karar defteri şirketlerin kayıtlı adreslerinde muhafaza edilir.

ALTINCI KISIM

Ana Sözleşme ve Tüzük ile Sermaye Artırımları

Ana Sözleşme ve Tüzüğe İlişkin Yükümlülükler

20. (1) Şirketlerin ana sözleşme ve tüzüklerinin Yasaya aykırı hükümler içermemesi gerekmektedir. Merkez Bankasınca talep edilen değişikliklerin süresi içinde gerçekleştirilmesi zorunludur.
 - (2) Ana sözleşme ve tüzük değişikliği için Merkez Bankasına yapılacak başvurularda,
 - (A) Gönderilecek ana sözleşme ve tüzüğün sayfalarının tek yüze yazılması ve şirketin mührü ile mühürlenerek her sayfanın bu Tebliğ kurallarına göre imzalanması,
 - (B) Ana sözleşme ve tüzüğün sıra ile sayılandırılmış paragraflara ayrılması,
 - (C) Ana sözleşme ve tüzükteki konu başlıkları ile içeriğin birbiriyle ilgili olması,
 - (Ç) Ana sözleşme ve tüzüğün değişiklik talebinin mevcut hali ve önerilen değişiklik talebinin karşılaştırıldığı bir formatta, gerekçesi ile birlikte sunulması,
- gerekmektedir.

- (3) Şirketlerin ana sözleşme ve tüzüklerinin, ana sözleşme ve tüzüğün tüm sayfalarının Şirketler Mukayyitliğinden onay alındığı tarih itibari ile kaşeli ve imzalı olacak şekilde internet sayfasında yayımlanması ve Merkez Bankasına aynı gün bildirilmesi gerekmektedir.
- (4) Şirket adres değişikliğinin Merkez Bankasına en az on beş gün önceden bildirilmesi zorunludur.

- Sermaye Artırımları
21. Şirketler mali tablolarının bağımsız denetimden geçirilmesi ve genel kurullarınca onaylanmasından sonra dönem kârı, ihtiyari yedek akçeler ve geçmiş yıllar kârından ödenmiş sermayeye aktarılan tutarlar hariç olmak üzere, yapacakları sermaye artırımları için Merkez Bankasından izin almak zorundadır. Şirketlerin, Merkez Bankasınca onaylanmayan sermaye artışları, Şirketler Mukayyitliğince kaydolunmaz ve özkaynak hesabında dikkate alınmaz.

YEDİNCİ KISIM

Muhasebe Sistemi, Finansal Raporlar, Karşılıklar ve Müşteri Haklarına İlişkin Hükümler

- Muhtemel Zararlar Karşılığı
22. Şirketler, yıllık safi karları üzerinden %10 (yüzde on) oranında muhtemel zararlar karşılığı ayırmak zorundadır. Bu karşılıklar ancak zararların mahsubunda kullanılır. Bu zorunluluk, karşılık toplamı ödenmiş sermayeye eşit oluncaya kadar devam eder.
- Muhasebe Sistemi Karşılıklar ve Müşteri Hakları
23. Şirketler,
 - (1) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'uncü maddeleri altında çıkarılan "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" ile bu Tebliğ altında hazırlanan muhasebe standartları ve tekdüzen hesap planına uymakla,
 - (2) Kredilerini Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası altında çıkarılan "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği" kapsamında sınıflandırmak ve karşılık ayırmakla,
 - (3) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasasının 28'inci maddesi altında çıkarılan Müşteri Hakları Tebliği kurallarına uymakla,
 - (4) Bağımsız denetimden geçirilmiş ve genel kurulda onaylanmış yılsonu kamuya açıklanacak finansal raporlarını,
 - (A) En geç nisan ayı sonuna kadar Merkez Bankasına tevdi etmekle,
- 62/2017

(B) Bilanço, kar ve zarar cetveli ile denetçi görüşünü içeren bağımsız denetim raporunu dipnotsuz olarak Merkez Bankasına tevdi edildiği tarihten itibaren bir ay içinde en az iki yerel günlük gazetede ilan etmekle,

(C) İlan ettiği bağımsız denetim raporunu, gazete ilanını müteakip, yedi gün içinde internet sayfasında yayımlamak ve en az beş yıl süreyle kullanıcıların ulaşımına açık tutmakla,

yükümlüdür.

İdari Para Cezaları ile Suç ve Cezalar 24. Bu Tebliğ kuralları, Tebliğin çıkarılmasına yetki veren Yasa kuralları ile birlikte okunur ve bu Tebliğ kurallarına aykırı hareket edenlere Yasanın ilgili ceza kuralları uygulanır.

SEKİZİNCİ KISIM

Geçici Kurallar

Geçici Madde 1. Bu Tebliğin yürürlüğe girdiği tarihten önce Yasa ile yürürlükten kaldırılan Finansal Kiralama (Leasing) Yasası ve Faktoring Yasası tahtında faaliyette bulunan finansal kiralama ve faktoring şirketlerinin, 30 Haziran 2021 tarihine kadar,

Bu Tebliğin Yürürlüğe Girdiği Tarihten Önce Finansal Kiralama (Leasing) Yasası ve Faktoring Yasası Tahtında Faaliyette Bulunan Finansal Kiralama ve Faktoring Şirketlerinin İntibak Süreci

45/2007
6/2011
52/2007

(1) Bu Tebliğin 8'inci maddesinin (1)'inci fıkrasının (H), (I), (İ), (K), (N), (Ö), (P), (R) ve (S) bentleri hariç diğer bentlerindeki evrakları,

(2) Şirketler Mukayyitliğinden onaylı hissedar listesi, direktörler listesi, adres onay belgesi ve kuruluş onay belgesi ile bağımsız denetim kuruluşlarından birinin onayını taşıyan, son üç yıla ait bilanço ile kâr ve zarar cetvellerini de içeren finansal raporlarını,

(3) Ana sözleşme ve tüzüklerinin Yasaya uygun hale getirilmiş taslağını,

(4) Üst Yönetimde görev yapanlar başvuru dilekçelerine, Merkez Bankası internet sayfasından temin edilecek değerlendirme formu yanı sıra Tebliğin 8'inci maddesinin (1)'inci fıkrasının (A), (B), (C) ve (Ç) bentlerindeki evrakları,

(5) Ödenmemiş vergi, sosyal sigorta veya ihtiyat sandığı prim borcunun bulunmadığına ilişkin yetkili mercilerden alınacak güncel belgelerini,

- (6) Şirketlerin ipotek aldıkları ve/veya sabit kıymetlerinde kayıtlı bulunan gayrimenkuller ile verdikleri krediler karşılığı edindikleri ve/veya rehin aldıkları menkullere ilişkin detayları içeren liste halinde raporu,

Merkez Bankasına iletmeleri ve belirtilen süre zarfında durumlarını sermaye hariç Yasa ve bu Tebliğ hükümlerine uygun hale getirmeleri şarttır.

Geçici Madde

Bu Tebliğin Yürürlüğe Girmesinden Önce Yasa ile Yasaklanan Faaliyetleri Yürüten Kişilerin Başvuru Süreci

2. (1) Bu Tebliğin yürürlüğe girdiği tarihten önce Yasa tahtında tefecilik sayılan işlemleri yapan tüzel kişilerin, Yasanın Geçici 3'üncü maddesi kapsamında finansman şirketi olarak faaliyetlerine devam edebilmek için Merkez Bankasına 31 Mart 2021 tarihine kadar verecekleri başvuru dilekçelerine,
- (A) Bu Tebliğin 8'inci maddesinin (1)'inci fıkrasının (Ö), (P), (R) ve (S) bentleri hariç diğer bentlerindeki evrakları,
- (B) Finansman şirketi olarak faaliyetlerine devam etmek istediklerine ilişkin genel kurul kararının tasdikli suretini,
- (C) Ana sözleşme ve tüzüklerinin Yasaya uygun hale getirilmiş taslağını,
- (Ç) Üst Yönetimde görev yapanlar başvuru dilekçelerine, Merkez Bankası internet sayfasından temin edilecek değerlendirme formu yanı sıra Tebliğin 8'inci maddesinin (1)'inci fıkrasının (A), (B), (C) ve (Ç) bentlerindeki evrakları,
- (D) Şirketler Mukayyitliğinden onaylı hissedar listesi, direktörler listesi, adres onay belgesi ve kuruluş onay belgesini,
- (E) Bağımsız denetim şirketlerinden birinin onayını taşıyan, son üç yıla ait bilanço ile kâr ve zarar cetvellerini de içeren finansal raporlarını,
- (F) Ödenmemiş vergi, sosyal sigorta veya ihtiyat sandığı prim borcunun bulunmadığına ilişkin yetkili mercilerden alınacak güncel belgelerini,
- (G) Vergi dairelerince onaylı son üç yıla ilişkin gelir veya kurumlar vergisi beyannameleri ile eklerini,
- (H) Şirketlerin ipotek aldıkları ve/veya sabit kıymetlerinde kayıtlı bulunan gayrimenkuller ile verdikleri krediler karşılığı edindikleri ve/veya rehin aldıkları menkullere ilişkin listeyi,

Merkez Bankasına iletmeleri ve belirtilen süre zarfında durumlarını sermaye hariç Yasa ve bu Tebliğ hükümlerine uygun hale getirmeleri şarttır.

(2) Bu maddenin (1)'inci fıkrası kapsamında yapılan değerlendirmeler sonucunda durumlarını Yasaya ve Tebliğe uygun hale getirdiği tespit edilen şirketler, faaliyetlerine devam edebilmek için EK-3 formunu doldurup, şirketin bilançosu, ana sözleşme ve tüzüğü, Şirketler Mukayyitliğinden alınan tescil belgesi ile birlikte Merkez Bankasına başvurur.

Geçici Madde

Şirketlerin İnternet Sayfaları

3. Şirketler internet sayfalarını 30 Haziran 2021 tarihine kadar Tebliğ'in 17'nci maddesine uygun olarak düzenlemek zorundadırlar.

Geçici Madde

Bu Tebliğin Yürürlüğe Girmesinden Önce Yasa ile Yasaklanan Faaliyetleri Yürüten Kişilerin Bildirim Yükümlülüğü

4. Bu Tebliğin yürürlüğe girmesinden önce Yasa ile yasaklanan faaliyetleri yürüten kişilerden, finansman şirketi olarak faaliyete devam etmek üzere Merkez Bankasına başvuruda bulunmayanlar ile başvurduğu halde Merkez Bankasından izin alamayanlar, Yasanın Geçici 2'nci ve Geçici 3'üncü maddesinin (2)'nci fıkrası kapsamında mevcut sözleşmelerinden kaynaklanan alacakları ile ilgili bilgileri, 30 Haziran 2021 tarihinden başlamak üzere, alacaklarını tamamen tahsil edilinceye kadar, her yılın Haziran ve Aralık ayı itibari ile takip eden ayın 15'inci gününe kadar, Merkez Bankasına bildirmek zorundadırlar.

DOKUZUNCU KISIM

Son Kurallar

Yürürlüğe Giriş

25. Bu Tebliğ 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren yürürlüğe girer.

Ek-1

Şirket Kurucuları/Hisse Devralacak Kişilerin Donuk Alacağı ve/veya Çek Yasaklısı Olmadığına İlişkin Beyanname (Gerçek ve Tüzel Kişiler)**BEYANNAME**

39/2001 sayılı Bankalar Yasası altında çıkarılan "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği"nin (5)'inci maddesinde anlatıldığı şekli ile yurt içinde ve/veya yurt dışında, şahsımın ve/veya yönetiminde bulunduğum ve/veya hissedarı olduğum şirketlerin, donuk alacak olarak sınıflandırılan riski bulunmadığını ve/veya çek yasaklısı olmadığını beyan eder, herhangi bir zamanda, şahsımın ve/veya yönetiminde bulunduğum ve/veya hissedarı bulunduğum şirketlerin, donuk alacağı olup olmadığına ve/veya çek yasaklısı olup olmadığına dair araştırmanın tarafınızca yapılmasını kabul ettiğimi, beyan ve taahhüt ederim.

Yukarıdaki beyanımın/beyanlarımın aksini ispatlar hususlar ortaya çıkması durumunda 43/2020 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri ile Tefeciliğin Önlenmesine İlişkin Yasa ve diğer Yasa ve mevzuata göre hakkımda uygulanabilecek tüm yaptırım ve cezaları peşinen kabul ederim.

Gerçek Kişi:

Ad:
Soyad:
Kimlik No:

İMZA:

Tüzel Kişi:

Şirketin Adı:
Sicil No:
Yetkili Kişi(ler)
Ad:
Soyad:

İMZA:

Tarih:/...../.....

NOT: Nitelikli pay sahiplerinin ilgili taahhütnameyi ayrı ayrı imzalaması gerekmektedir.

TAAHÜTNAME**KKTC MERKEZ BANKASI'NA**

43/2020 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri ile Tefeciliğin Önlenmesine İlişkin Yasa tahtında kurulması/hisselerinin devralınması için Merkez Bankası'na başvuruda bulunduğum/bulduğumuz şirkete sermaye olarak koyacağım/şirketin hisselerini devralmak için ödeyeceğim tutarların, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin mevzuat kurallarına aykırılık oluşturmayacak şekilde, kendi ticari, sınai ve sair yasal faaliyetlerimizden elde edildiğini beyan eder ve her türlü muvazaadan ari olarak nakden ödeneceğini taahhüt ederim/ederiz.

Gerçek Kişi:

Ad:
Soyad:
Kimlik No:

İMZA:

Tüzel Kişi:

Şirketin Adı:
Sicil No:
Yetkili Kişi(ler)
Ad:
Soyad:

İMZA:

Tarih:/...../.....

NOT: Nitelikli pay sahiplerinin ilgili taahhünameyi ayrı ayrı imzalaması gerekmektedir.

..../..../.... Tarih sayılı Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararı İle Kuruluşuna İzin Verilen
.....Şirketi'nin Faaliyet İzni Talebine İlişkin Beyanname

Şirketin Unvanı	
Şirketin Kayıtlı Adresi	
Ödenmiş Sermaye Tutarı	
Ana Sözleşmenin ve Tüzüğü'nün Tescil Tarihi	

Açık İsim

Yetkili İmzalar ve Mühür

Tarih:...../...../.....

Eklere:

- 1- Kuruluş bilançosu
- 2- Ana sözleşme ve tüzük
- 3- Şirketler Mukayyitliğinden alınan tescil belgesi

