

## OFFSHORE BANKALAR YASASI

### 46/2000 Sayılı Yasa

Kısa İsim 1. Bu Yasa, Offshore Bankalar Yasası olarak isimlendirilir.

#### BİRİNCİ KISIM Genel Kurallar

Tefsir 2. Bu Yasada metin başka türlü gerektirmedikçe:  
“Bakanlar Kurulu”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bakanlar Kurulunu anlatır.  
“Bakanlık”, Ekonomi ve Maliye İşleri ile Görevli Bakanlığı anlatır.  
“Merkez Bankası”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını anlatır.  
“OECD”, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütünü anlatır.  
“Offshore Banka”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Şirketler Mukayyitliğinde tescil edilmiş olup, bankacılık faaliyetleri yapan ve bu faaliyetlerini tamamen yurt dışına yönelik sürdüren bankaları anlatır.

Amaç 3. Bu Yasanın amacı, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti finans sektörünün uluslararası finans sektörü ile entegrasyonu hedefine ve ülke ekonomisi ile istihdama olumlu katkılar sağlamak ve offshore bankaların faaliyetlerini düzenlemektir.

#### İKİNCİ KISIM Kuruluş Esasları

Kuruluş Şartları 4. (1) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet göstermek üzere bir offshore banka tesis edecek gerçek veya tüzel kişi kurucularda aşağıdaki şartlar aranır:  
(A) Offshore bankalara kurucu veya hissedar olacak gerçek veya tüzel kişilerin yabancı uyruklu olması;  
Ancak, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti uyruklu olup Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde ikamet etmeyen gerçek kişiler sözkonusu offshore bankaların kurucusu veya hissedarı olabilirler.  
(B) Türkiye Cumhuriyeti, OECD üyesi ülkeleri ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ile diplomatik ilişkisi olan ülkelerin herhangi birinde ikamet ediyor veya faaliyette bulunuyor olması;  
(C) Türkiye veya diğer OECD üyesi ülkelerde faal ve herhangi bir kısıtlamaya tabi olmayan bir bankada asgari %51 (yüzde elli bir) hisseye sahip olması veya bu bankayı asgari çoğunluk sağlayan dolaylı iştirak hisseleri vasıtasıyla kontrol ediyor olması; ve  
(Ç) Tüzel kişi kurucuların, Türkiyede veya diğer OECD üyesi ülkelerde bankacılık mevzuatı hükümlerini uygulamak ve denetlemekle yükümlü merciler tarafından verilmiş, başvuru tarihinde geçerliliğini koruyan ve sözkonusu ülkelerde hiçbir kısıtlamaya tabi olmaksızın bankacılık faaliyetlerinde bulunmasını sağlayan izni almış olması.

- (2) Bu Yasa amaçları bakımından;
- (A) Bir gerçek kişi ile eş ve velayet altındaki çocuklarının, bunların sınırsız sorumlulukla katıldıkları veya Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdürü veya Genel Müdür Yardımcısı oldukları ortaklıklar, ve
- (B) Yukarıdaki (A) bendinde sayılanların sermayelerinin doğrudan veya dolaylı olarak %25 (yüzde yirmi beş) ve daha fazlasına iştirak ettikleri ortaklıklar dolaylı iştirak sayılır.
- (3) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde bu Yasa kurallarına uygun olarak offshore bankacılık faaliyetinde bulunacaklar Bakanlığa başvururlar.
- (4) Başvuru ve kuruluş anında sunulması gereken belgeler ve bu belgelerin içeriği Bakanlar Kurulunca çıkarılacak bir tüzükle belirlenir.
- (5) Başvurularda, 1,000 (Bin) Amerikan Doları tutarında bir harç Merkez Bankasına yatırılır.
- (6) Offshore bankaların kuruluşunda, Şirketler Yasasınının 347'nci maddesinin (1)'inci fıkrasının koşul bendi uygulanmaz.

Fasıl 113  
28/1974  
7/1977  
30/1983  
28/1987  
65/1989  
56/1991  
42/1997

- (7) Şirketler Yasasınının 365'inci maddesi kurallarına bakılmaksızın, direktörler ve/veya hissedarlardan başka hiç kimse mahkeme kararı veya Bakanlığın yazılı onayı olmaksızın Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdinde tutulan offshore bankalara ait dosya ve/veya evrakları inceleyemez ve/veya suretini isteyemez.

Hisse Devirleri 5. Bir kişinin, banka sermayesinin %10 (yüzde on)'u ve daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya bir ortağa ait payların banka sermayesinin %10 (yüzde on), %33 (yüzde otuz üç) veya %50 (yüzde elli)'sini aşması sonucunu veren hisse edinimleri ile bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri Bakanlığın iznine tabidir. İzin alınmadan yapılan pay devirleri ile pay defterlerine yapılan kayıtlar hükümsüzdür. Tüzel kişilere yapılacak izne tabi pay devirlerinde, devralınan tüzel kişilerin yönetim ve denetimine sahip gerçek kişinin kim olduğunun belgelenmesi ve bunların kuruculara aranan şartları taşıması zorunludur.

Offshore Bankaların İsim ve Ünvanları 6. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde kurulacak offshore bankaların isimleri; yurt dışında halen faaliyet gösteren ve kuruculara ait olan banka isimlerine, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetine ait yerel isimlere, kurucuların kendi isimlerine veya Türkçe isimlere "Offshore Ltd." veya "(North Cyprus) Offshore Ltd." veya "(Kıbrıs) Offshore Ltd." ibareleri eklenmek suretiyle belirlenir.

Ön İzin 7. (1) Bakanlık, 4'üncü madde uyarınca yapılan başvurularla ilgili olarak Merkez Bankasının görüşünü alabilir. Merkez Bankası bu konudaki görüşünü en geç on iş günü içerisinde Bakanlığa bildirmek zorundadır.

- (2) Bakanlık, başvuruları inceler ve uygun gördüğü takdirde, Merkez Bankasının görüşünün alınmasından itibaren en geç on iş günü içinde ön izin verir.
- Kuruluş Sermayesi ve Ön İzinin Kesinleşmesi
8. (1) Offshore bankalarda aranan asgari ödenmiş sermaye miktarı 500,000 (Beş Yüz Bin) Amerikan Dolarıdır. Sermaye tutarı Merkez Bankasında bloke ettirildikten sonra ön izin kesinleşir.
- (2) Offshore bankalar her yıl lisans ücreti ödemek zorundadırlar. Ön izin alan ve Şirketler Mukayyitliği nezdinde Şirketler Yasası altında tescil işlemlerini tamamlayan offshore bankaların, lisans bedeli olan 20,000 (Yirmi Bin) Amerikan Dolarını Gelir ve Vergi Dairesi veznelere yatırmaları zorunludur. Offshore bankalar, lisans bedelini her yıl Ocak ayı sonuna kadar Gelir ve Vergi Dairesi veznelere yatırmaları halinde, offshore banka lisansları kendiliğinden yenilenir. Ocak ayı sonuna kadar lisans bedelini yatırmayan offshore bankaların lisansları iptal edilir ve faaliyetleri Bakanlık tarafından sona erdirilir. Bu işlem ilgili mercilere duyurulur.
- Fasıl 113  
28/1974  
7/1977  
30/1983  
28/1987  
65/1989  
56/1991  
42/1997
- (3) Ön izin alan ve tescil işlemini gerçekleştiren offshore bankalar, tam teşekküllü işyerini en geç üç ay içinde hazırlayıp, Şirketler Mukayyitliğince onaylanmış bir set onay belgesi ve yetkili murakıp tarafından onaylanmış açılış bilançosunu ve lisans ücretinin yatırıldığını tevsik eden belgeyi Bakanlığa sunarak faaliyet izni talep ederler.
- (4) Bakanlık yetkilileri, tam teşekküllü işyerinin hazır olup olmadığını kontrol ettikten sonra, hazır olması halinde, offshore bankaya Bakanlıkça faaliyet izni verilir.

### ÜÇÜNCÜ KISIM

#### Çalışma Esasları

- Offshore Bankaların Faaliyetleri
9. (1) Offshore bankalar, uluslararası bankacılık teammüllerine uygun faaliyetlerini Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde ikamet eden gerçek ve tüzel kişiler haricinde kalan kişilere yönelik yürütürler.
- (2) Offshore bankalar, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet gösteren yerel bankalarda mevduat hesabı açabilirler.
- Ayrıca, offshore bankalar kendi amaçları için her türlü idame ve idare giderlerini Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet gösteren bankalardan herhangi birinde açacakları bir hesaptan ödeyebilirler.
- (3) Offshore bankalar, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetindeki yetkili makamlardan yatırım teşviği almış projelerin finansmanı için Bakanlıktan izin almak kaydıyla kredi verebilirler.
- (4) Offshore bankalar, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde tescilli şirketlerin hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerine yatırım yapabilirler.
- (5) Offshore bankalar, uluslararası bankacılık işlemleri ile diğer mali işlemlerini, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde yürürlükte olan vergilendirme ve finans kurallarından bağımsız ve serbest olarak yerine getirirler.

Kaynak ve Kar Transferleri	10. Offshore bankalar, tasarruflarında bulunan kaynakları ve birikmiş karlarını, yürürlükte bulunan mevzuatta herhangi bir kısıtlama olmasına bakılmaksızın, yurt dışına transfer edebilirler.
Muhasebe Kayıtları	11. (1) Offshore bankalar, muhasebe kayıt ve işlemlerinde ve bilanço, kar ve zarar hesabı ve mali raporlarının düzenlenmesinde muhasebe birimi olarak Amerikan Dolarını veya karşılığı Euro'yu kullanırlar. (2) Offshore bankalar, bu Yasa uyarınca ödemeleri gereken her türlü vergi, resim ve harcı Amerikan Doları olarak öderler.
Denetim	12. (1) Bakanlık ve Merkez Bankası, offshore bankaların faaliyetlerini bu Yasa kurallarına uygunluk açısından denetlemeye yetkilidir. Ayrıca, Bakanlık ve Merkez Bankasının Şirketler Yasası, Vergi Yasaları, Bankalar Yasası, Para ve Kambiyo Yasası, Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Yasası kuralları uyarınca bankaları denetlemesine ilişkin kurallar offshore bankalara da uygulanır ve Bakanlık ve Merkez Bankası offshore bankaları bu Yasalar açısından denetler.
Fasıl 113 28/1974 7/1977 30/1983 28/1987 65/1989 56/1991 42/1997  14/2000  38/1997  54/1999	(2) Denetim yapacak elemanların nitelikleri ile denetim usul ve esasları, Bakanlıkça hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanacak ve Resmi Gazete'de yayımlanacak bir Tüzükle belirlenir. (3) Yapılan denetimler sonucunda bu Yasa hükümlerine aykırı fiillerde bulunan offshore bankaların faaliyetleri Bakanlık tarafından sona erdirilir ve bu işlem ilgili mercilere duyurulur.
Personel İstihdamı	13. Offshore bankalarda görev yapacak Genel Müdür veya Genel Müdür Yardımcılarından asgari birisinin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşı olması ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde ikamet ediyor olması zorunludur. Bankada istihdam edilecek toplam personel sayısının asgari yarısının Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşı olması koşuldur. Offshore bankalar faaliyete başladıktan sonra personel listesini Bakanlığa göndermekle yükümlüdürler. Ayrıca personel değişiklikleri en geç on iş günü içerisinde Bakanlığa bildirilir.
Yönetim Kurulu	14. Offshore bankaların yönetim kurulları asgari üç kişiden oluşur ve direktörlerden asgari bir kişinin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşı olması zorunludur. Ayrıca, herhangi bir direktörün ekonomi, işletme, maliye, bankacılık veya finans konularında yüksek öğrenim görmüş olması şarttır.
Mali Raporların Sunulması	15. Offshore bankalar, onaylanmış mali raporlarının birer suretini onay tarihinden başlayarak en geç bir ay içerisinde Bakanlık, Merkez Bankası ve Şirketler Mukayyitliğine gönderirler.

DÖRDÜNCÜ KISIM  
Mali Kurallar, Muafiyetler ve Ceza Kuralları

Tescil Harcı  
19/1963  
29/1970  
12/1972  
2/1973  
17/1973  
37/1977  
27/1980  
12/1987  
42/1987  
25/1991  
39/1995

16. Offshore bankaların Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdinde tescilinde, sermaye artırımlarında ve hisse devirlerinde, Pul Yasası ve Şirketler Yasası kurallarına bakılmaksızın %0.2 (binde iki) oranında harç ödenir.

Fasıl 113  
28/1974  
7/1977  
30/1983  
28/1987  
65/1989  
56/1991  
42/1997

Vergi  
Yükümlülüğü  
41/1976  
24/1977  
62/1977  
11/1980  
35/1980  
35/1983  
36/1987  
70/1993

17. Offshore bankalar, Kurumlar Vergisi Yasası ve Gelir Vergisi Yasası kurallarına göre saptanacak matrah üzerinden, Kurumlar Vergisi Yasası ve Gelir Vergisi Yasasının diğer kurallarına bakılmaksızın %2 (yüzde iki) oranında vergiye bağlı tutulurlar.

24/1982  
11/1985  
67/1987  
16/1989  
20/1990  
22/1991  
14/1992  
20/1992  
69/1993  
21/1995  
1/1997  
4/1998

16/1998

3/1999

- Vergi Muafiyeti 18. Offshore bankaların ihtiyacı için yurt dışından ithal edecekleri bir motorlu araç her türlü vergi, resim, harç ve fondan muafır.
- Suç ve Cezalar 19. (1) Yapılan denetimlerde, bu Yasanın 12'nci maddesinde belirtilen yasalara aykırı işlem yaptığı tespit edilen offshore bankalar ile yapılan işlemlerde fiile katkısı olan banka yöneticileri bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde ilgili yasalardaki cezalara çarptırılabilirler.
- (2) Bu Yasanın 12'nci maddesi dışındaki kurallarına aykırı fiillerde bulunan offshore bankalar ve yöneticileri bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde 10,000,000,000.TL (On Milyar Türk Lirası)'na kadar para cezasına veya 7 (yedi) yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler.

#### BEŞİNCİ KISIM Geçici Kurallar

Geçici Madde Offshore Bankaların Bu Yasanın Getirdiği Koşullara Uyması 1. Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten önce kurulmuş olan offshore bankalar, bu Yasanın getirdiği yeni koşulları, bu Yasanın Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten başlayarak altı ay içerisinde yerine getirmek zorundadırlar.

Geçici Madde Tüzükler 48/1990 2. Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak, bu Yasa uyarınca öngörülen tüzükler yapılmaya kadar, yürürlükten kaldırılan Offshore Bankacılık Hizmetleri Yasası uyarınca yapılan tüzükler, bu Yasa kurallarına aykırı olmamak koşuluyla yürürlükte kalır. Bu Yasa uyarınca yapılması gereken tüzüklerin, bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak bir ay içerisinde yürürlüğe konması zorunludur.

#### ALTINCI KISIM Son Kurallar

Yürürlükten Kaldırma 48/1990 20. Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak Offshore Bankacılık Hizmetleri Yasası yürürlükten kaldırılır.

Yürütme Yetkisi 21. Bu Yasayı Bakanlık yürütür.

Yürürlüğe Giriş 22. Bu Yasa, Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer.