

R.G. 122  
23.11.2001

## TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU YASASI

### 40/2001 Sayılı Yasa

Kısa İsim 1. Bu Yasa, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 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 İşleriyle Görevli Bakanlığı anlatır.

“Denetim Organları”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasasında belirtilen denetim organlarını anlatır.

“Fon”, Bu Yasa ile oluşturulan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunu anlatır.

“Merkez Bankası”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasını anlatır.

“Tasarruf Mevduatı” Gerçek kişiler tarafından bu ad altında açtırılan ticari işlemlere konu olmayan ve yasa ile oluşturulan ve/veya Bakanlar Kurulu tarafından hayır kurumu olarak ilan edilen hayır kurumlarına ve fonlara ait mevduatı anlatır. Ancak vadesiz tasarruf mevduatı hesapları üzerine münhasıran çek keşide edilmesi ticari işlem sayılmaz.

Amaç 3. Bu Yasanın amacı, bankalara yatırılan tasarruf mevduatlarını sigorta ettirmek ve tasarruf mevduatı sahiplerinin tüm haklarını korumaktır.

Kapsam 4.Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası altında faaliyet gösteren bankalar, bu Yasa kuralları çerçevesinde, nezdlerinde bulunan tasarruf mevduatlarını sigorta ettirmek zorundadırlar.

## İKİNCİ KISIM

### Fon ve Sigorta Primleri ile İlgili Kurallar

Fonun Oluşumu 5.Bu Yasa ile Merkez Bankası bünyesinde kamu tüzel kişiliğini haiz Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu adı altında bir fon oluşturulur.

Fonun Yönetimi ve Temsili 6. Fon, Yönetim Kurulu tarafından yönetilir ve temsil olunur. Fon Yönetim Kurulu, Merkez Bankası Başkanı, iki Merkez Bankası Başkan Yardımcısı, iki Bakanlık temsilcisi ile bir KKTC Bankalar Birliği temsilcisi olmak üzere altı üyeden oluşur. Merkez Bankası Başkanı, Yönetim Kurulunun Başkanıdır ve toplantılara başkanlık eder. Merkez Bankası Başkanının yokluğunda toplantılara başkanlık, Merkez Bankası Başkan Yardımcısı tarafından yapılır. Fonun yönetimi ve temsili dolayısıyla temsilcilere ödenecek ücret Bakanlar Kurulu tarafından belirlenir.

Fon Yönetim Kurulu, iki ayda bir ve Yönetim Kurulu Başkanının veya en az üç üyenin istemi ile toplantıya çağrılabilir. Toplantı için yetersayı üye tam sayısının salt çoğunluğu olup kararlar üye tam sayısının salt çoğunluğu ile alınır. KKTC Bankalar Birliği temsilcisinin üyeliği bankası Fona devredildiği andan itibaren düşer.

Fon Yönetiminin görevleri, yetkileri, çalışma usul ve esasları Merkez Bankasınınca hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanacak ve Resmi Gazete’de yayımlanacak bir tüzükle belirlenir.

Fonun Kaynakları 7. (1) Fonun kaynakları şunlardır:

- (A) Sigorta primleri;
- (B) Zamanaşımına uğrayan mevduat, emanet ve alacaklar;
- (C) Bütçeden aktarılacak avans miktarları;
- (Ç) Mevduat munzam karşılıklarından alınacak gecikme zamları;

(D) Türkiye'den ve/veya diğer ülkelerden bu amaçla sağlanacak yardımlar;

(E) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası altında Merkez Bankası'na alınacak cezalar; ve

(F) Fon mevcudunun gelirleri ile diğer gelirler.

(2) Olağanüstü hallerde Fon, Bakanlar Kurulundan izin almak kaydıyla borçlanabilir.

Fonun  
Kullanılışı

8. (1) Fon mevcudu, Fon Yönetimince Merkez Bankasında nemalandırılmak suretiyle değerlendirilir.
- (2) Fon kaynakları, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasasının 37'nci ve 38'inci maddeleri kuralları uyarınca kullanılabilir.

Ancak, hiçbir şekilde Fon mevcudu bankacılık amaçları dışında kullanılamaz.

Sigorta  
Oranları ile  
Tahsil Usulü  
ve Esasları

9. (1) Bankalardaki tüm tasarruf mevduatları Fonun sigortası altındadır. Ancak Merkez Bankası 01.01.2004 tarihinden itibaren ve her hesap için Euro 20.000.- (Yirmi Bin Euro)'dan az olmamak üzere Fon kapsamındaki mevduat oranlarını tespit edebilir.
- (2) Sigortaya tabi olacak tasarruf mevduatı sigorta primleri ve tahsil zamanı ile yatırma usulü ve esasları Merkez Bankası'na hazırlanacak ve Resmi Gazete'de yayımlanacak bir tüzükle belirlenir.
- (3) Tasarruf mevduatı sigorta primleri; bankaların, Bankalar Yasasının 33'üncü maddesi uyarınca düzenledikleri üç aylık hesap özetleri esas alınarak hesaplanır. Prim oranı, tasarruf mevduatı toplamının üçer aylık dönemler itibarıyla %00.25 (On Binde Yirmi Beş) olarak uygulanır. Bu oranlar, Merkez Bankasının önerisi ve Bakanlar Kurulunun onayı ile %100 (Yüzde Yüz) oranında artırılıp eksiltilebilir. Süresi içinde ödenmeyen primlere Kamu Alacakları Tahsili Usulü Yasası kuralları çerçevesinde gecikme zammı uygulanır.

28/1985

31/1988

23/1997

54/1999

- (4) Bir bankanın sermayesinin % 10 (Yüzde On) ve daha fazlasına sahip ortakları ile Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, iç ve dış denetçilerine ve bunların ana, baba, eş ve çocuklarına ait o bankadaki tasarruf mevduatı, Fonun sigortası kapsamında değildir.

Sigorta  
Primlerinin  
Türleri

10. Sigorta primleri, Türk Lirası tasarruf mevduatları için Türk Lirası olarak; dövizli tasarruf mevduatları için ABD Doları, Sterlin, Alman Markı ve Euro olarak; diğer döviz türleri için ise, karşılığı ABD Doları olarak Fona yatırılır.

Fon  
Yönetiminin  
Hisseleri  
Devralabil-  
mesi

11. (1) Bir bankanın denetim organlarınınca mali bünyesinin zayıfladığı tespit edilerek Merkez Bankasının Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasasının 37'nci veya 38'inci maddeleri kapsamına alınması halinde, bu bankanın hisseleri ile bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni kaldırılan bankaların yönetim ve denetimini Fon Yönetimi devralır. Böyle bir durumda Fon Yönetimi Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasasının bu amaca yönelik vermiş olduğu yetkileri kullanma hakkını haiz olur. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasasının 37'nci veya 38'inci maddelerine göre hisseleri Fona intikal eden banka hakkındaki ihtiyati tedbir dahil her türlü icra ve iflas takibatı, başka yasalarda aksine kural olup olmadığına bakılmaksızın durur.

- (2) Fon, alacağının tahsili bakımından yarar görmesi halinde, hisseleri kısmen veya tamamen kendisine intikal eden bir bankanın yönetim ve denetimine sahip olduğu iştiraklerinin, bu bankanın yönetim ve

denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran tüzel kişi ortaklarının, gerçek veya tüzel kişi ortaklarının yönetim ve denetimini doğrudan ya da dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulundurdukları şirketlerin, temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimini devralmaya veya yönetim, müdürler ve denetim kurulu üyelerinin tamamını veya bir kısmını, hisselerinin imtiyazlı olup olmadığına bakılmaksızın, görevden alarak veya üye sayısını artırarak bu kurullara üye atamaya yetkilidir. Bu hüküm, bankanın yönetimi ve denetimini doğrudan ya da dolaylı olarak, tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakların, banka kaynaklarını bankanın emin şekilde çalışmasını tehlikeye düşürecek biçimde doğrudan veya dolaylı olarak kendi lehlerine kullandıkları veya bankayı bu suretle zarara uğrattıklarının tespiti halinde uygulanır.

- (3) Hisseleri kısmen veya tamamen Fona intikal eden bir bankanın yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarının veya yöneticilerinin, yönetim kurulu, kredi komiteleri, şubeler, diğer yetkili ve görevliler aracılığıyla veya sair suretlerle banka kaynaklarını ve varlıklarını doğrudan veya üçüncü kişilere rehnetmek, teminat göstermek, ekonomik gücü olmayan kişilere kredi vermek, karşılığında kredi temin etmek amacıyla kredi kullandırmak, yurt içi veya yurt dışı banka ve malî kuruluşlar nezdinde depo veya sair adlarla hesap açtırmak veya bu hesapları teminat göstermek ve sair şekillerde kullanmak suretiyle veya başkaca dolaylı işlemlerle edindikleri veya bu suretle üçüncü kişilere edindirdikleri para, mal, her türlü hak ve alacakların temininde kullanılan banka kaynakları ve varlıkları nedeniyle doğan alacak Fon alacağı sayılır. Bu alacaklar hakkında Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Yasası kuralları uygulanır. Fon, bu para, mal, her türlü hak ve alacaklara ihtiyati haciz koymaya, muhafaza altına almaya ve alacağına ve/veya bu bankaların Fon tarafından devralınan zararlarına mahsuben devralmaya yetkilidir. Bu alacaklara zararın ve/veya alacağın doğmasına sebebiyet veren haksız işlemin yapıldığı tarihten itibaren Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Yasanın 44'üncü maddesinde belirtilen oranda gecikme zammı uygulanır.

Bu maddenin (2)'nci fıkrası ile bu yetki, banka hisselerinin kısmen veya tamamen üçüncü kişilere satış, devir veya intikalinden sonra da kullanılabilir.

48/1977

28/1985

31/1988

31/1991

23/1997

54/1999

- (4) KKTC Bankalar Yasasının 37'nci maddesinin (6)'ncı fıkrasının (B) bendi ile verilen yetkiler saklı kalmak kaydıyla, Fon kaynakları ile her türlü alacaklarının ve hisseleri kısmen veya tamamen Fona intikal eden bankaların; yönetim ve denetimini doğrudan ya da dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarından, bu ortakların yönetim ve denetimini doğrudan ya da dolaylı olarak tek başına veya başkalarıyla birlikte elinde bulundurdukları şirketlerden ve iştiraklerinden, yönetim ve denetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcıları, kredi komitesi başkan ve üyeleri ile imzaları bankayı ilzam eden memurları ve bunların eş ve çocuklarından olan alacakları ile hisseleri Fona intikal eden diğer bankaların bunlardan olan alacaklarından Fon tarafından devralınanlar ile bu maddenin (3)'üncü fıkrasında belirtilen kişilere ait olup Fon tarafından devralınan alacakların takip ve tahsilinde Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Yasası kuralları uygulanır. Fon, devraldığı alacağın takibine, alacağın devralındığı gün itibariyle banka defter, kayıt ve belgelerine göre anapara, her türlü faiz, komisyon ve sair giderlerin toplamından oluşan birikmiş alacak tutarı üzerinden başlar. Bu alacaklar, Fon tarafından devralındığı tarihten itibaren kamu alacağı niteliğini kazanır ve birikmiş alacak tutarına, Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Yasasının 44'üncü maddesinde belirtilen oranda gecikme zammı uygulanır.

Ancak Fon her türlü alacakları ve devraldığı alacaklarla ilgili olarak borçlu aleyhine her türlü icra ve iflas takibatına yönelik davalara kaldığı yerden devam edebileceği gibi, takibi devam ettirmekten ve/veya davanın takibinden sarfınazar ederek devraldığı alacağın kaldığı yerden Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Yasası kurallarına göre takip ve tahsiline de karar verebilir.

Yukarıda sözü edilen sarfınazar, haktan feragati tazammun etmez. Fon, Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Yasası uyarınca takibine karar verdiği alacaklarına ilişkin her türlü teminatın paraya çevrilmesinde de anılan Yasa kuralları uygulayabilir. Fon, Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Yasasının uygulamasında, anılan Yasanın, Maliye İşleriyle Görevli Bakanlığın tahsilattan sorumlu dairesi ve diğer makam, merci ve komisyonlara verdiği yetkileri kullanır. Fon, devraldığı alacakla ilgili olarak iskonto da dahil olmak üzere her türlü tasarrufta bulunmaya, sulh olmaya, alacağına mahsuben menkul ve gayrimenkul mallar ile her türlü hak ve alacakları hiçbir sınırlamaya tabi olmaksızın devralmaya yetkilidir.

Bilgi ve  
Belge Verme  
Yükümlülüğü

12. Kamu kurum ve kuruluşları ile gerçek veya tüzel kişiler, bu Yasa kapsamına giren işlemlerle sınırlı olmak üzere, Devletin güvenliği ve temel dış yararlarına karşı ağır sonuçlar doğuracak haller ile meslek sırrı, aile hayatının gizliliği ve savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel yasalardaki yasaklayıcı ve sınırlayıcı hükümler dikkate alınmaksızın gizli dahi olsa Fon tarafından istenecek her türlü bilgiyi uygun süre ve ortamda, sürekli veya münferit olarak vermeye, istenecek defter ve belgeleri ibraz etmeye mecburdurlar.

Ödemelerin  
Yapılış  
Biçimi

13. Ödeme biçim ve koşulları, Fondaki nakit olanakları dikkate alınarak Fon Yönetim Kurulunca hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanacak ve Resmi Gazete’de yayımlanacak bir tüzük ile belirlenir.

### ÜÇÜNCÜ KISIM

Vergi, Resim ve Harç Muafiyeti ile Ceza Kuralları

Vergi, Resim ve Harç Muafiyeti 14. Başka yasalarda aksine kural olup olmadığına bakılmaksızın, Fon her türlü vergi, resim ve harçtan muaftır.

Fona Ödenen Primlerin Gider Kabul Edileceği 15. Bankalarca Fona ödenen primler, Kurumlar Vergisi Yasası uyarınca Kurumlar Vergisi matrahının saptanmasında gider olarak kabul edilir.

41/1976

24/1977

62/1977

11/1980

35/1983

36/1987

70/1993

Ceza Kuralları 16. Bu Yasa veya bu Yasaya uygun olarak çıkarılan tüzük, yönetmelik veya tebliğ kurallarına aykırı hareket edenler bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde 50.000.000.000.-TL (Elli Milyar Türk Lirası)'na kadar para cezasına veya yedi yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler. Bu maddedeki maktu para cezası her yıl Ocak ayından geçerli olmak üzere, İşletmelerin Sermaye ve Ekonomik Varlıklarının Yeniden Değerlendirilmesi Yasasının 5'inci ve 6'ncı maddeleri uyarınca tespit edilecek yeniden değerlendirme faktörü kadar artırılmak suretiyle bulunacak tutar üzerinden uygulanır.

66/1999

## DÖRDÜNCÜ KISIM

### Geçici ve Son Kurallar

Geçici Madde Bu Yasanın 1.Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten önce yönetimine el konulan bankalardaki gerçek kişilere ait mevduatlar ile yönetimine el konulan bankalardaki "banka" kelimesini kullanan ve bankacılık

Yürürlüğe  
Girdiği Tarihten  
Önceki İşlemler

faaliyetini yürüten kooperatiflerin ve İhtiyat Sandığı Fonunun tüm mevduatları, Fonun sigortası kapsamındadır.

Geçici Madde

Bu Yasanın  
Yürürlüğe  
Girdiği Tarihten  
Önceki Fon  
Kaynakları

2. Bu Yasa ile yürürlükten kaldırılan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yasası ile oluşturulan Fonun birikmiş kaynakları bu Yasa ile oluşturulan Fona aktarılır.

21/2000

Geçici Madde

Tasarruf  
Mevduatlarının  
Sigortalanması

3. Bu Yasa yürürlüğe girdiği tarihten itibaren mevduatlar, yeni tasarruf mevduatı tanımına göre sigortalanmak zorundadır. Ancak bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten önceki uygulamalar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yasası kapsamındadır.

Geçici Madde

Koruma Ve

Fon Kapsamına  
Alınan  
Bankaların  
Çalışanlarının  
Mevduatları

21/2000

4.(1) Bu Yasa ile yürürlükten kaldırılan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yasasının Geçici 1'inci maddesi kapsamında tasfiye olmuş bankalardaki tasarruf mevduatları yine o Yasada öngörüldüğü şekilde tümüyle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

74/1991 Sayılı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yasası ile Fon kapsamında olan ve 21/2000 Sayılı Yasa ile Fon kapsamı dışında bırakılan Bankaların Genel Müdür Yardımcıları ile daha alt seviyedeki banka çalışanları ve bunların eş ve çocuklarının mevduatları, yasalara aykırı karar vermeleri nedeniyle bir Bankanın acze düşmesine ve tasfiyesine neden olduklarına mahkeme tarafından karar verilip bu şahısların Fon dışı tutulmalarına karar verilmediği sürece, Fon kapsamı içinde sayılırlar ve 21/2000 Sayılı Yasa kurallarına tabidirler.

(2)

Yürürlükten Kaldırma	17.Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yasası yürürlükten kaldırılır.
21/2000	Ancak bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten önce çıkarılan Tüzüklerin bu Yasaya aykırı olmayan hükümleri yürürlükte kalmaya devam eder.
Yürütme Yetkisi	18.Bu Yasayı, Ekonomi İşleriyle Görevli Bakanlık yürütür.
Yürürlüğe Giriş	19.Bu Yasa, Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten başlayarak Yürürlüğe girer.