

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhuriyet Meclisi'nin 28 Mayıs 2007 tarihli Altmışyedinci Birleşiminde Oybirliğiyle kabul olunan, "Faktoring Yasası" Anayasanın 94'üncü maddesinin (1)'inci fıkrası gereğince Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhurbaşkanı tarafından Resmi Gazete'de yayımlanmak suretiyle ilan olunur.

FAKTORİNG YASASI

İÇ DÜZENİ

Madde 1.	Kısa İsim
	BİRİNCİ KISIM
	Genel Kurallar
Madde 2.	Tefsir
Madde 3.	Amaç
Madde 4.	Kapsam

İKİNCİ KISIM

Sözleşme ile İlgili Kurallar

Madde 5.	Sözleşme
Madde 6.	Sözleşmenin İçeriği ve Süresi
Madde 7.	Sözleşmenin Şekli ve Tescili

ÜÇÜNCÜ KISIM

Faktoring İşlemlerine İlişkin Kurallar

BİRİNCİ BÖLÜM

Şirketin Hukuki Yapısı, Kuruluşu ve Sermayesi

Madde 8.	Faktoring Şirketinin Hukuki Yapısı
Madde 9.	Aranan Nitelikleri
Madde 10.	Başvuru ve Başvuru Harcı
Madde 11.	Faaliyet İzin Harcı
Madde 12.	En Az Sermaye

İKİNCİ BÖLÜM

Faktoring Şirketinin Faaliyetleri ve Denetim Yetkisi

Madde 13.	Faktoring Şirketinin Başka İş Yapma Yasağı
Madde 14.	Faktoring İşlemlerinde Sınır

Madde 15.	Alacakların Devri
Madde 16.	Maliye İşleriyle Görevli Bakanlığın Maliye İşleriyle Görevli Bakanlığın Yetkisi
Madde 17.	Faaliyet İzninin İptali

DÖRDÜNCÜ KISIM

Suç ve Cezalar ve Sözleşmenin Tabi Olduğu Kurallar

Madde 18.	Suç ve Cezalar
Madde 19.	Diğer Yasaların Uygulanması
Madde 20.	Vergi Muafiyeti

BEŞİNCİ KISIM

Geçici ve Son Kurallar

Geçici Madde 1.	Tüzük Çıkarma Süresiyle İlgili Kurallar
Madde 21.	Yürütme Yetkisi
Madde 22.	Yürürlüğe Giriş

Sayı: 52/2007

FAKTORİNG YASASI

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Cumhuriyet Meclisi aşağıdaki Yasayı yapar:

Kısa İsim	1. Bu Yasa, Faktoring Yasası olarak isimlendirilir.
-----------	---

BİRİNCİ KISIM

Genel Kurallar

Tefsir	2. Bu Yasada metin başka türlü gerektirmedikçe; “Alıcı”, satıcıdan mal veya hizmet satın alan gerçek veya tüzel kişileri anlatır. “Bakanlar Kurulu”, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bakanlar Kurulunu anlatır. “Bakanlık”, Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesinin bağlı olduğu Bakanlığı anlatır. “Faktoring İşlemi”, faturaya ve/veya mal veya hizmet satışından doğmuş olduğunu tevsik eden diğer belgelere dayalı mal veya hizmet satışlarından doğmuş veya doğacak alacakları temellük ederek tahsilini üstlenme ve bu alacaklara karşılık ödemelerde bulunarak
--------	---

finansman sağlama işlemini anlatır.

“Faktoring Şirketi”, mal veya hizmet satışından doğmuş veya doğacak alacakları temellük ederek, tahsilini üstlenen, bu alacaklara karşılık ödemelerde bulunarak, finansman sağlayan şirketi anlatır.

“Net Finansman Tutarı”, faktoring şirketinin temellük etmiş olduğu alacakların toplam tutarından, tahsil edilen taksitler veya ödemeler düşüldükten sonra kalan tutarı anlatır.

“Özkaynak”, ödenmiş sermaye, sermaye yedekleri, kar yedekleri ve dönem net karı toplamından, varsa dönem zararı ve geçmiş yıllar zararının düşülmesi suretiyle elde edilen bakiyeyi anlatır.

“Satıcı”, alıcıya mal veya hizmet satan gerçek veya tüzel kişileri anlatır.

“Sözleşme”, faktoring şirketi ile satıcı arasında yapılan ve bu Yasanın 5’inci maddesinde belirtilen faktoring sözleşmesini anlatır.

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

Amaç	3. Bu Yasanın amacı, faktoring işlemlerinin kural ve esaslarını düzenlemektir.
Kapsam	4. Bu Yasa, faktoring ilişkisini, faktoring şirketinin hukuki yapısını, kuruluş ve çalışma esaslarını ve akdedilen faktoring sözleşmesini düzenleyen kuralları kapsar.

İKİNCİ KISIM

Sözleşme ile İlgili Kurallar

Sözleşme	5. Sözleşme, belli bir bedel karşılığında faturaya ve/veya mal veya hizmet satışından doğmuş olduğunu tevsik eden diğer belgelere dayalı mal veya hizmet satışlarından doğmuş veya doğacak alacakları temellük ederek tahsilini üstlenme ve bu alacaklara karşılık ödemelerde bulunarak finansman sağlama amacıyla, faktoring şirketi ve satıcı arasında yapılan akittir.
Sözleşmenin İçeriği ve Süresi	6. Sözleşmenin içeriği ve süresi taraflarca belirlenir.
Sözleşmenin Şekli ve Tescili Fasıl 149 6/1959 21/1989	7. (1) Sözleşmeler, bu Yasa ve Sözleşme Yasası kuralları uyarınca yazılı olarak yapılır. Sözleşme, Şirketler Mukayyitliğinde tescil veya şerh edilir. (2) Tescilin ve şerhin kayıt usulü, Bakanlıkça hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanacak ve Resmi Gazete’de yayımlanacak bir Tüzükle belirlenir.

ÜÇÜNCÜ KISIM
Faktoring İşlemlerine İlişkin Kurallar

BİRİNCİ BÖLÜM
Şirketin Hukuki Yapısı, Kuruluşu ve Sermayesi

Faktoring
Şirketinin
Hukuki Yapısı
Fasıl 113
28/1974
7/1977
30/1983
28/1987
65/1989
56/1991
42/1997
29/2003
35/2007

8. (1) Faktoring Şirketi, bu Yasa ve Şirketler Yasası kurallarına göre bir Limited şirket olarak kurulur. Yurt dışında faktoring işlemi yapan bir şirket, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyette bulunabilmek için bu Yasa ve Şirketler Yasası kurallarına uygun olarak, Şirketler Mukayyitliğinde tescil işlemi yaptırmak zorundadır.
- (2) Faktoring işlemi yapan şirketin isminde, faktoring işlemi yaptığını gösterir “Faktoring” ibaresi yer almak zorundadır.

Aranan
Nitelikler

9. (1) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyette bulunmak üzere bir faktoring şirketi tesis edecek kişilerden kanıtlayıcı belgelerle birlikte aşağıdaki nitelikler aranır:
- (A) Gerçek kişiler ve tüzel kişi şirketlerin hissedarları ve/veya üyeleri, direktörleri, sekreterleri, yöneticileri ve/veya yetkilileri affa uğramış olsa dahi, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti içinde veya dışında, taksirli suçlar hariç olmak üzere, iki yıldan fazla hapis cezasına çarptırılmamış olduklarına, kasten adam öldürme veya öldürmeye teşebbüs etme; ırza geçme veya geçmeye teşebbüs etme; uyuşturucu madde imal, ithal, ihraç etme, tasarrufunda bulundurma, kullanma veya alıp satma; hırsızlık; dolandırıcılık; sahtekarlık; hileli iflas; rüşvet alma veya verme gibi yüz kızartıcı suçlardan birisiyle hüküm giymemiş olmaları;
- (B) Gerçek kişiler ile tüzel kişi şirketlerin ve bu şirketlerin hissedar ve/veya üye, direktör, sekreter, yönetici ve/veya yetkililerinin, hileli vergi suçuna teşebbüs ve/veya hileli vergi suçundan mahkumiyetleri bulunmaması ve müracaat tarihinde

		kamu alacakları kapsamında devlete borçları ve/veya sosyal sigorta veya ihtiyat sandığı prim ödeme mükellefiyetleri bulunmaması;
	(C)	İflas etmemiş veya alacaklılarıyla bir konkordato ilan etmemiş olmaları; ve
Fasıl 113	(Ç)	Şirketler Yasası kuralları uyarınca haklarında tasfiye kararı alınmamış olması.
28/1974		
7/1977		
30/1983		
28/1987		
65/1989		
56/1991		
42/1997		
29/2003		
35/2007		
	(2)	Yukarıda (1)'inci fıkrada aranan nitelikler, faktöring şirketinin hisse devir işlemlerinde de aranır.
Başvuru ve Başvuru Harcı	10. (1)	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyette bulunmak üzere bir faktoring şirketi tesis edecek kişiler bu Yasanın 11'inci maddesinde belirtilen ve ayrıca Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesinin isteyeceği belgelerle birlikte Şirketler Mukayyitliğine başvururlar.
	(2)	Faktoring şirketi kurmak için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının açıkladığı döviz satış kuru üzerinden 1.000 € (Bin Euro) karşılığı Yeni Türk Lirası tutarındaki başvuru harcı, Gelir ve Vergi Dairesi, Gelirler Veznesine yatırılır. Bu harç hiçbir şekilde iade edilmez.
Faaliyet İzin Harcı	11. (1)	Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdinde kuruluşunu tamamlayıp Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının açıkladığı döviz satış kuru üzerinden 20.000 € (Yirmi Bin Euro) karşılığı Yeni Türk Lirası tutarındaki faaliyet izin harcını Gelir ve Vergi Dairesi, Gelirler Veznesine yatıranlara Bakanlıkça faaliyet izin belgesi verilir.
	(2)	Faaliyet izni her yılın Aralık ayında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının açıkladığı döviz satış kuru üzerinden 10.000 € (On Bin Euro) karşılığı Yeni Türk Lirası tutarında harç ödenerek yenilenir.
En Az Sermaye	12. (1)	Faktoring işlemi yapan şirketlerin ödenmiş sermayesi Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının açıkladığı döviz satış kuru üzerinden 1.000.000 € (Bir

- Milyon Euro) karşılığı Yeni Türk Lirasından az olamaz.
- (2) Faktoring işlemi yapan yabancı şirketlerin, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti için, kayıtlı bulunduğu ülkede ayırdığı ödenmiş sermaye miktarı 1.000.000 € (Bir Milyon Euro)'dan az olamaz.

İKİNCİ BÖLÜM

Faktoring Şirketinin Faaliyetleri ve Denetim Yetkisi

Faktoring Şirketinin Başka İş Yapma Yasağı	13. Faktoring Şirketi, faktoring işlemi işinden başka bir işle iştigal edemez.
Faktoring İşlemlerinde Sınır	14. (1) Faktoring şirketinin, faktoring işlemlerinin net finansman tutarı, şirket özkaynağının 20 (yirmi) katını aşamaz. (2) Faktoring şirketinin kendi hissedarlarına veya hissedarlarının % 20 veya daha fazla hisseye sahip olduğu şirketlere yapacağı faktoring işlemlerinin toplam net finansman tutarı, şirket özkaynağının 5 (beş) katını aşamaz.
Alacakların Devri	15. Faktoring şirketi, satıcıdan temellük ettiği alacakları sözleşmede öngörüldüğü takdirde ancak başka bir faktoring şirketine devredebilir.
Maliye İşleriyle Görevli Bakanlığın Yetkisi Fasıl 113 28/1974 7/1977 30/1983 28/1987 65/1989 56/1991 42/1997 29/2003 35/2007 39/2001 59/2002 38/1997	16. (1) Maliye İşleriyle Görevli Bakanlık, faktoring şirketlerinin faaliyetlerini bu Yasa ile Şirketler Yasası, vergi mevzuatları, gümrük mevzuatları, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası, Para ve Kambiyo Yasası ve Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Yasası kuralları uyarınca denetlemeye yetkilidir.

- (2) Denetim usul ve esasları, Maliye İşleriyle Görevli Bakanlıkça hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanacak ve Resmi Gazete’de yayımlanacak bir Tüzükle belirlenir.
- (3) Faktoring şirketleri, Şirketler Yasasına göre denetlenmiş bilançolarının birer suretini Bakanlığa ve Maliye İşleriyle Görevli Bakanlığa göndermekle yükümlüdür.

Faaliyet İzninin
İptali

17. Yapılan denetimler sonucunda bu Yasa kurallarına aykırı faaliyette bulunduğu tespit edilen faktoring şirketlerinin faaliyet izinleri Bakanlıkça iptal edilebilir. Faaliyet izinlerinin iptali ile ilgili usul ve esaslar Bakanlıkça hazırlanıp Bakanlar Kurulunca onaylanacak ve Resmi Gazete’de yayımlanacak bir Tüzükle belirlenir.

DÖRDÜNCÜ KISIM

Suç ve Cezalar ve Sözleşmenin Tabi Olduğu Kurallar

Suç ve Cezalar

18. (1) (A) Gerçek kişiler faktoring işlemi yapamazlar. Yaptıkları takdirde bu Yasa kuralları uyarınca bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde aylık asgari ücretin 15 (onbeş) katı tutarına kadar para cezasına veya 2 (iki) yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler.
- (B) Bu Yasanın 8’inci madde kurallarına göre, kurulmadan veya tescil edilmeden ve 11’inci madde kuralları uyarınca da faaliyet izni olmadan faktoring işlemi yapan tüzel kişiler bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde aylık asgari ücretin 15 (onbeş) katı tutarına kadar para cezasına çarptırılabilirler. Bu suçu işleyen tüzel kişinin, suçu işlemesine neden olan yöneticileri ve/veya yetkilileri de aynı suçu işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde aylık asgari ücretin 8 (sekiz) katı tutarına kadar para cezasına veya 2 (iki) yıla kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler.
- (2) Bu Yasanın 13’üncü ve 14’üncü madde kurallarına aykırı davranan tüzel kişiler bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde aylık asgari ücretin 10 (on) katı tutarına kadar para cezasına çarptırılabilirler. Bu suçu işleyen tüzel kişinin, suçu işlemesine neden olan yöneticileri ve/veya yetkilileri de aynı suçu işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde aylık asgari ücretin 5 (beş) katı tutarına kadar para cezasına veya 1 (bir) yıla kadar hapis

- cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler.
- (3) Bu Yasanın 16'ncı madde kurallarına aykırı olarak Maliye İşleriyle Görevli Bakanlığa ve bu Yasanın uygulanması ile ilgili denetleme yetkisi verdiği denetçilere, talep edilen bilgi ve belgeyi vermeyenler bir suç işlemiş olurlar ve mahkumiyetleri halinde aylık asgari ücretin 5 (beş) katı tutarına kadar para cezasına, veya 6 (altı) aya kadar hapis cezasına veya her iki cezaya birden çarptırılabilirler.

Diğer Yasaların Uygulanması Fasıl 149 6/1959 21/1989	19. Sözleşmeye, bu Yasada kural bulunmayan hallerde Sözleşme Yasasındaki kurallar, sözleşmenin yapısına uygun düştükleri oranda uygulanırlar.
Vergi Muafiyeti 19/1963 29/1970 12/1972 2/1973 17/1973 37/1977 27/1980 12/1987 42/1987 25/1991 39/1995 11/2006	20. Sözleşmenin düzenlenmesi ve tescili, Pul Yasası kuralları uyarınca alınacak pul vergisinden muaftır.

BEŞİNCİ KISIM

Geçici ve Son Kurallar

Geçici Madde Tüzük Çıkarma Süresiyle İlgili Kurallar	1. Bu Yasa uyarınca çıkarılması öngörülen tüzükler, Bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak en geç 3 (üç) ay içerisinde ilgili Bakanlıklarca hazırlanıp, Bakanlar Kurulunca onaylanarak Resmi Gazete'de yayımlanıp yürürlüğe girer.
Yürütme Yetkisi	21. Bu Yasa, Bakanlar Kurulu adına Bakanlık tarafından yürütülür.
Yürürlüğe Giriş	22. Bu Yasa, Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer.