

Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Yeni Düzenlemeler

Özet

15 Ağustos 2018 tarihinde yürürlüğe giren Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Yönetmelik (**“Yönetmelik”**) ile Türkiye’de faaliyette bulunan bankalar, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketleri (**“Alacaklı Kuruluşlar”**) ile kredi ilişkisinde bulunan borçluların geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmelerine ve istihdama katkıda bulunmaya devam etmelerine imkan sağlamak amacıyla bir dizi düzenleme getirilmiştir. Yönetmelik ile yalnızca yeniden yapılandırma sonucunda borçlarını geri ödeme kabiliyeti kazanacağı tespit edilen borçlular için geçerli olmak üzere, çerçeve anlaşma ve yeniden yapılandırma sözleşmeleri kapsamında alınacak tedbirler ile finansal yeniden yapılandırmanın gerçekleştirileceği düzenleme altına alınmıştır.

Yönetmelik ile getirilen düzenlemenin ardından, Türkiye Bankalar Birliği (**“TBB”**), üye bankalar ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (**“BDDK”**) hazırlamış olduğu Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanun Taslağı’nı (**“Taslak Kanun”**) paylaştı.

Yeniden Yapılandırma Sürecinin İşleyişi

Yeniden yapılandırma sürecinin genel işleyişine ilişkin esaslar hem Yönetmelik ile hem de Taslak Kanun metni ile düzenlenmiş durumda. Buna göre, yeniden yapılandırma süreci öncelikle TBB tarafından hazırlanmış olan ve finansal yeniden yapılandırma sürecinin temel esaslarını, kapsama dahil olan borçluların asgari niteliklerini, her bir borçlu ile imzalanacak sözleşmelerin asli unsurlarını ve taraflara yükleyeceği hak ve yükümlülükleri düzenleyen çerçeve anlaşmaların (**“Çerçeve Anlaşma”**) banka ve diğer finansal kuruluşlarca imzalanması ile başlayacak¹. İmzalanmış Çerçeve Anlaşmaların BDDK tarafından onaylanmasını takiben iki yıl içerisinde her bir borçlu ile ilgili Alacaklı Kuruluş arasında yeniden yapılandırma sözleşmeleri (**“Yapılandırma Sözleşmesi”**) imzalanabilecek.

Yapılandırma Sözleşmesi’nin alacaklı kuruluşların alacaklarının üçte ikisini oluşturan çoğunluk tarafından imzalanması halinde alacaklı kuruluşların tamamı tarafından alacakların yapılandırılması zorunlu hale gelecek.

¹ TBB’nin 19 Eylül 2018 tarihli Kamuoyu Duyurusu’nda Çerçeve Anlaşmaların, toplam kredilerdeki payı yaklaşık yüzde 90 olan bankalar ve diğer finansal kuruluşlar tarafından imzalanarak uygulamaya girdiği belirtilmiştir.

Çerçeve Anlaşma ve Yapılandırma Sözleşmeleri kapsamında aşağıdaki tedbirler alınabiliyor:

- Kredi borçlarının vadelerini uzatmak
- Borçluların kredilerini yenilemek
- Borçlulara ilave kredi vermek
- Anapara, faiz, temerrüt faizi ve kâr payları ile kredi ilişkisinden doğan diğer her türlü alacağı indirmek veya bunlardan vazgeçmek
- Anapara, faiz veya kâr payı alacaklarını; kısmen veya tamamen iştirake çevirmek, aynî, nakdî ya da tahsil şartına bağlı bir bedel karşılığı devir veya temlik etmek, borçlu ya da üçüncü kişilere ait aynî değerler karşılığında kısmen veya tamamen tasfiye etmek, satmak, bilanço dışına çıkarmak
- Diğer alacaklı kuruluşlar ve alacaklılarla birlikte hareket ederek protokoller yapmak

Taslak Kanun ile Gelen Yenilikler:

TBB'nin üye bankalar ile paylaştığı Taslak Kanun metninde yukarıdaki hususların tamamı kanun düzeyinde düzenlenmiş bulunmaktadır. Taslak Kanun'un Yönetmelik'te belirtilenlere ek olarak getirdiği yenilikler aşağıdaki şekilde:

- Yapılandırma Sözleşmesi'nin imzalandığı tarihten itibaren borçlu aleyhine takip yapılamayacak, daha önce başlatılmış takipler duracak, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmayacak, borçluların borçlarına ilişkin zamanaşımı ve hak düşüren süreler işlemecek.
- Borçlulardan veya üçüncü kişilerden edinilecek taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde geri alım ve/veya alım hakkı tesisi, Çerçeve Anlaşma ve Yapılandırma Sözleşmesi kapsamında tedbir olarak öngörülebilecek.
- Çerçeve Anlaşma'ya ilişkin her türlü uyuşmazlığın çözümünde yetkili olacak üç kişilik Hakem Kurulu'na ilişkin esaslar TBB tarafından belirlenecek.
- Yapılandırma Sözleşmesi ve bu sözleşme kapsamında yapılacak işlemler; başta damga vergisi ve harçlar olmak üzere banka ve sigorta muameleleri vergisi, kaynak kullanımı destekleme fonu ve diğer fonlar ile mali yükümlülüklerden istisna edilecek.
- İstisna uygulaması, Yapılandırma Sözleşmesi hükümlerinin borçlular tarafından yerine getirilmemesi halinde alacağın hukuki yollardan tahsili aşamalarında ödenmesi gereken vergi, fon ve harçlar bakımından da geçerli olacak ve sözleşme ile uygulamaya konulan işlemlerin gerçekleşmemesi halinde dahi uygulanmış istisnalar geri alınmayacak.
- Bunun yanında Yapılandırma Sözleşmesi'ne göre yapılandırılan borçlular tarafından alınmış teşvik belgelerinin süreleri, ihracat taahhüt süreleri, Kredi Garanti Fonu kefaletleri ve benzeri süreleri, sözleşme ile belirlenen süreler kadar uzatılmış sayılacak.

Taslak Kanun'un üye bankalar ile paylaşıldığı şekli ile yürürlüğe girmesi durumunda, Taslak Kanun'un yürürlüğe giriş tarihinden önce kredi kullanmış borçlular açısından yeniden yapılandırmaya ilişkin tedbirler geçerli olabilecek. Ancak söz konusu tedbirler Taslak Kanun'un yürürlüğe giriş tarihinden önce kredi kullanmış tüm borçlular açısından değil; Çerçeve Anlaşma'da yer alan şartları karşılayan borçlular açısından uygulanabilir olacak.

TBB'nin Hazırladığı 11 Eylül tarihli Çerçeve Anlaşma Uyarınca Yeniden Yapılandırma Uygulanacak Borçlular

TBB tarafından hazırlanarak BDDK tarafından onaylanmış olan 11 Haziran 2018 tarihli Çerçeve Anlaşma uyarınca yeniden yapılandırmaya tabi olabilecek borçluların aşağıdaki şartları karşılaması gerekecek:

- Borçlunun ilk başvuru tarihi itibarıyla Alacaklı Kuruluşlar'a olan anapara borç toplamının 100 milyon TL'den fazla olması
- Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca, borçlunun kredilerinin birinci ve ikinci grupta veya donuk alacak olarak sınıflandırılmış ve haklarında hiçbir Alacaklı Kuruluş tarafından yasal takip işlemlerine başlanmamış olması - *Başvuru tarihi itibarı ile yasal takip işlemlerine başlanmış ise borçlunun toplam borç tutarının en fazla %25'lik kısmı yeniden yapılandırma kapsamına alınabilir.*
- Borçlu hakkında iflas kararı bulunmaması
- Mali durumlarının ve bu kapsamda borçlarının yeniden yapılandırılması veya yeni bir itfa planına bağlanması sonucunda borçlarını geri ödeme kabiliyeti kazanacağına ilişkin kanaatin oluşması - *Bu çerçevede borçlunun mali durumunun tespit ve fizibilitesi Alacaklı Kuruluşlar'ın oluşturacağı bir konsorsiyum kararı ile bankalar, bağımsız denetim kuruluşları veya konsorsiyumun uygun göreceği kuruluşlarca yapılır.*

Umurcan Gago

Ortak, Avukat

T: +90 (212) 326 6472

umurcan.gago@gsg hukuk.com

Alper Onar

Kıdemli Müdür, Avukat

T: +90 (212) 326 6311

alper.onar@gsg hukuk.com

Pınar Tatar

Kıdemli Müdür, Avukat

T: +90 (212) 326 6671

pinar.tatar@gsg hukuk.com

Gizem Sözenoğlu

Müdür, Avukat

T: +90 (212) 326 6483

gizem.sozenoglu@gsg hukuk.com