

Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması Değişiyor

Özet

15.08.2018 tarihli Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Yönetmelik'in ("**Yönetmelik**") 21.11.2018 tarihinde değişmesiyle, değişikliklerin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 19.09.2018 tarihli kararı ile onaylanan Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması ("**Anlaşma**") kapsamına yansıtılması bir süredir beklenmekteydi. Bu değişiklikleri içeren bir protokol Çerçeve Anlaşma'yı imzalamış banka ve finansal kuruluşlarla paylaşarak imzaya açılmıştır.

1. Yabancı Bankaların Sürece Katılma Koşulları Düzenlendi

Yönetmelik değişikliği ile yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kredi kurumlarının finansal yeniden yapılandırma sürecine katılmasıyla ilgili hususların Anlaşma ile düzenleneceği hükme alınmış ve bu kuruluşların yalnızca talepleriyle, alacaklı kuruluşların rızasına ve kabul nisaplarına bağlı olmaksızın finansal yeniden yapılandırmaya dâhil edileceği düzenlenmiştir.

Bir borçlunun alacaklı kuruluşlarının oluşturacağı Alacaklı Kuruluşlar Konsorsiyumu (AKK) kapsamına yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlar eklenerek, Yönetmelik değişikliği ile paralel şekilde bu kurum ve kuruluşların, yapılandırma sürecine katılmak istemeleri halinde, AKK'nın rızası ve kabul nisaplarına bağlı olmaksızın, yalnızca Anlaşma'yı ilgili borçlu açısından imzalayarak sürece katılabilecekleri düzenlenmiştir.

2. Yurt Dışı Kredi Kuruluşları ve Uluslararası Kurumlar Tanımı ile Borçlu Tanımı Eklendi

Yine Yönetmelik değişikliği ile paralel olarak, Anlaşma'ya yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kredi kurumları, borçlulara kredi kullandıran yerleşik olduğu ülke mevzuatına göre kredi vermeye yetkili yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlar olarak tanımlanmıştır.

Aynı şekilde Yönetmelik ile getirilen borçlu tanımı Anlaşma'ya eklenerek paralellik sağlanmıştır.

3. Borçlu ile Sözleşme Müzakeresinde Borçlu Aleyhine Takip Başlatılması Halinde Tanınan Müzakereye Son Verme Hakkı

Anlaşma'daki yeni düzenlemeye göre; bir borçlu ile sözleşme müzakereleri esnasında Anlaşma imzalamamış diğer alacaklılar bu borçlu hakkında toplam borç/memzuç tutarının %25'ini aşan oranda yasal takip işlemlerine başlamış ise ve bu takipler (borçlunun başvurusundan itibaren 150 günü geçmemek üzere) 30 günde bertaraf edilmezse, Anlaşma imzalamış alacaklı kuruluşların belli nisaplarla (alacakların %75'i ve alacaklı kuruluşların %30'u) alacağı karar ile borçlu ile imzalanacak sözleşme müzakeresine son verilebilir. Böyle bir karar alınamaz ve müzakereye son verilemezse, her bir alacaklı kuruluşun sözleşme müzakeresinden çıkma hakkı vardır.

4. Borçlu ile Sözleşme İmzasından Sonra Borçlu Aleyhine Takip Başlatılması Halinde Tanınan Fesih veya Çıkma Hakkı

Müzakere esnasında başlatılan takiplere ilişkin düzenlemeye benzer şekilde, bir borçlu ile yapılandırma sözleşmesi imzalandıktan sonra Anlaşma imzalamamış diğer alacaklılar bu borçlu hakkında yasal takip işlemlerine başlamış ve bu takipler 30 günde bertaraf edilmemiş ise, Anlaşma imzalamış alacaklı kuruluşların belli nisaplarla (alacakların %75'i ve alacaklı kuruluşların %30'u) alacağı karar ile imzalanmış olan sözleşmenin feshine veya revizyonuna karar verilebilir. Bu yönde bir karar verilememesi halinde her bir alacaklı kuruluşun sözleşmeden çıkma hakkı vardır.

5. Teminatların Korunması Prensibinin Kapsamı Genişletildi

Factoring işlemine konu alacaklar ile finansal kiralama işlemine konu mallar da sürecin başlamasından önce alınmış bulunan mevcut teminatların korunması prensibine dâhil edilmiştir.

6. Ek Krediler Sonucu Alınacak Yeni Teminatlardan Yapılacak Tahsilatlar Düzenlendi

Değişiklik ile, AKK'ya dâhil kuruluşlardan birinin yahut birkaçının ek kredi kullandırmak istemesi durumunda, ek kredi için alınacak yeni teminatlardan yapılacak tahsilatların öncelikle ek kredinin tasfiyesinde kullanılacağı ve FYYIS'nin tarafı olup ek kredi kullandırmayanların yeni teminatlar ve FYYIS kapsamında yapılan tahsilatlar üzerinde öncelikli tahsilat talep edemeyeceği düzenlenmiştir.

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