

SİRKÜLER

Sayı : 2019 – 175

İstanbul, 15.10.2019

KONU:

Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması Büyük Ölçekli Uygulama ("Çerçeve Anlaşma")

ÖZET BİLGİ:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 19.07.2019 tarihinde yürürlüğe giren ve iki yıl süreyle yürürlükte kalacak olan Geçici Madde 32 hükmüne göre, "Türkiye'de faaliyette bulunan bankalar, finansal kiralama şirketleri, faktöring şirketleri ve finansman şirketleri ile bu maddede tanımlanan diğer finansal kuruluşlarla kredi ilişkisinde bulunan ve Kurum tarafından çıkarılan yönetmeliğe göre hazırlanan Çerçeve Anlaşmalarda belirlenen borçlular, bu kuruluşlar tarafından kullanılmış olan kredilere ilişkin olarak alınacak tedbirlerle, geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmelerine ve istihdama katkıda bulunmaya devam etmelerine imkân verilmesini sağlamak amacıyla, dahil oldukları risk grubundaki diğer borçlularla bir bütün olarak veya kısmen yeniden yapılandırmaya tabi tutulabilir." Bu kapsamda yeniden yapılandırmaya dair esasların, düzenlenecek bir çerçeve sözleşme ile belirleneceği de hüküm altına alınmıştır.

Sayın Mükellefimiz,

Türkiye Bankalar Birliği'nin 14.10.2019 tarihli duyurusu ile, banka ve finansal kurumlara 25 milyon TL ve üzerinde kredi borcu bulunan büyük ölçekli şirketlerin borçlarının yapılandırılması amacıyla Çerçeve Anlaşmanın düzenlendiği duyurulmuştur. 25 milyon TL altında kredi borcu bulunan küçük ölçekli şirketlerin borçlarının yapılandırılması için ise, çerçeve anlaşmanın onay aşamasında olduğu duyurulmuştur.

Amacı: Çerçeve Anlaşma'nın amacının, bu anlaşma kapsamında kalan ve kredi geri ödemelerinde sorun yaşayan veya yaşaması muhtemel olan borçluların kredi vadelerini uzatmak; kredilerini yenilemek; bunlara ilave kredi vermek ve anapara, faiz veya kredi ilişkisinden doğan her türlü diğer alacağı indirmek, bunlardan vazgeçmek veya teminat azaltmak şeklinde uygulanacak tedbirler ve Çerçeve Anlaşma'da belirtilen diğer yöntemlerle, borçluların geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmelerine ve istihdama katkıda bulunmaya devam etmelerine imkan verilmesini sağlamak olduğu düzenleme altına alınmıştır.

Finansal Yeniden Yapılandırma Uygulanacak Borçlular: Kapsama dahil olan borçluların belirlenmesin dikkate alınacak ilk kıstas, başvuru tarihi itibarıyla Çerçeve Anlaşma'ya taraf banka ve finansal kuruluşlara olan anapara (nakit + gayrinakit) borç toplamıdır. Bu tutarın 25 milyon TL ve üzerinde olması durumunda ilgili borçlu Çerçeve Anlaşma'ya dahil edilir, ancak aşağıda ve Çerçeve Anlaşma'da belirtilen diğer şartların varlığı halinde bu şirketler de Çerçeve Anlaşma kapsamına dahil edilmezler:

- Finansal yeniden yapılandırma ("FYY") kapsamına alınacak borçluların, mali durumlarının ve bu kapsamda borçlarının yeniden yapılandırılması veya yeni bir itfa planına bağlanması sonucunda borçlarını geri ödeme kabiliyeti kazanacaklarının tespit edilmesi şarttır. Borçlarını geri ödeme kabiliyeti kazanamayacağına kanaat getirilen borçlular finansal yeniden yapılandırma kapsamına alınamaz.

- Haklarında iflas kararı bulunan borçlular FYY kapsamına alınmaz. FYY süreci devam ederken firma hakkında iflas kararı verilmesi halinde Borçlu hakkında temerrüt hükümleri uygulanır.
- Borçlunun FYY kapsamında olmasına rağmen müzakere aşamasında Çerçeve Anlaşması'na taraf olmayan toplam borç/memzuç tutarının yüzde 25'ten fazlasını teşkil eden diğer alacaklıların yasal takip işlemlerine başlamış olması ve Madde VII.16'da öngörülen 180 günlük süreyi geçmeyecek şekilde, bu takibin 30 gün içerisinde bertaraf edilmemesi halinde, Alacaklı Kuruluşlar Konsorsiyumu'na ("AKK") üye Alacaklı Kuruluşlar'ın toplam alacaklarının 2/3'ü ve AKK'ya üye Alacaklı Kuruluş sayısının en az ikisini temsil eden Alacaklı Kuruluşlar'ın aynı yöndeki kararı ile sözleşmenin müzakeresine son verilebilir.

Finansal yeniden yapılandırma kapsamına alınacak borçluların mali durumunun tespiti ve finansal yeniden yapılandırmanın uygulanabilirliğine ilişkin değerlendirme; bağımsız denetim kuruluşlarına, Çerçeve Anlaşma'yı imzalamış olan Alacaklı Kuruluşlar'ın alacak tutarlarına göre en az 2/3'ü ve en az ikisi tarafından belirlenecek yeterli bilgi ve uzmanlığa sahip kuruluşlara veya borçlu tarafından kabul edilmesi hâlinde Alacaklı Kuruluşlar'a yaptırılır. Bununla birlikte, Çerçeve Anlaşma'yı imzalayan Alacaklı Kuruluşlar'ın alacak tutarı bakımından 2/3'ünün ve en az iki Alacaklı Kuruluş'un olumlu görüşü ile riski 25 milyon TL'den az olan borçluların FYY sürecinin Çerçeve Anlaşma kapsamında değerlendirilmesi mümkündür.

Genel Prensipler ve Tarafların Yükümlülükleri: Yeniden yapılandırma çerçevesinde yalnızca borçların değil, aynı zamanda borçluların yapılandırılması da öngörülmektedir. Bu çerçevede, AKK'nın uygun görmesi halinde mevcut riskin yeniden ve borçlu bazında belirlenecek koşullarla vadeye bağlanması, ilave finansman sağlanması, (işletme sermayesi amaçlı ve/veya gerek duyulduğunda yarım kalmış yatırımın veya yeni yatırımın finansmanı amacıyla), borçlunun ana faaliyeti ile doğrudan ilgili olmayan faaliyetlerinin tasfiyesi, sermaye artırımı, yönetim değişikliği, halka açılma, iştirak ve varlık satışı, ortaklık yapısının değiştirilmesi, şirket hisseleri/hisse senetleri üzerinde AKK'ya dahil alacaklılar lehine rehin ve/veya intifa hakkı tesis edilmesi ve gerekli görülmesi halinde başvuruyu yapan borçlunun ortak ve birinci derece akrabalarının mal varlıklarının teminat olarak garameten AKK üyelerine verilmesi de dahil olmak üzere birçok değişiklik yapılabilir veya yapılması borçludan talep edilebilir.

Borçlu İle Yapılacak Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi: Süreç sonunda akdedilecek sözleşme özel hukuka tabi olup, bu sözleşmeler asgari olarak aşağıdaki hususlar içerecektir:

- AKK üyelerinin her birinin belirli bir tarih itibarıyla borçludan olan alacaklarının tespiti,
- İlgili borçlunun bu kapsamda yapacağı geri ödeme yükümlülüklerinin vade yapısı ile tutarlarının belirlenmesi,
- Sözleşmeye aykırılık hallerinin belirlenmesini ve buna ilişkin yaptırımlar,
- FYY süresince uygulanacak fiyatlandırmayı (faiz, kar payı, komisyon vb.),
- İzleme kriterleri (yöntem, sıklık, içerik vb.)
- Denetim mekanizmasının tanımı,
- Borçlunun tüm hesapları, belgelerini inceleme yetkisi,
- Genel olarak ve ayrıca her bir AKK üyesi için ayrı ayrı olmak üzere, alacağın süreç içindeki teminat yapısı,

- Tarafların diğer yükümlülüklerinin tespiti,
- AKK'nın uygun göreceği diğer hususlar

Sözleşmenin imzalanmasıyla birlikte, borçlu sözleşmeden kaynaklanan edimlerini yerine getirdiği sürece, borçlu hakkında icra takibi yapılamaz, zamanaşımı ve hak düşürücü süreler nedeniyle hak kaybına yol açacak durumlar hariç olmak üzere, mevcut takiplere devam edilemez, yeni takipler açılmaz, diğer yasal yollara başvurulamaz. İmzalanan sözleşmeler, belirlenecek format dahilinde ayda bir kez BDDK'ya gönderilmek üzere TBB'ye gönderilir.

Çerçeve Anlaşması'nı İmzalayan Alacaklı Kuruluşlar'ın FYY'S'ye İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirmemeleri ve Hakem Kurulu: Alacaklı Kuruluşlar'ın Çerçeve Anlaşma'dan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemeleri halinde ortaya çıkabilecek uyuşmazlıkların, TBB Yönetim Kurulu'nun belirleyeceği esaslar dahilinde ve gerektiğinde AKK bazında ayrı ayrı olmak üzere en az biri hukuk lisans eğitimine sahip üç kişiden Hakem Kurulu tarafından çözüme kavuşturulacağı düzenlenmiştir.

Çerçeve Anlaşması'nın Süresi: Çerçeve Anlaşma'nın, Bankacılık Kanunu Geçici Madde 32 hükmünün son yürürlük tarihi olan 19.07.2021 tarihine kadar imzalanacak Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmeleri için geçerli olacağı düzenleme altına alınmıştır.

[Çerçeve Anlaşma'nın tam metnine ulaşmak için tıklayınız...](#)

Saygılarımızla,

MEGA GLOBAL GRUP

- Uluslararası Bağımsız Denetim
- Yeminli Mali Müşavirlik
- Mali Müşavirlik