

Pekin & Pekin'in ödüllü Bankacılık & Finans takımı bankalara ve Finansal kuruluşlara düzenli olarak mevzuata uyum ve hukuki görüş desteği vermekle birlikte çok yönlü ve kompleks konulara da odaklanarak müvekkillerine doğrudan pratik ve yenilikçi hukuki tavsiyelerde bulunur.

Söz konusu gelişmelerin ticari ve kurumsal menfaatlerinizi nasıl etkileyebileceğine ilişkin olarak lütfen bizlerle iletişime geçiniz:

Ahmed Pekin

Kıdemli Ortak,
Uyuşmazlık Çözümü & Tahkim,
Bankacılık & Finans
Email: [apekin@pekin-pekin.com](mailto:apekina@pekin-pekin.com)

Eda Beltan

Ortak,
Bankacılık & Finans
Email: ebeltan@pekin-pekin.com

Bankacılık & Finans

Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması Bankalar ve Diğer Finansal Kuruluşlar Tarafından İmzalandı

Gelişme

[Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırması Hakkında Kanun Taslağı'na ilişkin olarak hazırladığımız Mevzuat Değişikliği 9 / 2018](#)'de belirtmiş olduğumuz üzere, 19 Eylül 2018 tarihinde bir finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşmasının ("Çerçeve Anlaşması") bankalar ve diğer finansal kuruluşlar tarafından ("**Finansal Kuruluşlar**") imzalanarak derhal uygulamaya girmiş olduğunu Türkiye Bankalar Birliği ("**TBB**") duyurdu.

Çerçeve Anlaşması Neleri Düzenliyor?

- (a) Finansal sektöre olan borcu 100.000.000 TL'den daha fazla olan borçlular ve (b) toplam borcunun azami %25'i için aleyhlerinde yasal takip başlatılmış olan borçluların, finansal yeniden yapılandırmaya başvurabilecekleri belirlendi. Ayrıca, haklarında "iflas" kararı verilmiş olan borçlular, finansal yeniden yapılandırmaya başvuramayacaklardır.
- Finansal yeniden yapılandırmaya başvurmuş olan borçlunun alacaklılarından oluşan bir konsorsiyum ("**Konsorsiyum**") tarafından belirlenecek olan kuruluşlar, ilgili borçlunun mali durumu ile borçlarını geri ödeme kabiliyetini değerlendireceklerdir. Finansal Kuruluşlar'ın kararına bağlı olarak her bir borçlu veya risk grubu için tek bir Konsorsiyum veya ayrı Konsorsiyumlar oluşturulabilecektir.
- Bankalar ve finansal kuruluşlar dışında kalan alacaklılar, Konsorsiyum'un bu husustaki onayını almak ve Çerçeve Anlaşması'nı imzalamak koşuluyla Konsorsiyum'a üye olabileceklerdir.

- Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Yönetmelik (“**Yönetmelik**”) ve Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanun Taslağı’yla (“**Kanun Taslağı**”) paralel olarak, Çerçeve Anlaşması kapsamındaki bir finansal yeniden yapılandırma sözleşmesinin (“**Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi**”), ilgili borçlunun Finansal Kuruluşlar’a olan borcunun üçte ikisini elinde bulunduran alacaklılar tarafından imzalanması halinde, Çerçeve Anlaşması’nı imzalamış olan tüm alacaklılar Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi’yle bağlı olacak ve borçlunun borçlarını yeniden yapılandırmakla yükümlü olacaklardır.
- Finansal yeniden yapılandırma olanağı kapsamında, diğerlerinin yanı sıra, mevcut borçları geri ödeme planında değişiklik, ilave finansman sağlamak, sermaye artırımı, şirket yönetiminin/ortaklık yapısının değiştirilmesi, halka açılma, varlık satışı, şirket payları/pay senetleri üzerinde Konsorsiyum lehine teminatlar tesis etmek, Konsorsiyum üyeleri lehine ilave teminatlar tesis etmek gibi birtakım önlemler alınabilecektir.
- Konsorsiyum’un sahip olduğu alacakların en az %90’ını elinde bulunduran birden fazla alacaklının olumlu oyları üzerine, Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi’ne taraf olan tüm bankalar, mevcut alacaklarının toplam alacaklar içindeki paylarıyla doğru orantılı olarak ilgili borçluya ilave kredi sağlamakla yükümlü olacaktır. %90 oranına ulaşamaması durumunda; borçluya ilave kredi kullanılmak isteyen Konsorsiyum üyeleri ve Konsorsiyum üyesi olmayan banka/finansal kuruluşlar, Çerçeve Anlaşması tahtında belirlenmiş olan oranlara ulaşabildiği ölçüde ilgili borçluya ilave kredi sağlayabileceklerdir.
- Konsorsiyum üyelerinin oybirliğiyle karar alması üzerine, Finansal Kuruluşlar anapara alacaklarının bir kısmından veya tamamından vazgeçebilir, söz konusu alacakları iştirake çevirebilir veya belli bir bedel karşılığı bu alacakları temlik edebilir.
- Konsorsiyum’a başvuru tarihinden itibaren 90 gün içinde yeniden yapılandırma kararı alınmadığı takdirde, ilgili yeniden yapılandırma süreci sona erecektir. İfade etmek gerekir ki, kendi takdir yetkisi dâhilinde Konsorsiyum, bu süreyi azami iki ay daha uzatabilir. Ancak her durumda Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi, finansal yeniden yapılandırma başvurusunu takiben 150 gün içinde imzalanmalıdır.
- Yeniden yapılandırma olanağından yararlanmak isteyen borçluların, Çerçeve Anlaşması’nın ekinde formu yer alan başvuru ve taahhüt mektubunu imzalamak ve kendi mali durumları ve malvarlıklarına ilişkin belgeleri bu mektuba eklemek suretiyle en fazla borçlu oldukları üç Finansal Kuruluş’tan birine (“**Başvuru Bankası**”) başvurusu gerekmektedir.
- Başvuru Bankası’na usulüne uygun olarak başvurulması ve bu başvurunun ilgili Finansal Kuruluşlar’la paylaşılmasından itibaren, (zamanaşımı ve hak düşürücü süreler nedeniyle hak kaybına yol açacak durumlar hariç olmak üzere) borçlunun alacaklıları tarafından yasal takip başlatılmayacak/başlatılmış olan yasal takiplere devam edilemeyecektir.
- Yeniden Yapılandırma Sözleşmeleri tahtında, Konsorsiyum’un her bir üyesinin alacak tutarları, geri ödeme mekanizması, sözleşmeye aykırılık halleri ve bunların sonuçları, vs. gibi çeşitli hususlar düzenlenecektir.
- Yönetmelik ve Kanun Taslağı ile uyumlu olarak, Çerçeve Anlaşması’ndan veya Çerçeve Anlaşması ile

bağlantılı olarak doğacak uyuşmazlıkların çözümü için bir hakem kurulunun yetkili olacaktır.

Sonuç

Yukarıda kısaca özetlendiği üzere, Yönetmelik'in yürürlüğe girişini takiben kısa bir zaman dilimi içerisinde Çerçeve Anlaşması TBB tarafından hazırlanarak Finansal Kuruluşlar tarafından imza edilmiştir. Son olarak ifade etmek isteriz ki Çerçeve Anlaşması, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu'nun ("**Kurul**") ilgili onayından itibaren en geç iki yıl içinde imzalanacak olan Yeniden Yapılandırma Sözleşmeleri için geçerli olup bu süreyi uzatmaya Kurul yetkilidir.

This legal newsletter has been prepared for informational purposes only; it has not been prepared for advertising purposes or with the intention of creating an attorney-client relationship. It does not seek to provide information on all legal developments in Turkey with the quarter specified. None of the information contained in this legal newsletter shall constitute legal advice or anything akin thereto. To unsubscribe, email the editor: newsletter@pekin.pekin.com

© PEKIN & PEKIN 2018
t: +90 212 313 35 00 f: +90 212 313 35 35 e: postmaster@pekin-pekin.com
www.pekin-pekin.com