

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,
Uyuřmazlık 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 YENİDEN YAPILANDIRMA HAKKINDA SON GELİşMELER

Çerçeve Anlaşma'da Değişiklikler

Bir önceki [Mevzuat Değişikliği](#)'mizde belirttiğimiz üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 19 Eylül 2018 tarihinde almış olduğu onay kararıyla yürürlüğe giren 11 Eylül 2018 tarihli finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşmasının ("**Çerçeve Anlaşma**"), Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Yönetmelik'te yapılan 21 Kasım 2018 tarihli değişiklikler uyarınca tadil edilmesi beklenmekteydi. Bu doğrultuda, Çerçeve Anlaşma'ya ilişkin bir değişiklik protokolü ("**Değişiklik Protokolü**") Türkiye Bankalar Birlięi tarafından hazırlanarak imzalanması amacıyla üye bankalar ve diğer finansal kuruluşlar ile paylaşıldı.

Değişiklik Protokolü ile Getirilen Yenilikler Nelerdir?

- **Yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumların katılımları:** Borçlulara kredi vermiş olan ve kuruldukları ülkenin mevzuatına göre kredi vermeye yetkili olan yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlar, Çerçeve Anlaşma'nın imzalı bir kopyasını lider bankaya teslim etmek suretiyle borçlu bazında Çerçeve Anlaşma'ya taraf olabilecekler; ancak yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumların finansal yeniden yapılandırmaya dâhil olmaları, Türkiye'de kurulu finansal kuruluşların kabul nisaplarına veya rızasına bağlı olmayacaktır.
- **Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi'nin imzalanmasından önce başlatılan yasal takip işlemleri:** (i) Bir borçlunun Çerçeve Anlaşma'ya taraf olmayan alacaklıları tarafından, söz konusu borçlunun toplam borcunun %25'ini aşan bir tutar için bu borçlu aleyhine yasal takip işlemlerine başlanır ve (ii) bu yasal takip işlemleri 30 gün içinde sona erdirilmezse; konsorsiyum üyesi alacaklı kuruluş alacaklılarının en az %75'ini ve konsorsiyum üyesi alacaklı kuruluş sayısının en az %30'unu

temsil eden alacaklı kuruluşların onayıyla ("**Nitelikli Nisap**"), Çerçeve Anlaşma kapsamında yapılacak finansal yeniden yapılandırma sözleşmesi ("**Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi**") müzakerelerine son verilebilecektir. Müzakerelerin sona erdirilmesi için Nitelikli Nisap'a ulaşılamaması hâlinde, her bir alacaklı kuruluşun Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi müzakerelerinden çıkma hakkı olacaktır.

- Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi'nin imzalanmasından sonra başlatılan yasal takip işlemleri: (i) Bir borçlunun Çerçeve Anlaşma'ya taraf olmayan alacaklıları tarafından söz konusu borçlu aleyhine yasal takip işlemlerine başlanır ve (ii) bu yasal takip işlemleri 30 gün içinde sona erdirilmezse; Nitelikli Nisap'ın sağlanmasıyla alınacak bir karar ile Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi'nin feshine veya tadiline karar verilebilecektir. Ancak Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi'nin Nitelikli Nisap ile feshine veya tadiline karar verilmemesi durumunda, her bir alacaklı kuruluşun Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi'ne taraf olmaktan çıkma hakkı olacaktır.
- İlave krediler için verilen teminatlarda öncelik: Finansal yeniden yapılandırma kapsamında bir borçluya ilave kredi kullanılması durumunda; ilave kredi için alınmış olan yeni teminatlardan yapılacak tahsilatlar, öncelikle ilave kredilerin geri ödenmesi amacıyla kullanılacaktır. Ayrıca, Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi'ni imzalamış fakat ilave kredi kullanılmamış olan bankalar, bu yeni teminatlardan yapılacak tahsilatlar ile Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi kapsamında yapılacak diğer tahsilatlara ilişkin olarak bir öncelik talep edemeyeceklerdir.

Sonuç

Özetle, Değişiklik Protoklü'nün yürürlüğe girmesiyle birlikte, (i) yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlar, herhangi bir kabul nisabı veya rızaya bağlı olmaksızın finansal yeniden yapılandırma sürecine dâhil olabilecekler ve (ii) alacaklı kuruluşlar, üçüncü kişi alacaklılar tarafından başlatılacak yasal takip işlemleri dolayısıyla Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi müzakerelerini sona erdirebilecek, müzakerelerden çıkabilecek veya Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi'ni feshedebilecek ya da Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi'ne taraf olmaktan çıkabilecektir. Son olarak, yukarıdaki gelişmeler ışığında, ([Pekin & Pekin Mevzuat Değişikliği 9 / 2018](#)'de incelenmiş olan) Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanun Taslağı'nda yer alan borçlu aleyhine yasal takip yapılamayacağına ilişkin hükümlerin kanunlaşmamasını beklemekteyiz.

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