

BANKALARIN KREDİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN YÖNETMELİKTE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR YÖNETMELİK TASLAĞI

MADDE 1- 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 1 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a), (b) ve (c) bentleri aşağıdaki gibi değiştirilmiştir.

“a) Risk grubunun belirlenmesi,”

“b) Kredi açma yetkisinin devri, bankanın dahil olduğu risk grubu ve mensupları ile ilişkiler, kredi komitesinin oluşumu, çalışması ve karar alması,”

“c) Kredilerin izlenmesi, hesap durum belgesi alınması ve derecelendirme notu talep edilmesi,”

MADDE 2- Aynı Yönetmeliğin İkinci Bölümünün başlığı “Risk Grubunun Belirlenmesine İlişkin Esaslar, Kredi Açma Yetkisinin Devri ve Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu ve Mensupları ile İlişkiler ve Kredi Komitesi” olarak değiştirilmiştir.

MADDE 3- Aynı Yönetmeliğin 4 üncü maddesi başlığı ile birlikte aşağıdaki gibi değiştirilmiştir.

“Risk grubunun belirlenmesine ilişkin esaslar

MADDE 4 – (1) Bir gerçek veya tüzel kişiden kaynaklı Kredi Yoğunlaşma Sınırına İlişkin Yönetmelik’e göre hesaplanan risk tutarı, bankanın ana sermayesinin yüzde beşini aşması durumunda, bu kişi ile ekonomik bağımlılıktan dolayı risk grubu oluşturabilecek tarafların ikinci fıkra uyarınca analiz edilerek belirlenmesi gerekir.

(2) Aynı risk grubunda yer alacak kişilerin belirlenmesinde, birinin ödeme güçlüğüne düşmesinin diğer bir veya birkaçının ödeme güçlüğüne düşmesi sonucunu doğuracak boyutta ekonomik bağımlılığın olduğunun tespitinin bankalarca yapılması gerekmektedir. Bu tespitin yapılmasında asgari olarak aşağıdaki kriterler dikkate alınır.

a) Yıllık brüt gelirlerinin veya yıllık brüt giderlerinin yüzde elli ya da daha fazlasının aynı tarafla yapılan işlemlerden kaynaklanması,

b) Bir tarafın yükümlülüklerinin tamamen ya da kısmen garanti edilmesi, kefil olunması ya da bir şekilde bu yükümlülüklerden sorumlu olunması ve yükümlülük gerçekleştiğinde riskin garantörü, kefil veya herhangi bir şekilde yükümlülükten sorumlu olanı temerrüde düşürecek ölçüde büyük olması,

c) Üretilen mal veya hizmetin önemli bir tutarının aynı tarafa satılması ve söz konusu tarafın kolaylıkla başka bir müşteri ile ikame edilemeyecek olması,

ç) Müşterilerin bankaya olan borçlarını ödemek üzere kullanacakları gelir ve fon kaynaklarının aynı olması ve borcun geri ödenmesini sağlayacak başka gelir ve fon kaynaklarının olmaması,

d) Bir tarafın yaşadığı finansal güçlüğü diğerinin yükümlülüklerini zamanında ve tam olarak yerine getirmesini engelleyebilecek boyutta olması,

e) Taraflardan birinin temerrüde düşmesi ya da iflasının, diğer tarafların temerrüde düşmesi ya da iflasıyla bağlantılı olması,

f) İki ya da daha fazla tarafın fonlarının büyük kısmının aynı kaynaktan sağlanması ve söz konusu fon sağlayıcısının temerrüde düşmesi durumunda alternatif fon sağlayıcısının bulunamaması.

(3) 23/10/2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in uygulaması kapsamındaki Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in Ek-1’inin Birinci Bölümünün onüçüncü fıkrası uyarınca Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden alacaklar ile aynı uygulamaya tâbi kamu kuruluşlarının kontrolünde olan ya da bunlara ekonomik bağımlılıkları olan tüzel kişiler, bu kuruluşların kontrolünde olmaları ya da bu kuruluşlara ekonomik bağımlılıkları olması dışında herhangi bir sebeple bu kuruluşların kontrolünde olan ya da bunlara ekonomik bağımlılıkları olan diğer tüzel kişiler ile bir risk grubu oluşturmuyorsa, bu tüzel kişiler kredi sınırı hesaplamalarında aynı risk grubunda dikkate alınmaları gerekmez.

(4) Kanun ve bu Yönetmelik uyarınca aynı risk grubunda yer alması gereken kişiler, istisnai olmak üzere,

i) Aralarında kontrol ilişkisi bulunsa dahi özel durumların veya koruyucu kurumsal yönetim uygulamalarının mevcudiyetinin veya

ii) Aralarında ekonomik bağımlılık bulunan taraflardan birinin yeni fon kaynakları ya da iş ortakları bulması suretiyle, diğer tarafın temerrüdünün veya yaşadığı finansal zorluklar sebebiyle maruz kalacağı sorunları çözebileceğinin

bankaca gösterilmesi hallerinde aynı risk grubunda değerlendirilmeyebilir. Bu tespiti ilişkin bilgi ve belgelerin Kurumca yapılacak denetimlerde hazır bulundurulması şarttır. ”

MADDE 4- Aynı Yönetmeliğin 5 inci maddesinin başlığı ile 4 üncü fıkrası aşağıdaki gibi değiştirilmiş ve maddeye aşağıdaki beş ilâ sekizinci fıkralar eklenmiştir.

“Kredi açma yetkisinin devri ve bankanın dâhil olduğu risk grubu ve mensuplar ile ilişkiler”

“(4) Kredi açma yetkisini haiz olanlar, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alamaz ve bu hususu yazılı olarak denetim komitesine bildirir. Banka ve bankanın dâhil olduğu risk grubu içinde yer alan ortaklıkların yönetim kurulu üyeleri ve genel müdürlerinden yalnızca bu sıfatları dolayısıyla Kanunun 49 uncu maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankanın dâhil olduğu risk grubu içinde yer alanlar hakkında, bankanın dâhil olduğu risk grubuna kullanılacak kredilere ilişkin olarak, bu fıkra hükümleri uygulanmaz.”

“(5) Bankanın dâhil olduğu risk grubu ve Kanunun 50 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen kişiler ile:

i) Yapılan kredi işlemleri ile hizmet sözleşmeleri, mal alım satım işlemleri ve benzeri işlemler için değerlendirme, onay ve iş akış süreçleri yönetim kurulunca yazılı olarak belirlenir.

ii) Yönetim Kurulunca belirlenecek önemlilik eşiği üzerindeki hizmet sözleşmeleri, mal alım-satım işlemleri, yapılan kredi işlemleri ve benzeri işlemler yönetim kurulunca onaylanır. Kurul söz konusu önemlilik eşiğine ilişkin olarak sınır koymaya yetkilidir.

iii) Kredilendirme ve diğer işlemlerde aranan koşulların bu işlemlere ilişkin değerlendirme, ödeme, teminatlandırma ve zarara aktarma dâhil tüm aşamalarda piyasa koşullarından farklılık arz etmemesi gerekir.”

“(6) Beşinci fıkrada belirtilen kişilere verilecek krediler ile bunlarla gerçekleştirilecek diğer işlemlere ilişkin karar ve süreçlerde yer alan kişilerin çıkar çatışmasını engelleyecek şekilde belirlenmesi gerekir.”

“(7) Üst yönetim, kredi tahsis ve izleme birimlerinin bu maddede düzenlenen şartlara uyum konusunda azami dikkati göstermesine yönelik tüm tedbirleri almakla yükümlüdür.”

“(8) Bankanın bu madde kapsamındaki işlemlerinin gerekli şekilde tesis edilip edilmediği ile bu işlemlerin izlenmesi ve raporlanması iç denetim birimlerince gözden geçirilir. Tespit edilen aksaklıklar, alınması tavsiye edilen tedbirler ile birlikte üst yönetime bildirilir.”

MADDE 5- Aynı Yönetmeliğin Üçüncü Bölümünün başlığı “Hesap Durumu Belgesi ve Kredi Derecelendirme Notu” olarak değiştirilmiştir.

MADDE 6- Aynı Yönetmeliğin 8 inci maddesinin başlığı aşağıdaki gibi değiştirilmiş ve maddeye üçüncü fıkra olarak aşağıdaki fıkra eklemiştir.

“Hesap durumu belgesi alınması ve kredi derecelendirme notu talep edilmesi”

“(3) Kurulca kapsamı belirlenecek krediler için 17 Nisan 2012 tarih ve 28267 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşun verdiği kredi derecelendirme notunun alınması zorunludur.”

MADDE 7 - Aynı Yönetmeliğin 12/A maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Tüketicilere, konut edinmeleri amacıyla kullanılacak kredilerde ve taşıt kredileri hariç konut teminatlı kredilerde, kredi tutarının teminat olarak alınan konutun değerine oranı yüzde sekseni aşamaz. Bu oran, 18/4/2007 tarihli ve 5627 sayılı Enerji Verimliliği Kanunu ile alt düzenlemelerine istinaden düzenlenen Enerji Kimlik Belgesi bulunan; enerji performansı A sınıfı olan konutlar için yüzde doksanı, enerji performansı B sınıfı olan konutlar için yüzde seksen beşi aşamaz. Sınırlamaya konu krediler için teminat olarak alınan gayrimenkullerin değerlemesinin Kurul veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş değerlendirme şirketlerine yaptırılması ve sınırlamada bu değerlerin kullanılması zorunludur.”

MADDE 8- Aynı Yönetmeliğin 19 uncu maddesinin birinci fıkrasının (e) bendi aşağıdaki gibi değiştirilmiştir.

“e) Ortak Yatırımlar: Kanununun 56 ncı maddesinin birinci fıkrasındaki sınırlamalar dikkate alınmak kaydıyla, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan şirketlerin sermayelerine, taraflar arasında düzenlenecek sözleşme hükümleri çerçevesinde edinilecek ortaklık paylarının en fazla yedi yıl içinde elden çıkarılması şartıyla, katılım bankalarınca iştirak edilmesi veya belirli bir yatırımın finansmanı amacıyla oluşturulacak fonlara katılınmasıdır. Sermayeye iştirak şeklindeki yatırımlar için düzenlenecek sözleşmelerde, sermayesine iştirak edilen şirketin yönetimi hususu başta olmak üzere tarafların hak ve yükümlülüklerine yer verilmesi zorunludur. Kurul, ihtiyaç duyulması halinde bankaca konuya ilişkin tevsik edici belgelerle Kuruma başvurulması şartıyla yedi yıllık süreyi uzatabilir.”

MADDE 9- Bu Yönetmeliğin 1 ilâ 4 üncü maddeleri 1/7/2019 tarihinde, diğer maddeleri yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 10- Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

	Yönetmeliğin Yayımlandığı Resmî Gazete'nin	
	Tarihi	Sayısı
	01/11/2006	26333
	Yönetmelikte Değişiklik Yapan Yönetmeliklerin Yayımlandığı Resmî Gazetelerin	
	Tarihi	Sayısı
1.	02/02/2007	26422
2.	12/11/2008	27052
3.	12/11/2009	27404
4.	30/7/2010	27657
5.	30/4/2013	28633
6.	11/7/2013	28704
7.	31/12/2013	28868
8.	25/11/2015	29543
9.	27/9/2016	29840
10.	14/12/2016	29918
11.	12/12/2017	30268
12.	7/6/2018	30444