

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

Görüşlerinizi duzenleme@bddk.org.tr adresine e-posta ile iletebilirsiniz.

VARLIK YÖNETİM ŞİRKETLERİNİN KURULUŞ VE FAALİYET ESASLARI İLE DEVRALINACAK ALACAKLARA İLİŞKİN İŞLEMLER HAKKINDA YÖNETMELİK TASLAĞI

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç ve Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve kapsam

MADDE 1 - (1) Bu Yönetmeliğin amacı, varlık yönetim şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerine ve varlık yönetim şirketlerince devralınacak alacaklara ilişkin süreç ve işlemlere ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Dayanak

MADDE 2 - (1) Bu Yönetmelik, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü ve 143 üncü maddeleri ile 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar ve kısaltmalar

MADDE 3 - (1) Bu Yönetmelikte yer alan;

- a) Banka: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan bankaları,
- b) Değerleme kuruluşu: 9/01/2020 tarihli ve 31003 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Değerleme Hizmeti Almaları ve Bankalara Değerleme Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında Kurulca yetkilendirilen değerlendirme kuruluşlarını,
- c) Diğer mali kurumlar: Ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat almak suretiyle finansman sağlama veya ödünç para verme konularında faaliyet gösteren yurt içi ve yurt dışındaki kuruluşları,
- ç) Finansal tablo: Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte belirtilen finansal tabloları,
- d) Finansal tüketici: 7/03/2020 tarihli ve 31061 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde tanımlanan tüketicilerden, varlık yönetim şirketlerince banka veya diğer mali kurumlara olan borçları satın alınan tüketiciyi,
- e) Gölge bilanço değeri: Devralınan alacaktan beklenen tahsilatın bugünkü değerinin, devralınan alacak portföyünün kredi karşılıkları düşülmeden önceki faiz tahakkuk ve reeskontları eklenmiş bilanço değerine oranını,
- f) Kanun: 5411 sayılı Bankacılık Kanununu,
- g) Kayıtlı elektronik posta: 13/1/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 1525 inci maddesinde düzenlenen elektronik ortamda tebligatı sağlayan hesabı,
- ğ) Kontrol: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan kontrolü,
- h) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,
- ı) Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,

- i) Kaynak kuruluş: Alacağını varlık yönetim şirketine devreden banka veya diğer mali kurumları,
- j) Ödenmiş sermaye: Şirketin fiilen ve her türlü muvazaadan arî olarak ödenmiş sermayesinden, bilançoda görülen zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı düşüldükten sonra kalan tutarı,
- k) Özkaynak: Ödenmiş sermaye, sermaye yedekleri, kâr yedekleri, dönem net kârı, geçmiş yıllar kârı ve Kurulca belirlenecek diğer kalemler toplamından varsa dönem net zararı, geçmiş yıllar zararı ve Kurulca belirlenecek diğer kalemlerin düşülmesi suretiyle elde edilen bakiyeyi,
- l) Risk grubu: Kanunun 49 uncu maddesinde yer alan risk grubunu,
- m) Risk Merkezi: Kanunun Ek-1 maddesi uyarınca Türkiye Bankalar Birliği nezdinde kurulan Risk Merkezini,
- n) Risk tahsilat oranı: Banka ve diğer mali kurumların varlık yönetim şirketinden tahsil ettiği tutarın devredilen alacak portföyünün kredi karşılıkları düşülmeden önceki faiz tahakkuk ve reeskontları eklenmiş bilanço değerine oranını,
- o) Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik: 1/8/2019 tarihli ve 30849 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmeliği,
- ö) Türkiye Muhasebe Standartları: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununda belirtilen Türkiye Muhasebe Standartlarını,
- p) Varlık yönetim şirketi: Kanunun 143 üncü maddesi uyarınca faaliyet gösteren varlık yönetim şirketini ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Kuruluş ve İzne Tabi İşlemler

Kuruluş şartları

- MADDE 4 – (1)** Varlık yönetim şirketlerinin kuruluşlarına Kurulca izin verilir.
- (2) Varlık yönetim şirketlerinin;
- a) Anonim şirket şeklinde kurulması,
- b) Nakden ve her türlü muvazaadan arî ödenmiş sermayesinin elli milyon Türk Lirasından az olmaması,
- c) Hisse senetlerinin tamamının nama yazılı ve nakit karşılığı çıkarılması,
- ç) Ticaret unvanında "Varlık Yönetim Şirketi" ibaresinin bulunması,
- d) Ana sözleşmesinin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, bu Yönetmelik ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olması,
- e) Kurucularının 5 inci maddede sayılan şartları taşıması şarttır.
- (3) Kuruluş için gerekli olan asgari sermaye tutarını arttırmaya Kurul yetkilidir.
- (4) Faaliyet konuları farklı olan şirketler ana sözleşmelerini 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve bu Yönetmelik hükümlerine uygun olarak değiştirmek ve ikinci fıkrada belirtilen şartları taşımak üzere kuruluşta aranan belgelerle Kuruma başvurmak ve Kuruldan gerekli izinleri almak kaydıyla varlık yönetim şirketi olarak faaliyet gösterebilirler.

Kurucularda aranan şartlar

- MADDE 5 – (1)** Varlık yönetim şirketi kurucuları ile tüzel kişi kurucuların sermayesinde yüzde on ve daha fazla paya sahip ortaklarının veya kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin Kanununun 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen şartları taşımaları zorunludur.

Kuruluş ve faaliyet izni

MADDE 6 – (1) Varlık yönetim şirketi kurulması veya mevcut bir şirketin varlık yönetim şirketine dönüşmesi için EK-1’de belirtilen belgelerle birlikte Kuruma başvurulması zorunludur. Kurum gerekli görmesi halinde ilave bilgi ve belge talep etmeye yetkilidir.

(2) Yabancı uyruklu kişilerce temin edilecek bilgi ve belgeler hakkında EK-1’de yer alan hükümler kıyasen uygulanır. Bu Yönetmelik kapsamında;

a) Yabancı uyruklu kişilerden istenilen belgelerin bu kişilerin yerleşik olduğu ülkede kayıtların tutulduğu bir merci ya da sistem olmaması nedeniyle temin edilememesi durumunda, bu durumun ilgili ülkenin yetkili mercilerinden alınacak bir belge ile Kuruma tevsik edilmesi zorunludur.

b) Yabancı uyruklu kişilerden istenilen belgelerin bu kişilerin yerleşik olduğu ülkede kayıtların tutulduğu bir merci ya da sistem olmaması nedeniyle temin edilemediği ve bu durum ilgili ülkenin yetkili mercilerinden alınacak bir belge ile Kuruma tevsik edilemediği takdirde, söz konusu tevsikin yapılamayacağına dair ilgili gerçek kişi veya tüzel kişilerce yazılı olarak beyanda bulunulması zorunludur.

c) Bu Yönetmelikte yer alan başvurularla ilgili olarak yurt dışından temin edilecek belgelerin ilgili ülkenin yetkili makamlarınca ve Türkiye’nin o ülkedeki konsolosluğunca veya Lahey Devletler Özel Hukuku Konferansı çerçevesinde hazırlanan 20/6/1984 tarihli ve 3028 sayılı Kanun ile kabul edilen Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi hükümlerine göre onaylanmış olması ve başvuruya belgelerin noter onaylı tercümelerinin de eklenmesi şarttır.

(3) Kurulca başvurunun uygun görülmesi halinde, varlık yönetim şirketi, kuruluş veya dönüşüm işlemlerinin mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde gerçekleştirilmesinden ve Ticaret Siciline tescil ve ilân işlemlerinin tamamlanmasından sonra faaliyet izni almak üzere Kuruma başvuruda bulunur.

(4) Faaliyet izni için yapılacak başvurularda ana sözleşmenin yayımlandığı Ticaret Sicil Gazetesinin noter onaylı bir nüshası, yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının 9 uncu maddede belirtilen şartları haiz olduklarını tevsik edici belgeler ile varlık yönetimi şirketini temsil ve ilzama yetkili kişilerin adres bilgilerinin Kuruma gönderilmesi gereklidir.

(5) Kurumca, faaliyet izni için başvuran varlık yönetim şirketinin sermayesinin her türlü muvazaadan arı olarak nakden ödenip ödenmediği ile planlanan faaliyetleri gerçekleştirebilecek düzeyde olup olmadığı, uygun hizmet birimleri ile risk yönetimi, iç kontrol, muhasebe, bilgi işlem ve raporlama sistemlerinin kurulup kurulmadığı, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulup oluşturulmadığı ve personelin buna uygun görev tanımları ile yetki ve sorumlulukların belirlenip belirlenmediği hususları incelenir. Yapılan değerlendirmeler neticesinde faaliyet konularını yürütebilecek yeterliliğe sahip bulunduğu hükmedilen varlık yönetim şirketlerine Kurulca faaliyet izni verilir. Verilen izinler Resmî Gazete’de yayımlandıkları tarihten itibaren geçerlilik kazanır.

(6) Varlık yönetim şirketlerinin kuruluş izinleri kuruluş izninin gerçeğe aykırı beyanlarla alınmış olması, kuruluş izninden vazgeçildiğinin beyan edilmesi, iznin verilmesinde aranan şartların faaliyete geçinceye kadar kaybedilmesi, faaliyet izni alınamamış olması hâllerinden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda Kurulca iptal edilir. Kuruluş iznini takip eden yüz seksen gün içerisinde faaliyet izni almak üzere başvuruda bulunmayan varlık yönetim şirketlerinin kuruluş izinleri geçersiz sayılır. Faaliyet izninin alınmasını müteakip bir yıl içerisinde faaliyete geçmeyen ya da faaliyetlerine bir yıl süre ile kesintisiz ara veren varlık yönetim şirketlerinin faaliyet izni Kurulca iptal edilir. Faaliyete geçildiği tarihten itibaren yedi iş günü içerisinde durumun Kuruma bildirilmesi zorunludur.

Ana sözleşme değişikliği ve hisse devri

MADDE 7 – (1) Varlık yönetim şirketlerinin ana sözleşmelerinin değiştirilmesinde Kurumun uygun görüşü aranır. Kurumca uygun görülmeyen değişiklik tasarıları genel kurulda görüşülemez. Sicil memuru, Kurumun uygun görüşü olmaksızın ana sözleşme değişikliklerini Ticaret Siciline tescil edemez. Varlık yönetim şirketlerinin ana sözleşmeleri güncel olarak varlık yönetimi şirketinin internet sayfasında yayımlanır. Ana sözleşmelerin güncelleştirilmesi, değişikliklerin gerçekleştiği tarihten itibaren on iş günü içinde yapılmak zorundadır. Varlık yönetim şirketinin adres değişikliklerini değişiklik tarihinden itibaren on beş iş günü içinde Kuruma bildirilmesi zorunludur.

(2) Bir gerçek veya tüzel kişinin, varlık yönetim şirketi sermayesinin yüzde onunu veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya varlık yönetim şirketinin kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirleri Kurulun iznine tabidir. Bu kapsam dâhilinde yeni imtiyazlı pay ihracı, mevcut paylar üzerine imtiyaz tesisi, imtiyazın kaldırılması veya intifa hakkı tesisi de bu maddede belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Kurulun iznine tabidir. Oy hakkı edinilmesi ile hisselerin rehnedilmesinde de bu hüküm uygulanır. Yönetim veya denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi veya devri bu fıkradaki oransal sınırlara bakılmaksızın Kurulun iznine tâbidir. İzin alınmadan yapılan pay devirleri pay defterine kaydolunmaz. Bu hükme aykırı olarak pay defterine yapılan kayıtlar hükümsüzdür.

(3) Yönetim veya denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren hisse senetlerine sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşıması şarttır.

(4) Varlık yönetim şirketi sermayesinin kontrolünü elinde bulunduran tüzel kişilerin kontrolünün el değiştirmesi Kurulun iznine bağlıdır. Bu hüküm tüzel kişi ortağın yönetim ve denetimini belirleyen sermaye paylarının bir başka tüzel kişiye ait olması halinde gerçek kişi ortak ya da ortaklara ulaşıncaya kadar uygulanır.

(5) Bu madde kapsamındaki hisse devir izinleri, devralan ortağın kurucularda aranan nitelikleri taşıması şartıyla verilebilir.

(6) Pay defterine kaydedilen hisse devirlerinin izne tabi olmasalar bile bir ay içinde Kuruma bildirilmesi zorunludur.

(7) Sermaye artırımlarına ilişkin ana sözleşme değişikliğine dair yönetim kurulu kararının bir örneği ve bir önceki sermayenin ödendiğinin tespitine ilişkin rapora ek olarak, sermaye artırımının iç kaynaklardan gerçekleştiriliyor olması halinde iç kaynakların sermayeye ilave edilebilirliğine ilişkin tespit raporunun, iç kaynaklara başvurulmadan gerçekleştirilecek sermaye artırımlarında ise arttırılacak tutarın her türlü muvazaadan âri olarak nakden ödeneceğine ilişkin beyanın Kuruma gönderilmesi gerekir. Sermayenin mevzuata aykırı olarak artırıldığı tespit edilen kısmı, özkaynak hesabında dikkate alınmaz.

(8) Yedinci fıkra uyarınca Kuruma gönderilecek raporların, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 26/9/2011 tarihli ve 660 sayılı Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili mevzuat çerçevesinde, 26/12/2012 tarihli ve 28509 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bağımsız Denetim Yönetmeliğinin 28 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen şartları haiz bağımsız denetçiler tarafından onaylanması zorunludur.

(9) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde kayıtlı sermaye sistemine geçmiş şirketler için kayıtlı sermaye tavanı içinde yapılacak sermaye artırımlarında, yedinci fıkra kapsamında Kuruma bildirimde bulunulması zorunludur.

(10) Ana sözleşme değişikliğinin yayımlanmasını müteakip değişikliğin yayımlandığı Ticaret Sicili Gazetesinin bir nüshası on beş gün içerisinde Kuruma gönderilir.

Birleşme, bölünme, devir ve tasfiye

MADDE 8 – (1) Varlık yönetim şirketinin birleşme, bölünme, devir ve tasfiyesi Kuruldan izin alınmak kaydıyla genel hükümlere tabidir.

(2) Birleşme, bölünme ve devir izni için varlık yönetim şirketince Kuruma verilecek başvuru dilekçesine;

a) Birleşme, bölünme veya devre ilişkin yönetim kurulu kararı,

b) Birleşme, bölünme veya devir sözleşmesi,

c) Varlık yönetim şirketi özkaynağının tespitine, birleşme ve değiştirme oranlarının hesaplanmasına, gerçekleştirilecek sermaye artırım tutarının belirlenmesine ve birleşme, bölünme veya devre esas mali tablolara ilişkin bağımsız denetim raporları,

ç) Birleşme, bölünme veya devir sonucu oluşacak ana sözleşme taslağı,

d) Birleşme, bölünme veya devir işleminin gerekçelerini ortaya koyan rapor,

e) Birleşme, bölünme veya devirden itibaren üç yıllık hedeflerin ortaya konulduğu tahmini mali tablolar ve birleşme, bölünme veya devir sonrası tahmini bilanço eklenir.

(3) Varlık yönetim şirketlerinin faaliyetlerine son vermeleri ve iradi tasfiyeleri Kurulun iznine tabidir. Varlık yönetim şirketlerinin faaliyetlerine son vermesi ve iradi tasfiyesi için konuya ilişkin yönetim kurulu kararı ile birlikte Kuruma başvurması gerekir. Bu durumda, şirketin faaliyet izni Kurulca iptal edilir.

(4) Varlık yönetim şirketi genel kurulunda karar almak suretiyle, iznin tebliğ tarihinden itibaren üç ay içinde birleşme, bölünme, devir veya tasfiye işlemlerine geçilmediği takdirde verilen izin geçersiz olur. Yeniden izin alınmadan bu işlemlere devam olunamaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Kurumsal Yönetim

Yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcıları ile bunlara ilişkin bildirimler

MADDE 9 – (1) Varlık yönetim şirketlerinin yönetim kurulları genel müdür dahil üç kişiden az olamaz. Genel müdür, bulunmadığı hâllerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir. Varlık yönetim şirketlerinde görev alacak yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve genel müdür yardımcılarının, Kanunun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (a), (b), (c), (d) ve (f) bentlerinde belirtilen şartları taşıması zorunludur. İkinci fıkrada yer verilen genel müdür için aranan eğitim ve mesleki tecrübe şartları yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır.

(2) Varlık yönetim şirketi genel müdürlerinin hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dalları ile mühendislik dallarında lisans veya lisansüstü düzeyinde öğrenim görmüş ve hukuk, finans veya işletmecilik alanında en az yedi yıllık mesleki tecrübeye sahip olmaları şarttır. Genel müdür yardımcılarının ise bu fıkrada belirtilen mesleki tecrübe alanlarında en az beş yıl deneyime sahip olmaları ve ayrıca lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları şarttır.

(3) Başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan diğer yöneticiler de bu Yönetmeliğin genel müdür yardımcılarına ilişkin hükümlerine tabidir.

(4) Genel müdürün bulunmadığı hallerde genel müdür ile aynı nitelikleri haiz olmak kaydıyla yönetim kurulu toplantılarına genel müdür vekili olarak katılacaklar ve hangi hallerde bu toplantılara katılacakları yönetim kurulunca belirlenir.

(5) Varlık yönetim şirketlerinin yönetim kurulu üyelerinin, genel müdürlerinin ve genel müdür yardımcılarının, atanmalarından veya seçilmelerinden sonra bir ay içinde, varlık yönetim şirketi tarafından Kuruma hitaben düzenlenecek bir yazı ekinde:

a) Mesleki tecrübelerini ve aldıkları eğitimleri içeren EK-8’de yer alan örneğe uygun olarak düzenlenecek ayrıntılı özgeçmişleri ile 25/4/2006 tarihli ve 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanunu kapsamında oluşturulan sistemler vasıtasıyla kimlik ve adres bilgilerine elektronik

ortamda ulaşılabilenler hariç, yabancı uyruklu kişiler için kimlik belgesi veya pasaportlarının noter onaylı örnekleri,

b) Müflis veya konkordato ilan etmiş olmadıklarına ilişkin yazılı beyanları,

c) Kanunun 71 inci maddesi uygulanan bankalarda veya Kanunun yürürlüğe girmesinden önce Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiş olan bankalarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmadığına veya kontrolü elinde bulundurmadığına dair noter huzurunda imza edecekleri birer taahhütname (EK-6) ile bu hususlara ilişkin olarak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan temin edecekleri belgeler,

ç) Tasfiyeye tabi tutulan bankerler ile iradi tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılan varlık yönetim, factoring, finansal kiralama, finansman ve sigorta şirketleri ile para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmadığına veya kontrolü elinde bulundurmadığına dair noter huzurunda imza edecekleri birer taahhütname (EK-7),

d) Arşiv kaydını da içeren son altı ay içinde alınmış adli sicil belgeleri,

e) Atanmalarına veya seçilmelerine ilişkin genel kurul ya da yönetim kurulu kararının bir örneği

Kuruma gönderilir.

(6) Genel müdür ve genel müdür yardımcıları için beşinci fıkradaki belgelere ilave olarak lisans diplomasının noter onaylı bir örneği Kuruma gönderilir.

(7) Yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının herhangi bir nedenle görevden ayrılmaları halinde, bu durum görevden ayrılma tarihinden itibaren bir ay içinde Kuruma bildirilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM **İç Sistemler**

İç sistemlerin tesisi

MADDE 10- (1) Varlık yönetim şirketleri, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun ve yönetim kuruluna bağlı olarak görev yapacak yeterli ve etkin bir risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler.

(2) Risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim sistemlerinin bu Yönetmeliğe uygun olarak tesis edilmesi, işlerliğinin, uygunluğunun, etkinliğinin ve yeterliliğinin sağlanması, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin doğruluğunun ve bütünlüğünün güvence altına alınması ve varlık yönetim şirketleri içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi münhasıran yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

(3) Varlık yönetim şirketleri, faaliyetlerinin mevzuata, iç düzenlemelerine ve faaliyetlerinin mahiyetine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin bütünlüğünü, güvenilirliğini ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini her seviyedeki personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak sürekli kontrol faaliyetleri ile sağlamak üzere iç kontrol sistemi tesis etmek zorundadır. İç kontrol faaliyetleri yönetim kuruluna bağlı olarak çalışacak, varlık yönetim şirketinin faaliyet yapısı ve kapsamıyla uyumlu sayıda olmak üzere asgari bir kişiden oluşan ve münhasıran iç kontrol faaliyetleri ile işgal eden iç kontrol personeli vasıtasıyla gerçekleştirilir. İç kontrol personeli tarafından, gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetlerine ilişkin olarak Haziran ve Aralık sonu itibarı ile yılda iki kez yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun belirleyeceği genel müdür dışındaki bir yönetim kurulu üyesine raporlama yapılır.

(4) Varlık yönetim şirketleri, faaliyetlerini etkin ve güvenli bir şekilde sürdürebilmek amacıyla uygun bir risk yönetimi sistemi tesis etmek ve bu kapsamda risk politikalarını

oluşturmak, uygulamak, maruz kaldıkları riskleri tespit etmek, değerlendirmek, raporlamak ve yönetmek için gerekli önlemleri almak zorundadır. Risk yönetimi faaliyetleri yönetim kuruluna bağlı olarak çalışacak risk yönetimi birimi ve personeli tarafından yürütülür.

(5) Varlık yönetim şirketleri, faaliyetlerinin mevzuata, ana sözleşmeye, iç düzenlemelere ve faaliyetlerinin mahiyetine uygunluğunun denetlemesi amacıyla, bütün birimlerini kapsayan bir iç denetim sistemi kurmak zorundadır. İç denetim faaliyetleri tarafsız ve bağımsız bir şekilde ve gerekli meslekî özen gösterilmek üzere, münhasıran iç denetim faaliyetleri ile iştigal eden ve yönetim kuruluna bağlı olarak çalışacak yeterli sayıda iç denetçi tarafından yürütülür. İç denetim faaliyetleri kapsamında, varlık yönetim şirketi faaliyetlerinin mevzuata, ana sözleşmeye, iç düzenlemelere ve faaliyetlerinin mahiyetine uygunluğuna dair yılda en az bir kez yönetim kuruluna raporlama yapılır.

Bilgi sistemlerinin tesisi

MADDE 11-

(1) Varlık yönetim şirketleri nezdinde oluşturulacak bilgi sistemleri, varlık yönetim şirketlerinin ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yapılandırılır. Bilgi sistemleri, varlık yönetim şirketleri ile ilgili tüm bilgilerin elektronik ortamda güvenli bir şekilde saklanmasına ve kullanılmasına imkân verecek yapıda oluşturulur. Bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenerek gerekli değişikliklerin yapılması zorunludur.

Muhasebe ve Finansal Raporlama Sistemi

MADDE 12-

(1) Varlık yönetim şirketi; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurulu tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette, her bir işlem bazında anlık olarak ve doğru bir şekilde muhasebeleştirerek, finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır. Finansal raporlarda yer verilen bilgilerin muhasebe kayıtları ile uyumlu olması şarttır.

(2) Varlık yönetim şirketleri Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmeliğe göre kayıt tutmaya elverişli bir muhasebe ve finansal raporlama sistemine sahip olmakla ve işlemlerini söz konusu yönetmelik ekinde yer alan Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesinde yer verilen hesaplardan faaliyet izinleri kapsamındaki uygun hesapları kullanmak sureti ile muhasebeleştirmekle yükümlüdür.

(3) Toplu muhasebeleştirme gerektiren işlemler ile geri valörlü işlemler varlık yönetim şirketi tarafından ancak istisnai hallerde gerçekleştirilebilir ve bu işlemlerin doğruluğunu ve mutabakatını gösteren çalışma kağıtları ay sonları itibarıyla hazırlanır, kayıt altına alınır ve denetime hazır halde tutulur.

(4) Muhasebe ve finansal raporlama sistemi; gölge bilanço değerini paydada hem karşılıklar düşülmeden önceki faiz tahakkuk ve reeskontları eklenmiş bilanço değeri hem de borçludan istenebilecek anapara, faiz ve ferilerinin toplamı olacak şekilde devir tarihinde ve devirden sonra aylık periyotlarla devralınan her bir portföy ve devralınan toplam alacak bazında düzenli olarak hesaplamaya ve risk tahsilat oranıyla karşılaştırmaya elverişli olmak zorundadır.

(5) Varlık yönetim şirketlerinin nam ve hesabına yapılan tüm tahsilatların, ilgililer tarafından üzerinden mahsup edilen hizmet bedelleri dahil olmak üzere varlık yönetim şirketinin muhasebe kayıtlarına yansıtılması zorunludur. Her ne ad altında olursa olsun asıl ve diğer borçlulardan muhasebe kayıtlarına yansıtılmayan bir tahsilat yapılamaz.

(6) Devralınan alacaklar; Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun şekilde maliyet değerlerinden bilançoya alınır ve sonraki dönem finansal tablolarında tarihi maliyet ile ölçülür.

Devralınan alacakların sözleşmeye bağlı anapara, faiz ve diğer ferileri bilanço dışında takip edilir.

(7) Varlık yönetim şirketleri, işlemleri nedeniyle doğmuş veya doğması beklenen, ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla, devraldıkları toplam alacaklar ile diğer varlıklarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları çerçevesinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak değerler ve karşılığa tabi tutarlar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM **Faaliyet Alanı ve Denetim**

Faaliyet alanı

MADDE 13 – (1) Varlık yönetim şirketleri,

a) Banka, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, diğer mali kurumların kredi alacakları ile kredi sigortası hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacaklarını devralabilir, devredebilir, devraldığı alacakları tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak devredebilir.

b) Alacakların tahsili amacıyla edindiği gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkları işletebilir, kiralayabilir ve bunlara yatırım yapabilir.

c) Alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına toplam ödenmiş sermayesinin yüzde birini geçmeyecek şekilde ilave finansman sağlayabilir.

ç) Banka, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, diğer mali kurumlar ve kredi sigortası hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarının tahsilatı, yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere devri konularında aracılık, destek ve danışmanlık hizmeti verebilir.

d) Ana faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere sermaye piyasası mevzuatı dâhilinde ve gerekli izinleri almak kaydıyla faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir, ihraç edilmiş menkul kıymetlere yatırım yapabilir.

e) Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak edinebilir ve diğer mali kurumlara iştirak edebilir.

f) Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.

(2) Varlık yönetim şirketleri, bu maddede belirlenen konular dışında faaliyette bulunamaz. Banka ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının devralınmasına münhasır olarak, alacağını veya diğer varlığını devraldığı banka veya diğer mali kurumlar ile Kanun'un 48 inci maddesinde düzenlenen kredi tanımına uygun bir kredi ilişkisi kuramaz.

(3) Varlık yönetim şirketlerinin iştirak edinebilmesi Kurum'un iznine tabidir. İştirakin edinilme gerekçesinin şirketin mali planlaması ve beklenen nakit akışlarını da içerecek şekilde yazılı hale getirilmesi ve konu ile ilgili alınacak yönetim kurulu kararı ile birlikte Kuruma başvurulması zorunludur. Kurum izni sonrasında iştirak edinim süreçlerinin tamamlanmasını müteakip on beş gün içinde sürecin tamamlandığına ilişkin Kuruma bilgi verilir. Varlık yönetim şirketlerinin, bu madde uyarınca iştirak edecekleri ortaklıkların, sermayesinin veya oy hakkı toplamının en az yüzde onuna sahip olması şarttır.

(4) Varlık yönetim şirketlerinin devraldıkları alacaklardan dolayı edinmek zorunda kaldıkları iştirakler için üçüncü fıkra hükümleri uygulanmaz. Bu kapsamdaki iştirakler için edinim tarihinden itibaren on beş gün içinde Kuruma bilgi verilmesi zorunludur.

(5) Birinci fıkranın (c) bendi kapsamında yapılan işlemler hakkında Kuruma bildirim yapılması zorunludur. Yapılacak bildirimde sağlanan finansmanın arkasındaki mali planlama ve beklenen nakit akışlarını da içeren finansman sağlanma gerekçesine yer verilir.

Bağımsız denetim

MADDE 14 – (1) Varlık yönetim şirketlerinin bağımsız denetimi 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 26/9/2011 tarihli ve 660 sayılı Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili mevzuat çerçevesinde yapılır.

(2) Varlık yönetim şirketinin yıl sonu konsolide olmayan mali tablolarına ilişkin bağımsız denetim raporlarının takip eden yılın 15 Nisan tarihine kadar Kurum veri tabanına raporlanması zorunludur.

(3) Varlık yönetim şirketlerinin bağımsız denetimden geçmiş mali tabloları varlık yönetim şirketlerinin internet sayfalarında yayımlanır.

Denetim, gözetim ve bilgi verme

MADDE 15 – (1) Varlık yönetim şirketleri, varlık yönetim şirketlerinin ortakları, varlık yönetim şirketlerinin kontrol ettiği ortaklıklar ve ilgili diğer gerçek ve tüzel kişiler bu Yönetmelik hükümleriyle ilgili olarak Kurum ve Kurumun yerinde denetim yapmaya yetkili meslek personeli tarafından istenecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, defter ve belgelerini ibraz etmek, incelemeye hazır bulundurmak ve tüm bilgi işlem sistemini denetim amaçlarına uygun olarak yerinde denetime açmakla yükümlüdür.

(2) Mali bünyelerini ciddi şekilde olumsuz etkileyecek durumların tespiti halinde, Kurum varlık yönetim şirketlerinden gerekli her türlü tedbirin alınmasını istemeye yetkilidir. Varlık yönetim şirketleri Kurum tarafından istenen tedbirleri Kurumca belirlenen süreler içinde almak ve uygulamakla yükümlüdür.

(3) Varlık yönetim şirketleri, şekil ve kapsamı Kurumca belirlenen mali tablolar ve istatistiki bilgileri istenilen süre ve yöntemlerle Kuruma göndermek zorundadır.

Faaliyet izninin iptali ve diğer yaptırımlar

MADDE 16 – (1) 4 üncü maddenin ikinci fıkrasında belirlenen şartları ya da ortakları, kurucularda aranan şartları kaybeden, 13 üncü maddenin ikinci fıkrasına aykırı işlem yaptığı tespit edilen, 14 üncü madde uyarınca Kurumca istenen tedbirleri belirlenen sürelerde almayan, Kurumca talep edilen bilgi ve belgeleri süresi içinde göndermeyen, işlemlerini kayıt dışı bıraktığı veya gerçeğe aykırı olarak muhasebeleştirdiği ya da bir takvim yılı içinde birden fazla bu Yönetmelik hükümlerine aykırı işlem yaptığı tespit edilen varlık yönetim şirketlerine, Kurum tarafından durumlarını mevzuat hükümlerine uygun hale getirmeleri için üç aya kadar süre verilebilir. Kurul tarafından süre verilmesine gerek görülmeyenlerin veya Kurul tarafından süre verilmesi halinde verilen süre içinde durumlarını düzeltmeyenlerin faaliyet izinlerinin iptal edilmesi veya varlık yönetim şirketlerinin kaynak kuruluşlar ile yeni sözleşme yapma yetkilerinin askıya alınması Kurulun takdirindedir.

(2) İradi tasfiye talebinde bulunan varlık yönetim şirketleri ile 7 nci madde uyarınca adres değişikliklerini süresinde bildirmeyen ve yapılan yasal tebligata rağmen adresinde bulunmadığı tespit edilen varlık yönetim şirketlerinin faaliyet izni Kurulca iptal edilir.

(3) Bu madde uyarınca alınan faaliyet izni iptaline ilişkin Kurul Kararları Resmî Gazete’de yayımlanır.

(4) Faaliyet izni iptal edilenler, Kanun ve ilgili mevzuat uyarınca münhasıran varlık yönetim şirketlerine tanınan faaliyetlerle iştigal edemez, ticaret unvanlarında, ilan ve reklamlarında veya işyerlerinde söz konusu işlerle iştigal ettikleri izlenimini yaratacak hiçbir kelime, deyim ve işaret kullanamazlar.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Alacakların Devrine ve Diğer İşlemlere İlişkin Süreçler

Devir öncesi süreç

MADDE 17- (1) Kaynak kuruluşlar borçluyu ve teminatı dikkate alarak borcun tahsil edilme yüzdesi ve süresi ile gerçeğe uygun değerini de içerecek şekilde iktisadi nedenini yazılı hale getirmek kaydıyla ve yalnızca 13 üncü maddenin birinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen alacaklarını varlık yönetim şirketlerine devredebilirler. Devre ilişkin uygulama esasları ilgili kaynak kuruluşun azami fayda elde etmesini sağlayacak nitelikte adil, rekabetçi ve şeffaf bir şekilde yazılı olarak belirlenir ve uygulanır.

(2) Kaynak kuruluşlar, alacaklarını varlık yönetim şirketlerine ihale usulü dışında bir yöntem ile devredemezler.

(3) Alacaklarını devreden kaynak kuruluşun risk grubu ile alacağı devralan varlık yönetim şirketi ortak ve yöneticileri arasında ihalenin sonucunu adil olmayan bir şekilde etkileyebilecek bir ilişki bulunamaz.

(4) Devre ilişkin ihale sürecinde varlık yönetim şirketlerinin eşit şartlarda süreci değerlendirmelerine imkan verecek bir takvim belirlenir. Bu takvim doğrultusunda önce tüm varlık yönetim şirketlerinin kayıtlı elektronik posta adreslerine, ihale şartlarını ve devredilecek alacak portföyünün niteliklerini içeren bir bilgilendirme metni ve isteğe göre davet gönderilir.

(5) Kaynak kuruluş tarafından ihaleye katılacak varlık yönetim şirketlerine ihale öncesi inceleme yapabilmeleri için beş iş gününden az olmamak üzere aynı sürede ve nitelikte bilgi ve belge verilir. Devir süreci işletilirken adil, şeffaf ve rekabetçi bir devir ortamının tesis edilmesi sağlanır. Bilgi ve belge paylaşımı Kanununun 73 üncü maddesine uygun olarak gerçekleştirilir.

(6) Kaynak kuruluşlar alacaklarını ancak gayrikabili rücu olarak devredebilir, devrin koşullu herhangi bir borç doğurmaması gerekir. Devirden sonra alacağın mevcut olmadığı ortaya çıkarsa iade alınması bu kurala istisna tutularak devir sözleşmelerinde yer alır. Hasılat paylaşımı esasına dayalı alacak devir sözleşmelerinde kaynak kuruluşa koşullu veya doğrudan borç doğuracak herhangi bir ifadeye yer verilmez.

Kaynak kuruluşun devirle ilgili yükümlülükleri

MADDE 18- (1) Faaliyetlerinden doğan alacaklarını devredecek olan kaynak kuruluşlar;

a) Alacakların devrinden önce borçluya, borcun, aslı ve ferileri ile birlikte varlık yönetim şirketine devredileceğine dair bilgi vermekle ve buna ilişkin belge ve kayıtları denetime hazır bulundurmakla yükümlüdür.

b) Alacak devrinin gerçekleşmesinden önce varlık yönetim şirketlerine alacağın aslı, ferileri, teminatı ve benzeri tüm hususların eksiksiz olarak bildirilmesinden sorumludur.

(2) Kaynak kuruluş, varlık yönetim şirketi ile sözleşme ilişkisi kurduktan sonra;

a) Alacağı dayanak belge, evrak, ilgili borçlu ve borçlunun güncel iletişim bilgilerinin sağlıklı ve doğru bir şekilde varlık yönetim şirketlerine teslim edilmesini sağlamakla,

b) Devredilen alacaklara ilişkin şikâyetlere dayalı olarak varlık yönetim şirketlerince kendilerine iletilen her türlü bilgi ve belge talebini, talebin kendilerine iletiği tarihten itibaren on beş gün içinde, talepte bulunan borçluya iletmek suretiyle yerine getirmekle,

c) Alacağın varlık yönetim şirketine devredildiğine dair Risk Merkezi ve ilgili diğer mercilere gerekli bildirimleri yapmakla

yükümlüdür.

(3) Varlık yönetim şirketine devre konu edilecek alacakların nitelikleri ile bunların satışına ilişkin yazılı politika ve prosedürlerin geliştirilmesi, bu Yönetmelik hükümlerine uygun olarak kaynak kuruluşların yönetim kurullarınca verimlilik ilkesi, piyasa şartları, alacağın tahsil edilme potansiyeli ve teminat durumu, borçlunun varlık durumu, yasal takiplerden alınabilecek

sonuçların neler olduğu gibi hususlar dikkate alınarak, gerekli fayda ve maliyet analizleri çerçevesinde belirlenir. Canlı ve donuk alacaklar aynı devir portföyü içerisinde yer alamaz. Bu hüküm yüz seksen günden fazla gecikmeyen ve yüz seksen günden fazla geciken donuk alacaklar için de uygulanır.

Devredilen alacaklara ilişkin yükümlülükler

MADDE 19 - (1) Varlık yönetim şirketleri, devraldıkları borçlara ilişkin takip ve tahsil işlemlerine başlamadan önce asıl borçlu veya yasal temsilcisine yazılı bildirimde bulunur.

(2) Yazılı bildirimde borcun kaynağını oluşturan işlem, borcun tarafı olan kuruluş, borcun aslı ile fer'ileri ve tutarı, varlık yönetim şirketince takibi durumunda borçlunun karşılaşacağı hukuki işlemler ile borçlu üzerine düşen harç ve masraflar doğru, sade ve anlaşılır şekilde yer alır.

Tahsilat süreci

MADDE 20- (1) Varlık yönetim şirketleri ile bunlara bağlı tahsilat ekipleri tarafından borçluya tutar teklif edilen her durumda ve sonrasında uzlaşılan tutar ödendiğinde borçluya yazılı bir bilgilendirme yapılması ve bildirim kayıtlarına alınarak saklanması zorunludur. Uzlaşılan tutarın ödenmesi durumunda söz konusu yazılı bildirim borcun sona erdiği bilgisini içermesi de zorunludur.

(2) Varlık yönetim şirketleri, borçluların kimlik ve iletişim bilgilerini doğru tespit etmekle yükümlüdür. Borçla ilgili yetkili olmayan üçüncü kişilere herhangi bir suretle bilgi verilemez ve bu kişilerle ilişki kurulamaz.

(3) Varlık yönetim şirketleri, borçlularla kurulan her türlü iletişimde Kanununun 73 üncü maddesi ile 24/3/2016 tarihli ve 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu hükümlerine uygun davranmakla, borçluların toplum içindeki itibarını zedeleyici iletişim ve tahsilat yöntemlerinden kaçınmakla, isim ve sair bilgi benzerlikleri nedeniyle borçla ilgisi bulunmayan üçüncü kişileri aramamakla yükümlüdür.

(4) Varlık yönetim şirketleri, finansal tüketicilere ilişkin devralınan alacakları ancak Kurumun denetimi altındaki bir başka bankaya veya diğer mali kuruma devredebilir.

(5) Varlık yönetim şirketlerinin, sulh yolu ile edinilen taşınmazları iktisap tarihinden önceki altı ay içinde bağımsız değerlendirme şirketi tarafından yapılan değer tespitinde belirtilen tutarın altında, icra yolu ile edinilen taşınmazları ise edinim tutarının altında satışa konu etmemesi esastır. Bu hükme aykırı olarak satış yapılması durumunda satışın ekonomik gerekçeleri yazılı hale getirilerek denetime hazır bulundurulur.

(6) Hasılat paylaşım dosyalarında alacağı devreden kuruluşun varlık yönetim şirketince yapılan tahsilatı kontrol edebilmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulur.

Takip süreci

MADDE 21- (1) Hakkında 09/06/1932 tarihli ve 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu hükümleri kapsamında icra veya iflas takibi başlatılmamış olan borçlulardan yapılan doğrudan tahsilat işlem ve tutarlarına ilişkin belgeler varlık yönetim şirketlerince ödemeyi yapan borçlulara iletilir.

(2) Borcun devralınmasından önce kaynak kuruluş tarafından başlatılmış açık icra veya iflas takibi bulunması ya da varlık yönetim şirketince icra veya iflas takibi başlatılması halinde borca ilişkin yapılan her türlü tahsilat ilgili icra teşkilatına da bildirilir.

(3) Borcun karşılıklı anlaşma yoluyla ya da doğrudan asıl ve fer'ileri ile birlikte ödenmesi halinde icra takibinin ortadan kaldırılmasına yönelik borçlu tarafından diğer kişi ve kuruluşlara yapılması gereken varsa harç, vergi, ücret ve sair başka ödeme ve işlemler hakkında borçluya, tahsilat talebi ile başvurulmadan önce açık ve anlaşılır şekilde bilgi verilir. Borçluya yürütülen görüşmelerde toplam kapama bakiyesi söz konusu masraflar da dâhil edilerek

aktarılır. Borçlu hangi işlemleri yapması halinde icra kaydının düşürüleceği konusunda ve tam veya kısmi tahsilat yapılmadan önce varsa icra işlemlerinden veya başka nedenlerden kaynaklanan vergi, harç ve diğer yükümlülükler hakkında bilgilendirilir. Yapılan bilgilendirme kayıt altına alınarak denetime hazır halde bulundurulur.

(4) Borcun veya takibin ortadan kalkması halinde bu duruma ilişkin Risk Merkezi ve ilgili diğer mercilere gerekli bildirimler yapılır..

Hukuk büroları ve dış hizmet sağlayıcı kuruluşlar

MADDE 22- (1) Varlık yönetim şirketlerinin esas faaliyetlerini kendi organizasyonu ile gerçekleştirmesi esas olmakla birlikte tahsilat ve takip işlemleri için hukuk bürosu, çağrı merkezi, değerlendirme kuruluşu gibi dış hizmet sağlayıcı kuruluşlarla çalışması halinde bu durum varlık yönetim şirketinin ve varlık yönetim şirketi yönetim kurulunun mevzuat karşısındaki sorumluluklarını etkilemez.

(2) Devralınan alacakların takibine yönelik olarak varlık yönetim şirketi ile hizmet ilişkisi bulunmayan süreli ya da süresiz avukat görevlendirilmesi halinde avukatlar ile varlık yönetim şirketleri arasında bu Yönetmeliğin ilgili hükümlerindeki yükümlülüklere uygun bir sözleşme akdedilir.

Finansal tüketicilere ilişkin hükümler

MADDE 23- (1) Devralınan alacağın borçlusunun finansal tüketici olduğu hallerde varlık yönetim şirketleri tarafından;

a) 19 uncu maddenin birinci fıkrası uyarınca yazılı bildirimde bulunulmasına rağmen borcun ödenmediği hallerde borçlu kişiyle resmi tatil günleri ve Pazar günleri hiçbir suretle iletişim kurulmaması, diğer günlerde sadece 09.00-20.00 saatleri arasında iletişim kurulması,

b) Tahsilat konusunda borçlunun Risk Merkezi veya alacağın devralındığı kaynak kuruluşta kayıtlı bulunan telefon numaralarının aranması,

c) Borçluya ulaşılamadığı durumlarda arama sayısının günde en fazla üç ile sınırlı tutulması, borçluya ulaşıldığı ve konunun aktarıldığı durumlarda bir sonraki aramaya kadar asgari beş iş günü geçmesi, borçlu olduğuna dair varlık yönetim şirketinin elinde somut ve aksi ispat edilemez belgeler olmadıkça borcunu kabul etmeyen, herhangi bir uzlaşmayı reddeden ve kesinlikle aranmak istemediğini açıkça ifade eden kişilerin aranmaması,

ç) İnternet sitesinde ve yapılan yazılı ve sözlü bildirimlerde numarası açıkça belirtilen çağrı merkezlerinden borca ilişkin her türlü bilgi ve belge talebinin alınabildiği, şikâyet ve itirazların kaydedildiği ve saklandığı, mesai saatleri içerisinde süreklilik arz edecek, kolay erişilebilen bir sistemin tesis edilmesi ve işletilmesi,

d) 20/05/2020 tarihli ve 31132 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Banka Çağrı Merkezlerinin Hizmet Seviyesinin ve Kalitesinin Belirlenmesine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci ve 8 inci maddelerinde belirtilen oransal sınırlara uygun olarak çağrı merkezi hizmetinin verilmesi,

e) Borçlular haricinde kişilerle iletişim kurulmamasına yönelik tedbirlerin alınması zorunludur.

(2) Varlık yönetim şirketlerince, finansal tüketicilere verilen borç ve tahsilat bilgilerinin doğru, sade ve anlaşılır olması esastır.

ALTINCI BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Yürürlükten kaldırılan yönetmelikler

MADDE 24- (1) 01/11/2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik ile 11/08/2017 tarih

ve 30151 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kamu Sermayeli Bankalar ile Bu Bankaların Bağlı Ortaklığı Niteliğini Haiz Finansal Kuruluşların Alacaklarının Varlık Yönetim şirketlerine Satışı Hakkında Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

İntibak süresi

MADDE 25- (1) Varlık yönetim şirketleri durumlarını bir yıl içinde bu Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasının (b) bendine uygun hale getirirler. Kurulca uygun görülmese hâlinde bu süre bir yılı geçmemek üzere uzatılabilir. Anılan yükümlülüğü sağlayamayan varlık yönetim şirketlerinin faaliyet izinleri Kurul tarafından iptal edilir.

(2) Bu Yönetmeliğin yayımı tarihinden önce Kuruma kuruluş veya faaliyet izni başvurusunda bulunmuş olanlar için bu Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasının (b) bendinde belirtilen tutar otuz milyon Türk Lirası olarak uygulanır. Faaliyet izni alınmasını müteakip söz konusu varlık yönetim şirketleri durumlarını bir yıl içinde bu Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasının (b) bendine uygun hale getirirler.

(3) Varlık yönetim şirketleri durumlarını altı ay içinde Yönetmeliğin diğer hükümlerine uygun hale getirmek zorundadırlar.

Yürürlük

MADDE 26 - (1) Bu Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 27 - (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

BDDK

EK -1

VARLIK YÖNETİM ŞİRKETLERİN KURULUŞUNDA ARANACAK BELGELER

1. Kurucularca imzalanmış ortaklık ana sözleşme taslağı.
2. Varlık yönetim şirketi kurulmasından beklenen faydayı analiz eden ve yapılması düşünülen işlem türlerini açıklayan detaylı fizibilite raporu ile kuruluştan itibaren üç yıllık hedeflerin ortaya konulduğu tahmini bilanço ile kar ve zarar cetvellerini içeren bir rapor.
3. Gerçek kişi kurucular ile tüzel kişi kurucuların sermayesinde yüzde on ve daha fazla paya sahip ortaklarının veya kontrolü elinde bulunduran gerçek kişiler için beyanname (EK-2).
4. Tüzel kişi kurucular ile tüzel kişi kurucuların sermayesinde yüzde on ve daha fazla paya sahip ortaklarının veya kontrolü elinde bulunduran tüzel kişiler için beyanname (EK-3).
5. Kurucular ile tüzel kişi kurucuların sermayesinde yüzde on ve daha fazla paya sahip ortaklarının veya kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin müflis veya konkordato ilan etmiş olmadıklarına, muaccel vergi ve prim borcu bulunmadığına ilişkin noter huzurunda imza edecekleri birer taahhütname (EK-4, EK-5).
6. Tüzel kişi kurucular ile tüzel kişi kurucuların sermayesinde yüzde on ve daha fazla paya sahip ortaklarının veya kontrolü elinde bulunduran tüzel kişilerin uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırma başvurularının tasdik edilmemiş veya haklarında iflasın ertelenmesi kararı verilmemiş olduğuna ilişkin noter huzurunda imza edecekleri birer taahhütname (EK-5).
7. Kurucu gerçek kişiler ile tüzel kişi kurucuların sermayesinde yüzde on ve daha fazla paya sahip ortaklarının veya kontrolü elinde bulunduran gerçek kişilerin arşiv kaydını da içeren, son altı ay içinde alınmış adli sicil belgeleri.
8. Kurucu tüzel kişilerin kurulacak şirkete ortak olunmasına ilişkin yetkili kurullarından alınmış karar örnekleri.
9. Kurucular ile tüzel kişi kurucuların sermayesinde yüzde on ve daha fazla paya sahip ortaklarının veya kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin iradi tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiş bankalarda veya 5411 sayılı Bankacılık Kanununun yürürlüğe girmesinden önce Fona devredilmiş olan bankalarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmadığına veya kontrolü elinde bulundurmadığına dair beyan (EK-6).
10. Kurucular ile tüzel kişi kurucuların sermayesinde yüzde on ve daha fazla paya sahip veya kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin tasfiyeye tabi tutulan bankerler ile iradi tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılan varlık yönetim, faktoring, finansal kiralama, finansman ve sigorta şirketleri ile para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmadıklarına veya kontrolü elinde bulundurmadıklarına ilişkin bir beyan (EK-7).
11. Kurucu tüzel kişilerin kuruluşu ile ilgili Ticaret Sicil Gazetesi ve ana sözleşmede başvuru tarihine kadar yapılan değişiklikleri gösteren Ticaret Sicil Gazeteleri.
12. Kurucu tüzel kişilerin, ortaklık yapıları ile varsa imtiyazlı payları gösteren listeler, faaliyet konuları, yatırım ve işletme alanları hakkında ayrıntılı açıklamalar ile 1/6/1989 tarihli ve 3568 sayılı Kanuna göre yetkili yeminli mali müşavirlerce onaylanmış son üç yıla ait bilanço ile kar ve zarar cetvelleri.
13. Kurucu tüzel kişilerin kontrollerinin bir başka tüzel kişiye ait olması halinde gerçek kişi ortak ya da ortaklara ulaşıncaya kadar ortaklık yapıları.
14. Kurucuların, vergi dairelerince onaylı son üç yıla ilişkin gelir veya kurumlar vergisi beyannameleleri ile ekleri.
15. Kurucu gerçek kişiler ve belirlenmişse görevlendirilecek yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürün son on yılda mali bir kurumda görev alıp almadıklarına ilişkin bilgileri de kapsayacak biçimde ayrıntılı özgeçmişleri (EK-8).
16. Kurucuları temsile yetkili kişi veya kişilere verilmiş vekaletnamelerin noter onaylı örnekleri.
17. 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanunu kapsamında oluşturulan sistemler vasıtasıyla kimlik ve adres bilgilerine elektronik ortamda ulaşılabilenler hariç, yabancı uyruklu gerçek kişi kurucu ortakların, kimlik belgesi veya pasaportlarının noter onaylı örnekleri ve ikâmetgah belgeleri.

EK-2

ŞİRKET KURUCULARINA/HİSSE DEVRALACAKLARA İLİŞKİN BEYANNAME
(GERÇEK KİŞİLER)

ADI-SOYADI :				Fotoğraf
DOĞUM YERİ VE TARİHİ :				
UYRUĞU :				
ANA ADI :				
BABA ADI :				
İKAMETGAH ADRESİ :				
ÖĞRENİM DURUMU : (Ayrıntılı)				
HALEN ÇALIŞTIĞI İŞYERİNİN UNVANI VE ADRESİ :				
MESLEĞİ VE GÖREV UNVANI:				
VERGİ KİMLİK NUMARASI :				
DAHA ÖNCE ÇALIŞTIĞI İŞYERLERİ				
	İŞYERİNİN UNVANI (1)	GİRİŞ-AYRILIŞ TARİHİ	GÖREV UNVANI	
1				
2				
3				
4				
SON BEŞ YILA AİT YILLIK GELİR VERGİLERİ VE ÖDEDİĞİ GELİR VERGİSİ (MİLYON YTL)				
YILI	NET GELİR	ÖDEDİĞİ GELİR VERGİSİ		
ORTAĞI BULUNDUĞU ŞİRKETLER (2)				
	ŞİRKETİN UNVANI	FAALİYET TÜRÜ	SERMAYESİ	HİSSE TUTARI
1				
2				
3				

4						
SAHİP OLDUĞU GAYRİMENKULLER (3)						
	YERİ	CİNSİ	PAFTA	ADA	PARSEL	TAKYİDAMLARI
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
MENKUL KIYMETLER (AYRINTILI) (4) (5)						
TAAHHÜT EDİLEN SERMAYENİN KARŞILANACAĞI KAYNAKLARIN AYRINTILI DÖKÜMÜ						
1						
2						
3						
4						
5						
SAHİP OLDUĞU DİĞER VARLIKLAR						
ÇALIŞTIĞI BANKALAR (6) (7)	1	2	3	4	5	
BANKA ADI						
ŞUBE ADI						
MEVDUAT (MİLYON YTL)						
VADELİ						
VADESİZ						
KREDİ (MİLYON YTL)						
MİKTARI						
TEMİNATI						
TÜRÜ						
VADESİ						
	6	7	8	9	10	
BANKA ADI						
ŞUBE ADI						
MEVDUAT (MİLYON YTL)						
VADELİ						
VADESİZ						
KREDİ (MİLYON YTL)						
MİKTARI						
TEMİNATI						

TÜRÜ					
VADESİ					
BANKALAR DIŞINDA DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERE BORÇLARI					
	ALACAKLININ ADI	ALACAĞIN			
		TÜRÜ	MİKTARI	VADESİ	
1					
2					
3					
4					
5					
DAHA ÖNCE TÜRKİYE'DE VEYA BAŞKA BİR ÜLKEDE MALİ SEKTÖRDE HANGİ FAALİYETİ GÖSTERMEK AMACIYLA İZİN İÇİN BAŞVURUDA BULUNDUĞU, EĞER BAŞVURU REDDEDİLMİŞ VEYA ALINAN İZİN İPTAL EDİLMİŞ İSE NEDENLERİ (8):					
SON BEŞ YIL İÇERİSİNDE YURT İÇİ VEYA YURT DIŞI BANKALARDAN VEYA DİĞER MALİ KURUMLARDAN KULLANDIĞI KREDİLER VEYA BAŞKA FİNANSMAN KAYNAKLARI DOLAYISIYLA YASAL TAKİBE UĞRAMIŞ OLUP OLMADIĞI:					
ORTAĞI BULUNDUĞU ŞİRKETLERİN SON BEŞ YIL İÇERİSİNDE YURT İÇİ VEYA YURT DIŞI BANKALARDAN VEYA DİĞER MALİ KURUMLARDAN KULLANDIĞI KREDİLER DOLAYISIYLA YASAL TAKİBE UĞRAMIŞ OLUP OLMADIĞI:					
HAKKINDA AÇILMIŞ BİR KAMU DAVASININ BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:					
HAKKINDA KAMU DAVASI DIŞINDA AÇILMIŞ BİR DAVA BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:					
HAKKINDA REFERANS VEREBİLECEK İKİ KİŞİNİN ADI-SOYADI, ADRESİ VE TELEFON NUMARALARI:					

HALEN TARAF OLDUĞU ÖNEMLİ İHTİLAFLAR HAKKINDA AYRINTILI AÇIKLAMA:

İMZA :
TARİH :
...../...../.....

AÇIKLAMALAR :

- (1) Çalışılan kurumun, işverenin ya da şirketin adı ya da ticari unvanı yazılacaktır.
 - (2) İştirak oranı, iştirak edilen şirketin sermayesinin yüzde beş veya daha fazlası ise doldurulacaktır.
 - (3) Sahip olunan tüm gayrimenkuller, varsa takyidatları ile birlikte, bu kısma yazılacaktır.
 - (4) Tahvil, bono, altın, değerli taş ve madenler, vs. varsa takyidatları ile birlikte bu kısma yazılacaktır.
 - (5) “Ortağı bulunduğu şirketler” bölümünde belirtilen şirketlerin hisseleri hariç tutulacaktır.
 - (6) Aynı bankadan birden fazla türde kredi kullanılıyorsa ayrı ayrı gösterilecektir.
 - (7) Aynı bankanın birden fazla şubesi ile çalışılmakta ise ayrı ayrı gösterilecektir.
 - (8) Banka, sigorta, finansal kiralama, faktoring şirketleri, yetkili müessese ve Sermaye Piyasası Kanununa göre faaliyet gösteren kurumlar vb. yazılacaktır.
- Sigorta edilmiş varlıkların sigorta bedelleri ayrıca belirtilecektir.

NOT: Formda ayrılan kısımların yeterli gelmemesi halinde ek form kullanılabilir.

EK-3**ŞİRKET KURUCULARINA/HİSSE DEVRALACAKLARA İLİŞKİN BEYANNAME
(TÜZEL KİŞİLER)**

TÜZEL KİŞİNİN						
UNVANI	:					
MERKEZİ VE KURULUŞ TARİHİ	:					
SERMAYESİ (Açıklamalı)	:					
ADRESİ	:					
FAALİYET KONUSU	:					
SON BEŞ YILA AİT BAZI BİLANÇO BÜYÜKLÜKLERİ (MİLYON YTL)						
YILI	NET KARI (ZARARI) (1)	ÖZKAYNAKLARI	AKTİF TOPLAMI			
İŞTİRAKLERİ (2)						
	ŞİRKETİN UNVANI	FAALİYET TÜRÜ	SERMAYESİ	HİSSE TUTARI		
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
SAHİP OLDUĞU GAYRİMENKULLER (3)						
	YERİ	CİNSİ	PAFTA	ADA	PARSEL	TAKYİDATLARI
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
MENKUL KIYMETLER (AYRINTILI) (4) (5)						

TAAHHÜT EDİLEN SERMAYENİN KARŞILANACAĞI KAYNAKLARIN AYRINTILI DÖKÜMÜ

1	
2	
3	
4	
5	

ÇALIŞTIĞI BANKALAR (6) (7)

	1	2	3	4	5
BANKA ADI					
ŞUBE ADI					

MEVDUAT (MİLYON YTL)

VADELİ					
VADESİZ					

KREDİ (MİLYON YTL)

MİKTARI					
TEMİNATI					
TÜRÜ					
VADESİ					

6 7 8 9 10

BANKA ADI					
ŞUBE ADI					

MEVDUAT (MİLYON YTL)

VADELİ					
VADESİZ					

KREDİ (MİLYON YTL)

MİKTARI					
TEMİNATI					
TÜRÜ					
VADESİ					

BANKALAR DIŞINDA DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERE BORÇLARI (8)

	ALACAKLININ ADI	ALACAĞIN		
		TÜRÜ	MİKTARI	VADESİ
1				
2				
3				
4				
5				

FAALİYET ALANINDA DAHA ÖNCE GERÇEKLEŞTİRDİĞİ ÖNEMLİ İŞLER

ŞİRKETİN VEYA ŞİRKET SERMAYESİNİN YÜZE ONUNDAN FAZLASINA SAHİP GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERİN SON BEŞ YIL İÇERİSİNDE YURT İÇİ VEYA YURT DIŞI BANKALARDAN KULLANDIĞI KREDİLERİN YASAL TAKİBE UĞRAYIP UĞRAMADIĞI:

ŞİRKETİN HALEN TARAF OLDUĞU ÖNEMLİ HUKUKİ İHTİLAFLAR HAKKINDA AYRINTILI AÇIKLAMA:

İMZA :
TARİH :
...../...../.....

ACIKLAMALAR :

- (1) Vergi karşılığı ayrıldıktan sonraki tutar yazılacaktır.
- (2) İştirak oranı, iştirak edilen şirketin sermayesinin yüzde beş veya daha fazlası ise doldurulacaktır.
- (3) Sahip olunan tüm gayrimenkuller, varsa takyidatları ile birlikte, bu kısma yazılacaktır.
- (4) Tahvil, bono, altın, değerli taş ve madenler, vs. varsa takyidatları ile birlikte bu kısma yazılacaktır.
- (5) İştiraklere ait hisse senetleri hariç tutulacaktır.
- (6) Aynı bankadan birden fazla türde kredi kullanılıyorsa ayrı ayrı gösterilecektir.
- (7) Aynı bankanın birden fazla şubesi ile çalışılmakta ise ayrı ayrı gösterilecektir.
- (8) Şirket sermayesinin yüzde beş veya daha fazlası miktarında borçlar yazılacaktır.

Sigorta edilmiş varlıkların sigorta bedelleri ayrıca belirtilecektir.

NOT: Formda ayrılan kısımların yeterli gelmemesi halinde ek form kullanılabilir.

EK-4

TAAHHÜTNAME*

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA**

..... Şirketi kuruluş başvurusu/hisselerinin devralınması ile ilgili olarak;

1) 9/6/1932 tarihli ve 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu hükümlerine göre müflis veya konkordato ilân etmiş olmadığımı,

2) Muaccel vergi borcumun bulunmadığını,

3) Sosyal Güvenlik Kurumuna muaccel prim borcumun bulunmadığını,

beyan ve taahhüt ederim.

...../...../.....

ADI-SOYADI
T.C. KİMLİK NO
İMZA

BDDDK

* Gerçek kişiler tarafından doldurulacaktır.

EK-5

TAAHHÜTNAME*

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA**

..... Şirketi kuruluş başvurusu/hisselerinin devralınması ile ilgili olarak;

1)vergi numaralı Şirketi'nin 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu hükümlerine göre müflis veya konkordato ilân etmiş olmadığını, uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırma başvurusunun tasdik edilmemiş olduğunu ve hakkında iflasın ertelenmesi kararı verilmemiş olduğunu,

2).....vergi numaralı Şirketi'nin muaccel vergi borcu bulunmadığını,

3).....vergi numaralıŞirketi'nin Sosyal Güvenlik Kurumuna muaccel prim borcunun bulunmadığını,

4).....vergi numaralı Şirketi'nin hisseleri arasında imtiyazlı pay bulunmadığını,

beyan ve taahhüt ederiz.

...../...../.....

ADI SOYADI/UNVANI/TC KİMLİK NO ADI SOYADI/UNVANI/TC KİMLİK NO
İMZA İMZA

* Tüzel kişiler tarafından doldurulacaktır.

TAAHHÜTNAME

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA**

İradi tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiş bankalarda veya 5411 sayılı Bankacılık Kanununun yürürlüğe girmesinden önce Fona devredilmiş olan bankalarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmadığımı veya kontrolü elinde bulundurmadığımı beyan ve taahhüt ederim.



TAAHHÜTNAME

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMUNA**

Tasfiyeye tabi tutulan bankerler ile iradi tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılan varlık yönetim, faktoring, finansal kiralama, finansman ve sigorta şirketleri ile para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmadığımı veya kontrolü elimde bulundurmadığımı beyan ve taahhüt ederim.



EK-8**KURUCULAR, YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜRLERİN
ÖZGEÇMİŞLERİ**

ADI-SOYADI :				
YERLEŞİM YERİ :				
ÖĞRENİM DURUMU : (Ayrıntılı)				
HALEN ÇALIŞTIĞI İŞYERİNİN UNVANI VE ADRESİ:				
MESLEĞİ VE GÖREV UNVANI:				
T.C. KİMLİK NUMARASI:				
VERGİ KİMLİK NUMARASI*:				
VARSA BANKADAKİ ORTAKLIK PAYI:				
DAHA ÖNCE ÇALIŞTIĞI İŞYERLERİ				
	KURULUŞUN UNVANI	GİRİŞ-AYRILIŞ TARİHİ	GÖREV UNVANI	
1-				
2-				
3-				
4-				
YILI	EĞİTİMİN SÜRESİ	EĞİTİMİN ADI	SERTİFİKA	
ÇALIŞAN, YÖNETİCİ, ORTAK, DENETÇİ VEYA KURUCU KONUMUNDA BULUNDUĞU KURULUŞLAR				
Başlangıç Yılı/Ay	Şirket Adı/Yeri	Faaliyet Konusu	Pozisyon İlişki Türü	% Ortaklık
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

...../...../
...ADI-
SOYADI
İMZA

* Vergi kimlik numarasının yabancı uyruklu gerçek kişiler için doldurulması gerekli olup, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan gerçek kişiler tarafından T.C. kimlik kısmı doldurulacaktır."