

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı

Karar Sayısı:9982

Karar Tarihi: 10.12.2021

Kurul Başkanlığının 09.12.2021 tarihli gündem yazısı ekinde gönderilen 08.12.2021 tarih ve E-42233676-010.08-34677 sayılı yazı ve eklerinin incelenmesi sonucunda;

29.06.2021 tarihli ve 9644 sayılı Kurul Kararı ile yürürlüğe giren Kredi Tahsis ve İzleme Süreçlerine İlişkin Rehber ve Sorunlu Alacak  z mler Rehberinin banka i düzenlemelerine, bilgi sistemleri altyapısına, banka içi süreçlere ve uygulamalara yansıtılarak uyumlaştırılmasının zaman alacağına yönelik geri bildirimler ve sorunlu alacak stratejileri ile operasyonel planların ilk defa hazırlanacak olması nedeniyle ilave s reye ihtiyaç duyulacağının değerlendirilmesine bağlı olarak;

- Kredi Tahsis ve İzleme Süreçlerine İlişkin Rehber ile Sorunlu Alacak  z mler Rehberine uyum için bankalara 30.06.2022 tarihine kadar süre verilmesine,

- Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelięin (Yönetmelik) Geçici 8 inci maddesi kapsamında ilk defa hazırlanacak sorunlu alacak stratejileri ile operasyonel planların Kuruma gönderilmesine dair tarihin 30.06.2022 olarak belirlenmesine,

- Yönetmelięin Geçici 9 uncu maddesi kapsamında 18/C maddesinde belirtilen çözümler birimlerinin 31.12.2021 tarihine kadar oluşturulmasına ilişkin s renin 30.06.2022 tarihine uzatılmasına,

- Kredi Tahsis ve İzleme Süreçlerine İlişkin Rehberde ekte yer alan değişikliklerin yapılmasına,

- Bu Kararın Kuruluř Birliklerine duyurulmasına ve Kurum internet sitesinde yayımlanmasına

karar verilmiřtir.

Değişiklik Öncesi Hüküm	Değişiklik Sonrası Hüküm
<p>Amaç, Kapsam ve Dayanak</p> <p>5. Kanun kapsamında Banka olarak anılan kuruluşlar bu Rehberde yer alan ilkelere tabidir. Bu Rehberde yer alan hususların banka faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğü de dikkate alınarak konsolide ve konsolide olmayan yapıya uygun olarak tesis edilmesi beklenmektedir.</p>	<p>Amaç, Kapsam ve Dayanak</p> <p>5. Kanun kapsamında Banka olarak anılan kuruluşlar bu Rehberde yer alan ilkelere tabidir. Bu Rehberde geçen faiz ibareleri, Kanununun 48 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen katılım bankaları tarafından kullanılan fonlar bakımından kâr payını ifade eder. Bu Rehberde yer alan hususların banka faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğü de dikkate alınarak konsolide ve konsolide olmayan yapıya uygun olarak tesis edilmesi beklenmektedir.</p>
<p>Tanımlar</p> <p>7. g) Kaldıraçlı işlemler¹: Yasal sermaye hesaplamaları çerçevesinde bankacılık hesaplarında veya alım-satım hesaplarında sınıflandırıldığına bakılmaksızın; borçlunun² kredi tahsisi neticesinde, Toplam Borç / FAVÖK (Faiz, vergi, amortisman ve amortisman öncesi karı) oranı olarak tanımlanan kaldıraç seviyesinin³ 4 katını aştığı her türlü kredi veya kredi riski ve bir veya daha fazla finansal sponsorun borçlu üzerinde sahipliğinin veya kontrolünün olduğu her türlü kredi veya kredi riski koşullarından en az birini taşıyan işlemleri,</p>	<p>Tanımlar</p> <p>7. g) Kaldıraçlı işlemler¹: Yasal sermaye yeterliliği hesaplamaları çerçevesinde bankacılık hesaplarında veya alım-satım hesaplarında sınıflandırıldığına bakılmaksızın; borçlunun² kredi tahsisi neticesinde, Toplam Borç / FAVÖK (Faiz, amortisman ve vergi öncesi karı) oranı olarak tanımlanan kaldıraç seviyesinin³⁴ 4⁵ katını aştığı her türlü kredi veya kredi riski ve bir veya daha fazla finansal sponsorun borçlu üzerinde sahipliğinin veya kontrolünün olduğu her türlü kredi veya kredi riski koşullarından en az birini taşıyan işlemleri,</p>
<p>Tanımlar</p> <p>7. g) Dipnot 2:</p> <p>Gerçek kişiler, bankalar, yatırım firmaları, kamu sektörü kuruluşları ve finans sektörü kuruluşlara verilen krediler kaldıraçlı işlemler kapsamı dışında tutulacaktır.</p>	<p>Tanımlar</p> <p>7. g) Dipnot 2:</p> <p>Aşağıdaki işlemler kaldıraçlı işlemler kapsamı dışında tutulabilir:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Gerçek kişiler, bankalar, yatırım firmaları, kamu kuruluşları, bankalar ve finansal kuruluşlara sağlanan krediler, 2. Bankaların kendi konsolidasyonlarına tabi ortaklıklarından olan ve 50 milyon TL tutar altındaki krediler, 3. Bir veya daha fazla finansal sponsorun borçlu üzerinde sahipliğinin veya kontrolünün olmadığı KOBİ'lere verilen krediler, 4. İhtisas kredileri 5. Ticaret finansmanı kapsamında verilen krediler 6. Yatırım yapılabilir seviyede dışsal derecelendirme notuna (BBB-/Baa3 veya üzeri) sahip borçlulara verilen krediler.
<p>---</p>	<p>Tanımlar</p> <p>7. g) Dipnot 4:</p> <p>Kaldıraçlı işlemlerin belirlenmesinde, söz konusu kaldıraç oranının yanında, ilaveten, toplam borcun toplam varlıklara oranı, toplam borcun net değere (toplam varlıklar ile toplam yükümlülük arasındaki fark) oranı, toplam borcun nakit akışına oranı ve belirli sektörlerde kullanılan diğer yaygın oranlar gibi farklı borçlu finansmanı sonrası kaldıraç oranı türleri de dikkate alınabilir. Bu tür oranlar için kullanılacak eşik değerler için ilgili sektördeki tarihsel seviyeler kullanılabilir.</p>
<p>---</p>	<p>Tanımlar</p> <p>7. g) Dipnot 5:</p> <p>Tarihsel kaldıraç seviyesinin bu değerden belirgin bir şekilde farklılaştığı sektörlerde faaliyet gösteren borçlular için, gerekçeleri sayısal analizlerle desteklenmek şartıyla farklı kaldıraç oranı değerleri belirlenebilir.</p>

Tanımlar 7. o) Toplam Borç: Toplam yükümlülük tutarını (kullanılmış ve kullanılmamış taahhüt tutarları dahil) ve kredi sözleşmelerinin izin verebileceği herhangi bir ilave borcu,	Tanımlar 7. o) Toplam Borç: Kaldıraçlı işlemlerin belirlenmesinde kullanılacak olan; toplam yükümlülük tutarını (kullanılmış ve kullanılmamış taahhüt tutarları dahil) ve kredi sözleşmelerinin izin verebileceği herhangi bir ilave borcu,
Teminat Değerlemesi 195. Bankaların değerlendirme faaliyetlerine ilişkin olarak aldıkları dışsal değerlendirme hizmetinin Bankaların Değerleme Hizmeti Almaları ve Bankalara Değerleme Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olması ve bu hizmetin alındığı değerlendirme şirketlerinin gayrimenkul sektörünün ilgili segmentlerinde uzmanlığa sahip olması sağlanmalıdır.	Teminat Değerlemesi 195. Bankaların değerlendirme faaliyetlerine ilişkin olarak aldıkları dışsal değerlendirme hizmetinin Bankaların Değerleme Hizmeti Almaları ve Bankalara Değerleme Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olması ve bu hizmetin alındığı değerlendirme şirketlerinin gayrimenkul sektörünün ilgili segmentlerinde uzmanlığa sahip olması gözetilmelidir.
Teminat Değerlemesi 196. (...) Değerleme raporunda, değerlemenin kimin tarafından talep edildiği ve değerlemenin kredi başvurusu, yenilenmesi veya kredi sözleşmesindeki ayarlamalar amacıyla veya yapısal değişikliklerin olduğu durumda talep edildiği açıkça belirtilmelidir.	Teminat Değerlemesi 196. (...) Değerleme raporu ile ilgili olarak, değerlemenin kimin tarafından talep edildiği ve değerlemenin kredi başvurusu, yenilenmesi veya kredi sözleşmesindeki ayarlamalar amacıyla veya yapısal değişikliklerin olduğu durumda talep edildiği banka kayıtlarında açıkça yer almalıdır.
Teminat Değerlemesi 5.3. Değerleme Uzmanları İçin Kriterler	Teminat Değerlemesi 5.3. Değerleme Şirketleri ve Değerleme Uzmanları İçin Kriterler
Teminat Değerlemesi 215. (...) d) Kredi karar sürecinin bağımsız olmasını sağlamalıdır.	Teminat Değerlemesi 215. (...) d) Kredi karar sürecinin bağımsız olmasını gözetmelidir.
Teminat Değerlemesi 216. Bankalar değerlendirme uzmanının ücretinin veya maaşının ve değerlendirme sonucunun çıkar çatışması yaratacak bir durumla ilişkilendirilmemesini sağlamalıdır.	Teminat Değerlemesi 216. Bankalar değerlendirme ücretinin ve değerlendirme sonucunun çıkar çatışması yaratacak bir durumla ilişkilendirilmemesini sağlamalıdır.
Teminat Değerlemesi 217. Bankalar değerlendirme uzmanlarının performanslarını, özellikle sunulan değerlendirmelerin doğruluğu, (örneğin, teminatın değerinin gelişmiş istatistiksel modeller yoluyla geriye dönük testi) hususunda değerlendirmelidir. Bu tür değerlendirmelerin bir parçası olarak, bankalar ayrıca belirli değerlendirme uzmanları tarafından yapılan değerlendirmelerin yoğunlaşmasına ve bu uzmanlara ödenen ücretlere bakmalıdır.	Teminat Değerlemesi 217. Bankalar değerlendirme performanslarını, özellikle sunulan değerlendirmelerin doğruluğu, (örneğin, teminatın değerinin gelişmiş istatistiksel modeller yoluyla geriye dönük testi) hususunda değerlendirmelidir. Bu tür değerlendirmelerin bir parçası olarak, bankalar ayrıca belirli değerlendirme şirketleri tarafından yapılan değerlendirmelerin yoğunlaşmasını ve bu şirketlere ödenen ücretleri göz önünde bulundurmalıdır.