

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 YÖNETMELİKTE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR YÖNETMELİK TASLAĞI

MADDE 1- 14/7/2021 tarihli ve 31541 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik”in 4 üncü maddesine aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“(5) Münhasıran katılım esasına göre faaliyet gösteren varlık yönetim şirketlerinin ticaret unvanlarında katılım ibaresinin bulunması ve ana sözleşmelerinde faaliyetlerinin katılım esasına dayalı olduğunun belirtilmesi zorunludur. Şirketlerin katılım esasına göre faaliyet gerçekleştirmelerine ilişkin usul ve esaslar Kurul tarafından belirlenir.”

MADDE 2- Aynı Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin beşinci fıkrasına aşağıdaki cümle eklenmiştir.

“Verilen izinler Resmî Gazete’de yayımlanır.”

MADDE 3 – Aynı Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin beşinci fıkrası aşağıdaki şekilde, altıncı fıkrasında yer alan “kapanış tarihini izleyen” ibaresi “kapanışa ilişkin ticaret siciline tescil tarihini müteakip” şeklinde değiştirilmiş ve yedinci fıkrasında yer alan “adres değişikliklerinin” ibaresinden sonra gelmek üzere “ilgili ticaret siciline tescil tarihini müteakip” ibaresi eklenmiştir.

“(5) İzin tarihinden itibaren üç ay içinde, yurt içi şubenin Ticaret Siciline tescil ve ilan ettirilmesi ve tescilin ilan edildiği Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin bir nüshasının ile 2/7/1964 tarihli ve 492 sayılı Harçlar Kanunu uyarınca şube açılışına ilişkin finansal faaliyet izin belgesi harç yükümlülüğünün yerine getirildiğine dair belgenin bir örneğinin Kuruma gönderilmesi zorunludur.”

MADDE 4 – Aynı Yönetmeliğin 12 nci maddesinin başlığı aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“Bilgi sistemlerinin tesisi ve denetimi”

“(2) Varlık yönetim şirketlerinde bilgi sistemleri denetimi üç yılda bir yapılır. Bu denetimin yapılacağı şirketi, denetimin yapılacağı yılı ve raporların gönderileceği tarihi belirlemeye Kurum yetkilidir. Kurum, gerekli gördüğü hallerde bilgi sistemleri denetiminin kapsamını ve sıklığını farklılaştırabilir.”

MADDE 5 – Aynı Yönetmeliğin 14 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında yer alan “bilgi verilmesi” ibaresinden sonra gelmek üzere “ve üç yıl içerisinde elden çıkarılması” ibaresi ve aynı fıkranın sonuna aşağıdaki cümle eklenmiştir.

“Kurul elden çıkarılmaya ilişkin süreyi değiştirmeye yetkilidir.”

MADDE 6– Aynı Yönetmeliğin 18 inci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarına sırasıyla aşağıdaki cümleler eklenmiştir.

“Kurumun denetim ve gözetimine tabi kaynak kuruluşlar, devir sürecini başlatmadan önce borcun aslı ve ferileri hakkında borçluya bildirimde bulunarak on beş iş günü içerisinde ödeme yapılmaması halinde söz konusu alacağın varlık yönetim şirketlerine devredileceğini bildirmekle ve buna ilişkin belge ve kayıtları denetime hazır bulundurmakla yükümlüdür.”

“Kurumun denetim ve gözetimine tabi kaynak kuruluşlar, kendileri ile doğrudan ya da dolaylı ortaklık ilişkisi içinde bulunan veya risk gruplarında yer alan varlık yönetim şirketlerine herhangi bir surette alacaklarını devredemezler.”

MADDE 7– Aynı Yönetmeliğin 19 uncu maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi ve üçüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“a) Alacağın devredileceği varlık yönetim şirketi belirlendikten sonra ancak alacaklar devredilmeden önce borçluya, borcun aslı ve ferileri ile birlikte hangi varlık yönetim şirketine devredileceğine dair bilgi vermekle ve buna ilişkin belge ve kayıtları denetime hazır bulundurmakla,”

“(3) Kurumun denetim ve gözetimine tabi kaynak kuruluşlarca, varlık yönetim şirketine donuk alacakların yanı sıra anapara ve/veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren altmış günden fazla geciken alacaklar da devredilebilir. Yalnızca münferit bir risk grubunu içeren alacaklar hariç, canlı ve donuk alacaklar aynı devir portföyü içinde yer alamaz.”

MADDE 8 - Bu Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 9- Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

GENEL GEREKÇE

Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik uyarınca faaliyet gösteren varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak, Kurumumuza iletilen taleplerin değerlendirilmesi ve şirketlerin faaliyetlerine ilişkin süreçlerin sağlıklı yürütülebilmesini teminen düzenleme ihtiyacı hasıl olmuş ve uygulamada karşılaşılan sorunların giderilmesine yönelik düzenlemeler yapılmıştır. Bu çerçevede;

- Katılım esasına göre faaliyette bulunacak varlık yönetim şirketlerinin ticaret unvanlarında katılım ibaresini kullanması zorunlu kılınmış, buna ilişkin usul ve esasların Kurulca belirleneceği hüküm altına alınmıştır.

-Yönetmeliğin “Faaliyet izninin iptali ve diğer yaptırımlar” başlıklı 17 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca, varlık yönetim şirketlerinin faaliyet izni iptali kararlarının Resmî Gazete’de yayımlanacağı hüküm altına alınmış, ancak söz konusu şirketlere faaliyet izni verilmesine ilişkin kararın Resmî Gazete’de yayımlanmasına yönelik herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Bu nedenle, Yönetmeliğin “Kuruluş ve faaliyet izni” başlıklı 6 ncı maddesinin beşinci fıkrasına “Verilen izinler Resmî Gazete’de yayımlanır.” şeklinde ekleme yapılmak suretiyle, konuya ilişkin uygulamaya açıklık kazandırılmıştır.

-Şube açılışlarına ilişkin olarak Kuruma yapılacak başvurularda finansal faaliyet harcı yükümlülüğünün yerine getirildiğine dair belgenin eklenmesi zorunlu kılınmış, ayrıca bildirim sürecine ilişkin olarak şubelerin adres değişikliklerinin bir ay içinde Kuruma bildirilmesi yönündeki hüküm, “İlgili ticaret siciline tescil tarihini müteakip” bir ay içinde ibaresi eklenmek suretiyle netleştirilmiştir.

-Varlık yönetim şirketlerinin, bilgi sistemleri bağımsız denetim yükümlülüğü bulunmadığı göz önüne alınarak, ana faaliyetleri kapsamında kaynak kuruluşlardan aldığı portföylerde yer alan müşteri bilgileri başta olmak üzere faaliyetlerinin niteliği gereği elde edilen tüm bilgilerin gizliliği, bütünlüğü ve muhafazası hususlarında dış denetim yaptırılmasında fayda mülhaza edildiğinden, varlık yönetim şirketlerinde bilgi sistemleri denetiminin üç yılda bir yapacağı, bu denetimin yapılacağı şirketi, denetimin yapılacağı yılı ve raporların gönderileceği tarihi belirlemeye Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun yetkili olduğu ve gerekli görülen hallerde bilgi sistemleri denetiminin kapsamının ve sıklığının farklılaştırılabilmesine yönelik hüküm ihdas edilmiştir.

- Devir öncesi sürece ilişkin olarak, Kurumun denetim ve gözetimine tabi kaynak kuruluşlara, devir sürecini başlatmadan önce borçluyu bilgilendirme yükümlülüğü getirilmiş, devredilecek varlık yönetim şirketi belirlendikten sonraki bildirim yükümlülüğüne ilişkin ifade ise açıklığa kavuşturulmuştur.

- Devir/alacak tahsil sürecinin daha sağlıklı ilerlemesini teminen Kurumun denetim ve gözetimine tabi kaynak kuruluşların ortaklık ilişkisi bulunan veya risk gruplarında yer alan varlık yönetim şirketlerine alacaklarını devretmelerine ilişkin sınırlama getirilmiş ve tüm canlı alacaklar yerine altmış günden fazla gecikmesi olan alacakların devredilebileceğine yönelik düzenleme yapılmıştır.