

ICBC Turkey Bank A.S. Kredi Komitesi

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22 Mayıs 2015 tarih ve 1324/01 no.lu kararı ile, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Bankamız Yönetim Kurulu'nun, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, en az iki Yönetim Kurulu Üyesi ile Bankamız Genel Müdürü'nden oluşan üç kişilik bir Kredi Komitesi kurulmasına karar verilmiştir.

Bu kapsamda;

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22 Mayıs 2015 tarih ve 1324/05 no.lu kararı ile, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 51.maddesi ve 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliği"nin 5. maddesi hükümlerine göre; uygulanacak vade ve alınacak teminatlar için herhangi bir kısıtlama olmaksızın Bankacılık Kanununa göre özkaynağın % 10'na kadar olan kredi açma yetkisi konusunda 61.000.000.-TL'na (61.000.000.-TL dahil) kadar Bankamız Kredi Komitesi'ne kredi açma yetkisi verilmesine ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Kredi Açma" yetkisine ilişkin 51.maddesinde belirtilen "kanunun kredi sınırlarına ilişkin hükümlerine tabi olmayan krediler için kredi açma yetkisinin yönetim kurulunca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde devredilebileceği" hükmü kapsamında, Bankacılık Kanunu'nun 55. maddesi'nde yer alan işlemler için Kredi Komitesi'nin tam onay yetkisine sahip olmasına; 22 Mayıs 2015 tarihli ve 1324/06 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile "Kredi Komitesi ile Kredi ve Yatırım İnceleme Komitesi Çalışma Kuralları"nın kabulüne ve yürürlüğe girmesine, karar verilmiştir.
- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 23.08.2017 tarih ve 1451/02 no.lu kararı ile Kredi Komitesi ile Kredi ve Yatırım İnceleme Komitesi Çalışma Kuralları yürürlükten kaldırılarak yerine Kredi Komitesi Yönetmeliği yürürlüğe konulmuştur.

Kredi Komitesi'nin İşleyiş Kuralları aşağıda yer almaktadır.

1. AMAÇ

Belirtilen kurallar Kredi Komitesi'nin işleyişine destek olmak amacıyla; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 01 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Üst Yönetimine Atanacakların Bildirimi, Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinin Tutulmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", "Yabancı Kurumların Kredi Risklerine İlişkin Önemli Konuları Müşterek Müzakere Edilmesi Tebliği" (ICBC 2012/468), "Çin Sanayi ve Ticaret Bankası Esas Sözleşmesi" ve ilgili Türkiye kanun ve kuralları ve ana banka ile bankanın ilgili sistemlerine göre 22 Mayıs 2015'te yürürlüğe girmiş ve uygulanmış ayrıca Temmuz 2017'de revize edilmiştir.

2. KAPSAM

Bu doküman Kredi Komitesi'nin işleyiş kurallarını ve komitelere sunulacak belgelerin niteliklerini konu edinmektedir.

3. KOMİTE İŞLEYİŞİ

Banka, Bankacılık Kanununca öngörülen kredi inceleme ve onay işlevlerini ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen diğer görevleri yerine getirmek üzere onay mercii olarak Kredi Komitesi'ni oluşturur.

4. KOMİTE ÜYELERİ

Kredi Komitesi üyeleri aşağıdakileri içerir:

Yönetim Kurulu Başkanı;
Genel Müdür;
Yönetim Kurulu Üyeleri

Başkan olarak Yönetim Kurulu Başkanı, başkan yardımcısı olarak Genel Müdür görev alacaktır. Aynı zamanda, Kredi Komitesi üyelerinin toplantıya katılmaması halinde, Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu'ndan seçilen iki yedek üye; Genel Müdür'ün toplantıya katılmaması halinde ise Genel Müdür Yardımcısı vekalet eder.

5. OYLAMA KURALLARI

Kredi komitesi üyeleri tarafından oybirliğiyle alınan kararlar yürürlüğe girer ve derhal uygulanır; oy çoğunluğu ile alınan kararlar Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer. Karar alma sorumluluğu Kurul'a katılan üyelere aittir.

6. KOMİTE TOPLANMA BİÇİMİ

Kredi komitesi gündeme alınan konuları; yerinde inceleme, video- telekonferans veya posta iletişimi gibi yöntemlerle müzakere edebilir. İlgili Pazarlama Departmanları ve Kredi Tahsis Bölümleri; kredi başvurusu, analiz ve limit tesisi ile ilgili görüşleri ile birlikte onay ile ilgili önerilerini de beyan etmek üzere toplantıya katılmalıdırlar. Doğrudan şubeden gönderilen kredi başvuruları için, Kredi Tahsis Bölümü şube adına Komiteye raporlamayı yapar. Diğer ilgili personeller de toplantıya davet edilebilir.

7. TOPLANTI PROSEDÜRÜ

Kredi Komitesi toplantı prosedürü aşağıdaki gibidir:

- 7.1.** Komite onayına sunulacak teklifler ve ilgili dokümanlar; ilke olarak en az 3 gün önce Sekreterliğe gönderilmelidir.
- 7.2.** Sekretarya, dokümanları aldıktan sonra, Kredi Komitesi Başkanının onayı ile toplantının gündemini düzenleyecek ve bilgileri üyelere ve diğer katılımcılara ulaştıracaktır.
- 7.3.** Toplantı sırasında, ilgili departman her teklif için, teklif dosyasını rapor eder, üyelerin sorularını cevaplar.
- 7.4.** Üyeler soru sorar ve tartışır.
- 7.5.** Komite üyeleri oyları verir ve oylamanın sonucunu beyan eder.

7.6. Sekreteryaya, toplantı tutanakları ve kararlarını düzenler, onay imzası için Komite 'ye sunar.

8. DENETİM

Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi'nin çalışmalarını denetleme ve yönetme hakkına sahiptir. Yönetim Kurulu'nun her bir üyesi, kredi komitesinin çalışma kayıtlarının tümüne erişme ve gerekli gördüğü kontrol mekanizmalarını kullanma yetkisine sahiptir.

9. GEREKLİ BELGELER

İnceleme ve onay için Kredi Komitesine sunulan kredi başvuru dokümanları; Pazarlama Bölümleri ya da şubeler tarafından hazırlanan İngilizce kredilendirme öncesi özet raporu, Krediler Grubu tarafından hazırlanan kredi analizi ve tahsis yönetici özeti, İngilizce finansal analiz ve istihbarat raporu ve Kredi Komitesince gerekli görülen diğer ilgili belgeleri içermelidir. Ortaklaşa müzakere gerektiren dosyalar için, onaydan önce Kredi ve Yatırım İnceleme Kurulu'nun toplantı tutanakları da sunulmalıdır.

Kredi başvuru dokümanları eksiksiz, gerçek ve geçerli olmalıdır. Bu dokümanlar içerisinde mali verilerin Kredi Komitesi öncesinde son çeyrek dönem itibariyle güncellenmiş olması gerekmektedir. (Söz konusu güncel mali verilerin sağlanamaması halinde kredi başvuru dokümanlarında sebebi belirtilmelidir.) Yönetici özeti; ortaklık yapısı, firma ortaklarına ait mal varlığı ve diğer bilgileri içermelidir. Geçersiz, eksiksiz ve gerçek olmayan kredi başvuru dokümanları Kredi Komitesi'ne onay için sunulamaz.

Hukuki konuları içeren kredi başvurularında; Hukuk Müşavirliği Grubu, ilgili departmanların/grupların ya da Kredi ve Yatırım İnceleme Komitesi'nin talep etmesi halinde, yazılı olarak hukuki görüşünü beyan etmelidir (İngilizce ve Türkçe). Söz konusu görüş metninde; bahsi geçen hukuki konunun tanımlanması, hukuki riskin analiz edilmesi ve değerlendirilmesi; ayrıca kredi kararının verilebilmesine yardımcı olacak hukuki önerilerde bulunulması gerekmektedir.

10. KARARLAR

Kredi Komitesi'nin kararı hem Türkçe hem de İngilizce olarak kaydedilecektir. Türkçe olan tutanak ilgili yönetmeliğe göre karar defterine kaydedilir.

11. DİĞERLERİ

11.1. Kredi Komitesi; Kredi Komitesi'nin günlük işlerini idare etmesi, komite toplantılarını organize etmesi, toplantı tutanakları ile alınan kararları düzenlemesi ve arşivlenmeden önce muhafaza etmesi için bir sekreteryaya oluştururlar.

11.2. Kredi komitesi düzenli olarak haftada bir kere toplanır. Acil durumlarda toplantı sayısı geçici olarak artırılabilir.

Madde 18 Bu yönetmelik kuralları yayınlandığı tarihten itibaren uygulanır.

Kredi Komitesi Üyeleri;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xiangyang Gao(*)	Asil Üye- Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaoxiong Xie(**)	Asil Üye- Başkan Yardımcısı	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi
Peiguo Liu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ying Wang	Yedek Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*)Bankamız Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi Başkanı olan Keen Xu 24.07.2018 tarihi itibariyle görevinden istifaen ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Başkanlık görevlerine Bankamızda Genel Müdür -Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Xiangyang Gao atanmıştır.

(**)Bankamızın Genel Müdür ve Yönetim Kurulunun doğal üyesi olarak görev yapmakta olan Xiangyang Gao'nun 24.07.2018 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlık görevine atanmış olması nedeniyle, boşalan Genel Müdürlük görevine 29.11.2018 tarihinden geçerli olmak üzere Shaoxiong Xie atanmıştır. Kredi Komitesinin Asil Üyesi olarak Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı görevi Genel Müdür Shaoxiong Xie tarafından yerine getirilecektir.