

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.

Kredi Komitesi ile Kredi ve Yatırım İnceleme Komitesi Çalışma Kuralları aşağıdaki gibidir:

Birinci Bölüm Kredi Komitesi

Madde 1 Banka, Bankacılık kanununda belirtilen sorumlulukları yerine getirmek üzere Kredi Komitesini oluşturur. Kredi komitesi; yönetim kurulu başkanı, genel müdür ve yönetim kurulu üyesinden oluşur. Yönetim kurulu başkanı bu komitenin de başkanı olup genel müdür ise komitenin başkan yardımcısıdır. Aynı zamanda yönetim kurulu tarafından yönetim kurulu üyeleri içinden seçilen yedek 2 kişi, kredi komitesi üyeleri komiteye katılmadıklarında bu kişilerin yerine görevlendirilebilir.

Madde 2 Kredi komitesinin vazifesi; kendi yetki alanı içerisindeki kredi kararlarını almak ve yönetim kurulunun belirlediği diğer işlemler ile ilgili kararları almaktır. Kredi komitesi tarafından oybirliği ile onaylanan kararlar hemen uygulamaya alınırken çoğunluk oy sağlandığı durumlarda Yönetim kurulu onayı alındıktan sonra uygulamaya geçilir. Üyeler kurulda aldıkları kararlardan sorumludur.

Madde 3 Kredi komitesi tarafından alınan bütün kararlar bankalar kanunu ilgili hükümlerine göre kaydedilir. Yönetim kurulu, Kredi komitesinin çalışmalarının denetlenmesinden sorumludur. Yönetim kurulu üyelerinden herhangi biri gerekli gördüğü durumlarda kredi komitesinden komite çalışmaları ile ilgili her türlü bilgiyi talep edebilir ve kontrol edebilir.

Madde 4 Kredi komitesine sunulan kredi başvuru belgeleri inceleme yorumları, Soruşturma raporları, Finansal tablolar ve kredi komitesinin talep ettiği ilgili diğer belgelerden oluşur.

Ortaklaşa görüşüldükten sonra onaylanacak işlemlerde, ayrıca kredi ve yatırım inceleme komitesi toplantı tutanakları da sunulur.

Madde 5 Kredi komitesinin toplantı tutanakları Türkçe ve İngilizce olarak iki dilde düzenlenir. Türkçe olan tutanak ilgili yönetmeliğe göre karar defterine kaydedilir.

İkinci bölüm Kredi ve Yatırım İnceleme Komitesi

Madde 6 Kredi ve yatırım inceleme komitesi, kredi ve yatırım işlemlerini ortaklaşa inceleyen ve değerlendiren kuruluştur. Onay yetkilisi Kredi ve yatırım inceleme komitesinin uygun bulunduğu kredi taleplerini veto edebilir fakat onay yetkilisi kredi ve yatırım inceleme komitesi tarafından veto edilen kredi taleplerinin kararını değiştiremez.

Madde 7 Kredi ve yatırım inceleme komitesi aşağıdaki durumlarda inceleme yapar;

(1) Grup şirketlerinden kredi tutarı 5.000.000 lira (dahil) ve üzeri olup aşağıdaki koşullardan birini sağlayan müşteriler

1. Kredi ilişkisi yeni başlayanlar

2. Yıllık kredi değerlemesinde grubun kredi limitinde artış talebi olması halinde

3. Kredi revize süresi içinde, Kredi ve Yatırım inceleme komitesi tarafından değerlendirilmiş kredilerin (limit, kredi koşulları vs. düzeltilen) kredi limit artışına yol açması veya bankamız için kredi riski oluşturması halinde

4. Firmanın veya gruptaki ana firmanın son dönem kredi notunun en son derecelendirme notuna göre 2 derece veya daha fazla düşmesi

(2) Sendikasyon kredisi, proje finansmanı, köprü kredisi, alım-satım ortaklıkları kredisi benzeri yapılandırılmış finansmanlar

(3) Yönetim kurulu (kredi komitesi veya Genel Müdür) tarafından belirlenen işlemler.

Madde 8 Kredi ve yatırım inceleme komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur ;

Genel müdür, Krediler Genel Müdür Yardımcısı, Yurtdışı Kurumsal Finansman Genel Müdür Yardımcısı, Hazine sorumlusu Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşaviri, Kredi Tahsis Birimi Müdürleri, Yurtdışı Kurumsal Finansman Birimi Müdürleri, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Birimi Müdürleri, Yatırım Bankacılığı Birimi Müdürleri, Sorunlu Krediler ve Takip Bölümü Müdürleri, Hukuk Birimi Müdürleri, Bireysel Satış ve Pazarlama Birimi Müdürleri ve diğer kredi uzmanları. Genel müdür komite başkanı olup Krediler Genel Müdür Yardımcısı ise komitenin başkan yardımcısıdır. Üyeler toplantıya katılmadıklarında kendileri yerine bir vekil tayin edebilirler.

Madde 9 Kredi ve yatırım inceleme komitesi inceleme işlemlerinde yerinde toplantı, video konferans veya telekonferans yöntemini kullanabilir. Her toplantıda seçilecek üyeler kurul başkanı tarafından belirlenir. Toplantıya katılan sayısı, katılması gereken üye sayısının yarısından az olamaz. (yedek olarak toplantıya katılanların sayısı toplam katılan sayısının üçte birinden fazla olamaz.) Kredi ve yatırım inceleme komitesi gerek gördüğünde konuyla ilgili dışarıdan bir kişiyi toplantıya davet edebilir. Bu kişinin oy verme hakkı yoktur.

Madde 10 Gündemdeki her madde önce görüşülür sonra oylama sürecine geçilir. Toplantıya katılan toplam üye sayısının üçte iki veya fazlasının oyunun “kabul ” olması halinde kredi teklifi kabul edilir. Kabul eden üye sayısı üçte ikiye ulaşmamış ama kabul eden veya “tekrar görüşülmesini” isteyen üye sayısı toplantıya katılan toplam üye sayısının üçte ikisi veya daha fazlası ise işlem “tekrar görüşülür”. Aksi halde “kabul edilmemiş” sayılır. Komite üyeleri “tekrar görüşülmesi” yönünde oy kullandıkları durumlarda tekrar görüşülme gerekçelerini belirtmelidir. “Kabul etmeyen” üyeler kabul etmeme gerekçesini belirtmelidir.

Madde 11 Kredi ve Yatırım inceleme komitesi inceleme aşamaları aşağıdaki gibidir:

(1) Kredi taleplerinin ve diğer taleplerin ilgili birimin iç prosedürlerine göre incelenmesi, birim yöneticisi tarafından imzalanması ve bir işgünü öncesinden sekreteryaya gönderilmesi;

(2) Sekreteryanın rapor evraklarını aldıktan sonra kredi ve yatırım inceleme komitesi başkanının izniyle toplantı gündemini hazırlaması ve rapor evraklarını tüm katılacaklara göndermesi;

(3) İlgili birimin her bir gündem için önerisini sunması. Kredi talepleri için, ön ofis birimi ve kredi tahsis birimi talepleri ve değerlendirme görüşlerini ayrı ayrı sunması

(4) Üyelerin soru sorması ve konu üzerinde mütalaa etmesi

(5) Başkanın oylama yapıp yapılmayacağına karar vermesi

(6) Üyelerin oylamaya katılması

(7) Başkanın oylama sonuçlarını açıklaması

(8) Sekreteryanın toplantı tutanaklarını ilgili birimle birlikte hazırlaması ve komite başkanı imzasına sunması.

Madde 12 Kredi ve yatırım inceleme komitesine sunulan kredi belgeleri; bu belgelerle sınırlı olmamak kaydıyla kredi değerlendirme görüşü, kredi teklifi, finansal tablolar ve kredi ve yatırım inceleme komitesinin istediği ilgili diğer belgelerden oluşur.

Madde 13 Kredi ve yatırım inceleme komitesi üyeleri oylama kararından sorumludur ve kendi işkolları ile ilgili her yıl yapılan toplantıların üçte ikisinden fazlasına katılmalıdır.

Madde 14 Genel Müdürün izni ile ve kredi tahsis biriminin riskin kontrol edilebilir olduğunu belirtmesi durumunda, 7.maddeye konu olan kredi talepleri ve diğer talepler önem ve aciliyetlerine göre Kredi ve yatırım inceleme komitesinde değerlendirilmeden onay yetkilisine sunulabilir.

Üçüncü Bölüm Diğer Koşullar

Madde 15 Kredi komitesi ile kredi ve yatırım inceleme komitesi altında oluşturulan sekreterya ilgili birimlerle birlikte bu komitelerin günlük işlemlerinin yürütülmesi, komite toplantılarının organize edilmesi, toplantı tutanaklarının hazırlanması, kredi politikaları ve kurallarından sorumludur.

Madde 16 Kredi komitesi ile kredi ve yatırım inceleme komitesi genel olarak haftada bir kez toplanır. Acil durumlarda toplantı sayısını artırabilir.

Madde 17 Kredi komitesi bu çalışma kurallarında güncelleme yapma hakkına sahiptir.

Madde 18 Bu yönetmelik kuralları yayımlandığı tarihten itibaren uygulanır.

Kredi Komitesi Üyeleri;

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

(*)Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.07.2018 tarih ve 1520/01-1520/02 no.lu kararları ile 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 Banka Genel Müdür -Yönetim Kurulu Üyesi olan Xiangyang Gao atanmıştır.

(**)Bankamızda Genel Müdür ve Yönetim Kurulunun doğal üyesi olarak görev yapmakta olan Xiangyang Gao'nun 24.07.2018 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu Başkanlık görevine atanmış olması nedeniyle, boşalan Genel Müdürlük görevine yeni genel müdür ataması yapılmıyaya kadar Genel Müdür Vekili Yubao Chen tarafından vekalet edilecek olup, Kredi Komitesi Asil Üye ve Başkan Yardımcılığı görevi Genel Müdür Vekili Sn Yubao Chen tarafından yerine getirilecektir.