



YÖNETİM KURULU KARARI

Toplantı Tarihi : 14/04/2020
Karar No : 1909
Toplantı Yeri : Maslak Mah. Büyükdere Cad. Nurol Plaza No:255 İç Kapı No:1502 Maslak/İstanbul
Toplantı Saati : 10:00

Toplantıya Katılanlar :
Başkan : Ziya AKKURT
Başkan Yardımcısı : M. Oğuz ÇARMIKLI
Üyeler : M. Mete BAŞOL, Eyüp Sabri ÇARMIKLI, Gürhan ÇARMIKLI, A. Kerim KEMAHLI, Yusuf SERBEST, Ahmet ŞİRİN, Özgür ALTUNTAŞ

Toplantı Gündemi : Varlık Finansman Fonu kuruluşuna onay verilmesi

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun "Konut ve varlık finansmanı fonları" başlıklı 58'inci maddesinde, 'varlık finansmanı fonu "varlığa dayalı menkul kıymetler karşılığında toplanan paralarla, varlığa dayalı menkul kıymet sahipleri hesabına inançlı mülkiyet esaslarına göre fon iç tüzüğü ile kurulan ve tüzel kişiliği olmayan mal varlığıdır" şeklinde tanımlanmış ve varlığa dayalı menkul kıymetlerin sadece varlık finansmanı fonları tarafından ihraç edilebileceği hüküm altına alınmıştır.

Ayrıca Sermaye Piyasası Kanunu'nun 61. maddesine istinaden Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 07.06.2013 tarih ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Varlığa veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler Tebliği'nde (Tebliğ) (III-58.1) Varlık Finansman Fonlarının (VFF/Fon) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca faaliyet gösteren Bankalar tarafından da kurulabileceği belirtilmiştir.

VFF malvarlığı kurucunun, hizmet sağlayıcının ve kaynak kuruluşun malvarlığından ayrıdır. Fon malvarlığı, ihraç edilen Varlığa Dayalı Menkul Kıymet itfa edilinceye kadar, kurucunun, hizmet sağlayıcının ve kaynak kuruluşun yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi halinde dahi başka bir amaçla tasarruf edilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, üzerine ihtiyati tedbir konulamaz ve iflas masasına dâhil edilemez. Fon malvarlığı, fon hesabına olması ve fon iç tüzüğünde hüküm bulunması şartıyla kredi almak, türev araç işlemleri veya fon adına taraf olunan benzer nitelikteki işlemlerde bulunmak haricinde teminat gösterilemez ve rehnedilemez.

Bankamızın, finans ürünü olarak Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihracı gerçekleştirecek olan ihraççının (yani VFF'nin) kurucusu olması ve süreçlerin Bankamız tarafından yönetilmesi yatırımcı nezdinde de tercih edilen bir durumdur.

VFF yönetim kurulu en az üç kişiden oluşur. En az bir yönetim kurulu üyesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerinde sayılan nitelikleri taşıyan bağımsız üye olması zorunludur. Bu nedenlerle, varlık devir süreçlerini etkin yönetmek, takip etmek, muhasebe kayıtlarını tutmak ve denetlemek açısından VFF 'nin yönetiminin Bankamız tarafından yapılması gerekmektedir. Ayrıca, iletişim, reklam ve bilinirlik açısından da Bankamızın kurucusu olduğu bir VFF'nin kullanılması daha uygun olacaktır.

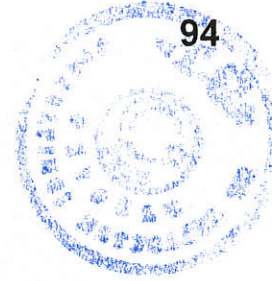
Bu gerekçelerle Bankamız tarafından Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihracı gerçekleştirmek amacı ile bir varlık finansman fonu kurulması gerekmektedir.

Yukarıda açıklanan gerekçelerle;

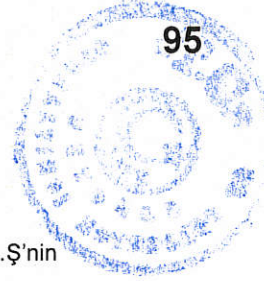
- 1) Bankamızın kaynak kuruluş olacağı yapıda ihraç yapmak üzere "Nurol Yatırım Bankası A.Ş. Birinci Varlık Finansmanı Fonu" ünvanlı bir Varlık Finansman Fonu kurulmasına,
- 2) Fon Kurulu üyeliğine Murat Çimen, Yeliz Bilgin ve Bağımsız Üye olarak Mehmet Mete BAŞOL'un atanmasına ,
- 3) Fon Denetçisi olarak Recep Gül'ün atanmasına,

1

48474



48474



- 4) Kurulacak Fon'un Hizmet Sağlayıcı ve Operasyon Sorumlusu olarak Nurol Yatırım Bankası A.Ş'nin belirlenmesine,
- 5) Bu amaçla Sermaye Piyasası Kurulu'na, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, ilgili tüm resmi otoritelere başvurulması, fon iç tüzüğü'nün tescili, çeşitli taraflar ile danışmanlık ve sair hususlarda sözleşmelerin imzalanması, tadil edilmesi, gerekli alt yapı ve izleme sistemlerinin oluşturulması, vergisel, finansal ve ilgili olabilecek tüm konularda fizibilite ve gerekli işlerin yürütülmesi, resmi kurumlar tarafından talep edilen her türlü bilgi ve belgelerin temin edilmesi, VFF'nin kurulması, VFF'nin kurucusu, hizmet sağlayıcısı ve operasyon sorumlusu sıfatı ile kuruluş, hizmet sağlama ve operasyon hususlarına her türlü iş ve işlemin ifası, sözleşme ve belgenin imzasına,
- 6) Varlığa dayalı menkul kıymet ihracı için tüm fizibilite çalışması, alt yapı hazırlıkları, kredi ve alacak portföylerinin tespit ve devri, işbu hususlarda Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve ilgili resmi otoritelere başvuru yapılması, işbu hususlarda tüm iş ve işlemlerin ifası, ve ilgili sözleşmelerin akdedilmesi ve tadil edilmesi, ihraç başvurularının yapılması, başvuru süreçlerinde ihraç türüne göre ilgili tüm bilgi ve belgelerin hazırlanması, imzalanması, tadil edilmesi, temin edilmesine,
- 7) Yukarıda sayılan hususlarda ve bu işlemlerin ifası için gerekli bircümle işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine,

toplantıya katılanların oybirliği ile karar verilmiştir.

Ziya AKKURT
Başkan

(KATILMADI)

M. Oğuz ÇARMIKLI
Başkan Yardımcısı

M. Mete BAŞOL
Üye

(KATILMADI)

Eyüp Sabri ÇARMIKLI
Üye

(KATILMADI)

Gürhan ÇARMIKLI
Üye

A. Kerim KEMALİ
Üye

Yusuf SERBEST
Üye

Ahmet ŞİRİN
Üye

Özgür ALTUNTAŞ
Üye / Genel Müdür