



SN. GENEL MÜDÜR VE SERMAYE PİYASALARI YÖNETİCİLERİNİN DİKKATLERİNE

Genel Mektup :100

İstanbul, 17/05/1996

Değerli Üyemiz,

**KONU: T. İŞ BANKASI A.Ş. İLE BANKAMIZ ARASINDA YAPILAN
TAKAS İŞLEMLERİNE İLİŞKİN MUHABİRLİK
ANLAŞMASI HK.**

Bilindiği gibi, Bankamız 01.01.1996 tarihinden itibaren sermaye piyasamıza nakit takası ve buna ilişkin bankacılık hizmeti de vermeye başlamıştır.

Bu durum, o tarihe kadar bu hizmeti vermekte olan T.İş Bankası ile Bankamız arasındaki "Nakit Takasına ilişkin Hizmet Sözleşmesi"nin koşullarını ve T.İş Bankasının durumunu da değiştirmiş bulunmaktadır.

Bir süreden beri T.İş Bankası ile piyasamıza Muhabir Takas Bankası hizmetleri verilmesine ilişkin yeni sözleşme imzalanması için görüşmeler yapılmakta ve gelişmeler hakkında, aracı kuruluşlarımıza düzenlediğimiz toplantılar ile bilgi verilmekte ve görüş alınmaktaydı.

Yapılan bu görüşmeler sonucunda, T.İş Bankası ile yapılacak ilişik sözleşme metni Yönetim Kurulumuzca da uygun görülmüştür.

Bilgilerinizi ve sözleşmeye aykırı durumların ortaya çıkması halinde Bankamıza bilgi verilmesini rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK

İMKB

TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Ali TAŞPOLAT

Emin ÇATANA

Genel Müdür

Genel Md. Yrd.

Ek: Sözleşme

SÖZLEŞME

TARAFLAR

1. Bir taraftan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. diğer taraftan T. İş Bankası A.Ş. aralarında daha önce akdetmiş buldukları 01.05.1994 tarihli sözleşme ile söz konusu sözleşmeye ilişkin protokolleri yürürlükten kaldırarak, aşağıdaki konuda ve belirlenen koşullarla anlaşmışlardır.

TANIMLAR

2. Bu sözleşmede;
 - İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "TAKASBANK" olarak ,
 - T. İş Bankası A.Ş. " BANKA" olarak,
 - İstanbul Menkul Kıymetler Borsası "BORSA",
 - T. İş Bankası'nın İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Takas ve Saklama Bankası A.Ş. binasında faaliyet gösteren şubesi "BORSA ŞUBESİ" olarak anılacaktır.
 - T. İş Bankası'na Elektronik Fon Transferi (EFT) ile gelen para; T. İş Bankası nezdindeki mevduat hesabına T.C. Merkez Bankası Şubesi bulunan yerlerde en geç saat 14:00'e kadar, diğer yerlerde en az bir iş günü önceden yatırılmış bulunan nakit para; Türkiye İş Bankası yatırım hesabı aracılığıyla alınmış bulunan menkul kıymetlerin itfa ve Türkiye İş Bankası'na iade satış bedelleri; T. İş Bankası kredi hesaplarından kullanılan para "KAYDI PARA" olarak,

anılacaktır.

KONU:

3. Bu sözleşmenin konusu, Borsa bünyesindeki Hisse Senetleri Piyasasında gerçekleştirilen işlemlerin nakit takasının Takasbank'ın yanısıra Borsa Şubesi nezdindeki takas hesapları aracılığıyla gerçekleştirilmesine ilişkin hizmetlerin TAKASBANK veya gerektiğinde Borsa talimatları doğrultusunda Banka tarafından yerine getirilmesidir.

SÜRE:

4. Bu sözleşmenin süresi imza tarihinden itibaren iki yıldır.

BANKANIN YÜKÜMLÜLÜKLERİ:

5. Bankanın bu sözleşmeden doğan yükümlülükleri şunlardır:

a) Banka, Türkiye dahilinde herhangi bir şubesinde uyguladığı en yeni teknik ve donanımı Borsa Şubesine kuracak ve 3. maddede tanımlanan işin, müteakip maddelerde öngörülen sürelerde sonuçlandırılabilmesi için yeterli personeli Borsa Şubesine tahsis edecektir.

Borsa Şubesi öğlen saatlerinde de hizmete açık tutulacaktır.

b) Borsa Şubesi doğrudan EFT (Elektronik Fon Transferi) havalesi gönderme, doğrudan EFT havalesi alma ve Banka adına T. C. Merkez Bankası çeki düzenleme yetkilerine sahip olacaktır.

Banka, Borsa Şubesi nezdinde daha önce açılmış ve açılacak bulunan hesaplarla ilgili aşağıda belirtilen hizmetleri verecektir.

i. Takasbank Adına Açılan ve Açılacak Hesaplarla İlgili Kurallar:

Bu hesaplara, saat 14:30'a kadar yatırılan nakit aynı gün, saat 14:30'dan sonra yatırılan nakit ertesi iş günü valörü ile işlem görecektir. Bu hesaplar üzerinden EFT çıkışları için verilecek yazılı talimatların en geç saat 17:00'ye kadar Borsa Şubesine ulaşması gerekmektedir.

Banka, Takas hesaplarının Takasbank'ca izlenmesi ve bu hesaplardan Takasbank tarafından toplu virman yapılmasını mümkün kılan, modem aracılığıyla Bankanın genel bilgisayar sistemine bağlanmış yeterli bilgisayar terminalini çalışır vaziyette tutacak ve periyodik olarak bakımlarını yapacaktır.

Bu terminallerin çalışmadığı yada bağlantı sağlanamadığı hallerde Borsa Şubesi, Takasbank'ca bilgisayar çıktısı olarak verilecek toplu virman talimatlarını öncelikli olarak üye hesaplarına aktaracaktır.

7002 numaralı takas hesabına toplanan paralar Takasbank'a EFT ile gönderilecektir. Yapılan bu EFT havalelerinden masraf ve komisyon alınmayacaktır.

ii. Üyeler Adına Açılan ve Açılacak Hesaplar İle İlgili Kurallar:

Banka, Borsa Şubesine Borsa Üyeleri adına açılacak, Takasbank'a numaraları bildirilmiş bulunan hesaplara yatırılan tutarları, takas hesabına veya takas bağlantılı hesaplara herhangi bir gecikmeye meydan vermeksizin ve en seri şekilde alacak kaydetmek için gerekli önlemleri alacaktır.

Söz konusu hesaplardan yine Borsa Şubesi nezdindeki Takas Hesaplarına faks ile yapılan virman talimatları, asılları aynı gün gelmek kaydıyla kabul edilecektir.

En geç 14:30'da Borsa Şubesine teslim edilmiş nakit para o günkü takas borcunun kapatılmasında kullanılabilir, bu saatten sonra hesaplara intikal eden nakit para ertesi iş günü yatırılmış para gibi kabul edilecektir.

Hesaplaradan nakit çekme talepleri Borsa Şubesine yazılı olarak iletilecek ve bu nakit talep talimatları hesap sahibi aracı kuruluşu temsil ve ilzama yetkili kişilerin imzalarını taşıyacaktır.

Kaynağı Takasbank'tan gelen EFT havale bedeli veya Borsa Şubesindeki mevduat hesaplarından bir gün önceden devreden serbest mevduat olan ve saat 10:00'a kadar Borsa Şubesine intikal eden nakit çekme talepleri komisyonuz karşılanacak, Borsa Şubesinden yapılacak diğer her türlü nakit çekilişlerinde ise T.C. Merkez Bankası'nca tahsil edilmekte olan onbinde 2.5 oranında nakit çekme komisyonu ile bu komisyon üzerinden hesaplanacak % 5 banka ve sigorta muameleleri vergisi alınacaktır. Bu komisyon T.C. Merkez Bankası tarafından arttırıldığı taktirde, Bankanın alacağı komisyon ve BSMV de aynı oranda arttırılacaktır.

Nakit çekme taleplerinin, Borsa Şubesine;

- 10:00'a kadar ulaşması halinde, ödemeler saat 12:00'den itibaren yapılacaktır.
- Saat 10:00 ile 13:30 arasında ulaşması halinde ödemeler saat 16:00'dan itibaren yapılacaktır.
- Borsa Şubesine saat 13:30'dan itibaren ulaşan nakit çekme talepleri olanaklar ölçüsünde dikkate alınacaktır.

Nakit çekme talebinde bulunulmasına ve söz konusu tutar hazır hale getirilmesine karşın, nakit çekmeden vazgeçilmesi halinde, nakit çekme komisyonu yine de tahsil edilecektir.

Borsa Üyelerinin Borsa Şubesindeki hesaplarından, Bankanın bir diğer şubesine yaptıracığı havalelerden ve bir diğer bankaya yaptırılacak EFT havalelerinden söz konusu havalelerin kaynağının Takasbank'tan gelen EFT havale bedeli veya Borsa Şubesindeki mevduat hesaplarından bir gün önceden devreden

serbest mevduat olması halinde masraf ve komisyon alınmayacaktır. Borsa Üyeleri Banka'nın diğer şubelerine yaptıracağı havalelerle ilgili talimatlarını Borsa Şubesine **saat 17:30'a kadar** verebileceklerdir. Bir diğer Bankaya yaptırılacak EFT havaleleri ile ilgili yazılı talimatların ise en geç saat 15:00'e kadar Borsa Şubesi kayıtlarına intikali gerekmektedir. Verilen EFT havale talimatları ile ilgili hesaplarda saat 15:00 itibariyle yeterli karşılıkların bulunmaması halinde, saat 15:00 itibariyle hesapta bulunan bakiye üzerinden EFT çıkışı yapılacaktır; saat 15:00 ten sonra hesaba intikal eden para ile ilgili EFT işlemi yapılmayacaktır.

Aracı kurumların Borsa şubesi nezdindeki hesaplarına Takasbank'ca gönderilecek paraların nemalandırılmasında, Banka yatırım fonlarından olanaklar ölçüsünde yararlanılacaktır.

Aracı kurumların şubelerinin, acentalarının veya müşterilerinin Banka'nın herhangi bir şubesinden, Borsa Şubesinde bulunan aracı kurum hesaplarına hisse senedi nakit takasında kullanılmak üzere gönderecekleri havalelerden; havale bedelinin kaydi para olması halinde masraf ve komisyon alınmayacaktır.

Takasbank veya Borsa Şubesi'nce, Banka'nın herhangi bir şubesine yapılan havalenin nakit olarak tahsil edilemesinin talep edilmesi halinde, Bankanın ilgili şubesinin kasa imkanlarına göre ödeme komisyonsuz yapılacaktır.

- c) Banka'nın hatası sonucu borsa üyelerinin temerrüde düşmesi durumunda, Borsa mevzuatı uyarınca üyeye tahakkuk ettirilecek olan temerrüt faizinin banka'ca ödenmesi talep edilebilecektir.
- d) Takasbank muhabirlik hizmetlerinin Bankaca yapılması dolayısıyla oluşacak fonların Banka için yaratacağı ilave gelirlerden Takasbank'ın da yararlandırılması amacıyla banka, her ayın ilk işgünü 5.000 ABD Dolarının ödeme günündeki Banka efektif satış kuru üzerinden TL. karşılığını sözleşme süresince Takasbank'ın ilgili hesabına EFT ile aktaracaktır.
- e) Bankanın Borsa üyelerine uygulayacağı işlem masrafları, Bankanın iç mevzuatıyla tesbit edilecek ve her değişiklikte, Takasbank'ın mutabakatı alınacaktır. Sözleşmenin imzalandığı tarihteki işlem masraf tarifesi Ek-1'dedir.

- f) Alınacak komisyonlarla ilgili olarak yukarıda belirtilen oranlar Bankanın uygulayacağı azami oranlar olup, Banka bu oranların altında bir komisyon tarifesi uygulamakta serbest olacaktır.
- g) Banka, Borsa Şubesi nezdindeki hesaplara Şubeleri üzerine keşide edilmiş çekler ile Borsa Şubesi nezdindeki hesaplar üzerine keşide edilmiş olup, Bankanın diğer şubelerine ibraz edilen çekler için ibraz edenlerden provizyon masrafı talep etmeyecektir.

TAKASBANK'IN YÜKÜMLÜLÜKLERİ

6. Bankanın Takasbank binası bünyesinde faaliyet gösteren Borsa şubesinin, aynı yerde sözleşme süresince faaliyetini sürdürmesi sağlanacaktır.
7. Takasbank nezdindeki hesaplardan Banka nezdindeki Aracı Kurum hesaplarına yapılacak EFT havale tutarları ile ilgili bilgilerin, mümkün olan en erken saatlerde Bankaca öğrenilmesi için gerekli tedbirler alınacaktır.
8. Takasbank, bu sözleşme yürürlükte bulunduğu sürece, T.C. Merkez Bankası hariç diğer bir Banka veya kuruluşla yukarıdaki maddelerle aynı konuları kapsayan başka bir sözleşme yapmayacaktır.

SÖZLEŞMENİN FESHİ

9. Sözleşmenin imzalanması tarihinden itibaren taraflar, 3 ay öncesinden yazılı ihbarda bulunmak suretiyle bu sözleşmeyi tek taraflı olarak fesih hakkına sahiptirler.

İHTİLAFLAR

10. İşbu sözleşmeden doğacak ihtilaflar İstanbul Mahkemelerine ve İcra Dairelerinde çözümlenecektir.
11. Bu sözleşmenin Damga Vergisi Banka ve Takasbank tarafından müştereken ödenecektir.

EK: 1

BANKAMIZ MASRAF TARİFESİ (EK:1)

1- Şubelerarası Havale İşlemleri :

- a) Aynı şehirde kurulu bulunan şubelerimiz arasında yapılacak havale işlemlerinde;
 - i- Hesap numarası belirtilmek suretiyle hesaba yapılan havalelerde 75.000.-TL.
 - ii- Hesap numarası belirtilmeksizin nama yapılan havalelerde 100.000.-TL.
- b) Farklı şehirlerde kurulu bulunan şubelerin arasında yaptırılacak her türlü havale işlemlerinde;
 - i- Hesap numarası belirtilmek suretiyle hesaba yapılan havalelerde 150.000.-TL.
 - ii- Hesap numarası belirtilmeksizin nama yapılan havalelerde 175.000.-TL.

masraf tahsil edilir.

2- EFT işlemlerinde :

T.C.Merkez Bankası Tarifesi

NOT: Yukarıda belirtilen komisyon tutarları üzerinden ayrıca %5 BSMV alınır.