



TAKASBANK

SN. GENEL MÜDÜR VE SERMAYE PİYASALARI YÖNETİCİLERİNİN DİKKATLERİNE,

Genel Mektup : 114

İstanbul, 11/09/1996

Değerli Üyemiz, Ortaklarımız,

**KONU :MENKUL KIYMET VE ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET
KREDİLERİ HK.**

Bankamız, 28/08/1996 tarih ve 111 sayılı Genel Mektup ile duyurulan Menkul Kıymet Kredisi ve Ödünç Menkul Kıymet Kredisi uygulamalarına 23/09/1996 tarihinden itibaren başlayacaktır. Konu ile ilgili olarak hazırlanan “Uygulama Esasları” ekte bilgilerinize sunulmaktadır.

Konu ile ilgili tereddüt edilen hususların aşağıda isimleri yer alan Bankamız Krediler ve Borsa Piyasası Müdürlüğü yetkililerinden sorulmasını rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK

İMKB

TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Ali TAŞPOLAT

Genel Müdür
Yön.Kur.Üyesi

Ahmet ÇAKIRSOY

Temas Kurulacak Yetkililer ve Dahili Telefon Numaraları:

Z.Mehmet GÜNAL	Müdür	(283)
Meltem ALTINKAYA	II.Müdür	(149)
Haluk TUNA	II.Müdür	(142)

**EK 1-MENKUL KIYMET KREDİSİ UYGULAMA ESASLARI
EK 2-ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET KREDİSİ UYGULAMA ESASLARI**

ZMG/MA

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.



TAKASBANK
İ.M.K.B.
TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

MENKUL KIYMET KREDİSİ
UYGULAMA ESASLARI

EYLÜL / 1996

MENKUL KIYMET KREDİSİ UYGULAMA ESASLARI

MENKUL KIYMET KREDİSİ(MKK)

Hisse Senedi Piyasası nakit takas açıklarının kapanmasında, Aracı Kuruluşların Takasbank'ca saptanan tür ve miktarda teminat göstererek nakdi kredi almalarıdır.

TAAHHÜTNAME

Menkul Kıymet Kredisi kullanmak isteyen Aracı Kuruluşların, Takasbank'a hitaben, üzerinde yazılı tutar üzerinden damga vergisine (%06) tabi olan bir **Taahhütname** imzalamaları gerekmektedir. Aracı Kuruluşların imzaladıkları Taahhütname tutarından daha yüksek miktarda kredi kullanmaları mümkün olmayacaktır. (Takasbank tarafından yatırılmasının istenmesi durumunda; damga vergisi ve damga vergisinin üzerinden alınacak olan B.S.M.V.(%5) tutarı Takasbank tarafından Taahhütname'nin Takasbank'a teslim edildiği gün Aracı Kuruluşun serbest cari (11) hesabından tahsil edilecektir.)

LİMİT

Takasbank tarafından Aracı Kuruluşlara kullanabilecekleri kredinin **üst sınırını** belirleyen **Menkul Kıymet Kredisi Limiti** tahsis edilecektir. Menkul Kıymet Kredisi limitleri, Aracı Kuruluşlara gizli ve yazılı olarak duyurulacak ve belirli zamanlarda revize edilecektir. Ayrıca Aracı Kuruluşların limit arttırım talepleri de incelenerek en kısa sürede sonuçlandırılacaktır.

İŞLEM SINIRLARI

ALT TUTAR SINIRI :Yoktur.

ÜST TUTAR SINIRI : Aracı Kuruluşa tahsis edilen Menkul Kıymet Kredisi limitidir.

İŞLEM FİYATLARI VE ÖDEME ESASLARI

FAİZ :Her kredi işleminde Takasbank tarafından saptanan faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz tutarı ve faiz üzerinden alınacak yasal kesintileri, anapara ile birlikte kredinin vade sonunda tahsil edilecektir. Aracı Kuruluşların paralarını vade sonu saat **12:00'dan** önce getirmeleri ve kredi borçlarının bu saatten (12:00) önce tahsil edilmesini istemeleri durumunda **(EK-1)** son gün için faiz alınmayacaktır. Kredinin vade sonunu takip eden günün tatil günü olması durumunda tatil günleri için de faiz alınacaktır.

KOMİSYON: Kredinin gün içi kullanılması durumunda Takasbank'ca belirlenen bir komisyon ve komisyon üzerinden alınacak olan B.S.M.V. Aracı Kuruluş tarafından ödenecektir.

TALEPLERİN İLETİLMESİ VE KREDİ KULLANDIRIM SAATLERİ

Aracı Kuruluşlar Menkul Kıymet Kredisi taleplerini, şekli ve kapsamı Takasbank'ca belirlenen formlarla **(EK:-2)** çalışma saatleri içinde yazılı olarak iletecekler ve fax talimatları, aslı gelene kadar geçerli olacaktır. Aracı Kuruluşlar'ın o günkü talebe ait

teminatların virman talimatlarını kredi talebinden önce Takasbank'a iletmeleri ve virman işlemi yapılacak serbest hesaplarında veya havuzlarında virman tutarını bulundurmaları gerekmektedir.

Takasbank, Menkul Kıymet Kredilerini her gün takas taahhütlerinin kapanış saatine kadar kullanır. Yani nakit yükümlülüklerini saat **15:00'a** (takas saati) kadar yerine getirecek ve karşılanan talepler Takasbank tarafından Aracı Kuruluşlara aynı gün içinde yazılı olarak bildirilecektir. **(EK:-3)** Gün içinde belirtilen saatlerde karşılanamayan Menkul Kıymet Kredisi talepleri iptal edilecektir.

TEMİNATLARA İLİŞKİN HUSUSLAR

1-TÜRLERİ

Menkul Kıymet Kredisi işlemlerinde Aracı Kuruluşların Takasbank'a verebilecekleri teminatlar aşağıdaki türlerden olabilir:

- **HS** Hisse Senedi
- **HB** Hazine Bonosu
- **DT** Devlet Tahvili
- **TM** Teminat Mektubu
- **NK** TL veya YP blokaj

2-YATIRILMA, ÇEKİLME VE ÖZELLİKLERİ

Aracı Kuruluşlar şekli ve kapsamı Takasbank'ca belirlenen virman talimatları ile teminat yatırmaya ilişkin taleplerini yapacaklardır. Aracı Kuruluşlardan gelen yazılı teminat çekme talepleri ise, Takasbank'ın uygun görüşü ile yapılabilecektir.

Teminat hesaplarındaki kıymetler için Takasbank tarafından sağlanacak hizmetlerde, Takasbank'ın komisyon tarifesi uygulanacaktır.

1-Nakit teminat; TL, ABD Doları veya Alman Markı cinsinden olabilir. Aracı Kuruluşların, teminata yatıracakları nakitleri veya 11 hesaplarından teminata virman talimatlarını **(EK:-4)** Takasbank Operasyon Merkezi'ne **(TOM)** en geç saat **14:30'a** kadar teslim etmeleri gerekmektedir.

2-Teminat Mektubu'nun teminat olarak verilmesi durumunda, Teminat Mektubu'nu veren bankanın Genel Müdürlüğü'nden Mektubu kendilerinin verdiği dair yazılı teyit alınmadan bahse konu mektuplar teminata kabul edilmeyecektir. Teminata kabul edilen Teminat Mektuplarının **kesin** olması gerekmektedir. Ayrıca aynı Gruba veya Holding'e bağlı Bankaların birbirlerine verdikleri ve Aracı Kurumların bağlı oldukları Grup veya Holding Bankalarından aldıkları Teminat Mektupları, teminata kabul edilmeyecektir. Aracı Kuruluşlar teminat olarak almış oldukları Teminat Mektuplarını Krediler ve Borsa Para Piyasası Müdürlüğü'ne ileteceklerdir.

3-Hisse senetlerinin teminata alınması durumunda, teminata alınan hisse senetleri İMKB tarafından ilan edilen **İMKB-100** Listesinden Takasbank'ca seçilecek hisse senetleri ile sınırlı olacak ve bahse konu bu hisse senetleri, Takasbank tarafından değişiklik oldukça duyurulacaktır. Uygulamanın başlangıç tarihi olan **23/09/1996** tarihinden itibaren teminat olarak kabul

edilebilecek hisse senetleri olarak İMKB-100 listesinin bütünü seçilmiştir.(EK-5)

Teminata alınacak hisse senetleri **lot ve katları** şeklinde olacaktır.

Aracı Kuruluşların teminata verecekleri hisse senetlerini fiziken en geç saat **14:00'a** kadar Takasbank veznelerine teslim etmeleri gerekmektedir. Aracı Kuruluşların şekli ve kapsamı Takasbank'ca belirlenen virman talimatlarını (EK-6) ise en geç saat **16:00'a** kadar Takas Müdürlüğü'ne iletmeleri gerekmektedir.

EFT üyesi olan Aracı Kuruluşlar teminata verecekleri hisse senetlerini EFT yolu ile de aktarabilirler. (EK-7)

4-Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları Aracı Kuruluşlar tarafından virman talimatları (EK-8) veya EFT ile (EK-9) teminata verilebilir. Talimatların en geç saat **16:00'a** kadar Takas Müdürlüğü'ne iletilmesi ve Takasbank'taki hesap bakiyelerinin müsait olması gerekmektedir. T.C.Merkez Bankası'ndan kıymet devri ile ilgili teyit alındığında Aracı Kuruluşun talimatı yerine getirilir.

3-DEĞERLEME

Menkul Kıymet Kredilerinde vade içinde Takasbank her gün sonunda aşağıda belirtilen şekilde teminatın değerlemesini yapacaktır:

- 1-Hisse senetleri**, değerlemenin yapıldığı güne ait son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; eğer işlem gerçekleşmemişse, yine son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması ile,
- 2-Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları**; değerlemenin yapıldığı gün, İMKB'de (Tahvil ve Bono Piyasası) belirlenen "Tahvil Cari Oranları"ndan,
- 3-Yabancı para nakit tutarları**; değerlemenin yapıldığı güne ait TCMB'nın döviz alış kurlarından.

4-ORANLAR (MARJLAR)

Menkul Kıymet Kredilerinde; Aracı Kuruluşların, teminat olarak kredi tutarının (riskin) **%50'si** kadar diğer teminat (nakit, devlet tahvili, hazine bonusu veya teminat mektubu) ve yine kredi tutarının **%150'si** kadar hisse senedi getirmesi gerekmektedir. Aracı Kuruluşların eksik getirdiği her 1 birimlik diğer teminat yerine 2 birimlik hisse senedi teminatı vermesi gerekmektedir. Dolayısıyla Menkul Kıymet Kredisi kullanan Aracı Kuruluşların teminatın tamamını hisse senedi olarak vermek istemesi durumunda, kredinin **%250'si** kadar (**%150 marjlı**) hisse senedi getirmesi gerekmektedir.

Menkul Kıymet Kredisinde Aracı Kuruluşların verebileceği en az teminat tutarı riskin **%200'ü** (**%100 marj**) kadardır.

Menkul Kıymet Kredilerinde; teminata alınan tek bir çeşit hisse senedi, toplam Menkul Kıymet Kredisi riskinin **%50'sini** geçemez.

5-DEĞİŞTİRME VE İADE

Aracı Kuruluşlar Takasbank'ın uygun görmesi sonucu verdikleri teminatları değiştirebilirler. Takasbank da gerekli gördüğü durumlarda teminatların değiştirilmesini isteyebilir.

Örneğin, Aracı Kuruluş'un teminatındaki hisse senetlerinin İMKB'de sırasının kapatılması veya İMKB-100 Listesinden çıkartılması birer **Teminat Değişirme Çağrısı** nedenidir.

Vade içeren her türlü teminatın, vadelerine 5 gün kala değiştirilmesi gerekmektedir.

Teminat Değişirme Çağrısının yapıldığı gün saat **16:00'ya** kadar Aracı Kuruluşların istenen teminatları değiştirmeleri gerekmektedir. Aksi takdirde Aracı Kuruluşların tüm Menkul Kıymet ve Ödünç Menkul Kıymet Kredileri muaccel hale gelir ve temerrüt hükümleri uygulanır.

Aracı Kuruluşlar Takasbank'a kredi teminatı olarak verdikleri kıymetlerin diğer bir teminat deposuna (ÖMK veya BPP) aktarılmasını da (virmanlanmasını) isteyebilirler (**EK-10**). Takasbank'ın da uygun görmesi sonucunda depolar arası virman işlemi gerçekleştirilir.

Aracı Kuruluşların saat **15:00'dan** sonra verdikleri hisse senedi teminatı çekme talepleri, o günkü takas temerrütlerini önlemeyecektir.

6-TEMİNATLARDAN DOĞAN HAKLAR

Aracı Kuruluşların teminat olarak vermiş oldukları hisse senetlerinin sermaye arttırımı (bedelli ise, Aracı Kuruluşun rüçhan hakkı bedelini ödemesinden sonra) veya temettü hakları, Aracı Kuruluş adına Takasbank tarafından kullanılarak işlemler sonucu elde edilen yeni paylar Aracı Kuruluşların serbest saklama hesaplarına, TL.'ları ise Aracı Kuruluşların serbest cari (11) hesaplarına aktarılacaktır.

7-TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI

Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucu; toplam teminat, toplam Menkul Kıymet Kredisi riskinin **%150'sinin (%50 marjın)** altına düştüğü takdirde, Aracı Kuruluşlara Takasbank tarafından **Teminat Tamamlama Çağrısı (Margin Call)** yapılacak ve teminatını başlangıç teminat oranına tamamlaması istenecektir. (**EK-11**)

Teminat Tamamlama Çağrısının yapıldığı gün saat **16:00'ya** kadar Aracı Kuruluşların istenen ek teminatı yatırmaları gerekmektedir. Aksi takdirde Aracı Kuruluşun tüm kredileri (Menkul Kıymet ve Ödünç Menkul Kıymet Kredileri) muaccel hale gelecek ve temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

VADE VE VADE SONU ÖDEME SAATLERİ

VADE:En çok 5 işgünüdür.

Aracı Kuruluşlar kullandıkları kredinin vadesinin sonunda borçlarını;

nakden en geç saat 14:30'a kadar,

hesaben en geç saat 16:00'a kadar

ödemekle yükümlüdürler.

KREDİLERİN SONA ERMESİ VE MUACCELLİYET

Vade sonunda kredinin anapara, faiz ve yasal kesintilerinin yukarıda belirtilen saatlere kadar Takasbank'a yatırılması veya virmanlanması ile Menkul Kıymet Kredisi kapanır.

Muacceliyet ise aşağıdaki durumlarda ortaya çıkar:

- a) Takasbank'ca yapılan Teminat Tamamlama Çağrısı'na rağmen, Aracı Kuruluşların yukarıda belirtilen ödeme saatlerine kadar teminatlarını tamamlamamaları,
- b) Takasbank'ca yapılan Teminat Değişirme Çağrısı'na rağmen, Aracı Kuruluşların yukarıda belirtilen ödeme saatlerine kadar teminatlarını değiştirmemeleri,
- c) Aracı Kuruluşların kredinin vade sonu geldiğinde yükümlülüklerini yerine getirmemeleri,
- d) Aracı Kuruluşun işlemlerinin süreli veya sürekli olarak durdurulması,

durumlarında Aracı Kuruluşların tüm Menkul Kıymet ve Ödünç Menkul Kıymet Kredileri muaccel hale gelecek ve temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

TEMERRÜT

Temerrüt durumunda Aracı Kuruluşların varsa Takasbank'taki nakdine el konularak, bu tutarlar borca mahsup edilecektir. Eğer bahse konu tutar Aracı Kuruluş'un borcunu karşılamıyorsa bu kez teminatlar nakde dönüştürülecektir.

Temerrüt süresi içinde toplam borca (Aracı Kuruluşun temerrüde düştüğü gün hesaplanacak Ödünç Menkul Kıymet Kredilerinin piyasa değerleri ve Menkul Kıymet Kredilerinin toplamı), temerrüt faizi uygulanacaktır. Temerrüt faiz oranı, temerrüde düştüğü gün Takasbank'ın krediler için ilan etmiş olduğu en yüksek faiz oranının 2 katıdır.

Temerrüde düşen Aracı Kuruluş temerrüt süresi içinde Borsa Para Piyasa'sında işlem yapamayacaktır. Ayrıca Borsa Para Piyasa'sında temerrüde düşen Aracı Kuruluş da temerrüt süresi içinde Menkul Kıymet Kredisi kullanamayacaktır.

**MENKUL KIYMET KREDİSİ
ERKEN KAPAMA TALİMATI**

TAKASBANK
İ.M.K.B. Takas ve Saklama
Bankası A.Ş.
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

../../....
Sayı:.....

Nezdinizdeki-11-1 no.lu serbest cari hesabımızdan
.....-.....- no.lu kredimizin anaparasının
faiz+BSMV+KKDF kesintileri ile birlikte saat 12:00'dan önce
kapatılmasını rica ederiz.

Saygılarımızla,

KAŞE
DAMGA PULU

İMZA

İMZA

AK

KREDİ TALEP FORMU

.././....
Sayı:....

TAKASBANK İ.M.K.B. TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.,

Aşağıda belirtilen özelliklerle kredi kullanmak istediğimizi bilgilerinize arz ederiz.

ÜYE HESAP NO :

KREDİ TÜRÜ :MKK () ÖMK ()

TALEP EDİLEN MENKUL KIYMET KREDİSİNİN

TUTARI :

VADESİ :

TALEP NO :

KREDİ NO :

ÖDÜNÇ İSTENEN HİSSE SENEDİNİN	KREDİ	TALEP KREDİ
KODU	VADESİ	NO

%100 NAKİT TEMİNATINTL.(Yalnız/)'LIK KISMI TAKASTAN OLAN ALACAĞIMIZDAN KARŞILANACAKTIR.

Saygılarımızla,
KAŞE

İMZA

İMZA

TAKASBANK
İ.M.K.B.

Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

TAKASBANK
İ.M.K.B.
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

MENKUL KIYMET KREDİSİ
İŞLEM BİLDİRİM FORMU

.....
.....

../../...
Sayı:.....

Gerçekleşen Menkul Kıymet Kredinizin özellikleri aşağıdadır.

Bilgilerinize sunulur.

MENKUL KIYMET KREDİSİNİN

KREDİ NUMARASI :
VADESİ :
TUTARI :
FAİZ ORANI :
VADE SONU ÖDEME TUTARI :

TAKASBANK
İ.M.K.B.
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

İMZA

İMZA

Handwritten signature

**NAKİT TEMİNAT
VERME TALİMATI**

TAKASBANK
İ.M.K.B. Takas ve Saklama
Bankası A.Ş.
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

../../....
Sayı:.....

Nezdinizdeki-11-1 no.lu serbest cari hesabımızdan
.....-TL(yalnız\.....)'nin Ö.M.K.
nakit teminatı hesabına virmanlanmasını rica ederiz.

Saygılarımızla,

KAŞE
DAMGA PULU

İMZA

İMZA

TEMİNATA KABUL EDİLEBİLECEK
HİSSE SENETLERİ LİSTESİ

EK-5

1.	ADANA ÇİMENTO(A,B,C)	51.	KOÇ YATIRIM
2.	AKAL TEKSTİL	52.	KEPEZ ELEKTRİK
3.	AKBANK	53.	KEREVİTAŞ GIDA
4.	AK ÇİMENTO	54.	KONYA ÇİMENTO
5.	AKSU İPLİK	55.	KORDSA
6.	AKTAŞ ELEKTRİK	56.	KÜTAHYA PORSELEN
7.	ANADOLU CAM	57.	MAKİNA TAKIM
8.	ANADOLU BİRACILIK	58.	MEDYA HOLDİNG
9.	ARÇELİK	59.	MERKO GIDA
10.	ARDEM	60.	METAŞ
11.	ASELSAN	61.	MİGROS
12.	AKSİGORTA	62.	MİLLİYET GAZETECİLİK
13.	AYGAZ	63.	MARMARİS MARTI OTEL
14.	BAĞFAŞ	64.	MARDİN ÇİMENTO
15.	BOSSA	65.	MUTLU AKÜ
16.	BORUSAN	66.	NERGİS HOLDİNG
17.	ÇBS BOYA	67.	NETAŞ TELEKOM
18.	ÇELİK HALAT	68.	NET HOLDİNG
19.	ÇEMTAŞ	69.	NET TURİZM
20.	ÇUKUROVA ELEKTRİK	70.	OLMUKSA
21.	ÇUMRA KAĞIT	71.	OTOKAR
22.	DARDANEL	72.	OTOSAN
23.	DEMİR BANK	73.	PEG PROFİLO
24.	DENİZLİ CAM	74.	PETKİM
25.	DEVA HOLDİNG	75.	PINAR ENTEGRE ET
26.	DOĞAN HOLDİNG	76.	PINAR SÜT
27.	ECZACIBAŞI İLAÇ	77.	POLYLEN
28.	ECZACIBAŞI YAPI	78.	PETROL OFİSİ
29.	ECZACIBAŞI YATIRIM	79.	RAKS ELEKTRONİK
30.	EGE BİRACILIK	80.	SABAH YAYINCILIK
31.	EGE ENDÜSTRİ	81.	SARKUYSAN
32.	ENKA HOLDİNG	82.	SİFAŞ
33.	EGEPLAST	83.	ŞİŞE CAM
34.	ERCİYAS BİRACILIK	84.	SIEMENS
35.	EREĞLİ DEMİRÇELİK	85.	ALCATEL TELETAŞ
36.	ESEM SPOR GİYİM	86.	TÜRK HAVA YOLLARI
37.	GEDİZ İPLİK	87.	TİRE KUTSAN
38.	GENTAŞ	88.	TOFAŞ OTOMOBİL FAB.
39.	GOOD-YEAR	89.	TRAKYA CAM
40.	GÜBRE FABRİKALARI	90.	TRANSTÜRK HOLDİNG
41.	HEKTAŞ	91.	TUKAŞ
42.	HÜRRİYET GAZETECİLİK	92.	TÜMTEKS TEKSTİL
43.	İHLAS HOLDİNG	93.	TÜPRAŞ
44.	İNTEMA	94.	TURCAS PETROL
45.	İŞ BANKASI(A,B,C)	95.	USAŞ
46.	İZMİR DEMİR ÇELİK	96.	ÜNYE ÇİMENTO
47.	İZOCAM	97.	VAKIF FİNANSAL KİRALAMA
48.	KARTONSAN	98.	VİKİNG KAĞIT
49.	KAV	99.	YASAŞ
50.	KOÇ HOLDİNG	100.	YAPI VE KREDİ BANKASI

AK

**“MKT” HESABINA
HİSSE SENEDİ VİRMAN TALİMATI**

**TAKASBANK
İ.M.K.B. Takas ve Saklama
Bankası A.Ş.
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL**

../../....
Sayı:.....

Nezdinizdeki saklama hesaplarımızdan, aşağıda dökümü verilen kıymetlerin Menkul Kıymet Kredisi Teminat Hesabına (MKT) aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NO :
VİRMANLANMASI İSTENEN HİSSE SENEDİNİN
ADI KODU ADETİ

- 1-
- 2-
- 3-
- 4-
- 5-
- 6-
- 7-
- 8-
- 9-
- 10-
- 11-
- 12-
- 13-
- 14-
- 15-
- 16-
- 17-
- 18-
- 19-
- 20-

Saygılarımızla,
KAŞE
DAMGA PULU

İMZA

İMZA



**HİSSE SENETLERİNİN TEMİNATA VEYA ÖDÜNCE
VERİLMESİ İÇİN GÖNDERİLECEK
EFT MESAJ FORMATI**

- (CD)** ÇIKIŞ DEPO NUMARASI (888) OLARAK DOLDURULACAKTIR.
- (GB)** 4 KARAKTERLİ BU ALANA VİRMANLANACAK HESABIN KODU YAZILACAKTIR. (BPP:BORSA PARA PİYASASI TEMİNATI, MKT:MENKUL KIYMET KREDİSİ TEMİNATI, OMK:ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET KREDİSİ TEMİNATI, OVH:ÖDÜNÇ VERİLEBİLİR MENKUL KIYMETLER HESABI)
- (GD)** GİRİŞ DEPO NUMARASI (888) OLARAK DOLDURULACAKTIR
- (VA)** BU ALANA TEMİNATA VEYA ÖDÜNCE VERİLECEK HİSSE SENEDİNİN KODU YAZILACAKTIR.
- (TA)** BU ALANA E:ESKİ, Y:YENİ (GRUP KODU) YAZILACAKTIR.
- (NO)** TEMİNATA VEYA ÖDÜNCE VERİLECEK HİSSE SENEDİNİN NOMİNAL DEĞERİ YAZILACAKTIR.

**MKT HESABINA
DT / HB VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
İ.M.K.B. Takas ve Saklama
Bankası A.Ş.
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

.. / .. /
Sayı:.....

**TCMB nezdindeki serbest deponuzda bulunan ve aşağıda
dökümü verilen kıymetlerin, Menkul Kıymet Kredisi Teminat
Hesabına (MKT) aktarılmasını rica ederiz.**

	ÜYE HESAP NO	:	İSTENEN DT/HB'NİN
	VİRMANLANMASI		NOM.DEĞERİ
	<u>VADESİ</u>		<u>TANIMI</u>
1-			
2-			
3-			
4-			
5-			
6-			
7-			
8-			
9-			
10-			
11-			
12-			
13-			
14-			
15-			
16-			
17-			
18-			
19-			
20-			

Saygılarımızla,
KAŞE
DAMGA PULU

İMZA

İMZA

Handwritten mark

**DEVLET TAHVİLİ VE HAZİNE BONOLARININ
TEMİNATA VERİLMESİ İÇİN GÖNDERİLECEK
EFT MESAJ FORMATI**

- (CD)** TAKASBANK NEZDİNDE BULUNAN VE ÇIKIŞ OLACAK DEPO NUMARASI YAZILACAKTIR. (106, 501)
- (GB)** 4 KARAKTERLİ BU ALANA VİRMANLANACAK HESABIN KODU YAZILACAKTIR. (BPP:BORSA PARA PİYASASI TEMİNATI, MKT:MENKUL KIYMET KREDİSİ TEMİNATI VEYA OMK:ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET KREDİSİ TEMİNATI)
- (GD)** TAKASBANK NEZDİNDE BULUNAN VE GİRİŞ OLACAK DEPO NUMARASI (501) OLARAK DOLDURULACAKTIR
- (VA)** MENKUL KIYMETİN VADESİ (İTFA TARİHİ) YAZILACAKTIR.
- (TA)** MENKUL KIYMETİN TANIMI (9B,6B,24T,VB.)YAZILACAKTIR.
- (NO)** DEVREDİLECEK MENKUL KIYMETİN NOMİNAL DEĞERİ YAZILACAKTIR.

**TEMİNAT DEPOLARI ARASI
HS VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

../.. /
Sayı:.....

Nezdinizdeki Teminat Depomuzdan, aşağıda dökümü verilen kıymetlerin (HS) ilgili Depolara aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NUMARASI :

MKK () ‘ DAN MKK () ‘ YA
ÖMK () ‘ DAN ÖMK () ‘ YA
BBP () ‘ DEN BBP () ‘ YE

VİRMANLANMASI İSTENEN KIYMETİN ;

	<u>ADI</u>	<u>KODU</u>	<u>ADETİ</u>
1-			
2-			
3-			
4-			
5-			
6-			
7-			
8-			
9-			
10-			

Saygılarımızla,
KAŞE
DAMGA PULU

İMZA**İMZA**

**TEMİNAT DEPOLARI ARASI
DT / HB VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

.. / .. /
Sayı:.....

Nezdinizdeki Teminat Depomuzdan, aşağıda dökümü verilen kıymetlerin (DT/HB) ilgili Depolara aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NUMARASI :

MKK () 'DAN MKK () 'YA
ÖMK () 'DAN ÖMK () 'YA
BBP () 'DEN BBP () 'YE

VİRMANLANMASI İSTENEN KIYMETİN ;

	<u>VADESİ</u>	<u>TANIMI</u>	<u>NOM. DEĞERİ</u>
1-			
2-			
3-			
4-			
5-			
6-			
7-			
8-			
9-			
10-			

Saygılarımızla,

**KAŞE
DAMGA PULU**

İMZA

İMZA

**TEMİNAT DEPOLARI ARASI
NAKİT VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

../../....
Sayı:.....

Nezdinizdeki Teminat Depomuzdan, aşağıda dökümü verilen
nakitlerin ilgili depolara aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NUMARASI :

MKK () ‘ DAN MKK () ‘ YA
ÖMK () ‘ DAN ÖMK () ‘ YA
BBP () ‘ DEN BBP () ‘ YE

VİRMANLANMASI İSTENEN NAKİTLERİN ;

	<u>CİNSİ</u>	<u>MİKTARI</u>
1-		
2-		
3-		
4-		
5-		
6-		
7-		
8-		
9-		
10-		

Saygılarımızla,

KAŞE
DAMGA PULU

İMZA

İMZA

ak

EK-11

**MENKUL KIYMET KREDİSİ
TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI**

TARİH :
ÜYE ADI :
ÜYE HESAP NO :

Menkul Kıymet Kredilerinizde teminat eksikliğiniz oluşmuştur. Bahse konu eksikliğinizi .. / .. /, saat .. :..’a kadar tamamlamanızı rica ederiz.

Saygılarımızla,

**TAKASBANK
İ.M.K.B.
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.**

İMZA

İMZA

ak

EK-10-1

**TEMİNAT DEPOLARI ARASI
HS VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

../../....
Sayı:.....

Nezdinizdeki Teminat Depomuzdan, aşağıda dökümü verilen kıymetlerin (HS) ilgili Depolara aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NUMARASI :

MKK () 'DAN MKK () 'YA
ÖMK () 'DAN ÖMK () 'YA
BBP () 'DEN BBP () 'YE

VİRMANLANMASI İSTENEN KIYMETİN ;

	<u>ADI</u>	<u>KODU</u>	<u>ADETİ</u>
1-			
2-			
3-			
4-			
5-			
6-			
7-			
8-			
9-			
10-			

Saygılarımızla,
KAŞE
DAMGA PULU

İMZA

İMZA

Handwritten mark

**TEMİNAT DEPOLARI ARASI
DT / HB VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

../../....
Sayı:.....

Nezdinizdeki Teminat Depomuzdan, aşağıda dökümü verilen kıymetlerin (DT/HB) ilgili Depolara aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NUMARASI :

MKK () ' DAN MKK () ' YA
ÖMK () ' DAN ÖMK () ' YA
BBP () ' DEN BBP () ' YE

VİRMANLANMASI İSTENEN KIYMETİN ;

	<u>VADESİ</u>	<u>TANIMI</u>	<u>NOM. DEĞERİ</u>
1-			
2-			
3-			
4-			
5-			
6-			
7-			
8-			
9-			
10-			

Saygılarımızla,

**KAŞE
DAMGA PULU**

İMZA

İMZA

**TEMİNAT DEPOLARI ARASI
NAKİT VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

.. / .. /
Sayı:.....

Nezdinizdeki Teminat Depomuzdan, aşağıda dökümü verilen
nakitlerin ilgili depolara aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NUMARASI :

MKK () ‘ DAN MKK () ‘ YA

ÖMK () ‘ DAN ÖMK () ‘ YA

BBP () ‘ DEN BBP () ‘ YE

VİRMANLANMASI İSTENEN NAKİTLERİN ;

	<u>CİNSİ</u>	<u>MİKTARI</u>
1-		
2-		
3-		
4-		
5-		
6-		
7-		
8-		
9-		
10-		

Saygılarımızla,

**KAŞE
DAMGA PULU**

İMZA

İMZA

Handwritten mark

EK-11

**MENKUL KIYMET KREDİSİ
TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI**

TARİH :
ÜYE ADI :
ÜYE HESAP NO :

Menkul Kıymet Kredilerinizde teminat eksikliğiniz oluşmuştur. Bahse konu eksikliğinizi .. / .. / .., saat .. :..’a kadar tamamlamanızı rica ederiz.

Saygılarımızla,

**TAKASBANK
İ.M.K.B.
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.**

İMZA

İMZA

ak

EK: 2

TOPLAM: 21 SAYFA



TAKASBANK
İ.M.K.B.
TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET
KREDİSİ
UYGULAMA ESASLARI

EYLÜL / 1996

ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET KREDİSİ UYGULAMA ESASLARI

ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET KREDİSİ(ÖMK)

Takasbank'ca saptanan tür ve miktarda teminat göstererek kıymet takas açığı olan ve bu nedenle Hisse Senedi ödünç almak isteyen Aracı Kuruluşların taleplerinin, Hisse Senedi ödünç vermek isteyen Aracı Kuruluşların verdikleri kıymetler ile oluşturulan havuzdan karşılanmasıdır.

İŞLEMLERE KONU HİSSE SENETLERİ

Kredi ve teminat işlemleri, İMKB tarafından ilan edilen **İMKB-100** Listesinden Takasbank'ca seçilecek hisse senetleri ile sınırlı olacak ve bahse konu bu hisse senetleri, Takasbank tarafından değişiklik oldukça duyurulacaktır. Uygulamaların başlangıç tarihi olan **23/09/1996** tarihinden itibaren işlemlere konu hisse senetleri olarak İMKB-100 listesinin bütünü seçilmiştir. **(EK-1)**

SÖZLEŞME VE TAAHHÜTNAME

Ödünç Menkul Kıymet Kredisi kullanmak isteyen Aracı Kuruluşların, Takasbank'a hitaben, üzerinde yazılı tutar üzerinden damga vergisine (%06) tabi olan bir **Taahhütname** imzalamaları gerekmektedir. Aracı Kuruluşların imzaladıkları Taahhütname tutarından daha yüksek miktarda kredi kullanmaları mümkün olmayacaktır.

Ödünç menkul kıymet vermek isteyen Aracı Kuruluşların ise, tutar ihtiva etmeyen bir **Çerçeve Sözleşmesi** imzalaması gerekmektedir.

(Takasbank tarafından yatırılmasının istenmesi durumunda; Taahhütname ve Sözleşmeler'in damga vergisi ve damga vergisinin üzerinden alınacak olan B.S.M.V.(%5) tutarı Takasbank tarafından Sözleşme veya Taahhütname'nin Takasbank'a teslim edildiği gün Aracı Kuruluşun serbest cari(11) hesabından tahsil edilecektir.)

ÖDÜNÇ VERME İŞLEMLERİ

Aracı Kuruluşlar ödünç olarak verecekleri kıymetleri, şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenen virman talimatları ile saat **16:00'a** kadar Takas Müdürlüğü'ne iletirler. **(EK-2)**

Ödünç işlemi, "**Ödünç Verilecek Hisse Senetleri Hesabı**" (**OVH**) ndaki hisse senedinin başka bir kuruma Takasbank tarafından ödünç verilmesi ile başlar.

Ödünç veren Aracı Kuruluşların, ödünç işlemine konu olan hisse senetlerinin üzerindeki tasarruf yetkisi ödünç işleminin vade sonunu takip eden iş günü başlayacaktır.

Ödünç verilmek üzere "**OVH**"na aktarılan hisse senetleri ödünç veren Aracı Kuruluşlar tarafından geri çekilmedikçe sistemde kalmaya devam edecektir. Ödünç veren Aracı Kuruluşlar, **12:00-15:00** saatleri (işlem saatleri) arasında verdikleri kıymetleri geri çekemeyeceklerdir. Bu saatler dışında henüz ödünç işlemine konu

olmamış hisse senetlerini her an geri çekme talimatı verebilirler. OVH'dan hisse senedini geri çekme talimatları **Krediler ve Borsa Para Piyasası Müdürlüğü'ne** iletilecektir.

İMKB'de sırası kapatılan hisse senetleri OVH'dan çıkartılarak ödünç veren Aracı Kuruluşa iade edilir. Bahse konu bu hisse senetleri eğer ödünç işlemine konu olmuşsa, işlemin vade sonu beklenecektir.

LİMİT

Takasbank tarafından, Aracı Kuruluşlara kullanabilecekleri kredinin **üst sınırını** gösteren **Ödünç Menkul Kıymet Kredisi Limiti** tahsis edilecektir. Ödünç Menkul Kıymet Kredisi limitleri, Aracı Kuruluşlara gizli ve yazılı olarak duyurulacak ve belirli zamanlarda revize edilecektir. Ayrıca Aracı Kuruluşların limit arttırım talepleri de incelenerek en kısa sürede sonuçlandırılacaktır.

İŞLEM TUTARLARI SINIRLARI

ALT TUTAR SINIRI :1 lottur. İşlemlerin devamında da lot ve katları üzerinden işlem yapılacak, yani lot altı hisseler Ödünç Menkul Kıymet Kredilerine konu olmayacak ve teminata kabul edilmeyecektir.

ÜST TUTAR SINIRI : Aracı Kuruluşa tahsis edilen Ödünç Menkul Kıymet Kredisi limitidir.

İŞLEM FİYATLARI VE ÖDEME ESASLARI

KOMİSYON:Ödünce konu hisse senedinin, kredinin kullanıldığı günden bir önceki günde oluşan son seans ağırlıklı ortalama fiyatı ile bulunacak piyasa değerinin aşağıda belirtilen oranları kadar tutarı, Takasbank tarafından kredinin vade sonunda ödünç veren Aracı Kuruluşa komisyon olarak ödenecektir.

- O/N (Gecelik)Ödünç Menkul Kıymet Kredilerinde **%0 1 (Binde bir)**
- 1 günden uzun vadeli Ödünç Menkul Kıymet Kredilerinde **%0 2 (Binde iki)**

Vadesi 1 günden uzun olan fakat ödünç alan Aracı Kuruluşun başka bir kredisi nedeniyle temerrüde düşmesi sonucu, aynı gün veya ertesi gün kat edilen ödünç Menkul Kıymet Kredileri için ise O/N komisyonu (%01) ödenecektir.

TALEPLERİN İLETİLMESİ VE İŞLEM SAATLERİ

Aracı Kuruluşlar her türlü Ödünç Menkul Kıymet alma talimatlarını, şekli ve kapsamı Takasbank'ca belirlenen formlarla **(EK-3)** çalışma saatleri içinde yazılı olarak iletcekler ve fax talimatları, aslı gelene kadar geçerli olacaktır. Aracı Kuruluşlar'ın o günkü talebe ait teminatların virman talimatlarını kredi talebinden önce Takasbank'a iletmeleri ve virman işlemi yapılacak serbest hesaplarında veya havuzlarında virman tutarını bulundurmaları gerekmektedir.

Takasbank, Ödünç Menkul Kıymet Kredilerini her gün takas taahhütlerinin kapanış saatine kadar kullanır. Yani kıymet yükümlülüklerini saat **15:00'a (takas saati)** kadar yerine getirecek ve karşılanan talepler Takasbank tarafından hem ödünç alan hem de ödünç veren Aracı Kuruluşlara aynı gün içinde yazılı olarak bildirilecektir.**(EK-4)** Gün içinde belirtilen saatlerde karşılanamayan Ödünç Menkul Kıymet Kredisi talepleri iptal edilecektir.

TEMİNATLARA İLİŞKİN HUSUSLAR

1- TÜRLERİ

Ödünç Menkul Kıymet Kredisi işlemlerinde Aracı Kuruluşların Takasbank'a verebilecekleri teminatlar aşağıdaki türlerden olabilir:

- **HS** Hisse Senedi
- **HB** Hazine Bonosu
- **DT** Devlet Tahvili
- **TM** Teminat Mektubu
- **NK** TL veya YP blokaj

2- YATIRILMA ÇEKİLME VE ÖZELLİKLERİ

Aracı Kuruluşlar şekli ve kapsamı Takasbank'ca belirlenen virman talimatları ile teminat yatırmaya ilişkin taleplerini yapacaklardır. Aracı Kuruluşlardan gelen teminat çekme talepleri ise, Takasbank'ın uygun görüşü ile yapılabilecektir.

Teminat hesaplarındaki kıymetler için Takasbank tarafından sağlanacak hizmetlerde, Takasbank'ın komisyon tarifesi uygulanacaktır.

1-Nakit teminat; TL, Amerikan Doları veya Alman Markı cinsinden olabilir. Aracı Kuruluşların, teminata yatıracakları nakitleri veya 11 hesaplarından teminata virman talimatlarını **(EK-5)** Takasbank Operasyon Merkezi'ne **(TOM)** en geç saat **14:30'a** kadar teslim etmeleri gerekmektedir.

2-Teminat Mektubu'nun teminat olarak verilmesi durumunda, Teminat Mektubu'nu veren bankanın Genel Müdürlüğü'nden, Mektubu kendilerinin verdiği dair yazılı teyit alınmadan bahse konu mektuplar teminata kabul edilmeyecektir. Teminata kabul edilen Teminat Mektuplarının **kesin** olması gerekmektedir. Ayrıca aynı Gruba veya Holding'e bağlı Bankaların birbirlerine verdikleri ve Aracı Kurumların bağlı oldukları Grup veya Holding Bankalarından aldıkları Teminat Mektupları, teminata kabul edilmeyecektir. Aracı Kuruluşlar teminata vermek üzere almış oldukları Teminat Mektuplarını, Krediler ve Borsa Para Piyasası Müdürlüğü'ne iletceklerdir.

3-Hisse senetlerinin teminata alınması durumunda, teminata alınan hisse senetleri İMKB tarafından ilan edilen **İMKB-100** Listesinden Takasbank'ca seçilecek hisse senetleri ile sınırlı olacak ve bahse konu bu hisse senetleri, Takasbank tarafından değişiklik oldukça duyurulacaktır. Uygulamanın başlangıç tarihi olan **23/09/1996** tarihinden itibaren teminat olarak kabul edilebilecek hisse senetleri olarak İMKB-100 listesinin bütünü seçilmiştir.

Teminata alınacak hisse senetleri **lot ve katları** şeklinde olacaktır.

Aracı Kuruluşların teminata verecekleri hisse senetlerini fiziken en geç saat **14:00'a** kadar Takasbank veznelerine teslim etmeleri gerekmektedir. Aracı Kuruluşların şekli ve kapsamı Takasbank'ca belirlenen virman talimatlarını **(EK-6)** ise en geç saat **16:00'a** kadar Takas Müdürlüğü'ne iletmeleri gerekmektedir.

EFT üyesi olan Aracı Kuruluşlar teminata verecekleri hisse senetlerini EFT ile de aktarabilirler. **(EK-7)**

4-Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları, Aracı Kuruluşlar tarafından virman talimatları (**EK-8**) veya EFT ile (**EK-9**) teminata verilebilir. Talimatların en geç saat **16:00'a** kadar Takas Müdürlüğü'ne iletilmesi ve Takasbank'taki hesap bakiyelerinin müsait olması gerekmektedir. T.C.Merkez Bankası'ndan kıymet devri ile ilgili teyit alındığında Aracı Kuruluşun talimatı yerine getirilir.

3- DEĞERLEME

Ödünç Menkul Kıymet Kredilerinde vade içinde Takasbank her gün sonunda aşağıda belirtilen şekilde teminatın değerlemesini yapacaktır:

1-Hisse senetleri; değerlemenin yapıldığı güne ait son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan, eğer işlem gerçekleşmemişse, yine son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması ile,

2-Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları; değerlemenin yapıldığı gün, İMKB'de (Tahvil ve Bono Piyasası) belirlenen "Tahvil Cari Oranları"ndan,

3-Yabancı para nakit tutarları; değerlemenin yapıldığı güne ait TCMB'nın döviz alış kurlarından.

4- ORANLAR

Ödünç Menkul Kıymet Kredilerinde başlangıçta ödünce konu hisse senetlerinin toplam piyasa değerinin (bir önceki gün 2.seans ağırlıklı ortalama fiyattan bulunacak) en az **% 120'si** kadar (**%20 marjlı**) yukarıda sayılan teminat türlerinden olmak üzere teminat yatırılması gereklidir. Başlangıçta yatırılan bu teminatın çeşitlenmesi konusunda herhangi bir koşul yoktur. Aracı Kuruluşlar isterse bu teminatın tamamını hisse senedi olarak verebilir. Tek şart; teminatın içindeki hisse senetlerinden, tek bir çeşit hisse senedinin, toplam Ödünç Menkul Kıymet Kredisi riskinin **% 40'ını** geçemeyeceğidir.

Ödünç Menkul Kıymet Kredileri teminatının ikinci bölümü ödünç alınan hisse senedinin bir önceki günün 2.seansında oluşan ağırlıklı ortalama fiyatı ile bulunacak piyasa değerinin **%100'ü** kadar **TL.'si nakittir**. Aracı Kuruluş bu nakdin bütünü veya bir kısmını isterse o günkü takas alacağından verebilir. Nakdin gelmesi sonucu Ödünç Menkul Kıymet Kredisi kullanan Aracı Kuruluşun başlangıç teminat oranı, kredinin **%220'si** (**%120 marjlı**) olacaktır.

5- DEĞİŞTİRME VE İADE

Aracı Kuruluşlar Takasbank'ın uygun görmesi sonucu, verdikleri teminatları değiştirebilirler. Takasbank da gerekli gördüğü durumlarda teminatların değiştirilmesini isteyebilir.

Örneğin, Aracı Kuruluş'un teminatındaki hisse senetlerinin İMKB'de sırasının kapatılması veya İMKB-100 Listesinden çıkartılması birer **Teminat Değiştirme Çağrısı** nedenidir.

Vade içeren her türlü teminatın vadelerine 5 gün kala değiştirilmesi gerekmektedir.

Teminat Değiştirme Çağrısının yapıldığı gün saat **16:00'ya** kadar Aracı Kuruluşların istenen teminatları değiştirmeleri gerekmektedir. Aksi taktirde Aracı Kuruluşun tüm Menkul Kıymet ve Ödünç Menkul Kıymet Kredileri muaccel hale gelir ve temerrüt hükümleri uygulanır.

Aracı Kuruluşlar Takasbank'a kredi teminatı olarak verdikleri kıymetlerin diğer bir teminat deposuna (MKK veya BPP) aktarılmasını da (virmanlanmasını) isteyebilirler (**EK-10**). Takasbank'ın da uygun görmesi sonucunda depolar arası virman işlemleri gerçekleştirilir.

Ödünç Menkul Kıymet Kredisinin teminatındaki başlangıçta alınan %100'lük nakit kısım için teminat çekme veya değiştirme talebi yapılamaz.

Aracı Kuruluşların saat **15:00'dan** sonra verdikleri hisse senedi teminatı çekme talepleri, o günkü takas temerrüdünü önlemeyecektir.

6-TEMİNATLARDAN DOğAN HAKLAR

Aracı Kuruluşların teminat olarak vermiş oldukları hisse senetlerinin sermaye arttırımı (bedelli ise, Aracı Kuruluşun rüçhan hakkı bedelini ödemesinden sonra) veya temettü hakları, Aracı Kuruluş adına Takasbank tarafından kullanılarak, işlemler sonucu elde edilen yeni paylar Aracı Kuruluşların serbest saklama hesaplarına, TL.'ları ise Aracı Kuruluşların serbest cari (11) hesaplarına aktarılacaktır.

7-TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAğRISI

Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucu, toplam teminat ödünç olarak alınan hisse senetlerinin toplam piyasa değerinin %180'inin (%80 marjın) altına düştüğü taktirde, ödünç alan Aracı Kuruluşa Takasbank tarafından **Teminat Tamamlama Çağrısı (Margin Call)** yapılacak ve teminatını başlangıç teminat oranına tamamlaması istenecektir. (**EK-11**)

Teminat Tamamlama Çağrısının yapıldığı gün saat **16:00'ya** kadar Aracı Kuruluşların istenen ek teminatı yatırmaları gerekmektedir. Aksi taktirde Aracı Kuruluşun tüm kredileri (Menkul Kıymet ve Ödünç Menkul Kıymet Kredileri) muaccel hale gelecek ve temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

VADE VE VADE SONU ÖDEME SAATLERİ

VADE: En çok 5 işgünüdür.

Aracı Kuruluşlar kullandıkları kredinin vadesinin sonunda kıymet borçlarını;

fiziken en geç	saat 14:00'a kadar,
hesaben en geç	saat 16:00'a kadar

Takasbank'a getirmek zorundadırlar.

KREDİLERİN SONA ERMESİ VE MUACCELLİYET

Vade sonunda ödünç alınan menkul kıymetlerin yukarıda belirtilen saatlere kadar Takasbank'a iadesi ile Ödünç Menkul Kıymet Kredisi kapanır.

Muacceliyet ise aşağıdaki durumlarda ortaya çıkar:

- a) Takasbank'ca yapılan Teminat Tamamlama ağrısı'na rağmen, Aracı Kuruluşların yukarıda belirtilen ödeme saatlerine kadar teminatlarını tamamlamamaları,
- b) Takasbank'ca yapılan Teminat Değiştirme ağrısı'na rağmen, Aracı Kuruluşların yukarıda belirtilen ödeme saatlerine kadar teminatlarını değiştirmemeleri,
- c) Aracı Kuruluşların kredinin vade sonu geldiğinde yükümlülüklerini (kredi borcunu) yerine getirmemeleri,
- d) Aracı Kuruluşların işlemlerinin süreli veya sürekli olarak durdurulması,
- e) dn Menkul Kıymet kredisine konu hisse senetlerinin İMKB'de sırasının sürekli olarak kapatılması ,

durumlarında Aracı Kuruluşların tüm Menkul Kıymet ve dn Menkul Kıymet Kredileri muaccel hale gelecek ve temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

TEMERRÜT

Temerrüt durumunda Aracı Kuruluşların varsa Takasbank'taki nakdine el konularak, dn Menkul Kıymet Kredisine konu kıymetler Borsa'da satın alınacaktır. Eğer bahse konu tutar Aracı Kuruluş'un borcunu karşılamıyorsa bu kez teminatlar nakde dönüştürülecektir.

Ödünç Menkul Kıymet Kredisinde, krediye konu hisse senetlerinin İMKB'de pazarının sürekli kapatılması veya kıymetlerin satın alınamaması (satıcı olmaması) durumunda ise, ödünç menkul kıymeti veren Aracı Kuruluşa, krediyi kullanan Aracı Kuruluşun teminatlarından tahsil edilen TL.sından ödünce konu hisse senedinin Borsa'da gerçekleşen son işlem fiyatından TL. karşılığı nakit olarak ödenecektir.

Temerrüt süresi içinde toplam borca (Aracı Kuruluşun temerrüde düştüğü gün hesaplanacak dn Menkul Kıymet Kredilerinin piyasa değerleri ve Menkul Kıymet Kredilerinin toplamı), temerrüt faizi uygulanacaktır. Temerrüt faiz oranı, temerrüde düşüldüğü gün Takasbank'ın krediler için ilan etmiş olduğu en yüksek faiz oranının 2 katıdır.

Temerrüde düşen Aracı Kuruluş, temerrüt süresi içinde Borsa Para Piyasa'sında işlem yapamayacaktır. Ayrıca Borsa Para Piyasa'sında temerrüde düşen Aracı Kuruluş da temerrüt süresi içinde dn Menkul Kıymet Kredisi kullanamayacaktır.

TEMİNATA VE ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET KREDİLERİ' NE
KONU HİSSE SENETLERİ LİSTESİ

EK-1

1.	ADANA ÇİMENTO(A,B,C)	51.	KOÇ YATIRIM
2.	AKAL TEKSTİL	52.	KEPEZ ELEKTRİK
3.	AKBANK	53.	KEREVİTAŞ GIDA
4.	AK ÇİMENTO	54.	KONYA ÇİMENTO
5.	AKSU İPLİK	55.	KORDSA
6.	AKTAŞ ELEKTRİK	56.	KÜTAHYA PORSELEN
7.	ANADOLU CAM	57.	MAKİNA TAKİM
8.	ANADOLU BİRACILIK	58.	MEDYA HOLDİNG
9.	ARÇELİK	59.	MERKO GIDA
10.	ARDEM	60.	METAŞ
11.	ASELSAN	61.	MİGROS
12.	AKSİGORTA	62.	MİLLİYET GAZETECİLİK
13.	AYGAZ	63.	MARMARİS MARTI OTEL
14.	BAĞFAŞ	64.	MARDİN ÇİMENTO
15.	BOSSA	65.	MUTLU AKÜ
16.	BORUSAN	66.	NERGİS HOLDİNG
17.	ÇBS BOYA	67.	NETAŞ TELEKOM
18.	ÇELİK HALAT	68.	NET HOLDİNG
19.	ÇEMTAŞ	69.	NET TURİZM
20.	ÇUKUROVA ELEKTRİK	70.	OLMUKSA
21.	ÇUMRA KAĞIT	71.	OTOKAR
22.	DARDANEL	72.	OTOSAN
23.	DEMİRBANK	73.	PEG PROFİLO
24.	DENİZLİ CAM	74.	PETKİM
25.	DEVA HOLDİNG	75.	PINAR ENTEGRE ET
26.	DOĞAN HOLDİNG	76.	PINAR SÜT
27.	ECZACIBAŞI İLAÇ	77.	POLYLEN
28.	ECZACIBAŞI YAPI	78.	PETROL OFİSİ
29.	ECZACIBAŞI YATIRIM	79.	RAKS ELEKTRONİK
30.	EGE BİRACILIK	80.	SABAH YAYINCILIK
31.	EGE ENDÜSTRİ	81.	SARKUYSAN
32.	ENKA HOLDİNG	82.	SİFAŞ
33.	EGEPLAST	83.	ŞİŞE CAM
34.	ERCİYAS BİRACILIK	84.	SIEMENS
35.	EREĞLİ DEMİRÇELİK	85.	ALCATEL TELETAS
36.	ESEM SPOR GİYİM	86.	TÜRK HAVA YOLLARI
37.	GEDİZ İPLİK	87.	TİRE KUTSAN
38.	GENTAŞ	88.	TOFAŞ OTOMOBİL FAB.
39.	GOOD-YEAR	89.	TRAKYA CAM
40.	GÜBRE FABRİKALARI	90.	TRANSTÜRK HOLDİNG
41.	HEKTAŞ	91.	TUKAŞ
42.	HÜRRİYET GAZETECİLİK	92.	TÜMTEKS TEKSTİL
43.	İHLAS HOLDİNG	93.	TÜPRAŞ
44.	İNTEMA	94.	TURCAS PETROL
45.	İŞ BANKASI(A,B,C)	95.	USAŞ
46.	İZMİR DEMİR ÇELİK	96.	ÜNYE ÇİMENTO
47.	İZOCAM	97.	VAKIF FİNANSAL KİRALAMA
48.	KARTONSAN	98.	VİKİNG KAĞIT
49.	KAV	99.	YASAŞ
50.	KOÇ HOLDİNG	100.	YAPI VE KREDİ BANKASI

**“OVH” HESABINA
HİSSE SENEDİ VİRMEN TALİMATI**

**TAKASBANK
İ.M.K.B. Takas ve Saklama
Bankası A.Ş.
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL**

.. / .. /
Sayı:.....

Nezdinizdeki saklama hesaplarımızdan, aşağıda dökümü verilen kıymetlerin Ödünç Verilebilecek Menkul Kıymetler Hesabına (OVH) aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NO :
VİRMENLANMASI İSTENEN HİSSE SENEDİNİN
ADI KODU ADETİ

- 1-
- 2-
- 3-
- 4-
- 5-
- 6-
- 7-
- 8-
- 9-
- 10-
- 11-
- 12-
- 13-
- 14-
- 15-
- 16-
- 17-
- 18-
- 19-
- 20-

Saygılarımızla,
KAŞE
DAMGA PULU

İMZA

İMZA

97

KREDİ TALEP FORMU

.././....
Sayı:....

TAKASBANK İ.M.K.B. TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.,

Aşağıda belirtilen özelliklerle kredi kullanmak istediğimizi bilgilerinize arz ederiz.

ÜYE HESAP NO :

KREDİ TÜRÜ :MKK () ÖMK ()

TALEP EDİLEN MENKUL KIYMET KREDİSİNİN

TUTARI :

VADESİ :

TALEP NO :

KREDİ NO :

ÖDÜNÇ İSTENEN HİSSE SENEDİNİN	KREDİ	TALEP KREDİ
KODU	VADESİ	NO
ADI	ADETİ	NO

%100 NAKİT TEMİNATINTL.(Yalnız/)'LİK
KİSMİ TAKASTAN OLAN ALACAĞIMIZDAN KARŞILANACAKTIR.

Saygılarımızla,
KAŞE

İMZA

İMZA

TAKASBANK
İ.M.K.B.

Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

d

EK-4-1

TAKASBANK
İ.M.K.B.
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET
İŞLEM BİLDİRİM FORMU

.....
.....

../../...
Sayı:.....

Gerçekleşen Ödünç Menkul Kıymet hareketlerinizin dökümü aşağıdadır.

Bilgilerinize sunulur.

KIYMET KODU	KREDİ NUMARASI	TALEP ADEDİ	ÖDÜNÇ ADEDİ	VADE

TAKASBANK
İ.M.K.B.
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

İMZA

İMZA

AK

TAKASBANK
İ.M.K.B.
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

ÖDÜNÇ ALINAN MENKUL KIYMET
BİLDİRİM FORMU

.....
.....

.. / .. /
Sayı:.....

Ödünç Verilebilir Menkul Kıymetler Hesabına (OVH) vermiş olduğunuz kıymetlerden, ödünç işlemine konu olanların dökümü aşağıdadır.

Bilgilerinize sunulur.

ÖDÜNCE KONU MENKUL KIYMETİN

KIYMET KODU	ADET	VADE	KOMİSYON

TAKASBANK
İ.M.K.B.
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

İMZA

İMZA

ak

**NAKİT TEMİNAT
VERME TALİMATI**

TAKASBANK
İ.M.K.B. Takas ve Saklama
Bankası A.Ş.
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

.. / .. /
Sayı:.....

Nezdinizdeki-11-1 no.lu serbest cari hesabımızdan
.....-TL(yalnız\.....)'nin Ö.M.K.
nakit teminatı hesabına virmanlanmasını rica ederiz.

Saygılarımızla,

KAŞE
DAMGA PULU

İMZA

İMZA

Handwritten mark

**“OMK” HESABINA
HİSSE SENEDİ VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

.. / .. /
Sayı:.....

Nezdinizdeki saklama hesaplarımızdan, aşağıda dökümü verilen kıymetlerin Ödünç Menkul Kıymet Kredisi Teminat Hesabına (OMK) aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NO :
VİRMANLANMASI İSTENEN HİSSE SENEDİNİN
ADI KODU ADETİ

- 1-
- 2-
- 3-
- 4-
- 5-
- 6-
- 7-
- 8-
- 9-
- 10-
- 11-
- 12-
- 13-
- 14-
- 15-
- 16-
- 17-
- 18-
- 19-
- 20-

Saygılarımızla,

**KAŞE
DAMGA PULU**

İMZA

İMZA

pk

**HİSSE SENETLERİNİN TEMİNATA VEYA ÖDÜNCE
VERİLMESİ İÇİN GÖNDERİLECEK
EFT MESAJ FORMATI**

(CD) ÇIKIŞ DEPO NUMARASI (888) OLARAK
DOLDURULACAKTIR.

(GB) 4 KARAKTERLİ BU ALANA VİRMANLANACAK HESABIN
KODU YAZILACAKTIR. (BPP:BORSA PARA PİYASASI
TEMİNATI, MKT:MENKUL KIYMET KREDİSİ TEMİNATI,
OMK:ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET KREDİSİ TEMİNATI,
OVH:ÖDÜNÇ VERİLEBİLİR MENKUL KIYMETLER HESABI)

(GD) GİRİŞ DEPO NUMARASI (888) OLARAK DOLDURULACAKTIR

(VA) BU ALANA TEMİNATA VEYA ÖDÜNCE VERİLECEK HİSSE
SENEDİNİN KODU YAZILACAKTIR.

(TA) BU ALANA E:ESKİ, Y:YENİ (GRUP KODU) YAZILACAKTIR.

(NO) TEMİNATA VEYA ÖDÜNCE VERİLECEK HİSSE SENEDİNİN
NOMİNAL DEĞERİ YAZILACAKTIR.

**OMK HESABINA
DT / HB VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
İ.M.K.B. Takas ve Saklama
Bankası A.Ş.
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

../../....
Sayı:.....

**TCMB nezdindeki serbest deponuzda bulunan ve aşağıda
dökümü verilen kıymetlerin, Ödünç Menkul Kıymet Kredisi
Teminat Hesabına (OMK) aktarılmasını rica ederiz.**

**ÜYE HESAP NO :
VİRMANLANMASI İSTENEN DT/HB'NİN
VADESİ TANIMI NOM.DEĞERİ**

- 1-
- 2-
- 3-
- 4-
- 5-
- 6-
- 7-
- 8-
- 9-
- 10-
- 11-
- 12-
- 13-
- 14-
- 15-
- 16-
- 17-
- 18-
- 19-
- 20-

**Saygılarımızla,
KAŞE
DAMGA PULU**

İMZA

İMZA

Handwritten mark

**DEVLET TAHVİLİ VE HAZİNE BONOLARININ
TEMİNATA VERİLMESİ İÇİN GÖNDERİLECEK
EFT MESAJ FORMATI**

- (CD)** TAKASBANK NEZDİNDE BULUNAN VE ÇIKIŞ OLACAK DEPO NUMARASI YAZILACAKTIR. (106, 501)
- (GB)** 4 KARAKTERLİ BU ALANA VİRMANLANACAK HESABIN KODU YAZILACAKTIR. (BPP:BORSA PARA PİYASASI TEMİNATI, MKT:MENKUL KIYMET KREDİSİ TEMİNATI VEYA OMK:ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET KREDİSİ TEMİNATI)
- (GD)** TAKASBANK NEZDİNDE BULUNAN VE GİRİŞ OLACAK DEPO NUMARASI (501) OLARAK DOLDURULACAKTIR
- (VA)** MENKUL KIYMETİN VADESİ (İTFA TARİHİ) YAZILACAKTIR.
- (TA)** MENKUL KIYMETİN TANIMI (9B,6B,24T,VB.)YAZILACAKTIR.
- (NO)** DEVREDİLECEK MENKUL KIYMETİN NOMİNAL DEĞERİ YAZILACAKTIR.

**TEMİNAT DEPOLARI ARASI
HS VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

../../....
Sayı:.....

Nezdinizdeki Teminat Depomuzdan, aşağıda dökümü verilen kıymetlerin (HS) ilgili Depolara aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NUMARASI :

MKK () ‘DAN MKK () ‘YA
ÖMK () ‘DAN ÖMK () ‘YA
BBP () ‘DEN BBP () ‘YE

VİRMANLANMASI İSTENEN KIYMETİN ;

	<u>ADI</u>	<u>KODU</u>	<u>ADETİ</u>
1-			
2-			
3-			
4-			
5-			
6-			
7-			
8-			
9-			
10-			

Saygılarımızla,
KAŞE
DAMGA PULU

İMZA**İMZA**

**TEMİNAT DEPOLARI ARASI
DT / HB VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

.. / .. /
Sayı:.....

Nezdinizdeki Teminat Depomuzdan, aşağıda dökümü verilen kıymetlerin (DT/HB) ilgili Depolara aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NUMARASI :

MKK () ‘ DAN MKK () ‘ YA
ÖMK () ‘ DAN ÖMK () ‘ YA
BBP () ‘ DEN BBP () ‘ YE

VİRMANLANMASI İSTENEN KIYMETİN ;

	<u>VADESİ</u>	<u>TANIMI</u>	<u>NOM. DEĞERİ</u>
1-			
2-			
3-			
4-			
5-			
6-			
7-			
8-			
9-			
10-			

Saygılarımızla,

**KAŞE
DAMGA PULU**

İMZA

İMZA

Handwritten mark

**TEMİNAT DEPOLARI ARASI
NAKİT VİRMAN TALİMATI**

TAKASBANK
Abide-i Hürriyet Caddesi
Mecidiyeköy Yolu sok. No:286
80260 Şişli / İSTANBUL

../../....
Sayı:.....

Nezdinizdeki Teminat Depomuzdan, aşağıda dökümü verilen
nakitlerin ilgili depolara aktarılmasını rica ederiz.

ÜYE HESAP NUMARASI :

MKK () 'DAN MKK () 'YA

ÖMK () 'DAN ÖMK () 'YA

BBP () 'DEN BBP () 'YE

VİRMANLANMASI İSTENEN NAKİTLERİN ;

CİNSİ

MİKTARI

- 1-
- 2-
- 3-
- 4-
- 5-
- 6-
- 7-
- 8-
- 9-
- 10-

Saygılarımızla,

**KAŞE
DAMGA PULU**

İMZA

İMZA

Handwritten mark

**ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET KREDİSİ
TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI**

TARİH :
ÜYE ADI :
ÜYE HESAP NO :

Ödünç Menkul Kıymet Kredilerinizde teminat eksikliğiniz oluşmuştur. Bahse konu eksikliğinizi .. / .. / .., saat .. :.. 'a kadar tamamlamanızı rica ederiz.

Saygılarımızla,

**TAKASBANK
İ.M.K.B.
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.**

İMZA

İMZA





TAKASBANK

SN. GENEL MÜDÜR VE SERMAYE PİYASALARI YÖNETİCİLERİNİN DİKKATLERİNE,

Genel Mektup : 114

İstanbul, 11/09/1996

Değerli Üyemiz, Ortaklarımız,

**KONU :MENKUL KIYMET VE ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET
KREDİLERİ HK.**

Bankamız, 28/08/1996 tarih ve 111 sayılı Genel Mektup ile duyurulan Menkul Kıymet Kredisi ve Ödünç Menkul Kıymet Kredisi uygulamalarına 23/09/1996 tarihinden itibaren başlayacaktır. Konu ile ilgili olarak hazırlanan "Uygulama Esasları" ekte bilgilerinize sunulmaktadır.

Konu ile ilgili tereddüt edilen hususların aşağıda isimleri yer alan Bankamız Krediler ve Borsa Piyasası Müdürlüğü yetkililerinden sorulmasını rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK

İMKB

TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Ali TAŞPOLAT

Genel Müdür
Yön.Kur.Üyesi

Ahmet ÇAKIRSOY

Temas Kurulacak Yetkililer ve Dahili Telefon Numaraları:

Z.Mehmet GÜNAL	Müdür	(283)
Meltem ALTINKAYA	II.Müdür	(149)
Haluk TUNA	II.Müdür	(142)

EK 1-MENKUL KIYMET KREDİSİ UYGULAMA ESASLARI

EK 2-ÖDÜNÇ MENKUL KIYMET KREDİSİ UYGULAMA ESASLARI

ZMG/MA

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.