

Sıkça Sorulan Sorular (**Bankalar için**)

1. Takasbank kimdir?

Takasbank temel olarak, sahip olduğu ‘merkezi takas’, ‘bankacılık’ ve ‘ödeme ve mutabakat sistem işleticisi’ lisansları ile Türk sermaye piyasalarında, enerji piyasalarında, ürün piyasalarında üyelerine merkezi takas, merkezi karşı taraf ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Takasbank'ın varoluş amaçlarından biri de, etkin bir merkezi teminat ve risk yönetim sistemi geliştirerek, piyasalardaki karşı taraf kredi riskinin ve sistemik riskin yönetimine, piyasaların risk yönetim altyapısının güçlendirilmesine ve aracılık maliyetlerinin azaltılmasına katkı sağlamaktır.

Banka sermayesinin % 64'ü Borsa İstanbul A.Ş.'ye, % 17'si 11 adet Bankaya, % 19'i ise 27 adet aracı kuruma aittir.

<https://www.takasbank.com.tr/tr> linki aracılığıyla daha detaylı bilgiye erişilebilir.

2. Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti nedir?

Takasbank'ın, Türk sermaye piyasalarında, enerji piyasalarında ve ürün piyasalarında vermiş olduğu; teminatların kabulü, saklaması, değerlemesi, nemalandırılması ve raporlama süreçlerini içeren teminat yönetim hizmeti, kamu sektörünü de içine alacak şekilde genişletilerek; kamuda teminat çeşitliliğinin artırılması, anlık teminat değerlendirilmesi yapılması, proaktif risk yönetim hizmeti verilmesi, tam otomasyon sayesinde operasyonel maliyetlerin azaltılması ve kamuda dijitalleşmeye katkı sağlayacak “Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti projesi” hayata geçirilmiştir.

Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti çerçevesinde; Kamu İhale Kanunu (Kanun) kapsamındaki ihalelerde isteklilerden/yüklenicilerden kabul edilecek elektronik teminat mektuplarının/kefalet senetlerinin kabulü, iadesi, vade uzatımı, gelir kaydedilmesi ve raporlama süreçleri yazılımı Takasbank tarafından gerçekleştirilen “Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu” üzerinden gerçekleştirilecektir.

3. Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Platformu'nda hangi hizmetler verilmektedir?

- E-teminat mektubunun/kefalet senedinin düzenlenebilmesi için zorunlu olan Takasbank Referans Numarası üretilmesi, listelenmesi ve raporlanması,
- E-teminat mektubunun/kefalet senedinin Takasbank Teminat Yönetim Ücreti tutarının hesaplanması,
- Takasbank tarafından tahsil edilmiş olan Teminat Yönetim Ücreti tutarının listelenmesi ve raporlanması (01 Eylül 2021 ve 01 Şubat 2022 döneminde kabul edilen teminat mektupları için geçerlidir),
- E-teminat mektubu/kefalet senedi gönderim yöntemi hakkında bilgi verilmesi,
- Geçici e-teminat mektubunun/kefalet senedinin teminat çekme işlemlerinin gerçekleştirilmesi,

- E-teminat mektubunun/kefalet senedinin durumuna ilişkin hareketlerin izlenmesi,
- E-teminat mektubu/kefalet senedi üzerinde idareler tarafından iletilen gelir kaydetme/iade/vade uzatma taleplerinin izlenmesi,
- E-teminat mektubunun/kefalet senedinin *Pdf formatında görüntülenmesi,
- E-teminat mektubu/kefalet senedi üzerinde gerçekleştirilen tüm işlemlerin ve e-teminat mektubu/kefalet senedi bakiyesinin listelenmesi ve raporlanması

hizmetleri verilmektedir.

4. Takasbank Referans Numarası (REFNO) nedir?

- **Takasbank Referans Numarası**, kamu ihaleleri kapsamında verilecek elektronik teminat mektuplarının/kefalet senetlerinin Takasbank'a iletilmesinde kullanımı zorunlu olan ve istekli/yüklenici tarafından teminat yatırma aşamasında kullanılmak üzere Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Platformu üzerinden üretilen biricik numaradır.

5. İstekliler/Yükleniciler Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Platformu üzerinden kabul edilen E-Teminatlarını EKAP'ta nerede görüntüleyebilir?

- Takasbank üzerinden kabul edilen teminatlar Sorgulama İşlemleri menüsünde "Teminat İşlemleri" ekranında yer alan **Elektronik Geçici Teminatlar/ Kesin Teminatlar** başlığı altında Takasbank Referans Numarası bazında teminat Var/Yok bilgisi ile gösterilmektedir.
- Teminatlara ilişkin detay bilgilere Takasbank Kayıtları başlığı altında yer alan **Takasbank İşlemleri** butonuna basılarak Takasbank Kamu Teminat Yönetim Portalı üzerinden ulaşılabilir.

6. Takasbank tarafından reddedilen bir teminat mektubunun ret nedeni nasıl görüntülenebilir?

- Takasbank tarafından reddedilen teminat mektuplarına ilişkin ret nedenleri KKB tarafından sağlanan tarihçe servisi ile sorgulanabilmektedir.

7. Elektronik ihalelerde, teklif sunulduktan sonra, ihale tarih ve saatine kadar, teminat yatırma/vade güncelleme işlemi yapabilir mi?

- Hayır, yapılamaz.

8. Elektronik ortamda yapılmayan ihalelerde, ihale tarih ve saatine kadar, teminat yatırma/vade güncelleme işlemi yapabilir mi?

- Evet, yapılabilir.

9. İhale tarih ve saati sonrasında banka tarafından vade uzatma işlemi yapabilir mi?

- İhale tarih ve saati sonrasında mevzuatla belirlenen hususlar dahilinde idarenin yeni bir minimum geçerlilik tarihi belirlemesi ve vade uzatım izni açması şartıyla Bankaya/Sigorta Şirketine başvurularak vade uzatma işlemi yapılabilir.

10. Vadesi dolan teminat mektuplarının sonlandırılması için Takasbank'tan iade talebi başlatılması gerekli midir?

- Vadesi dolan e-teminat mektuplarına ilişkin iade talepleri Bankalara gönderilmemekte olup, e-teminat mektupları iade işlemi başlatılmaksızın Takasbank sisteminde otomatik olarak sonlandırılmaktadır.

11. İstekliler Takasbank'a teminat olarak yatırdıkları e-teminat mektupları için iade işlemi başlatabilirler mi?

- İstekliler, ihale tarih ve saatinden önce Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Platformu, Teminat İşlemleri menüsünde yer alan **“Teminat Çekme İşlemleri”** ekranından henüz teklif sunmadıkları elektronik ihaleler için yatırdıkları teminatlarını çekebilirler.

12. Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu' na, vade bitiminde hükümlülüğü devam eden teminat mektupları, teminat olarak gönderilebilir mi?

- Hayır, Gönderilemez. Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu' nda **vade bitiminde hükümsüz** olan teminat mektupları teminat olarak kabul edilmektedir.

13. İstekliler/Yükleniciler tarafından iade ve gelir kaydetme taleplerinin Banka onayına iletildiği nasıl kontrol edebilir?

- Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Platformu'nda **“Teminat İşlemleri”** menüsü, **“Teminat İşlemleri İzleme”** ekranında yer alan **“Detay”** tuşu aracılığıyla Teminat İşlem Durumu kontrol edilir.

Teminat İşlem Durumu;

- “Bankaya İletildi/Sigorta Şirketine İletildi” statüsünde ise; iade/gelir kaydetme talebi **Bankaya/Sigorta Şirketine başarılı bir biçimde iletilmiştir.**
- “Onay Bekliyor” statüsünde ise; iade/gelir kaydetme talebi idarenin II. kullanıcı onayının yapılmaması nedeniyle **Bankaya/Sigorta Şirketine iletilmemiştir.** İade/gelir kaydetme işlemleri 2 aşamalı (giriş ve onay) olup farklı kullanıcılar tarafından gerçekleştirilmektedir. Onaylanmayan iade/gelir kaydetme talepleri Bankaya/Sigorta Şirketine iletilmez.

14. Soru ve sorunlarımız olması durumunda hangi iletişim kanalı üzerinden iletişim kurabiliriz?

tsy@takasbank.com.tr e-posta adresinden ve 0 (212) 315 22 00 numaralı telefondan iletişime geçilebilir.