

Genel Mektup : 1561

İstanbul, 14/06/2019

KREDİLER EKİBİ

Konu Borsa İstanbul A.Ş. Paylarının Nakit Kredi Teminatına Kabul Edilmesi Hk.
İlgili Aracı Kurumlar

Sayın Genel Müdür,

Sermaye Piyasası katılımcılarının kaynak maliyetlerinin düşürülmesi amacıyla Bankamız Nakit Kredi hizmetinde kullanılan teminatların çeşitlendirilerek Bankamız tarafından kabul edilebilecek varlıklar arasına **Borsa İstanbul A.Ş. (Borsa) payları** dahil edilmiştir.

Bu kapsamda, Borsa İstanbul A.Ş. ile Bankamız arasında katılımcılara ait Borsa İstanbul paylarının devrine ilişkin protokol akdedilmiştir. Protokol kapsamında, **aracı kurumlar** sahip oldukları Borsa paylarını Nakit Kredi hizmetini kullanmak üzere teminata verebileceklerdir.

Nakit Kredi teminatına Borsa paylarının kabul koşullarına dair detay bilgiler ve yapılan güncellemelere ilişkin karşılaştırma tablosu ekte olup, ilgili değişiklikler 17/06/2019 tarihinde uygulamaya alınacaktır.

Değişiklikleri içeren Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür ile Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi, Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi Öncesi Sözleşme Bilgi Formu ve Temlik Talimatının son haline Bankamız internet sitesinden (www.takasbank.com.tr) ulaşılabilir.

Uygulamadan yararlanmak isteyen kurumların Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi, Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi Öncesi Sözleşme Bilgi Formu formlarını imzalamaları ve devir edecekleri paylara ait Bankamıza gönderecekleri talimatın bir örneğini prosedürün 13.maddesinde belirtilen takasbankpayteminati@borsaistanbul.com adresine ayrıca göndermeleri gerekmektedir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

SEMANUR CERRAHOĞLU
DİREKTÖR

GÖKHAN ELİBOL
GENEL MÜDÜR VEKİLİ

Ek : Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu (4 sayfa) (4 sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?V=BE5F30BM4>

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 Sarıyer 34467 İstanbul

T +09 212 315 25 25 F +90 212 315 25 26 www.takasbank.com.tr Kep Adresi : takasbank@hs01.kep.tr

Ticaret Sicil No:276870 Mersis No:0481002693100015



Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
<p>MADDE 12- Teminat türleri</p> <p>(1) Nakit kredi işlemlerinde, aracı kurumların Banka'ya verebilecekleri teminatlar aşağıdaki türlerden olabilir:</p> <ul style="list-style-type: none">a) HS Payb) HB Hazine Bonosuc) DT Devlet Tahvilid) TM Teminat Mektubu (TL/YP)e) NK Nakit Blokaj (TL/YP)f) YF Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	<p>MADDE 12- Teminat türleri</p> <p>(1) Nakit kredi işlemlerinde, aracı kurumların Banka'ya verebilecekleri teminatlar aşağıdaki türlerden olabilir:</p> <ul style="list-style-type: none">a) HS Payb) HB Hazine Bonosuc) DT Devlet Tahviliç) TM Teminat Mektubu (TL/YP)d) NK Nakit Blokaj (TL/YP)e) YF Yatırım Fonu Katılma Belgelerif) BOP Borsa İstanbul A.Ş Payları
<p>MADDE 13- Teminatların özellikleri, yatırılma ve çekilmelerine ilişkin kurallar</p> <p>(1) Aracı kurumlar, teminat verme/geri çekme işlemlerinin sistem girişlerini kendi ofislerinde bulunan Banka ekranlarını kullanarak her iş günü saat 17:00'a kadar gerçekleştirirler.</p> <p>(2) Teminat mektubu girişleri hariç tüm teminat hareketleri Banka'nın onayı ile gerçekleşir. Teminat girişlerinin Banka'ca onaylanabilmesi için, teminat eğer aracı kurumun bir müşterisinin hesabından alınıyor ise, müşterinin imzaladığı talimatın, teminat eğer aracı kurumun portföy hesabından alınıyor ise aracı kurumun imzaladığı talimatın Banka'ya ulaştırılması gerekmektedir. Teminat çıkışlarının Banka'ca onaylanabilmesi için ise herhangi bir talep yeterlidir.</p> <p>(3) Teminata alınan kaydi sermaye piyasası araçları için Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kayıt oluşturulur.</p> <p>(4) Teminat hesaplarındaki kıymetler için Banka tarafından sağlanacak hizmetlerde, Banka'nın komisyon tarifesi uygulanmaktadır.</p> <p>(5) Teminat türlerine ilişkin hususlar aşağıdadır:</p> <ul style="list-style-type: none">a) Payların teminata alınması durumunda, teminata alınabilecek paylar, BİAŞ pazarlarında işlem gören "A" ve "B" grubu paylardan Banka'ca seçilenlerle sınırlıdır. Banka belirtilen payların her biri için teminata kabul edilebilmenin üst sınırını belirler. Teminata alınacak paylar adet ve katları şeklindedir.b) Devlet tahvili ve hazine bonolarının teminat olarak verilmek istenmesi durumunda, aracı kurumların müşterileri için verilecek devlet tahvili ve hazine bonolarının virmanı aracı kurumların Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndaki müşterisine ait serbest hesabından, portföyleri için verecekleri devlet tahvili ve hazine bonolarının virmanı ise "501" depolarından gerçekleştirilir. İtfa günü gelen devlet tahvili ve hazine bonolarının itfa ve kupon ödeme işlemleri teminat hesabında gerçekleştirilir ve itfa ve kupon ödemeleri aracı kurumların nakit teminat hesabına aktarılır.c) Teminat mektuplarının teminata verilmek istenmesi durumunda, mektup alınmadan önce Banka'nın Krediler Ekibi yetkilileri ile irtibat kurularak, mektubun keşidecisinin, Banka'daki limitinin uygun olup olmadığının teyit edilmesi gereklidir. Ayrıca mektubu veren bankanın Genel Müdürlüğü'nden, mektubu verdiklerine dair yazılı teyit alındıktan sonra veya Kredi Kayıt Bürosu tarafından geliştirilen "Teminat Mektubu	<p>MADDE 13- Teminatların özellikleri, yatırılma ve çekilmelerine ilişkin kurallar</p> <p>(1) Aracı kurumlar, teminat verme/geri çekme işlemlerinin sistem girişlerini kendi ofislerinde bulunan Banka ekranlarını kullanarak her iş günü saat 17:00'a kadar gerçekleştirirler.</p> <p>(2) Teminat mektubu girişleri hariç tüm teminat hareketleri Banka'nın onayı ile gerçekleşir. Teminat girişlerinin Banka'ca onaylanabilmesi için, teminat eğer aracı kurumun bir müşterisinin hesabından alınıyor ise, müşterinin imzaladığı talimatın, teminat eğer aracı kurumun portföy hesabından alınıyor ise aracı kurumun imzaladığı talimatın Banka'ya ulaştırılması gerekmektedir. Aracı kurumlar tarafından Borsa İstanbul A.Ş paylarının teminat olarak verilmek istenmesi halinde, Takasbank'la beraber Borsa İstanbul A.Ş.'nin takasbankpayteminati@borsaistanbul.com e posta adresine talimat gönderilmesi gerekmektedir. Talimatın Takasbank tarafından onayını takiben Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayı ile teminat tesis edilmiş olur. Teminat çıkışlarının Banka'ca onaylanabilmesi için ise herhangi bir talep yeterlidir</p> <p>(3) Teminata alınan kaydi sermaye piyasası araçları ve BİAŞ Payları için Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kayıt oluşturulur.</p> <p>(4) Teminat hesaplarındaki kıymetler için Banka tarafından sağlanacak hizmetlerde, Banka'nın komisyon tarifesi uygulanmaktadır.</p> <p>(5) Teminat türlerine ilişkin hususlar aşağıdadır:</p> <ul style="list-style-type: none">a) Payların teminata alınması durumunda, teminata alınabilecek paylar, BİAŞ pazarlarında işlem gören "A" ve "B" grubu paylardan Banka'ca seçilenlerle sınırlıdır. Banka belirtilen payların her biri için teminata kabul edilebilmenin üst sınırını belirler. Teminata alınacak paylar adet ve katları şeklindedir.b) Devlet tahvili ve hazine bonolarının teminat olarak verilmek istenmesi durumunda, aracı kurumların müşterileri için verilecek devlet tahvili ve hazine bonolarının virmanı aracı kurumların Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndaki müşterisine ait serbest hesabından, portföyleri için verecekleri Devlet tahvili ve hazine bonolarının virmanı ise "501" depolarından gerçekleştirilir. İtfa günü gelen devlet tahvili ve hazine bonolarının itfa ve kupon ödeme işlemleri teminat hesabında gerçekleştirilir ve itfa ve kupon ödemeleri aracı kurumların nakit teminat hesabına aktarılır.

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

<p>Durum Sorgulama” sisteminden yapılan sorgulama sonucu keşideci bankada aktif risk kaydı bulunması halinde bahse konu mektuplar teminata kabul edilir. Teminat girişi yapılan teminat mektupları Takasbank Para Piyasası teminatıyla dönüşümlü olarak kullanılabilir. Nakit kredi teminatından çıkartılan teminat mektubu otomatik olarak Takasbank Para Piyasası teminatına aktarılır. Aynı şekilde Takasbank Para Piyasası teminatından çıkartılan teminat mektubu da otomatik olarak nakit kredi teminatına aktarılır.</p> <ol style="list-style-type: none">1) Teminata kabul edilen teminat mektupları “kesin” olmalıdır.2) Aynı gruba veya holdinge bağlı bankaların birbirlerine verdikleri ve aracı kurumların bağlı oldukları grup veya holding bankalarından aldıkları teminat mektupları, teminata kabul edilmez.3) Vade içeren teminat mektupları, vadelerine 5 iş günü kala değiştirilmelidir. <p>d) Nakit teminat; TL, ABD Doları veya Euro cinsinden olabilir.</p> <p>e) Yatırım fonları katılma belgelerinin; teminat olarak verilmesi durumunda aracı kurumlar kurucusu veya yöneticisi oldukları yatırım fonu katılma belgelerini teminata veremezler</p>	<p>c) Teminat mektuplarının teminata verilmek istenmesi durumunda, mektup alınmadan önce Banka’nın Krediler Ekibi yetkilileri ile irtibat kurularak, mektubun keşidecisinin, Banka’daki limitinin uygun olup olmadığı teyit edilmesi gereklidir. Ayrıca mektubu veren bankanın Genel Müdürlüğü’nden, mektubu verdiklerine dair yazılı teyit alındıktan sonra veya Kredi Kayıt Bürosu tarafından geliştirilen “Teminat Mektubu Durum Sorgulama” sisteminden yapılan sorgulama sonucu keşideci bankada aktif risk kaydı bulunması halinde bahse konu mektuplar teminata kabul edilir. Teminat girişi yapılan teminat mektupları Takasbank Para Piyasası teminatıyla dönüşümlü olarak kullanılabilir. Nakit kredi teminatından çıkartılan teminat mektubu otomatik olarak Takasbank Para Piyasası teminatına aktarılır. Aynı şekilde Takasbank Para Piyasası teminatından çıkartılan teminat mektubu da otomatik olarak nakit kredi teminatına aktarılır.</p> <ol style="list-style-type: none">1) Teminata kabul edilen teminat mektupları “kesin” olmalıdır.2) Aynı gruba veya holdinge bağlı bankaların birbirlerine verdikleri ve aracı kurumların bağlı oldukları grup veya holding bankalarından aldıkları teminat mektupları, teminata kabul edilmez.3) Vade içeren teminat mektupları, vadelerine 5 iş günü kala değiştirilmelidir. <p>ç) Nakit teminat; TL, ABD Doları veya Euro cinsinden olabilir.</p> <p>d) Yatırım fonları katılma belgelerinin; teminat olarak verilmesi durumunda aracı kurumlar grup bünyesindeki portföy yönetim şirketlerinin kurucusu veya yöneticisi oldukları yatırım fonu katılma belgelerini teminata veremezler</p>
<p>MADDE 15- Teminatların değerlemesi</p> <p>(1) Banka, vade içerisinde her gün sonunda aşağıda belirtilen şekilde teminatı değerler:</p> <ol style="list-style-type: none">a) Pay; değerlemenin yapıldığı güne ait BİAŞ’ta seans sonunda oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; eğer işlem gerçekleşmemişse, son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması, en iyi alış veya en iyi satış emirlerinden birinin olmaması halinde işlem gördüğü en son seans ağırlıklı ortalama fiyatı ile,b) Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları için; değerlemenin yapıldığı gün, Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ile, bu fiyatlara ulaşılmadığında ise TCMB’ce belirlenen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri ile,c) YP nakit tutarları ve YP teminat mektupları; değerlemenin yapıldığı günden bir sonraki gün için TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından,d) Yatırım Fonu Katılma Belgeleri; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyatlarından	<p>MADDE 15- Teminatların değerlemesi</p> <p>(1) Banka, vade içerisinde her gün sonunda aşağıda belirtilen şekilde teminatı değerler:</p> <ol style="list-style-type: none">a) Pay; değerlemenin yapıldığı güne ait BİAŞ’ta seans sonunda oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; eğer işlem gerçekleşmemişse, son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması, en iyi alış veya en iyi satış emirlerinden birinin olmaması halinde işlem gördüğü en son seans ağırlıklı ortalama fiyatı ile,b) Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları için; değerlemenin yapıldığı gün, Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ile, bu fiyatlara ulaşılmadığında ise TCMB’ce belirlenen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri ile,c) YP nakit tutarları ve YP teminat mektupları; değerlemenin yapıldığı günden bir sonraki gün için TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından,ç) Yatırım Fonu Katılma Belgeleri; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyatlarından.d) BİAŞ payları; Borsa İstanbul A.Ş. ile akdedilen protokolde belirlenen fiyat baz alınır. Kar payı ödemesi ve sermaye arttırımı sonrasında Borsa

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

	<p>İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse oluşan fiyatla teminatlar yeniden değerlendirilir.</p>
<p>MADDE 16- Teminatlardan doğan haklar</p> <p>(1) Aracı kurumların teminata vermiş oldukları payların bedelsiz sermaye artırımını sonucu elde edilen payları ve temettü tutarları aracı kurumların teminat hesabına aktarılır. Sermaye artırımını bedelli ise; aracı kurum, teminata oluşan rüçhan hakkı (kupon) adetini serbest alt hesaba virmanladıktan (teminat çıkışı yaptıktan) sonra bedelini yatırmak suretiyle kullanabilir.</p>	<p>MADDE 16- Teminatlardan doğan haklar</p> <p>(1) Aracı kurumların teminata vermiş oldukları payların bedelsiz sermaye artırımını sonucu elde edilen payları ve temettü tutarları aracı kurumların teminat hesabına aktarılır. Sermaye artırımını bedelli ise; aracı kurum, teminata oluşan rüçhan hakkı (kupon) adetini serbest alt hesaba virmanladıktan (teminat çıkışı yaptıktan) sonra bedelini yatırmak suretiyle kullanabilir</p> <p>(2) Aracı kurumların teminata vermiş oldukları BİAŞ paylarının bedelsiz sermaye artırımını sonucu elde edilen payları ve temettü tutarları Takasbank teminat hesabına aktarılır. Aracı kurum, bedelini yatırmak sureti ile bedelli sermaye artırımından kaynaklanan haklarını kullanabilir.</p>
<p>MADDE 17- Oranlar ve teminat tamamlama çağrısı</p> <p>(1) Nakit kredi için gereken başlangıç teminat oranı teminatın pay veya pay dışındaki teminatlar cinsinden verilmesi durumunda farklılık gösterir:</p> <p>a) Aracı kurumlar, teminat olarak sadece pay vermek isterlerse, nakit kredi riskinin %150'si kadar (%50 marjlı) pay getirmelidirler. Nakit kredilerde; teminata alınan tek bir çeşit pay, toplam nakit kredi riskinin;</p> <ol style="list-style-type: none">1) eğer BİST-30 dahili bir pay ise %150'sini2) eğer BİST-100 dahili bir pay ise %100'ünü3) eğer BİST-100 dışında BİAŞ pazarlarında işlem gören "A" ve "B" grubunda yer alan bir pay ise %50'sini geçemez. <p>Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucu; toplam pay teminatı, toplam nakit kredi riskinin %140'ının (% 40 marjın) altına düşerse, aracı kurumlara Banka tarafından teminat tamamlama çağrısı (margin call) yapılır ve teminatın başlangıç teminat oranına tamamlanması istenir.</p> <p>b) Aracı kurumlar, teminat olarak pay dışındaki teminat türlerinden (DT/HB/TM/NK/YF) vermek isterlerse, nakit kredi riskinin %115'i kadar (%15 marjlı) teminat getirmelidirler.</p> <p>Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucu; toplam pay dışındaki teminat, toplam nakit kredi riskinin %105'nin (% 5 marjın) altına düşerse, aracı kurumlara Banka tarafından teminat tamamlama çağrısı (margin call) yapılır ve teminatın başlangıç teminat oranına tamamlanması istenir.</p> <p>(2) Teminat tamamlama çağrısının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar aracı kurumların istenen ek teminatı yatırmaları gerekmektedir. Aksi takdirde aracı kurumun tüm nakit kredileri muaccel hale gelerek temerrüt hükümleri uygulanır</p>	<p>MADDE 17- Oranlar ve teminat tamamlama çağrısı</p> <p>(1) Nakit kredi için gereken başlangıç teminat oranları teminat türlerine göre farklılık gösterir:</p> <p>a) Aracı kurumlar, teminat olarak sadece pay vermek isterlerse, nakit kredi riskinin %150'si kadar (%50 marjlı) pay getirmelidirler. Nakit kredilerde; teminata alınan tek bir çeşit pay, toplam nakit kredi riskinin;</p> <ol style="list-style-type: none">1) eğer BİST-30 dahili bir pay ise %150'sini2) eğer BİST-100 dahili bir pay ise %100'ünü3) eğer BİST-100 dışında BİAŞ pazarlarında işlem gören "A" ve "B" grubunda yer alan bir pay ise %50'sini geçemez. <p>Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucu; toplam pay teminatı, toplam nakit kredi riskinin %140'ının (% 40 marjın) altına düşerse, aracı kurumlara Banka tarafından teminat tamamlama çağrısı (margin call) yapılır ve teminatın başlangıç teminat oranına tamamlanması istenir.</p> <p>b) Aracı kurumlar, teminat olarak (DT/HB/TM/NK/YF) teminat türlerinden vermek isterlerse, nakit kredi riskinin %115'i kadar (%15 marjlı) teminat getirmelidirler.</p> <p>Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucu; (DT/HB/TM/NK/YF) türdeki teminatlar toplam nakit kredi riskinin %105'nin (% 5 marjın) altına düşerse, aracı kurumlara Banka tarafından teminat tamamlama çağrısı (margin call) yapılır ve teminatın başlangıç teminat oranına tamamlanması istenir.</p> <p>c) Aracı kurumlar, teminat olarak BİAŞ payı vermek isterlerse, nakit kredi riskinin %105'i kadar (%5 marjlı) teminat getirmelidirler.</p> <p>Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yeniden fiyat belirlendiğinde yapılan teminat değerlemesi sonucu teminat, toplam nakit kredi riskinin %102'nin (% 2 marjın) altına düşerse, aracı kurumlara</p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

	<p>Banka tarafından teminat tamamlama çağrısı (margin call) yapılır ve teminatın başlangıç teminat oranına tamamlaması istenir.</p> <p>(2) Teminat tamamlama çağrısının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar aracı kurumların istenen ek teminatı yatırmaları gerekmektedir. Aksi takdirde aracı kurumun tüm nakit kredileri muaccel hale gelerek temerrüt hükümleri uygulanır</p>
<p>MADDE 20- Temerrüt</p> <p>(1) Temerrüt durumunda aracı kurumların Banka'daki nakdi borcuna mahsup edilir. Eğer nakit tutar aracı kurumun borcunu karşılamıyorsa bu kez teminatlar nakde dönüştürülür.</p> <p>(2) Temerrüt süresi içinde toplam borca temerrüt faizi uygulanır. Temerrüt faiz oranı, temerrüdün olduğu gün Banka'nın krediler için uygulamış olduğu en yüksek faiz oranının % 50 fazlasıdır.</p> <p>(3) Temerrüde düşen aracı kurum temerrüt süresi içinde Takasbank Para Piyasası'nda işlem yapamaz. Ayrıca Takasbank Para Piyasası'nda temerrüde düşen aracı kurum da temerrüt süresi içinde nakit kredi kullanamaz.</p>	<p>MADDE 20- Temerrüt</p> <p>(1) Temerrüt durumunda aracı kurumların Banka'daki nakdi borcuna mahsup edilir. Eğer nakit tutar aracı kurumun borcunu karşılamıyorsa bu kez teminatlar nakde dönüştürülür.</p> <p>(2) Takasbank, aracı kurum tarafından teminat olarak verilen BİAŞ Paylarının borca karşılık gelen kısmını BİAŞ'a devretmek suretiyle nakde dönüştürerek elde edilen tutarı borcuna mahsup eder.</p> <p>(3) Temerrüt süresi içinde toplam borca temerrüt faizi uygulanır. Temerrüt faiz oranı, temerrüdün olduğu gün Banka'nın krediler için uygulamış olduğu en yüksek faiz oranının % 50 fazlasıdır.</p> <p>(4) Temerrüde düşen aracı kurum temerrüt süresi içinde Takasbank Para Piyasası'nda işlem yapamaz. Ayrıca Takasbank Para Piyasası'nda temerrüde düşen aracı kurum da temerrüt süresi içinde nakit kredi kullanamaz.</p>