

Genel Mektup :1584

İstanbul, 27/09/2019

KREDİLER EKİBİ

Konu : Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedürü'nde Yapılan Değişiklikler Hk.
İlgili : Aracı Kurumlar

Sayın Genel Müdür,

Bankamız tarafından işletilen veya takası yapılan piyasalar ile Bankamız Nakit Kredi işlemlerindeki teminat ve temerrüt yönetim süreçlerinin yeknesaklaştırılması amacıyla Nakit Kredi işlemleri teminatlandırma sürecinde katsayı uygulamasına geçilmiş ayrıca temerrüt yönetim sürecinde de güncellemeler yapılmıştır.

Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedürü'nde bu kapsamda yapılan güncellemelere ilişkin karşılaştırma tablosu ekte yer almakta olup, ilgili değişiklikler 30/09/2019 tarihinde uygulamaya alınacaktır.

Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedürü'nün son haline Bankamız internet sitesinden (www.takasbank.com.tr) ulaşılabilir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

SEMANUR CERRAHOĞLU
DİREKTÖR

SERKAN AŞKAR
GENEL MÜDÜR YRD.

Ek : Değişiklik Karşılaştırma Tablosu (11 sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?V=BE843FJH1>

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> <p>a) HS Pay b) HB Hazine Bonosu c) DT Devlet Tahvili ç) TM Teminat Mektubu (TL/YP) d) NK Nakit Blokaj (TL/YP) e) YF Yatırım Fonu Katılma Belgeleri f) BOP Borsa İstanbul A.Ş Payları</p>	<p>MADDE 12-Teminat türleri</p> <p>(1) Nakit kredi işlemlerinde, aracı kurumların Banka'ya verebilecekleri teminatlar aşağıdaki türlerden olabilir:</p> <p>a) HS Pay b) HB Hazine Bonosu c) DT Devlet Tahvili ç) TM Teminat Mektubu (TL/YP) d) NK Nakit Blokaj (TL/YP) e) YF Yatırım Fonu Katılma Belgeleri f) BOP Borsa İstanbul A.Ş Payları</p>
<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> <p>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</p>	<p>MADDE 13- Teminatların özellikleri, yatırılma ve çekilmelerine ilişkin kurallar</p> <p>(1) Kayden izlenen sermaye piyasası araçlarının teminata konu olması durumunda, Takasbank ile üye arasında mülkiyetini devir ettiği sermaye piyasası araçları için "Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi ve yine müşteri hesaplarından teminat verilmesi durumunda ise "Rehin Sözleşmesi" yazılı olarak tesis edilir.</p> <p>(2) Kayden izlenen sermaye piyasası araçlarını konu alan teminat sözleşmelerinde, teminatların mülkiyetinin Takasbank'a devrinin kararlaştırılması halinde Takasbank, sözleşme kurulduğu anda ve teminat konusu sermaye piyasası araçlarının kanuni usullere uyarak devredilmesi sonucu mülkiyet hakkına sahip olur.</p> <p>(3) Portföy hesaplarından diğer varlıkların teminata konu olması durumunda söz konusu varlıkların mülkiyeti de Takasbank'a yazılı teminat sözleşmeleriyle devredilir.</p> <p>(4) Üyenin temerrüdü nedeniyle ya da ilgili mevzuat veya sözleşme hükümlerinde öngörülen nedenlerle teminatlardan Takasbank'ın alacaklarının karşılanması söz konusu olduğunda Takasbank, herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, süre verme, adli veya idari merciden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın, teminat konusu malvarlığını, işleminin teminatı olan</p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
<p>edilebilmenin üst sınırını belirler. Teminata alınacak paylar adet ve katları şeklindedir.</p> <p>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.</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 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 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>kıymetleri, Takasbank en iyi gayret göstererek organize ve/veya tezgahüstü piyasalardan satarak satım bedelinden alacağını karşılama hakkına sahiptir. Takasbank, teminatların mülkiyetinin devralmış olması şartıyla, teminat konusu sermaye piyasası araçlarının ve/veya diğer varlıkların değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına da sahiptir.</p> <p>(5) Takasbank'ın, üyelerden Nakit Kredi işlemleri nedeniyle aldığı teminatlar üzerindeki hak ve yetkisi hiçbir şekilde sınırlandırılmaz. Teminatlar üzerinde, üyenin herhangi bir sebeple tasarruf yetkisinin bulunmaması Takasbank'ın iyi niyetli aynı hak iktisabına engel olmaz. Teminat konusu değerler üzerinde üçüncü kişilerin istihkak ya da sınırlı aynı hak iddiaları Takasbank'a karşı ileri sürülemez.</p> <p>(6) Teminat veren hakkında konkordato mühleti tanınması, konkordatosunun tasdiki, iflastan sonra konkordato mühleti tanınması, mal varlığının terki suretiyle konkordato süreci içine girmesi, uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırılması, iflası, iflasın ertelenmesi veya İcra ve İflas Kanunu çerçevesindeki takip prosedürleri ya da Kanun'un tedrici tasfiye ile ilgili hükümleri Takasbank'ın teminatlar üzerindeki hak ve yetkisini hiçbir şekilde sınırlandıramaz</p> <p>(7) (+) 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>(8) (-) 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>(9) (-) Teminata alınan kaydi sermaye piyasası araçları ve BİAŞ Payları için Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kayıt oluşturulur.</p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	<p>(10) (4) Teminat hesaplarındaki kıymetler için Banka tarafından sağlanacak hizmetlerde, Banka'nın komisyon tarifesi uygulanmaktadır.</p> <p>(11) (5) Teminat türlerine ilişkin hususlar aşağıdadır:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>c) Teminat mektuplarının teminata verilmek istenmesi durumunda, mektup alınmadan önce Banka'nın Krediler Para Piyasası Ekibi yetkilileri ile irtibat kurularak, mektubun keşidecinin, Banka'daki limitinin uygun olup olmadığının teyit edilmesi gereklidir. Kağıt ortamında teminat 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. Teminat mektupları;</p> <p>1) Şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenir</p> <p>2) Kağıt ortamında veya elektronik belge olarak (e-teminat mektubu) düzenlenebilir</p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	<p>2)3) E-teminat mektupları, Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen “Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP)” üzerinden kontrol edilip uygun bulunması halinde teminata kabul edilir.</p> <p>3)4) (+) Teminata kabul edilen teminat mektupları “kesin” olmalıdır.</p> <p>4)5) (-) Aynı gruba veya holdinge bağlı bankaların birbirlerine verdikleri ve aracı kurumların bağlı oldukları grup veya holding bankalarından aldıkları teminat mektupları, teminata kabul edilmez.</p> <p>5)6) (+) Vade içeren teminat mektupları, vadelerine 5 iş günü kala değiştirilmelidir.</p> <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 değerlendirilmesi</p> <p>(1)Banka, vade içerisinde her gün sonunda aşağıda belirtilen şekilde teminatı değerler:</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>c) YP nakit tutarları ve YP teminat mektupları; değerlemenin yapıldığı günden bir sonraki gün için TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından,</p> <p>ç) Yatırım Fonu Katılma Belgeleri; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyatlarından.</p>	<p>MADDE 15-Teminatların değerlendirilmesi</p> <p>(1) Banka, vade içerisinde her gün sonunda aşağıda belirtilen şekilde teminatı değerler:</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>c) YP nakit tutarları ve YP teminat mektupları; değerlemenin yapıldığı günden bir sonraki gün için TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından,</p> <p>ç) Yatırım Fonu Katılma Belgeleri; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyatlarından.</p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
<p>d) BİAŞ payları; Borsa İstanbul A.Ş. ile akdedilen protokolde belirlenen fiyat baz alınır. Kar payı ödemesi ve sermaye arttırımı sonrasında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse oluşan fiyatla teminatlar yeniden değerlendirilir.</p>	<p>d) BİAŞ payları; Borsa İstanbul A.Ş. ile akdedilen protokolde belirlenen fiyat baz alınır. Kar payı ödemesi ve sermaye arttırımı sonrasında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse oluşan fiyatla teminatlar yeniden değerlendirilir.</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> <p>a) eğer BİST-30 dahili bir pay ise %150'sini</p> <p>b) eğer BİST-100 dahili bir pay ise %100'ünü</p> <p>c) eğer BİST-100 dışında BİAŞ pazarlarında işlem gören "A" ve "B" grubunda yer alan bir pay ise %50'sini geçemez.</p> <p>Her gün yapılan teminat değerlendirme 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 değerlendirme 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 değerlendirme sonucu teminat, toplam nakit kredi riskinin %102'nin (% 2 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 yatırımları gerekmektedir. Aksi takdirde aracı kurumun tüm nakit kredileri muaccel hale gelerek temerrüt hükümleri uygulanır.</p>	<p>MADDE 17- Teminat değerlendirme katsayıları</p> <p>Oranlar ve teminat tamamlama çağrısı</p> <p>(1) Nakit kredi için gereken başlangıç teminat oranları teminat türlerine göre farklılık gösterir:</p> <p>Her gün yapılan teminat değerlendirme 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 değerlendirme 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 değerlendirme sonucu teminat, toplam nakit kredi riskinin %102'nin (% 2 marjın) altına düşerse, aracı kurumlara Banka tarafından teminat tamamlama çağrısı (margin call) yapılır ve teminatın başlangıç teminat oranına tamamlanması istenir.</p> <p>1) Teminat değerlendirme katsayıları, ilgili teminatın Takasbank tarafından değerlendirilen kredi riski, vadesi, olağanüstü piyasa koşullarındaki dalgalanması, likiditesi ve varsa kur riski dikkate alınarak belirlenir.</p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ																				
	<p>2) Teminat değerlenmesinde kullanılacak katsayılar aşağıda belirtilmiştir:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Teminat Türleri</th><th>Değerleme Katsayıları</th></tr></thead><tbody><tr><td>➤ Nakit</td><td></td></tr><tr><td>✓ TL</td><td>1,00</td></tr><tr><td>✓ USD</td><td>0,94</td></tr><tr><td>✓ EURO</td><td>0,95</td></tr><tr><td>➤ Hazine Bonosu / Devlet Tahvili</td><td>0,93</td></tr><tr><td>➤ Pay</td><td>0,76</td></tr><tr><td>➤ Yatırım Fonu Katılma Belgesi</td><td>0,89</td></tr><tr><td>➤ Teminat Mektubu</td><td>1,00</td></tr><tr><td>➤ Borsa Payı</td><td>1,00</td></tr></tbody></table> <p>MADDE 18- Teminat oranları</p> <p>(1) Teminat oranları, değerlenmiş teminat üzerinden hesaplanır. Değerlenmiş teminat tutarı, teminatların piyasa değerlerinin, değerlendirme katsayıları ile çarpımı sonucu elde edilir.</p> <p>(2) Başlangıç ve asgari teminat oranları aşağıda belirtilmiştir</p> <p>a) Başlangıç Teminat Oranı: Kredi Riskinin %105'i kadar değerlendirilmiş teminat olmalıdır.</p> <p>b) Asgari Teminat Oranı; Kredi Riskinin %102'i kadar değerlendirilmiş teminat olmalıdır ,</p> <p>(3) 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 payın, değerlendirilmiş teminat içinde oranı toplam nakit kredi riskinin;</p> <p>a) eğer BİST-30 dahili bir pay ise %100'ünü 50'sini</p> <p>b) eğer BİST-100 dahili bir pay ise %70'ini 100'ünü</p> <p>c) eğer BİST-100 dışında BİAŞ pazarlarında işlem gören "A" ve "B" grubunda yer alan bir pay ise %35'ini 50'sini geçemez.</p> <p>MADDE 19- Teminat tamamlama çağrısı</p>	Teminat Türleri	Değerleme Katsayıları	➤ Nakit		✓ TL	1,00	✓ USD	0,94	✓ EURO	0,95	➤ Hazine Bonosu / Devlet Tahvili	0,93	➤ Pay	0,76	➤ Yatırım Fonu Katılma Belgesi	0,89	➤ Teminat Mektubu	1,00	➤ Borsa Payı	1,00
Teminat Türleri	Değerleme Katsayıları																				
➤ Nakit																					
✓ TL	1,00																				
✓ USD	0,94																				
✓ EURO	0,95																				
➤ Hazine Bonosu / Devlet Tahvili	0,93																				
➤ Pay	0,76																				
➤ Yatırım Fonu Katılma Belgesi	0,89																				
➤ Teminat Mektubu	1,00																				
➤ Borsa Payı	1,00																				

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	<p>(1) Değerlenmiş teminat, %102 olan asgari teminat oranının altına düştüğünde, Takasbank tarafından aracı kuruma teminat tamamlama çağrısı yapılır ve teminatının başlangıç teminat oranına tamamlanması istenir.</p> <p>(2) Teminat tamamlama çağrısı, Takasbank tarafından sağlanan üye ekranlarına mesaj ve raporlama yoluyla yapılır. Teminat tamamlama çağrısının sistem aracılığı ile gönderilmesi durumunda başkaca bir ihbar ve bildirim gerek kalmaksızın üyenin çağrıyı aldığı kabul edilir. Aracı kurum, teminat tamamlama çağrısı ile ilgili bilgileri “Teminat Tamamlama Çağrısı İzleme” ekranından takip etmekle yükümlüdürler</p> <p>(3) Teminat tamamlama çağrısına muhatap aracı kurum, ek teminat yatırarak ve/veya kredi kapatarak teminat oranını başlangıç teminatına (%105) getirecek şekilde teminat tamamlama çağrısı statüsünden çıkılabilir</p> <p>(4) (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 19-Nakit Kredi borcunun muacceliyeti</p> <p>(1) Nakit kredi aşağıdaki durumlarda muaccel hale gelir:</p> <ol style="list-style-type: none">Banka’ca yapılan Teminat Tamamlama Çağrısı’na rağmen, aracı kurumların-çağrının yapıldığı gün saat 17:00’a kadar teminatlarını tamamlamamaları,Banka’ca yapılan teminat değiştirme çağrısı’na rağmen, aracı kurumların çağrının yapıldığı gün saat 17:00’a kadar teminatlarını değiştirmemeleri,Aracı kurumların nakit kredilerinin vade sonu yükümlülüklerini yerine getirmemeleri,Aracı kurumun işlemlerinin yetkili adli ve idari merciler tarafından süreli veya sürekli olarak durdurulması, <p>(2) Kredilerin muaccel hale gelmesi ve aracı kurumun yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda temerrüt hükümleri uygulanır.</p>	<p>MADDE 19-21-Nakit Kredi borcunun muacceliyeti ve temerrüt</p> <p>(1) Nakit kredi aşağıdaki durumlarda muaccel hale gelir:</p> <ol style="list-style-type: none">Banka’ca yapılan Teminat Tamamlama Çağrısı’na rağmen, aracı kurumların-çağrının yapıldığı gün saat 17:00’a kadar teminatlarını tamamlamamaları,Banka’ca yapılan teminat değiştirme çağrısı’na rağmen, aracı kurumların çağrının yapıldığı gün saat 17:00’a kadar teminatlarını değiştirmemeleri,Aracı kurumların nakit kredilerinin vade sonu yükümlülüklerini yerine getirmemeleri, vadesinin gelmesi,Aracı kurumun işlemlerinin yetkili adli ve idari merciler tarafından süreli veya sürekli olarak durdurulması, <p>(2) Kredilerin muaccel hale gelmesi ve aracı kurumun yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda temerrüt hükümleri uygulanır.</p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
<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 nakte 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>	<p>(2) Aracı kurum, Nakit Kredi işlemlerden kaynaklanan borçları muaccel hale geldiğinde, bu Prosedür'de belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde yükümlülüklerini ifa etmek zorundadır. Borcun muaccel hale geldiği tarihte, bu Prosedür'de belirlenen usul ve esaslara uygun olarak yükümlülüklerin yerine getirilmemesi halinde aracı kurum, ayrıca bir bildirimde bulunulmaksızın temerrüde düşer</p> <p>MADDE 20- Temerrüt</p> <p>(1)(3) Temerrüt durumunda aracı kurumların Banka'daki nakdi borcuna mahsup edilir. Eğer nakit tutar aracı kurumun borcunu karşılamıyorsa bu kez teminatlar nakde dönüştürülür.</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> <p>(2)(4) Takasbank, aracı kurum tarafından teminat olarak verilen BİAŞ Paylarının borca karşılık gelen kısmını BİAŞ'a devretmek suretiyle nakte dönüştürerek elde edilen tutarı borcuna mahsup eder.</p> <p>MADDE 22- Temerrüt Faizi</p> <p>(1) (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>(2) Temerrüt faizi; $\text{Matrah} \times \text{Temerrüt Faiz Oranı} \times (\text{gün}/360)$ formülü ile hesaplanır ve varsa yasal yükümlülükler eklenir</p> <p>MADDE 23- Tahakkuk ve tahsilat</p> <p>(1) Temerrüde düşen aracı kurum, bu Prosedür'ün 22'inci maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür. Muaccel hale gelen kredinin, son kapama saatinde kapanmaması durumunda Takasbank tarafından bu Prosedürün 22'inci maddesinde belirlenen temerrüt faiz oranı üzerinden hesaplanan temerrüt faizi ilgili aracı kurum hesabına tahakkuk ettirilir. Takasbank, aracı kurumun yükümlülüklerini kısmen veya tamamen ifa etmemesinden dolayı temerrüt</p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	<p>faizini aşan bir zarara uğramışsa, bu zarar aracı kurum tarafından tazmin edilir.</p> <p>(2) Temerrüt faizi ve diğer yasal yükümlülükler aracı kurumun serbest cari hesabından Takasbank tarafından re'sen tahsil edilir</p> <p>MADDE 24- Temerrüt yönetim süreci</p> <p>(1) Nakit ve teminat yükümlülüklerini zamanında yerine getirmeyen ve işbu Prosedür'de belirlenen süreler içinde borcunu kapatmayan aracı kurumun Nakit kredi kullanımı durdurulur.</p> <p>(2) Aracı kurumun temerrüdü tasfiye edilinceye kadar teminat olarak tevdi ettiği kıymetlerin çıkışına izin verilmez.</p> <p>(3) Aracı kurum, Nakit Kredi'de temerrüt süresince Takasbank Para Piyasası'nda işlem yapamaz. Takasbank Para Piyasası'nda temerrüde düşen aracı kurum ise temerrüt devam ettiği sürece Nakit kredi kullanamaz</p> <p>(4) Takasbank, temerrüde düşen aracı kurumun önce serbest hesabına, serbest hesabında bulunan nakdin yeterli olmaması durumunda teminatlarına başvurur. Aracı kurumun temerrüdü nedeniyle teminatlarına başvurulması durumunda Takasbank; herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, ilave süre verme, adli veya idari mercilerden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın işleminin teminatı olan kıymetleri, Takasbank en iyi gayret göstererek organize ve/veya tezgahüstü piyasalardan satarak satım bedelinden alacağını karşılama hakkına sahiptir. Başvurulan teminatın Borsa payı olması durumunda Takasbank, teminatın borca karşılık gelen kısmını Borsa'ya devretmek suretiyle nakde dönüştürerek elde edilen tutarı borcuna mahsup eder.</p> <p>(5) Aracı kurumun, teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle kredinin muaccel hale gelmesi durumunda Takasbank, temerrüt hükümleri çerçevesinde teminatları nakde dönüştürmek suretiyle kredinin tamamını veya vadesi en yakın krediden başlamak kaydıyla, teminat oranı başlangıç oranına ulaşıncaya kadar kredilerinin bir kısmını tasfiye etmek hakkını haizdir.</p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	<p>(6) Takasbank, temerrütteki aracı kurumun hangi teminatlarının nakde çevrileceğine likiditesi, temerrüdün nedeni ve piyasalara etkilerini göz önünde bulundurarak karar verir.</p> <p>(5)(7) Takasbank kendi nezdindeki temerrütteki aracı kuruma ait varlıklar ile diğer hak ve alacaklar üzerinde takas, mahsup ve hapis hakkına sahiptir</p>
<p>MADDE 21- Kredi kullanımının durdurulması</p> <p>(1) Tahsis edilmiş olan kredi limiti Banka'nın taahhüdü değildir. Kredi kullanımı Banka'ca gerektiğinde durdurulabilir.</p> <p>(2) Aracı Kurumun kredi ilişkisinin devamı süresince; protesto, haciz, ihtiyati tedbir gibi mali ve hukuki olumsuzluklar yaşaması veya Aracı Kurum ile ilgili olarak olumsuz istihbarat alınması durumlarında Banka'ca kredinin kullanımı durdurulabilir ve mevcut kredisi herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın re'sen kapatılabilir. Aracı Kurumun, olumsuz koşulların ortadan kalktığını hukuki geçerliliği olan belgelerle ispatlaması halinde, Banka yeniden kredi kullanımına başlayabilir.</p> <p>(3) Aşağıda, (a) bendinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde Aracı Kurumun kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullanımını durdurulur. (b) ve (c) bentlerinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde ise kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullanımını durdurulur ve Aracı Kurumun kredi limiti iptal edilir:</p> <p>a) Faaliyetleri süreli veya sürekli olarak durdurulanlar,</p> <p>b) Banka'ca periyodik olarak yapılan istihbarat, mali tahlil ve/veya derecelendirme (rating) çalışması sonucu kredi değerliliği olmadığı tesbit edilenler,</p> <p>c) Borçlarını ödememeleri nedeniyle Banka tarafından veya diğer finansman kuruluşları ve kamu kurum ve kuruluşları tarafından haklarında kanuni takibe geçilenler</p>	<p>MADDE 21-5- Kredi kullanımının durdurulması</p> <p>(1) Tahsis edilmiş olan kredi limiti Banka'nın taahhüdü değildir. Kredi kullanımı Banka'ca gerektiğinde durdurulabilir.</p> <p>(1)(2) Aracı kurumun, merkezi karşı taraf veya takas hizmeti verilen sermaye piyasası aracında veya piyasalarda faaliyetlerinin kısıtlanması ile bu piyasalarda temerrüt etmesi durumlarında da Banka'ca gerektiğinde kredi kullanımını durdurulabilir</p> <p>(2)(3) Aracı Kurumun kredi ilişkisinin devamı süresince; protesto, haciz, ihtiyati tedbir gibi mali ve hukuki olumsuzluklar yaşaması veya Aracı Kurum ile ilgili olarak olumsuz istihbarat alınması durumlarında Banka'ca kredinin kullanımı durdurulabilir ve mevcut kredisi herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın re'sen kapatılabilir. Aracı Kurumun, olumsuz koşulların ortadan kalktığını hukuki geçerliliği olan belgelerle ispatlaması halinde, Banka yeniden kredi kullanımına başlayabilir.</p> <p>(3)(4) Aşağıda, (a) bendinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde Aracı Kurumun kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullanımını durdurulur. (b) ve (c) bentlerinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde ise kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullanımını durdurulur ve Aracı Kurumun kredi limiti gerekli durumlarda ilave süre verilerek iptal edilir:</p> <p>a) Faaliyetleri süreli veya sürekli olarak durdurulanlar,</p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	<p>b) Banka'ca periyodik olarak yapılan istihbarat, mali tahlil ve/veya derecelendirme (rating) çalışması sonucu kredi değerliliği olmadığı tesbit edilenler,</p> <p>c) Borçlarını ödememeleri nedeniyle Banka tarafından veya diğer finansman kuruluşları ve kamu kurum ve kuruluşları tarafından haklarında kanuni takibe geçilenler</p>
<p>MADDE 22- Yürürlükten kaldırılan prosedür</p> <p>(1) İş bu Prosedürün yayımı tarihi itibarıyla, 02/07/2018 tarihli Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür yürürlükten kalkacaktır.</p>	<p>MADDE 226- Yürürlükten kaldırılan prosedür</p> <p>(1) İş bu Prosedürün yayımı tarihi itibarıyla, 02/07/2018 14.06.2019 tarihli Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür yürürlükten kalkacaktır.</p>