

Genel Mektup : 1585

İstanbul, 30/09/2019

**MERKEZİ KARŞI TARAF BÖLÜMÜ**

Konu : Çek Takası, Takas, Mutabakat ve Risk Yönetimi Sistem Kuralları'nda Gerçekleştirilen Değişiklikler Hk.  
İlgili : Bankalar

Sayın Genel Müdür,

Bilindiği üzere Takas İstanbul, teminata konu varlık sınıflarına yönelik belirlemiş olduğu değerlendirme katsayılarını periyodik olarak gözden geçirmekte, geriye yönelik testler ile sınamakta ve gerekli görülen durumlarda katsayıları revize etmektedir. Ayrıca yapılan gözden geçirme çalışmaları kapsamında, üyelerin teminat yönetimindeki etkinliklerinin artırılmasına yönelik alternatifler de değerlendirilmektedir. Bu doğrultuda, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Çek Takası, Takas, Mutabakat ve Risk Yönetimi Sistem Kuralları'nda değerlendirme katsayılarında yapılan revizyona ek olarak, teminata kabul edilen borçlanma araçları varlık grubunun değerlendirme katsayıları vade bazında farklılaştırılmıştır.

Bununla birlikte, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Çek Takası, Takas, Mutabakat ve Risk Yönetimi Sistem Kuralları'nın temerrüt faizi hesaplamasında kullanılan faiz oranlarının belirlendiği "Temerrüt Faizi" başlıklı 37'nci maddesinde yer alan "Borsa İstanbul Bankalararası Repo Ters Repo Pazarı" ifadesi ilgili pazarın Borsa İstanbul nezdinde kapatılması sebebi ile ilgili maddeden çıkarılmıştır.

01.10.2019 tarihinden itibaren geçerli olması öngörülen ve karşılaştırma tablosu ekte yer alan değişikliklerin işlendiği güncel İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Çek Takası, Takas, Mutabakat ve Risk Yönetimi Sistem Kuralları'na web sitemizde yer alan "Mevzuat" başlığı altındaki "Takasbank Çek Takas Sistemi Sistem Kuralları" bölümünden erişilebilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.  
Saygılarımızla,

**TAKASBANK**  
**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**

**SERKAN AŞKAR**  
**GENEL MÜDÜR YRD.**

**GÖKHAN ELİBOL**  
**GENEL MÜDÜR VEKİLİ**  
**YÖNETİM KURULU ÜYESİ**

Ek : Çek Takası, Takas, Mutabakat ve Risk Yönetimi Sistem Kuralları'nda Gerçekleştirilen Değişiklikler Hk. (1 sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?V=BEAC3F91R>

**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



# İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Çek Takası, Takas, Mutabakat ve Risk Yönetimi Sistem Kuralları Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali	Gerekçe																								
<p><b>Garanti Mekanizması Katkı Payının Değerlemesi</b>  <b>Madde 28 – (3)</b> Garanti mekanizması katkı payı olarak kabul edilebilecek varlıkların hesaplanmasında aşağıdaki değerlendirme katsayıları esas alınır.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Garanti Mekanizması Katkı Payına Konu Varlıklar</th> <th>Değerleme Katsayısı</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Türk Lirası</td> <td>%100</td> </tr> <tr> <td>Konvertible Döviz(USD)</td> <td>%92</td> </tr> <tr> <td>Konvertible Döviz(EUR)</td> <td>%93</td> </tr> <tr> <td>DİBS</td> <td>%91</td> </tr> <tr> <td>T.C. Hazine Varlık Kiralama A.Ş. Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları</td> <td>%88</td> </tr> </tbody> </table>	Garanti Mekanizması Katkı Payına Konu Varlıklar	Değerleme Katsayısı	Türk Lirası	%100	Konvertible Döviz(USD)	%92	Konvertible Döviz(EUR)	%93	DİBS	%91	T.C. Hazine Varlık Kiralama A.Ş. Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları	%88	<p><b>Garanti Mekanizması Katkı Payının Değerlemesi</b>  <b>Madde 28 – (3)</b> Garanti mekanizması katkı payı olarak kabul edilebilecek varlıkların hesaplanmasında aşağıdaki değerlendirme katsayıları esas alınır.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Garanti Mekanizması Katkı Payına Konu Varlıklar</th> <th>Değerleme Katsayısı</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Türk Lirası</td> <td>%100</td> </tr> <tr> <td>Konvertible Döviz(USD)</td> <td><b>%94</b></td> </tr> <tr> <td>Konvertible Döviz(EUR)</td> <td><b>%95</b></td> </tr> <tr> <td>DİBS</td> <td><b>0-1 Yıl %97 1-5 Yıl %93 5 ve üzeri %92</b></td> </tr> <tr> <td>T.C. Hazine Varlık Kiralama A.Ş. Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları</td> <td><b>0-1 Yıl %95 1-5 Yıl %91 5 ve üzeri %90</b></td> </tr> </tbody> </table>	Garanti Mekanizması Katkı Payına Konu Varlıklar	Değerleme Katsayısı	Türk Lirası	%100	Konvertible Döviz(USD)	<b>%94</b>	Konvertible Döviz(EUR)	<b>%95</b>	DİBS	<b>0-1 Yıl %97 1-5 Yıl %93 5 ve üzeri %92</b>	T.C. Hazine Varlık Kiralama A.Ş. Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları	<b>0-1 Yıl %95 1-5 Yıl %91 5 ve üzeri %90</b>	<p>Teminatların değerlendirilmesinde kullanılan katsayılar belirli dönemlerde gözden geçirilmektedir. Bu gözden geçirmeler 5 yıllık veri ve % 99,90 güven düzeyi kullanılarak yapılmaktadır. Yapılan analiz sonucunda teminat değerlendirme katsayılarında üyeler lehine iyileştirme yapılabileceği değerlendirilmiştir.</p> <p>Bu çerçevede değerlendirme katsayıları revize edilmiştir.</p>
Garanti Mekanizması Katkı Payına Konu Varlıklar	Değerleme Katsayısı																									
Türk Lirası	%100																									
Konvertible Döviz(USD)	%92																									
Konvertible Döviz(EUR)	%93																									
DİBS	%91																									
T.C. Hazine Varlık Kiralama A.Ş. Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları	%88																									
Garanti Mekanizması Katkı Payına Konu Varlıklar	Değerleme Katsayısı																									
Türk Lirası	%100																									
Konvertible Döviz(USD)	<b>%94</b>																									
Konvertible Döviz(EUR)	<b>%95</b>																									
DİBS	<b>0-1 Yıl %97 1-5 Yıl %93 5 ve üzeri %92</b>																									
T.C. Hazine Varlık Kiralama A.Ş. Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları	<b>0-1 Yıl %95 1-5 Yıl %91 5 ve üzeri %90</b>																									
<p><b>Temerrüt faizi</b>  <b>MADDE 37 - (1)</b> Belirlenen süreler içinde yükümlülüğünü yerine getirmeyen katılımcıdan, temerrüde düştüğü tarihten itibaren taahhüdünü yerine getirdiği tarihe kadar ve yerine getirilmeyen yükümlülük tutarı üzerinden hesaplanan temerrüt faizi ve diğer yasal yükümlülükler tahsil olunur.  <b>(2)</b> Temerrüde düşen katılımcıya, yerine getirilmeyen yükümlülük tutarının; Borsa İstanbul Repo-Ters Repo Büyük Emirler Pazarı, Borsa İstanbul Bankalararası Repo Ters Repo Pazarı'nda, TCMB Bankalararası Para Piyasası'nda veya Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanının aşağıdaki tabloda yer alan katsayılar esas alınarak hesaplanacak tutarı kadar temerrüt faizi uygulanır.</p>	<p><b>Temerrüt faizi</b>  <b>MADDE 37 - (1)</b> Belirlenen süreler içinde yükümlülüğünü yerine getirmeyen katılımcıdan, temerrüde düştüğü tarihten itibaren taahhüdünü yerine getirdiği tarihe kadar ve yerine getirilmeyen yükümlülük tutarı üzerinden hesaplanan temerrüt faizi ve diğer yasal yükümlülükler tahsil olunur.  <b>(2)</b> Temerrüde düşen katılımcıya, yerine getirilmeyen yükümlülük tutarının; Borsa İstanbul Repo-Ters Repo Büyük Emirler Pazarı, <del>Borsa İstanbul Bankalararası Repo Ters Repo Pazarı'nda</del>, TCMB Bankalararası Para Piyasası'nda veya Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanının aşağıdaki tabloda yer alan katsayılar esas alınarak hesaplanacak tutarı kadar temerrüt faizi uygulanır.</p>	<p>Borsa İstanbul nezdinde Borsa İstanbul Bankalararası Repo Ters Repo Pazarı'nın kapatılması sebebi ile ilgili madde revize edilmiştir.</p>																								
<p><b>Takasbank İş Sürekliliği Yönetmeliği, Takasbank İş Sürekliliği Yönergesi olarak değiştirilmiştir.</b></p>																										