

Genel Mektup : 1593

İstanbul, 01/11/2019

KREDİLER EKİBİ

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

Sayın Genel Müdür,

Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi ve Pay Piyasası Yönergesi'nde yapılan değişiklik ile Pay Piyasası'nda Yıldız Pazar ve Ana Pazar'da işlem gören şirket payları, getirilen yeni kriterler dikkate alınarak benzer büyüklük, derinlik ve likiditeye sahip paylar bir arada işlem görecektir. Söz konusu düzenleme kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'nun paylara yönelik A,B,C,D gruplandırma düzenlemesi de yürürlükten kalkacaktır.

Bu kapsamda; Bankamız Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedürü'nün teminatlara ilişkin 13 ve 18 inci maddelerinde yer alan *"BİAŞ pazarlarında işlem gören A ve B grubu paylar"* ifadesi ***"BİAŞ Yıldız Pazar ve Ana Pazarlarında işlem gören Grup 1 ve Grup 2 paylar"*** olarak güncellenmiştir.

Ayrıca, Prosedürün 10 uncu maddesi 3.fıkrasında *"% 5,5"* olarak belirlenen gün içi kredilerin faiz oranı, madde metninden çıkarılarak, *"gün içi kredi faiz oranının piyasa koşullarına göre belirleneceği"* hükmü madde metnine eklenmiştir.

Güncellenen Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür, **04.11.2019** tarihinde uygulamaya alınacak olup ilgili tarih itibarıyla Bankamız internet sitesinden (www.takasbank.com.tr) ulaşılabilecektir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

SEMANUR CERRAHOĞLU
DİREKTÖR

GÖKHAN ELİBOL
GENEL MÜDÜR VEKİLİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Ek : Nakit Kredi Uygulama Esasları Değişiklik Karşılaştırma Tablosu (3 sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?V=BELM3RHLF> Pin Kodu :

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
MADDE 10- Nakit Kredi türleri, fiyatları ve ödeme esasları (1) Nakit krediler; spot, vadeden önce kapama opsiyonlu ve gün içi olmak üzere 3 seçenekli olarak kullanılır. (2) Banka, spot ve vadeden önce kapama opsiyonlu kredi türü için her gün farklı faiz oranları belirler. Her kredi işleminin vade sonunda, Banka tarafından saptanan faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz tutarı ve faiz üzerinden alınacak yasal kesintileri, anapara ile birlikte tahsil edilir. Aracı kurumların paralarını saat 16:15’den önce getirmeleri ve kredi borçlarını kapatmaları durumunda, son gün (vade) için faiz alınmaz. Saat 16:15’den sonra kapanan nakit kredilerde ertesi günün tatil günü olması durumunda tatil günleri için de faiz alınır. (3) Gün içi kredilerin ise, kullandırmanın yapıldığı gün en geç saat 16:30 itibari ile kapanması gerekmektedir. Süresi içinde kapatılan gün içi kredilerden BSMV kesintisi dahil olmak üzere % 5,5 oranında faiz tahsil edilir. Saat 16:30’a kadar kapatılmayan gün içi krediler o günkü TCMB Geç Likidite Penceresi Borç Verme Faiz Oranının %50 fazlası kadar faiz oranı uygulanarak O/N Nakit Krediyeye dönüştürülür	MADDE 10- Nakit Kredi türleri, fiyatları ve ödeme esasları (1) Nakit krediler; spot, vadeden önce kapama opsiyonlu ve gün içi olmak üzere 3 seçenekli olarak kullanılır. (2) Banka, spot ve vadeden önce kapama opsiyonlu kredi türü için her gün farklı faiz oranları belirler. Her kredi işleminin vade sonunda, Banka tarafından saptanan faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz tutarı ve faiz üzerinden alınacak yasal kesintileri, anapara ile birlikte tahsil edilir. Aracı kurumların paralarını saat 16:15’den önce getirmeleri ve kredi borçlarını kapatmaları durumunda, son gün (vade) için faiz alınmaz. Saat 16:15’den sonra kapanan nakit kredilerde ertesi günün tatil günü olması durumunda tatil günleri için de faiz alınır. (3) Gün içi kredilerin ise, kullandırmanın yapıldığı gün en geç saat 16:30 itibari ile kapanması gerekmektedir. Süresi içinde kapatılan gün içi kredilerden BSMV kesintisi dahil olmak üzere % 5,5 oranında faiz tahsil edilir. <u>Faiz oranı piyasa koşullarına göre belirlenir</u> Saat 16:30’a kadar kapatılmayan gün içi krediler o günkü TCMB Geç Likidite Penceresi Borç Verme Faiz Oranının %50 fazlası kadar faiz oranı uygulanarak O/N Nakit Krediyeye dönüştürülür
MADDE 13- Teminatların özellikleri, yatırılma ve çekilmelerine ilişkin kurallar (11) Teminat türlerine ilişkin hususlar aşağıdadır: 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. İtfâ günü gelen devlet tahvili ve hazine bonolarının itfâ ve kupon ödeme işlemleri teminat hesabında gerçekleştirilir ve itfâ ve kupon ödemeleri aracı kurumların nakit teminat hesabına aktarılır.	MADDE 13- Teminatların özellikleri, yatırılma ve çekilmelerine ilişkin kurallar (11) Teminat türlerine ilişkin hususlar aşağıdadır: a) Payların teminata alınması durumunda, teminata alınabilecek paylar, BİAŞ <u>Yıldız ve Ana</u> pazarlarında işlem gören <u>Grup 1 ve Grup 2 “A” ve “B” grubu</u> paylarındandır 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. İtfâ günü gelen devlet tahvili ve hazine bonolarının itfâ ve kupon ödeme işlemleri teminat hesabında gerçekleştirilir ve itfâ ve kupon ödemeleri aracı kurumların nakit teminat hesabına aktarılır.

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
c) Teminat mektuplarının teminata verilmek istenmesi durumunda, mektup alınmadan önce Banka'nın Para Piyasası Ekibi yetkilileri ile irtibat kurularak, mektubun keşidecisinin, 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; 1) Şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenir 2) Kağıt ortamında veya elektronik belge olarak (e-teminat mektubu) düzenlenebilir. 3) E-teminat mektupları, Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen "Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP)" üzerinden kontrol edilip uygun bulunması halinde teminata kabul edilir. 4) Teminata kabul edilen teminat mektupları "kesin" olmalıdır. 5) Aynı gruba veya holdinge bağlı bankaların birbirlerine verdikleri ve aracı kurumların bağlı oldukları grup veya holding bankalarından aldıkları teminat mektupları, teminata kabul edilmez. 6) Vade içeren teminat mektupları, vadelerine 5 iş günü kala değiştirilmelidir. ç) Nakit teminat; TL, ABD Doları veya Euro cinsinden olabilir. d) Yatırım fonları katılma belgelerinin; teminat olarak verilmesi durumunda aracı kurumlar grup bünyesindeki portföy yönetim	c) Teminat mektuplarının teminata verilmek istenmesi durumunda, mektup alınmadan önce Banka'nın Para Piyasası Ekibi yetkilileri ile irtibat kurularak, mektubun keşidecisinin, 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; 1) Şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenir 2) Kağıt ortamında veya elektronik belge olarak (e-teminat mektubu) düzenlenebilir. 3) E-teminat mektupları, Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen "Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP)" üzerinden kontrol edilip uygun bulunması halinde teminata kabul edilir. 4) Teminata kabul edilen teminat mektupları "kesin" olmalıdır. 5) Aynı gruba veya holdinge bağlı bankaların birbirlerine verdikleri ve aracı kurumların bağlı oldukları grup veya holding bankalarından aldıkları teminat mektupları, teminata kabul edilmez. 6) Vade içeren teminat mektupları, vadelerine 5 iş günü kala değiştirilmelidir. ç) Nakit teminat; TL, ABD Doları veya Euro cinsinden olabilir. 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.

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Hakkında Prosedür Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
şirketlerinin kurucusu veya yöneticisi oldukları yatırım fonu katılma belgelerini teminata veremezler.	
MADDE 18-Teminat oranları (1) Teminat oranları, değerlenmiş teminat üzerinden hesaplanır. Değerlenmiş teminat tutarı, teminatların piyasa değerlerinin, değerlendirme katsayıları ile çarpımı sonucu elde edilir. (2) Başlangıç ve asgari teminat oranları aşağıda belirtilmiştir a) Başlangıç Teminat Oranı: Kredi Riskinin %105'i kadar değerlendirilmiş teminat olmalıdır. b) Asgari Teminat Oranı, Kredi Riskinin %102'i kadar değerlendirilmiş teminat olmalıdır (3) Aracı kurumlar, teminat olarak sadece pay vermek isterlerse, teminata alınan tek bir çeşit payın ,değerlenmiş teminat içinde oranı a) eğer BİST-30 dahili bir pay ise %100'ünü b) eğer BİST-100 dahili bir pay ise %70'ini c) eğer BİST-100 dışında BİAŞ pazarlarında işlem gören "A" ve "B" grubunda yer alan bir pay ise %35'sini geçemez.	MADDE 18-Teminat oranları 1) Teminat oranları, değerlenmiş teminat üzerinden hesaplanır. Değerlenmiş teminat tutarı, teminatların piyasa değerlerinin, değerlendirme katsayıları ile çarpımı sonucu elde edilir. 2) Başlangıç ve asgari teminat oranları aşağıda belirtilmiştir a)Başlangıç Teminat Oranı: Kredi Riskinin %105'i kadar değerlendirilmiş teminat olmalıdır. b) Asgari Teminat Oranı, Kredi Riskinin %102'i kadar değerlendirilmiş teminat olmalıdır 3) Aracı kurumlar, teminat olarak sadece pay vermek isterlerse, teminata alınan tek bir çeşit payın ,değerlenmiş teminat içinde oranı a) Eğer BİST-30 dahili bir pay ise %100'ünü b) Eğer BİST-100 dahili bir pay ise %70'ini c) Eğer BİST-100 dışında BİAŞ <u>Yıldız ve Ana</u> pazarlarında işlem gören <u>Grup 1 ve Grup 2'de "A" ve "B" grubunda</u> yer alan bir pay ise %35'sini geçemez.