

Genel Mektup : 1668

İstanbul, 29/12/2020

PARA PİYASASI EKİBİ

Konu : Takasbank Para Piyasası Ücret ve Komisyon Tarifesi ile Takasbank Para Piyasası
Prosedürü Değişikliği Hk.
İlgili : Aracı Kurumlar
Bankalar
Finansal Kurumlar
Sigorta, Hayat ve Emeklilik Şirketleri
Varlık Yönetim Şirketleri

Sayın Genel Müdür,

24 Aralık 2020 tarihli Takasbank Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar gereği; Takasbank Para Piyasası'nda (TPP) brüt nema tutarı üzerinden % 3 (yüzde üç) oranında uygulanmakta olan "TPP Nakit TL İşlem Teminatları Nemalandırma Komisyonu" ile "TPP Nakit TL Garanti Fonu Nemalandırma Komisyonu" Takasbank tarafından hizmet verilen diğer piyasalar ile uyum çerçevesinde % 5 (yüzde beş) olarak revize edilecektir.

TPP işlemleri ve Takasbank Nakdi Kredi kullanımı için, fiziki ve elektronik olarak düzenlenen teminat mektuplarından, teminat mektubu tutarı üzerinden yıllık % 0.01 (onbinde bir) oranında "Teminat Mektubu Saklama Ücreti" alınacaktır. Bunun yanı sıra, TPP üyesi olan kuruluşlardan "Üyelik Aidatı" alınmaya başlanacak olup, alınacak tutar aylık sabit 1.000 TL+BSMV olacaktır. "Teminat Mektubu Saklama Ücreti" ve "Üyelik Aidatı" aylık olarak tahakkuk ettirilecek olup ilgili üye hesabından tahsil edilecektir. İlgili aidat ve komisyona ilişkin detaylar Takasbank internet sitesinde yer alan ücret ve komisyon tarifesinde yer alacaktır.

Ayrıca, Takasbank tarafından merkezi karşı taraf hizmeti sunulan piyasalar ile uyum sağlamak üzere teminata konu varlıkların gruplamasında ve değerlendirme katsayılarında değişikliğe gidilmiştir. Bununla beraber, yükümlülüklerin gecikmeli olarak yerine getirilmesi halinde 2021 yılında uygulanacak azami temerrüt faizi tutarı 11.500 TL + BSMV olacaktır. Tam iş günlerinde saat 16.30, yarım iş günlerinde saat 12.30 sonrası kapatılan borçlar için üst sınır uygulanmayacaktır.

Prosedürde yapılan değişikliklere ilişkin karşılaştırma tablosu ekte olup, ilgili değişiklikler **04 Ocak 2021** tarihinde uygulamaya alınacaktır. Aynı tarih itibarıyla değişiklikleri içeren Takasbank Para Piyasası Prosedürü ile Ücret ve Komisyon Tarifesine Takasbank internet sitesinden (www.takasbank.com.tr) ulaşılabilecektir.

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?V=BEBE4EU75> 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



Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Emre KOÇBEY
DİREKTÖR

Gökhan ELİBOL
GENEL MÜDÜR VEKİLİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Ek :TPP Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu (7 sayfa)

TPP Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ																																																														
MADDE 27- Teminat yatırma, çekme ve değiştirme (18) Teminat hesaplarındaki kıymetler için Takasbank tarafından sağlanan hizmetlerde, Takasbank komisyon tarifiesi uygulanır.	MADDE 27- Teminat yatırma, çekme ve değiştirme (18) Teminat hesaplarındaki kıymetler<u>varlıklar</u> için Takasbank tarafından sağlanan hizmetlerde, Takasbank <u>internet sitesinde yayınlanan ücret ve</u> komisyon tarifiesi uygulanır.																																																														
MADDE 28- Teminat grupları, değerlendirme katsayıları ve üst limit oranları (3) Teminat değerlendirilmesinde kullanılacak teminat grup bilgileri, değerlendirme katsayıları, grup ve kıymet bazında üst limit oranları aşağıda belirtilmiştir: <table><tr><th>Teminat Grubu</th><th>Teminat Tipi</th><th>Vade Kalan Süre</th><th>Değerleme Katsayısı</th><th>Grup Üst Limit Oran (%)</th><th>Kıymet Bazında Üst Limit Oran (%)</th></tr><tr><td>1</td><td>Altın</td><td></td><td>0,90</td><td>25,00</td><td>100,00</td></tr><tr><td>2</td><td>Borsa Payları</td><td></td><td>1,00</td><td>100,00</td><td>100,00</td></tr><tr><td rowspan="3">3</td><td rowspan="3">Devlet İç Borçlanma Senedi</td><td>0-1 yıl</td><td>0,96</td><td rowspan="3">100,00</td><td rowspan="3">100,00</td></tr><tr><td>1-5 yıl</td><td>0,91</td></tr><tr><td>5 yıl üzeri</td><td>0,88</td></tr><tr><td></td><td></td><td>0-5 yıl</td><td>0,92</td><td></td><td></td></tr></table>	Teminat Grubu	Teminat Tipi	Vade Kalan Süre	Değerleme Katsayısı	Grup Üst Limit Oran (%)	Kıymet Bazında Üst Limit Oran (%)	1	Altın		0,90	25,00	100,00	2	Borsa Payları		1,00	100,00	100,00	3	Devlet İç Borçlanma Senedi	0-1 yıl	0,96	100,00	100,00	1-5 yıl	0,91	5 yıl üzeri	0,88			0-5 yıl	0,92			MADDE 28- Teminat grupları, değerlendirme katsayıları ve üst limit oranları (3) Teminat değerlendirilmesinde kullanılacak teminat grup bilgileri, değerlendirme katsayıları, grup ve kıymet bazında üst limit oranları aşağıda belirtilmiştir: <table><tr><th>Teminat Grubu</th><th>Teminat Tipi</th><th>Vade Kalan Süre</th><th>Değerleme Katsayısı</th><th>Grup Üst Limit Oran (%)</th><th>Kıymet Bazında Üst Limit Oran (%)</th></tr><tr><td>1</td><td>Altın</td><td></td><td>0,90</td><td>25,00</td><td>100,00</td></tr><tr><td>2</td><td>Borsa Payları</td><td></td><td>1,00</td><td>100,00</td><td>100,00</td></tr><tr><td rowspan="3">3</td><td rowspan="3">Devlet İç Borçlanma Senedi=<u>TL, USD ve EUR ödemeli</u></td><td>0-1 yıl</td><td>0,96</td><td rowspan="3">100,00</td><td rowspan="3">100,00</td></tr><tr><td>1-5 yıl</td><td>0,91</td></tr><tr><td>5 yıl üzeri</td><td>0,88</td></tr></table>	Teminat Grubu	Teminat Tipi	Vade Kalan Süre	Değerleme Katsayısı	Grup Üst Limit Oran (%)	Kıymet Bazında Üst Limit Oran (%)	1	Altın		0,90	25,00	100,00	2	Borsa Payları		1,00	100,00	100,00	3	Devlet İç Borçlanma Senedi= <u>TL, USD ve EUR ödemeli</u>	0-1 yıl	0,96	100,00	100,00	1-5 yıl	0,91	5 yıl üzeri	0,88
Teminat Grubu	Teminat Tipi	Vade Kalan Süre	Değerleme Katsayısı	Grup Üst Limit Oran (%)	Kıymet Bazında Üst Limit Oran (%)																																																										
1	Altın		0,90	25,00	100,00																																																										
2	Borsa Payları		1,00	100,00	100,00																																																										
3	Devlet İç Borçlanma Senedi	0-1 yıl	0,96	100,00	100,00																																																										
		1-5 yıl	0,91																																																												
		5 yıl üzeri	0,88																																																												
		0-5 yıl	0,92																																																												
Teminat Grubu	Teminat Tipi	Vade Kalan Süre	Değerleme Katsayısı	Grup Üst Limit Oran (%)	Kıymet Bazında Üst Limit Oran (%)																																																										
1	Altın		0,90	25,00	100,00																																																										
2	Borsa Payları		1,00	100,00	100,00																																																										
3	Devlet İç Borçlanma Senedi= <u>TL, USD ve EUR ödemeli</u>	0-1 yıl	0,96	100,00	100,00																																																										
		1-5 yıl	0,91																																																												
		5 yıl üzeri	0,88																																																												

TPP Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

4	Eurotahvil / Devlet İç Borçlanma Senedi - USD Ödemeli	5-10 yıl	0,93	100,00	100,00
		10-30 yıl	0,82		
		30 yıl üzeri	0,86		
4	Eurotahvil / Devlet İç Borçlanma Senedi - EUR Ödemeli	0-5 yıl	0,92	100,00	100,00
		5-10 yıl	0,91		
		10-30 yıl	0,88		
		30 yıl üzeri	0,85		
5	Kira Sertifikası	0-1 yıl	0,94	100,00	100,00
		1-5 yıl	0,89		
		5 yıl üzeri	0,89		
6	Pay		0,85	90,00	20,00
7	Nakit EUR		0,94	100,00	100,00
7	Nakit USD		0,94	100,00	100,00
8	Nakit TL		1,00	100,00	100,00
9	Banka Bonusu / Tahvili		0,73	50,00	40,00

4	Eurotahvil / Devlet İç Borçlanma Senedi - USD Ödemeli	0-5 yıl	0,92	100,00	100,00
		5-10 yıl	0,93		
		10-30 yıl	0,8289		
		30 yıl üzeri	0,86		
4	Eurotahvil / Devlet İç Borçlanma Senedi - EUR Ödemeli	0-5 yıl	0,92	100,00	100,00
		5-10 yıl	0,91		
		10-30 yıl	0,8882		
		30 yıl üzeri	0,85		
5	Kira Sertifikası	0-1 yıl	0,94	100,00	100,00
		1-5 yıl	0,89		
		5 yıl üzeri	0,89		
6	Pay		0,85	90,00	20,00
7	Nakit EUR		0,94	100,00	100,00
7	Nakit USD		0,94	100,00	100,00
8	Nakit TL		1,00	100,00	100,00

TPP Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

10	Teminat Mektubu		1,00	100,00	100,00		9	Banka Bonosu / Tahvili		0,73	50,00	40,00	
11	Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0-1 yıl	0,94	50,00	40,00		10	Teminat Mektubu		1,00	100,00	100,00	
		1-5 yıl	0,89				11	Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0-1 yıl	0,94	50,00	40,00	
		5 yıl üzeri	0,89						1-5 yıl	0,89			
12	Yatırım Fonu Katılma Belgesi		0,84	50,00	20,00				5 yıl üzeri	0,89			
							12	Yatırım Fonu Katılma Belgesi		0,84	50,00	20,00	

TPP Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MADDE 36- Garanti fonu katkı payı olarak kabul edilebilecek varlıklar

(1) Garanti Fonu katkı payı olarak kabul edilecek varlıklar aşağıda tabloda gösterilmektedir. Takasbank garanti fonu katkı payı olarak kabul edilecek varlıkların kompozisyon limitlerini piyasa koşullarına göre değiştirmeye ve yeni varlıklar için kompozisyon limitleri belirlemeye yetkilidir. Teminat mektubu garanti fonu katkı payı olarak kabul edilmemektedir.

Garanti Fonu'na Kabul Edilebilecek Varlıklar	Vade Kalan Süre	Grup Üst Limit Oran (%)	Kıymet Bazında Üst Limit Oran (%)
Altın		25,00	100,00
Borsa Payları		100,00	100,00
Devlet İç Borçlanma Senedi	0-1 yıl	100,00	35,00
	1-5 yıl		
	5 yıl üzeri		
Eurotahvil / Devlet İç Borçlanma Senedi –USD ve EUR ödemeli	0-5 yıl	100,00	35,00
	5-10 yıl		
	10-30 yıl		
	30 yıl üzeri		
Kira Sertifikası	0-1 yıl	100,00	25,00
	1-5 yıl		
	5 yıl üzeri		

MADDE 36- Garanti fonu katkı payı olarak kabul edilebilecek varlıklar

(1) Garanti Fonu katkı payı olarak kabul edilecek varlıklar aşağıda tabloda gösterilmektedir. Takasbank garanti fonu katkı payı olarak kabul edilecek varlıkların kompozisyon limitlerini piyasa koşullarına göre değiştirmeye ve yeni varlıklar için kompozisyon limitleri belirlemeye yetkilidir. Teminat mektubu garanti fonu katkı payı olarak kabul edilmemektedir.

Garanti Fonu'na Kabul Edilebilecek Varlıklar	Vade Kalan Süre	Grup Üst Limit Oran (%)	Kıymet Bazında Üst Limit Oran (%)
Altın		25,00	100,00
Borsa Payları		100,00	100,00
Devlet İç Borçlanma Senedi– TL, USD ve EUR <u>ödemeli</u>	0-1 yıl	100,00	35,00
	1-5 yıl		
	5 yıl üzeri		
Eurotahvil / Devlet İç Borçlanma Senedi–USD ve EUR <u>ödemeli</u>	0-5 yıl	100,00	35,00
	5-10 yıl		
	10-30 yıl		
	30 yıl üzeri		
Kira Sertifikası	0-1 yıl	100,00	25,00
	1-5 yıl		

TPP Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Pay		90,00	20,00		5 yıl üzeri		
Nakit EUR		100,00	100,00		Pay	90,00	20,00
Nakit USD		100,00	100,00		Nakit EUR	100,00	100,00
Nakit TL		100,00	100,00		Nakit USD	100,00	100,00
Banka Bonosu / Tahvili		50,00	40,00		Nakit TL	100,00	100,00
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0-1 yıl	50,00	40,00		Banka Bonosu / Tahvili	50,00	40,00
	1-5 yıl				Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	50,00	40,00
	5 yıl üzeri						
Yatırım Fonu Katılma Belgesi		50,00	20,00		5 yıl üzeri		
					Yatırım Fonu Katılma Belgesi	50,00	20,00
MADDE 46- Takasbank komisyonu (1) Takasbank komisyonu, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girer ve Takasbank'ın web sitesinde yayınlanır. (2) Takasbank komisyonu ve komisyon üzerinden alınan %5 oranındaki BSMV tutarı işlem gününde, işlemlere taraf olan üyelerin serbest hesaplarından re'sen tahsil edilir. • 7 gün dahil olmak üzere vadesi bir haftaya kadar olan işlemlerde: Komisyon= Anapara x %0,002 (yüzbinde iki) • Diğer vadeler için:				MADDE 46- Takasbank komisyonu Ücret ve Komisyonlar (1) Takasbank komisyonu, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girer ve Takasbank'ın <u>web-internet</u> sitesinde yayınlanır. (2) <u>(1)</u> Takasbank komisyonu ve komisyon üzerinden alınan %5 oranındaki BSMV tutarı işlem gününde, işlemlere taraf olan üyelerin serbest hesaplarından re'sen tahsil edilir. • 7 gün dahil olmak üzere vadesi bir haftaya kadar olan işlemlerde: Komisyon= Anapara x %0,002 (yüzbinde iki) • Diğer vadeler için:			

TPP Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Komisyon= Gün Sayısı x Anapara x %0,00025'i (yüzbinde sıfır nokta yirmi beş) (3) Takasbank komisyonunun ödenmemesi durumunda üyenin işlem yetkisi komisyon ödenene kadar kaldırılır.	Komisyon= Gün Sayısı x Anapara x %0,00025'i (yüzbinde sıfır nokta yirmi beş) (3)(2) <u>Üyelik aidatı, TPP'ye üye olan tüm kuruluşlardan aylık dönemler itibariyle alınan aidat olup Takasbank internet sitesinde yer alan ücret tarifesinde üyelere duyurulur.</u> (3) Takasbank komisyonunun <u>ve/veya üyelik aidatının</u> ödenmemesi durumunda üyenin işlem yetkisi komisyon <u>ödenene tamamlanana</u> kadar kaldırılır. (4) <u>Diğer komisyon ve ücretler, Takasbank tarafından belirlenerek internet sitesinde yer alan ücret ve komisyon tarifesinde üyelere duyurulur.</u>
MADDE 49- Temerrüt faizi (4) Temerrüt faiz oranı, her gün için, BİAŞ 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; - Borcun saat 16.30'a, resmi tatil nedeniyle yarım gün olan iş günlerinde ise saat 12.30'a kadar kapatılması durumunda %50'si, - Saat 16.30'dan, resmi tatil nedeniyle yarım gün olan iş günlerinde ise saat 12.30'dan sonra kapatılması durumunda iki katı, olarak uygulanır. (5) Temerrüde düşülen gün kısmi temerrütlü borç kapatmalarda, borç kapatılan saatlerde geçerli olan oranlar ve sınırlamalar uygulanır. (6) Saat 16.30'a, resmi tatil nedeniyle yarım gün olan iş günlerinde ise saat 12.30'a kadar kapatılan borçlar için temerrüt faizi üst sınırı 10.500-TL+BSMV'dir. (7) Üst sınır her yıl belirlenen yeniden değerlendirme oranında arttırılarak bir üst 50.-TL'lik dilime yuvarlanır.	MADDE 49- Temerrüt faizi (4) Temerrüt faiz oranı, her gün için, BİAŞ 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; - Borcun, <u>tam iş günlerinde</u> saat 16.30'a, resmi tatil nedeniyle yarım gün olan iş günlerinde ise saat 12.30'a kadar kapatılması durumunda %50'si, <u>Tam iş günlerinde</u> Saat 16.30'dan, resmi tatil nedeniyle yarım gün olan iş günlerinde ise saat 12.30'dan sonra kapatılması durumunda iki katı, olarak uygulanır. (5) Temerrüde düşülen gün kısmi temerrütlü borç kapatmalarda, borç kapatılan saatlerde geçerli olan oranlar ve sınırlamalar uygulanır. (6) <u>Tam iş günlerinde</u> Saat 16.30'a, resmi tatil nedeniyle yarım gün olan iş günlerinde ise saat 12.30'a kadar kapatılan borçlar için <u>temerrüt faizi üst sınırı uygulanacak azami temerrüt faizine ilişkin tutar, her yıl T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ilan</u>

TPP Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

	<u>edilen yeniden değerlendirme oranı dikkate alınarak belirlenir ve uygulama öncesi üyelere duyurulur.10.500-TL+BSMV'dir.</u> (7) Üst sınır, her yıl <u>T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ilan edilen belirlenen</u> yeniden değerlendirme oranında arttırılarak bir üst 50.-TL'lik dilime yuvarlanır.
MADDE 54- Muafiyet (1) TCMB, bu Prosedür'ün 2'nci, 5'inci, 6'ncı, 8'inci bölümleri ile 11'inci ve 36'ncı maddesi hükümlerinden muaf olarak TPP'de işlem yapabilir.	MADDE 54- Muafiyet TCMB, bu Prosedür'ün 2'nci, 5'inci, 6'ncı, 8'inci bölümleri ile 11'inci ve 36'nci <u>46'nci</u> maddesi hükümlerinden muaf olarak TPP'de işlem yapabilir.