

Genel Mektup : 1703

İstanbul, 02/06/2021

## KREDİLER EKİBİ

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

Bankamızın Merkezi Takas Hizmeti verdiği piyasa teminatları ile Nakit Kredi Hizmeti uygulamasındaki teminatların değerlendirme katsayılarında yeknesaklık sağlanması kapsamında Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürünün 17 nci maddesinde güncelleme yapılmıştır.

Ayrıca, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Genelgesi kapsamında Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi ile Bankamız arasında gerçekleşen veri alış verişine ilişkin düzenlemeler Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürünün 5 inci bölümüne eklenmiştir.

Teminat değerlendirme katsayılarının düzenlendiği 17 nci madde ile ilave edilen 5 inci bölüme ait karşılaştırma tablosu ekte olup ilgili değişiklikler 03/06/2021 tarihi itibarıyla uygulamaya alınacaktır.

Aynı tarih itibarıyla değişiklikleri içeren Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürünün son haline Bankamız internet sitesinden ([www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr)) ulaşılabilir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla,

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

**Semanur CERRAHOĞLU**  
Direktör

**Murat GÖRGÜN**  
Genel Müdür Yardımcısı

Ek :Nakit\_Kredi\_Uygulama \_Esaslari\_Proseduru Degisiklik Tablosu\_ (3 sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?eD=BSD4SNADKC> 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](http://www.takasbank.com.tr) Kep Adresi : takasbank@hs01.kep.tr

Ticaret Sicil No:276870 Mersis No:0481002693100015



**Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu**

MEVCUT HALİ		YENİ HALİ	
<b>MADDE 17-Teminat değerlendirme katsayıları</b>		<b>MADDE 17-Teminat değerlendirme katsayıları</b>	
<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> <p>(2) Teminat değerlendirilmesinde kullanılacak katsayılar aşağıda belirtilmiştir:</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> <p>(2) Teminat değerlendirilmesinde kullanılacak katsayılar_ aşağıda belirtilmiştir:</p>	
<b>Teminat Türleri</b>	<b>Değerleme Katsayıları</b>	<b>Teminat Türleri</b>	<b>Değerleme Katsayıları</b>
➤ Nakit	TL 1.00 USD 0.94 EUR 0.94	➤ Nakit	TL 1.00 USD <u>0.9493</u> EUR <u>0.9492</u>
➤ Devlet İç Borçlanma Senetleri	0.93	➤ Devlet İç Borçlanma Senetleri	0.93
➤ Pay	0.76	➤ Pay	0.76
➤ Yatırım Fonu Katılma Belgesi	0.84	➤ Yatırım Fonu Katılma Belgesi	0.84
➤ Teminat Mektubu	1.00	➤ Teminat Mektubu	1.00
➤ Borsa Payı	1.00	➤ Borsa Payı	1.00
➤ T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil	0.88	➤ T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil	0.88
➤ T.C Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları	0.91	➤ T.C Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları	0.91
➤ Altın	0.90	➤ Altın	0.90
➤ Banka Bonosu/Tahvili	0.73	➤ Banka Bonosu/Tahvili	0.73
➤ Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0.91	➤ Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0.91

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
<p><b>BEŞİNCİ BÖLÜM</b> <b>Çeşitli ve Son Hükümler</b></p> <p><b>MADDE 26- Yürürlük</b> (1)Bu Prosedür yayımı tarihinde yürürlüğe girer.</p>	<p><b>BEŞİNCİ BÖLÜM</b> <b><u>Çeşitli ve Son Hükümler-RİSK Merkezi Veri İletimi ve Alımı</u></b></p> <p><b>MADDE 26-- <u>Yürürlük-Veri İletimi - Alımı Esnasında Dikkate Alınması Gereken Önlemler</u></b></p> <p>(1) <u>Takasbank; nezdinde işlettiği ve takas operasyonlarını gerçekleştirdiği, nominal limit tahsisi yaptığı tüm piyasalar ile sunduğu Nakit Kredi Hizmeti kapsamında üyelerin; teminat tutarları, teminat türleri, risk bakiyeleri ve Banka müşterilerine ait sır niteliğindeki finansal verilerini belirlenmiş standartta TBB Risk Merkezi'ne TBB Risk Merkezi üyesi olarak iletir. Benzer şekilde aynı müşterilere ait aynı içerikteki verileri alır.</u></p> <p>(2) <u>TBB Risk Merkezi, Banka nezdinde bağımsız denetim vasıtası ile denetim sürecine geçene kadar Üye Denetim Genelgesi düzenlemesi ile Bankadan nezdindeki bilgi sistemleri ve iş süreçlerinin Risk Merkezi tarafından belirlenmiş kontrol hedeflerine uyumluluğunun sağlandığına dair belirli dönemlerde beyanname alır.</u></p> <p>(3) <u>Banka,TBB Risk Merkezi faaliyetleri kapsamında yapılan sorgulamalar sonucunda elde edilen verilerin gizliliği ve güvenliği açısından, bu yönde bir riskin bulunmadığını düzenlediği beyanname ile TBB Risk Merkezi'ne teyit eder.</u></p> <p>(4) <u>Risk Merkezi ;</u></p> <p>a) <u>Beyanname düzenlemesi sürecinde TBB Risk Merkezi üyesi, TBB Risk Merkezi'ne iletmek üzere hazırladığı ve TBB Risk Merkezi tarafından kendisine iletilen verilerin risk verilerine ilişkin olarak, iç prosedür haline gelmiş bir “Gönderilecek Veri Akış ve Oluşturma Şeması” ve “Alınan Veri Akış ve Dağıtım Şeması”nı hazırlamasını ve güncel tutulmasını,</u></p> <p>b) <u>Alınan Veri Akış ve Dağıtım Şeması, TBB Risk Merkezi verisinin üye tarafından alındıktan sonra hangi sistemler üzerinde, hangi katman ve uygulamalarda tutulduğunu, işlendiğini ve hangi sistemler arasında</u></p>

Ek: Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	<p><u>iletildiğini, iletme ilişkin yöntem ve bilgileri de içerecek şekilde oluşturulmasını.</u></p> <p>c) <u>Gönderilecek Veri Akış ve Oluşturma Şeması, TBB Risk Merkezi'ne iletmek üzere oluşturulan verilerin, veri kaynağı olan sistemlerden başlayarak, iletiminin tamamlanmasına kadar geçen süredeki her toplama, işleme ve aktarma aşamasını, detayları ile gösterecek biçimde hazırlanmasını</u></p> <p><u>Bankadan talep eder. Bu kapsamda Bankanın ilgili UG Ekibi tarafından spect dokümanı hazır bulundurulur ve doküman dönemsel olarak güncellenir.</u></p>