

Genel Mektup : 1746

İstanbul, 24/12/2021

FON PLATFORMLARI EKİBİ

Konu : Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS) Uygulama Esasları Değişiklikleri Hk.

İlgili : Emeklilik Şirketleri

Sayın Genel Müdür,

Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği tarafından bireysel emeklilik sisteminin işleyişi ve emeklilik şirketlerinin uygulamaları kapsamında BEFAS Uygulama Esasları'nda değişikliğe gidilmesi ihtiyacı duyulan hususlar Bankamıza iletilmiş olup, bu kapsamda yapılan başlıca değişiklikler aşağıda özetlenmiştir.

- BEFAS Uygulama Esasları'na, "Geç fiyat bildirim saati" ifadesi eklenmiş olup, bu saat hâlihazırda olduğu gibi 10:30 olarak uygulanacaktır. Fon portföyündeki varlıkların çeşitliliği nedeniyle fon fiyatını saat 10:30'a kadar hesaplanma imkânı bulunmayan fonlar için yine hâlihazırda olduğu gibi saat 11:00 olarak uygulanacaktır.
- BEFAS Uygulama Esasları'na, "Fiyat bildirim son saati" ifadesi eklenmiş olup, fiyat bildirim son saatinden sonra operatör üyenin yeni fiyat bildirmesine / sistemde geçerli olan fiyatı güncellemesine izin verilmeyecektir. Bahse konu saat normal iş günlerinde 12:30, yarım iş günlerinde 11:00 olarak uygulanacaktır.
- Hâlihazırda 14:30 olan nakit netleştirme saati 14:00 olarak, 15:30 olan temerrüt başlangıç saati ise 15:00 olarak uygulanmaya başlanacaktır.

Bahsedilen değişiklikler, **27/12/2021** tarihinde uygulamaya alınacak olup aynı tarih itibariyle söz konusu değişiklikleri içeren "Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu Uygulama Esasları"na Bankamız internet sitesinden (www.takasbank.com.tr) ulaşılabilecektir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz,
Saygılarımızla

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Emre KOÇBEY
Direktör

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Yardımcısı

Ek :BEFAS Uygulama Esasları Karşılaştırma Tablosu (3 sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?eD=BSCBKNMA4P> 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



Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu Uygulama Esasları Değişiklikleri Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Mevcut	Madde İçeriği - Yeni																																				
<p>İşlem Saatleri MADDE 11-</p> <table border="1"><thead><tr><th>İŞLEM TÜRÜ</th><th>İŞGÜNÜ SAAT</th><th>YARIM GÜN SAAT</th></tr></thead><tbody><tr><td>Talimat kabul - İleri valörlü işlemler</td><td>09:00-17:30</td><td>09:00-12:30</td></tr><tr><td>Eşleşmeyen talimat otomatik iptal - İleri valörlü işlemler</td><td>17:35</td><td>12:35</td></tr><tr><td>Valör atlatma saati (ileri valörlü işlemler)</td><td>13:30</td><td>11:00</td></tr><tr><td>Nakit netleştirme saati</td><td>14:30</td><td>11:15</td></tr><tr><td>Temerrüt başlangıç</td><td>15:30</td><td>12:30</td></tr></tbody></table>	İŞLEM TÜRÜ	İŞGÜNÜ SAAT	YARIM GÜN SAAT	Talimat kabul - İleri valörlü işlemler	09:00-17:30	09:00-12:30	Eşleşmeyen talimat otomatik iptal - İleri valörlü işlemler	17:35	12:35	Valör atlatma saati (ileri valörlü işlemler)	13:30	11:00	Nakit netleştirme saati	14:30	11:15	Temerrüt başlangıç	15:30	12:30	<p>İşlem Saatleri MADDE 11-</p> <table border="1"><thead><tr><th>İŞLEM TÜRÜ</th><th>İŞGÜNÜ SAAT</th><th>YARIM GÜN SAAT</th></tr></thead><tbody><tr><td>Talimat kabul - İleri valörlü işlemler</td><td>09:00-17:30</td><td>09:00-12:30</td></tr><tr><td>Eşleşmeyen talimat otomatik iptal - İleri valörlü işlemler</td><td>17:35</td><td>12:35</td></tr><tr><td>Valör atlatma saati (ileri valörlü işlemler)</td><td>13:30</td><td>11:00</td></tr><tr><td>Nakit netleştirme saati</td><td>14:0030</td><td>11:15</td></tr><tr><td>Temerrüt başlangıç</td><td>15:0030</td><td>12:30</td></tr></tbody></table>	İŞLEM TÜRÜ	İŞGÜNÜ SAAT	YARIM GÜN SAAT	Talimat kabul - İleri valörlü işlemler	09:00-17:30	09:00-12:30	Eşleşmeyen talimat otomatik iptal - İleri valörlü işlemler	17:35	12:35	Valör atlatma saati (ileri valörlü işlemler)	13:30	11:00	Nakit netleştirme saati	14:0030	11:15	Temerrüt başlangıç	15:0030	12:30
İŞLEM TÜRÜ	İŞGÜNÜ SAAT	YARIM GÜN SAAT																																			
Talimat kabul - İleri valörlü işlemler	09:00-17:30	09:00-12:30																																			
Eşleşmeyen talimat otomatik iptal - İleri valörlü işlemler	17:35	12:35																																			
Valör atlatma saati (ileri valörlü işlemler)	13:30	11:00																																			
Nakit netleştirme saati	14:30	11:15																																			
Temerrüt başlangıç	15:30	12:30																																			
İŞLEM TÜRÜ	İŞGÜNÜ SAAT	YARIM GÜN SAAT																																			
Talimat kabul - İleri valörlü işlemler	09:00-17:30	09:00-12:30																																			
Eşleşmeyen talimat otomatik iptal - İleri valörlü işlemler	17:35	12:35																																			
Valör atlatma saati (ileri valörlü işlemler)	13:30	11:00																																			
Nakit netleştirme saati	14:0030	11:15																																			
Temerrüt başlangıç	15:0030	12:30																																			
<p>Fon fiyat bilgisi MADDE 13-</p> <p>(1) Fon payı fiyatı Platform'a tanımlanır. (2) Her işlem gününde, işlemlerde geçerli olacak fon payı fiyatlarının, Operatör Üye tarafından Takasbank'ın belirlediği son saate kadar Takasbank sistemine tanımlanması ve Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'ye konuya ilişkin bilgi verilmesi gerekir. Saat 09:30 itibariyle fiyat bilgisi tanımlanmayan fonların operatör üyesine elektronik ortamda uyarı mesajı gönderilir.</p>	<p>Fon fiyat bilgisi MADDE 13-</p> <p>(1) Fon payı fiyatı Platform'a tanımlanır. (2) Her işlem gününde, işlemlerde geçerli olacak fon payı fiyatlarının, Operatör Üye tarafından Takasbank'ın belirlediği geç fiyat bildirim saatineson-saate kadar Takasbank sistemine tanımlanması ve Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'ye konuya ilişkin bilgi verilmesi gerekir. Saat 09:30 itibariyle fiyat bilgisi tanımlanmayan fonların operatör üyesine elektronik ortamda uyarı mesajı gönderilir. Fiyat bildirim son saatinden sonra Operatör üyenin yeni fiyat bildirmesine / sistemde geçerli olan fiyatı güncellemesine izin verilmez.</p>																																				
<p>Netleştirme, borç kapatma, alacak dağıtım MADDE 21-</p> <p>(1) Valör gününde alım satım işlemlerine ilişkin TL nakit tutarlar saat 14:30 itibarıyla netleştirilir. Fon payı bazında netleştirme yapılmaz. Fon payı aktarımları talimat bazında gerçekleştirilerek katılımcı hesaplarına yansıtılır. (2) Net TL nakit yükümlülükleri saat 15:30'a kadar "BEFAS Borç Kapatma Hesabı"na yatırılarak yerine getirilir.</p>	<p>Netleştirme, borç kapatma, alacak dağıtım MADDE 21-</p> <p>(1) Valör gününde alım satım işlemlerine ilişkin TL nakit tutarlar saat 14:0030 itibarıyla netleştirilir. Fon payı bazında netleştirme yapılmaz. Fon payı aktarımları talimat bazında gerçekleştirilerek katılımcı hesaplarına yansıtılır.</p>																																				

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu Uygulama Esasları Değişiklikleri Karşılaştırma Tablosu

<p>(3) Saat 15:30 itibarıyla yerine getirilmeyen nakit TL yükümlülükler için üye temerrüde düşer.</p>	<p>(2) Net TL nakit yükümlülükleri saat 15:0030'a kadar "BEFAS Borç Kapatma Hesabı"na yatırılarak yerine getirilir.</p> <p>(3) Saat 15:0030 itibarıyla yerine getirilmeyen nakit TL yükümlülükler için üye temerrüde düşer.</p>
<p>Temerrüt Esasları</p> <p>MADDE 22-</p> <p>(1) Valör tarihinde, saat 15:30 itibarıyla nakit TL yükümlülüğünü yerine getirmeyen üye herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılır ve temerrüt cezası öder.</p> <p>(2) Temerrüdün tespitinde, borç tutarının "BEFAS Borç Kapatma Hesabı"na aktarım saati dikkate alınır.</p> <p>(3) Temerrüt cezası hesaplamasında, temerrüt cezası oranı olarak Borsa tarafından oluşturulan, kamu menkul kıymetlerinin işlem gördüğü repo-ters repo pazarı, TCMB Bankalar arası Para Piyasası veya Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanı esas alınır. Katılım esaslı faaliyeti bulunan ve bunu Takasbank'a bildiren emeklilik şirketleri için yukarıda yazılı olan oranlardan bağımsız olarak, Borsa tarafından oluşturulan, Türk Lirası ödemeli kira sertifikalarının işlem gördüğü taahhütlü işlemler pazarında oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama oran temerrüt cezası oranı olarak kullanılır. Eğer işlem gerçekleşmemiş ise en son oluşan ağırlıklı ortalama oran kullanılır. Hesaplama, valör tarihinden borcun kapandığı tarihe kadar geçen süre içerisinde her gün için belirlenen oran kullanılır.</p> <p>(4) Temerrüt cezası, işlemin valör tarihi ile yükümlülüklerin yerine getirildiği tarih arasındaki takvim günleri esas alınarak hesaplanır.</p> <p>(5) Temerrüt cezası hesaplamasında, yükümlülüğün yerine getiriliş saatine göre aşağıdaki tabloda yer alan katsayılar kullanılır.</p> <p>(6) Fon payı fiyatı bildirim yükümlülüğünü Takasbank'ın belirlediği saat itibarıyla sisteme tanımlamayı geç yerine getiren Operatör Üye geç bildirim yaptığı her bir gün için aşağıdaki tabloda belirtilen maktu gecikme bedelini ödemekle yükümlüdür.</p>	<p>Temerrüt Esasları</p> <p>MADDE 22-</p> <p>(1) Valör tarihinde, saat 15:0030 itibarıyla nakit TL yükümlülüğünü yerine getirmeyen üye herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılır ve temerrüt cezası öder.</p> <p>(2) Temerrüdün tespitinde, borç tutarının "BEFAS Borç Kapatma Hesabı"na aktarım saati dikkate alınır.</p> <p>(3) Temerrüt cezası hesaplamasında, temerrüt cezası oranı olarak Borsa tarafından oluşturulan, kamu menkul kıymetlerinin işlem gördüğü repo-ters repo pazarı, TCMB Bankalar arası Para Piyasası veya Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanı esas alınır. Katılım esaslı faaliyeti bulunan ve bunu Takasbank'a bildiren emeklilik şirketleri için yukarıda yazılı olan oranlardan bağımsız olarak, Borsa tarafından oluşturulan, Türk Lirası ödemeli kira sertifikalarının işlem gördüğü taahhütlü işlemler pazarında oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama oran temerrüt cezası oranı olarak kullanılır. Eğer işlem gerçekleşmemiş ise en son oluşan ağırlıklı ortalama oran kullanılır. Hesaplama, valör tarihinden borcun kapandığı tarihe kadar geçen süre içerisinde her gün için belirlenen oran kullanılır.</p> <p>(4) Temerrüt cezası, işlemin valör tarihi ile yükümlülüklerin yerine getirildiği tarih arasındaki takvim günleri esas alınarak hesaplanır.</p> <p>(5) Temerrüt cezası hesaplamasında, yükümlülüğün yerine getiriliş saatine göre aşağıdaki tabloda yer alan katsayılar kullanılır.</p> <p>(6) Fon payı fiyatı bildirim yükümlülüğünü Takasbank'ın belirlediği saat itibarıyla sisteme tanımlamayı geç yerine getiren Operatör Üye geç bildirim yaptığı her bir gün için aşağıdaki tabloda belirtilen maktu gecikme bedelini ödemekle yükümlüdür.</p>

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu Uygulama Esasları Değişiklikleri Karşılaştırma Tablosu

YÜKÜMLÜLÜK TÜRÜ	SAAT ARALIđI	KATSAYI	YÜKÜMLÜLÜK TÜRÜ	SAAT ARALIđI	KATSAYI
NAKİT TL	15:30-16:00	0.5	NAKİT TL	15:0030-15:3016:00	0.5
	16:00'dan sonra aynı gün valörüyle	1		15:3016:00'dan sonra aynı gün valörüyle	1
	Valör tarihinden sonra	2		Valör tarihinden sonra	2
FON PAYI FİYAT BİLDİRİMİ	Fiyat bildirim son saati sonrası yapılması veya hiç yapılmaması	500 TL	FON PAYI FİYAT BİLDİRİMİ	Geç Ffiyat bildirim son saati sonrası yapılması veya hiç yapılmaması	500 TL