

Genel Mektup : 1748

İstanbul, 29/12/2021

KREDİLER EKİBİ

Konu : Gün Başı Kredi Uygulaması Hk.

İlgili : Aracı Kurumlar

Sayın Genel Müdür,

Bilindiği üzere; Bankamızın, Yönetim Kurulunca Aracı Kurumlara yönelik tahsis edilen limitler dahilinde, teminat karşılığında ve belirlenen faiz oranı üzerinden gün içi nakit kredi kullandırımı yapılmaktadır.

Gün içi kredilerin, aynı gün içerisinde en geç saat 16.30 itibari ile kapatılması gerekmekte olup, 16.30'a kadar kapatılmayan krediler, o günkü TCMB Geç Likidite Penceresi Borç Verme Faiz Oranının %50 fazlası uygulanarak O/N krediye dönüştürülmektedir.

Aracı kurumlarımızın gün başındaki operasyonel işlemlerine kolaylık sağlanması ve maliyetlerin düşürülerek mali yapılarına destek olunması amacı ile gün içi kredi hizmetinin kapsamı genişletilerek, "**Gün Başı Kredisi**" uygulaması devreye alınacaktır. Gün Başı Kredisinde Aracı Kurumlar; nakit kredi limitlerine uygulanan bir katsayı ile oluşturulan limit kapsamında, ayrı bir talimat kontrolü ve işlem onayı gerektirmeksizin, Bankacılık ekranları aracılığıyla saat 9.00-12.00 saatleri arasında, teminatlı ve faizsiz olarak söz konusu kredi imkânından faydalanabileceklerdir.

Gün Başı Kredisi için Aracı Kurumlara ayrı bir limit tahsis edilmeyecek olup, mevcut kredi limitleri dahilinde kullandırım yapılacaktır. Gün Başı Kredisinde saat 12.00'a kadar kapatılmayan krediler, mevcut gün içi kredi prosedürüne tabi olacaktır.

Gün Başı Kredi uygulaması, 03/01/2022 tarihinde başlayacak olup, aynı tarih itibariyle değişiklikleri içeren Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü'nün son haline Bankamız internet sitesinden (www.takasbank.com.tr) erişilebilecektir.

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_Esasları_Procedur Degişiklik Tablosu (3 sayfa)

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



NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜR

MEVCUT HALİ

ÖNERİLEN

MADDE 6- Limit

- (1) Banka'ca aracı kurumlara kullanabilecekleri kredinin üst sınırını belirleyen "nakit kredi limiti" tahsis edilir.
- (2) Nakit kredi limitleri, aracı kurumlara gizli ve yazılı olarak duyurulur ve belirli zamanlarda revize edilir.
- (3) Aracı kurumların limit artırımı ve limit aktarma talepleri olması durumunda bunlar incelenerek en kısa sürede sonuçlandırılmaya çalışılır

MADDE 6- Limit

- (1) Banka'ca aracı kurumlara kullanabilecekleri kredinin üst sınırını belirleyen "nakit kredi limiti" tahsis edilir.
- (2) Gün başı Kredisi için nakit kredi limit tutarının:
 - a) 100 Milyon=> %10'u
 - b) 20 Milyon=> %15'i
- a)c) 20 Milyon< % 20'si kadar limit tanımlanır ve tanımlanan limit nakit kredi limiti kapsamındadır.
- (+) (3) Nakit kredi limitleri, aracı kurumlara gizli ve yazılı olarak duyurulur ve belirli zamanlarda revize edilir.
- (-) (4) Aracı kurumların limit artırımı ve limit aktarma talepleri olması durumunda bunlar incelenerek en kısa sürede sonuçlandırılmaya çalışılır.

MADDE 8- Kredi ve teminat taleplerinin iletilmesi ve kredi kullandırma saatleri

- (1) Aracı kurumlar nakit kredi taleplerini, Banka'ya her gün saat 17:00'a kadar yazılı olarak iletirler. Faks talimatları, asılları gelene kadar geçerlidir. Banka bu talepleri kısmen veya tamamen karşılamama hakkına sahiptir.
- (2) Banka'ca karşılanan nakit kredi kullanım talepleri, Banka tarafından aracı kurumlara aynı gün içinde faks ile bildirilir.
- (3) Teminat mektubu hariç tüm teminat giriş virmanları, öncelikle aracı kurumun ofisindeki Banka terminalleri kullanılarak sisteme girilir, ancak yazılı talimatın Banka'ya ulaşmasının ardından Banka tarafından onaylanması sureti ile gerçekleşir. Faks ile iletilen müşteri talimatlarının asıllarının en geç 5 işgününde Banka'ya teslim edilmesi gerekmektedir.

MADDE 8- Kredi ve teminat taleplerinin iletilmesi ve kredi kullandırma saatleri

- (1) Aracı kurumlar nakit kredi taleplerini, Banka'ya her gün saat 17:00'a kadar yazılı olarak iletirler. Faks talimatları, asılları gelene kadar geçerlidir. Banka bu talepleri kısmen veya tamamen karşılamama hakkına sahiptir.
- (2) Banka'ca karşılanan nakit kredi kullanım talepleri, Banka tarafından aracı kurumlara aynı gün içinde faks ile bildirilir.
- (3) Gün başı kredisi; aracı kurumlar tarafından kendi ekranları kullanılarak Bankamız uygulamaları üzerinden talep girilerek oluşturulur. Oluşturulan kredi tutarı Banka onayı gerektirmeden aracı kurumun serbest cari hesabına geçer.
- (-) (4) Gün başı Kredi talepleri aracı kurum yetkilileri tarafından, Takasbank kullanıcı ve yetkilendirme sistemine tanımladıkları kullanıcılar tarafından yapılabilir. Yetkilendirme sorumluluğu aracı kurumlardadır.
- (-) (5) Teminat mektubu hariç tüm teminat giriş virmanları, öncelikle aracı kurumun ofisindeki Banka terminalleri kullanılarak sisteme girilir, ancak yazılı talimatın Banka'ya ulaşmasının ardından Banka tarafından onaylanması sureti ile gerçekleşir. Faks ile iletilen müşteri talimatlarının asıllarının en geç 5 işgününde Banka'ya teslim edilmesi gerekmektedir.

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜR

MEVCUT HALİ

ÖNERİLEN

MADDE 9- Vade ve vade sonu ödeme saatleri

- (1) Nakit kredilerin azami vadesi 31 gündür. Kredinin temdit edilmesi durumunda dahi vade 31 günü geçemez.
- (2) Aracı kurumlar kullandıkları kredinin vadesinin sonunda borçlarını hesaben en geç saat 17:00'a kadar ödemekle yükümlüdürler.

MADDE 9- Vade ve vade sonu ödeme saatleri

- (1) Nakit kredilerin azami vadesi 31 gündür. Kredinin temdit edilmesi durumunda dahi vade 31 günü geçemez.
- (2) Aracı kurumlar kullandıkları kredinin vadesinin sonunda borçlarını hesaben en geç saat 17:00'a kadar ödemekle yükümlüdürler.
- (3) Gün içi kredilerin kullandırımın yapıldığı gün en geç saat 16:30 itibari ile kapanması gerekmektedir. Saat 16:30'a kadar kapatılmayan krediler O/N nakit krediye dönüştürülür.
- (4) Gün başı kredisinin saat 12:00'ye kadar kapatılması gerekmektedir. Saat 12:00'ye kadar kapatılmayan gün başı krediler 10. maddenin 3. fıkrası çerçevesinde gün içi krediye dönüşür.

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜR**MEVCUT HALİ****ÖNERİLEN****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, kullanımının yapıldığı gün en geç saat 16:30 itibari ile kapanması gerekmektedir. Süresi içinde kapatılan gün içi kredilerden BSMV kesintisi dahil olmak üzere faiz tahsil edilir. Faiz oranı piyasa koşullarına göre belirlenir. 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 krediye dönüştürülür

MADDE 11- Kısmi kredi kapaması ve temdit

- (1) Aracı kurumlar nakit kredi temdit ve kısmi kapama taleplerini, çalışma saatleri içinde yazılı olarak iletirler. Faks talimatları asılları gelene kadar geçerlidir.

MADDE 10- Nakit Kredi türleri, fiyatları ve ödeme esasları

- (1) Nakit krediler; spot, vadeden önce kapama opsiyonlu, gün başı ve gün içi olmak üzere 34 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, kullanımının yapıldığı gün en geç saat 16:30 itibari ile kapanması gerekmektedir. Süresi içinde kapatılan gün içi kredilerden BSMV kesintisi dahil olmak üzere faiz tahsil edilir. Faiz oranı piyasa koşullarına göre belirlenir. 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 krediye dönüştürülür.

MADDE 11- Kısmi kredi kapaması ve temdit

- (1) Aracı kurumlar nakit kredi temdit ve kısmi kapama taleplerini, çalışma saatleri içinde yazılı olarak iletirler. Faks talimatları asılları gelene kadar geçerlidir
- (+) (2) Gün başı krediler aracı kurumlar tarafından bankamız uygulamaları kullanılarak kapatılır.