

Genel Mektup : 1805

İstanbul, 01/07/2022

KREDİLER EKİBİ

Konu : Bankamız Nakit Kredi Uygulamasında Yapılan Değişiklikler Hk.

İlgili : Aracı Kurumlar

Sayın Genel Müdür,

Bilindiği üzere; Bankamız, nakit kredi uygulaması ile aracı kurumların sermaye piyasası işlemlerine kolaylık sağlamayı, mali yapılarının kuvvetlenmesine destek olmayı ve sermaye piyasalarının gelişimine katkı sağlamayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda, nakit kredi hizmetimizin işleyişinde 01/07/2022 tarihi itibarıyla aşağıda belirtilen uygulama değişikliklerine gidilecektir:

1. Hali hazırda aracı kurumların fax ya da e-mail aracılığıyla Bankamıza ilettikleri kredi kullanım talimatları yeni uygulamada Takasbank işlem ekranları aracılığı ile iletmeye başlanacaktır.
2. Aracı kurumların yatırım fonları için kullandıkları krediler, mevcut durum itibarıyla kurumlara tahsis edilmiş olan kredi limitlerinden düşmekte iken yeni uygulama ile birlikte yatırım fonlarına ayrı kredi limitleri tahsis edilecektir. Yatırım fonlarına kullanılacak kredilerin limit ve teminat takipleri, aracı kurumun kendi adına kullandığı kredilerden ayrı olarak yapılacaktır. Yatırım fonları için kredi kullanacak aracı kurumların, bu kapsamda düzenlenmiş ayrı bir nakit kredi taahhütnamesi ve rehin sözleşmesi imzalamaları gerekecektir.

Söz konusu uygulama değişikliklerine ilişkin olarak Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedüründe yapılan güncellemeler ile ilgili karşılaştırma tablosu ve nakit kredi işlemleri kullanıcı kılavuzu ekte yer almaktadır. Prosedürün son haline ve sistem entegrasyonu hakkında hazırlanmış kılavuza Bankamız internet sitesinden (www.takasbank.com.tr) ulaşılabilecektir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Semanur CERRAHOĞLU
Direktör

Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı

Ek :

- 1- Nakit_Kredi_Uygulama_Esaslari_Prosedur Degisiklik Tablosu_ (19 Sayfa)
- 2- Nakit Kredi İşlemleri Ekranlari - Kılavuz (32 Sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?eD=BS5BM794P4> 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 PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ****MADDE 5- Taahhütname ve sözleşmeler**

(1) Nakit kredi işlemlerinde kullanılan sözleşme ve taahhütnameler aşağıda belirtilmiştir:

- a) **Nakit Kredi Taahhütnamesi:** Nakit kredi kullanmak isteyen aracı kurumların, Banka'ya hitaben imzalamaları gereken taahhütnamedir. Aracı kurumlar, imzaladıkları taahhütname tutarından daha yüksek miktarda kredi kullanamazlar.
- b) **Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi:** Aracı kurumların portföy hesabından teminat vermek istemeleri durumunda Banka ile karşılıklı olarak imzalamaları gereken sözleşmedir.
- c) **Rehin Sözleşmesi:** Aracı kurumların müşteri hesabından teminat vermek istemeleri durumunda teminatı verecek olan müşterinin Banka ile karşılıklı olarak imzalaması gereken sözleşmedir. Aracı kurum "Rehin Sözleşmesi" imzalattığı müşteriye ait noterden alınmış imza beyannamesini de Banka'ya teslim etmelidir. Müşteri hesabından verilecek olan teminatların toplam piyasa değeri, bu Sözleşmenin tutarını aşamaz. Gün sonlarında yapılan teminat değerlemesi sonucunda müşteriye ait teminatların toplam piyasa değerinin, "Rehin Sözleşmesi" tutarını aşması durumunda, takip eden işgünü aracı kurumdan bahse konu aşımın giderilmesi istenir ve teminat hesaplamalarında bu miktar dikkate alınmaz.
- ç) **Faks Cihazı İle Takasbank-İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye Gönderilecek Müşteri Talimatlarına İlişkin Uygulama Sözleşmesi:** Teminatlara ilişkin aracı kurum ve müşteri talimatlarının Banka'ya faks yolu ile ulaştırılmak istenmesi durumunda imzalanması gereken sözleşmedir.

MADDE 5- Taahhütname ve sözleşmeler

(1) Nakit kredi işlemlerinde kullanılan sözleşme ve taahhütnameler aşağıda belirtilmiştir:

- a) **Nakit Kredi Taahhütnamesi:** Nakit kredi kullanmak isteyen aracı kurumların, Banka'ya hitaben imzalamaları gereken taahhütnamedir. Aracı kurumlar, imzaladıkları taahhütname tutarından daha yüksek miktarda kredi kullanamazlar. *Ayrıca, aracı kurumların yatırım fonu için kredi kullanmaları halinde ayrı bir nakit kredi taahhütnamesi imzalamaları gerekmektedir. Aracı kurumlar, yatırım fonu kredisi için imzalanan taahhütname tutarından daha yüksek miktarda kredi kullanamazlar.*
- b) **Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi:** Aracı kurumların portföy hesabından teminat vermek istemeleri durumunda Banka ile karşılıklı olarak imzalamaları gereken sözleşmedir.
- c) **Rehin Sözleşmesi:** Aracı kurumların müşteri *hesabından ve yatırım fonu portföyünden (bundan sonra müşteri olarak anılacaktır)* teminat vermek istemeleri durumunda teminatı verecek olan müşterinin *veya yatırım fonunun ayrı ayrı olmak üzere* Banka ile karşılıklı olarak imzalaması gereken sözleşmelerdir. Aracı kurum "Rehin Sözleşmesi" imzalattığı müşteriye ait noterden alınmış imza beyannamesini de Banka'ya teslim etmelidir. Müşteri hesabından *veya yatırım fonu hesabından* verilecek olan teminatların toplam piyasa değeri, *imzaladıkları rehin sözleşmesinin* tutarını aşamaz. Gün sonlarında yapılan teminat değerlemesi sonucunda müşteriye *veya fonlara* ait teminatların toplam piyasa değerinin, "Rehin Sözleşmesi" tutarını aşması durumunda, takip eden işgünü aracı kurumdan bahse konu aşımın giderilmesi istenir ve teminat hesaplamalarında bu miktar dikkate alınmaz.
- ç) **Faks Cihazı İle Takasbank-İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye Gönderilecek Müşteri Talimatlarına İlişkin Uygulama Sözleşmesi:** Teminatlara ilişkin aracı kurum ve

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU	
MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	müşteri talimatlarının Banka'ya faks yolu ile ulaştırılmak istenmesi durumunda imzalanması gereken sözleşmedir.
MADDE 6- Limit (1) Banka tarafından aracı kurumlara kullanabilecekleri kredinin üst sınırını belirleyen “nakit kredi limiti” tahsis edilir. (2) Gün başı Kredisi için nakit kredi limiti baz alınarak limit tutarının; a. 100 Milyon => %10'u b. 20 Milyon => %15'i c. 20 Milyon < % 20'si kadar gün başı limit tahsis edilir ve tahsis edilen 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 artırım ve limit aktarma talepleri olması durumunda bunlar incelenerek en kısa sürede sonuçlandırılmaya çalışılır.	MADDE 6- Limit (1) Banka tarafından aracı kurumlara kullanabilecekleri kredinin üst sınırını belirleyen “nakit kredi limiti” tahsis edilir. (2) Gün başı Kredisi için nakit kredi limiti baz alınarak limit tutarının; a. 100 Milyon => %10'u b. 20 Milyon => %15'i c. 20 Milyon < % 20'si kadar gün başı limit tahsis edilir ve tahsis edilen limit nakit kredi limiti kapsamındadır. <i>(3) Gün içi kredi için tahsis edilen limit nakit kredi, limit kapsamındadır.</i> <i>(4) Yatırım fonu kredisi için tahsis edilen limit nakit kredi limitinden ayrı olup tahsis edilecek limitin üst sınırı nakit kredi limiti ile sınırlıdır.</i> (5) Nakit kredi limitleri, aracı kurumlara gizli ve yazılı olarak duyurulur ve belirli zamanlarda revize edilir. (6) Aracı kurumların limit artırım ve limit aktarma talepleri olması durumunda bunlar incelenerek en kısa sürede sonuçlandırılmaya çalışılır.

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ****MADDE 7-İşlem sınırları**

- (1) Nakit kredilerin alt tutar sınırı yoktur.
- (2) Nakit kredilerin üst tutar sınırı ise tahsis edilen nakit kredi limiti kadardır.

MADDE 7-İşlem sınırları

- (1) Nakit kredilerin alt tutar sınırı yoktur.
- (2) Nakit kredilerin üst tutar sınırı ise tahsis edilen nakit kredi limiti kadardır.
- (3) *Yatırım fonları için kullanılan kredilerin üst tutar sınırı, tahsis edilmiş olan nakit kredi limiti kadardır.*

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

- (1) Aracı kurumlar nakit kredi talimatlarını, Banka'ya her gün saat 17:00'a kadar yazılı olarak faks veya e-mail yoluyla iletirler. Talimatlar asılları gelene kadar geçerlidir. Banka bu talepleri kısmen veya tamamen karşılamama hakkına sahiptir.
- (2) Banka tarafından karşılanan nakit kredi kullanım talepleri, Banka tarafından aracı kurumlara aynı gün içinde e-mail veya 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.

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

- (1) Aracı kurumlar nakit kredi talimatlarını, *Banka uygulamaları aracılığı ile* her gün saat 17:00'a kadar *sistem üzerinden, sistemde sorun olması durumunda ise* yazılı olarak faks veya e-mail yoluyla iletirler. *Faks veya e-mail yoluyla gelen* talimatlar asılları gelene kadar geçerlidir. Banka bu talepleri kısmen veya tamamen karşılamama hakkına sahiptir. *Talimat asıllarının en geç 5 işgününde Banka'ya teslim edilmesi gerekmektedir.*
- (2) Banka tarafından karşılanan nakit kredi kullanım talepleri, *aracı kurumlar tarafından aynı gün içinde sistem üzerinden izlenebilir.*
- (3) *Tüm kredi türlerine ilişkin talepler,* aracı kurumlar tarafından kendi ekranları kullanılarak Banka uygulamaları üzerinden oluşturulur. *Gün başı kredisi için aracı kurum tarafından talep edilen* kredi tutarı, Banka onayı *gerektirmeksizin* aracı kurumun serbest cari hesabına *geçerken diğer kredi türleri için oluşturulan talepler Banka onayına tabidir .*

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ**

(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 işgünüde Banka'ya teslim edilmesi gerekmektedir.

(4) *Banka tarafından karşılanan kredi talepleri aracı kurumun serbest hesabına geçer. Aracı kurumun yatırım fonu için kullandığı kredilerde ise serbest hesaba aktarılan kredi tutarı, fon adına Bankamız nezdinde açılmış olan hesaba aracı kurum talimatıyla aktarılır.*

(5) Kredi talepleri aracı kurum yetkilileri tarafından, Takasbank kullanıcı ve yetkilendirme sistemine tanımladıkları kullanıcılar tarafından yapılabilir. Yetkilendirme sorumluluğu aracı kurumlardadır.

(6) 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 *veya e-mail* ile iletilen müşteri talimatlarının asıllarının en geç 5 işgünüde Banka'ya teslim edilmesi gerekmektedir.

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'ye kadar ödemekle yükümlüdürler.
- (3) Gün içi kredilerin ise, kullandırımın yapıldığı gün en geç saat 16:30 itibari ile kapatılması gerekmektedir. Saat 16:30'a kadar kapatılmayan krediler O/N nakit krediye dönüştürülür.
- (4) Gün başı kredisi saat 12:00'ye kadar kapatılması gerekmektedir. Saat 12:00'ye kadar kapatılmayan gün başı krediler Bu Prosedür'ün 10. maddenin 3. fıkrası çerçevesinde gün içi krediye dönüşür.

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 yeni nakit kredi kullanımı taleplerini gün içinde 09:00-17:00 arasında, temdit taleplerini ise 09:00-16:15 aralığında Banka uygulamaları aracılığı ile iletirler.*
- (3) Aracı kurumlar kullandıkları kredinin vadesinin sonunda borçlarını hesaben en geç saat 16:15'a kadar *Banka uygulamaları aracılığıyla* ödemekle yükümlüdürler.
- (4) Gün içi kredilerin ise, kullandırımın yapıldığı gün en geç saat 16:30 itibari ile kapatılması gerekmektedir. Saat 16:30'a kadar kapatılmayan krediler O/N nakit krediye dönüştürülür.
- (5) Gün başı kredisi saat 12:00'ye kadar kapatılması gerekmektedir. Saat 12:00'ye kadar kapatılmayan gün başı krediler Bu Prosedür'ün 10. maddenin 3. fıkrası çerçevesinde gün içi krediye dönüşür.

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ****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.

MADDE 11- Kısmi kredi kapaması ve temdit

- (1) Aracı kurumlar nakit kredi temdit ve kısmi kapama taleplerini *en geç saat 16:15'e kadar Banka uygulamaları aracılığı ile, sistem üzerinden iletimde sorun olması halinde ise yazılı olarak faks veya e-mail yoluyla iletirler. Kredi taleplerinin asılları gelene kadar faks ve e-mail yolu iletilen talimatlar geçerlidir. Talimat asıllarının en geç 5 işgünüde Banka'ya teslim edilmesi gerekmektedir.*
- (2) *Spot, vadeden önce kapama opsiyonlu, gün başı ve gün içi olmak üzere tüm kredi türleri* aracı kurumlar tarafından Bankamız uygulamaları kullanılarak kapatılır.

MADDE 12-Teminat türleri

- (1) Nakit kredi işlemlerinde, aracı kurumların Banka'ya verebilecekleri teminatlar aşağıdaki türlerden olabilir:
 - a) Pay
 - b) Devlet İç Borçlanma Senetleri
 - c) Teminat Mektubu
 - ç) Nakit Blokaj (TL/YP)
 - d) Yatırım Fonu Katılma Belgeleri
 - e) Borsa İstanbul A.Ş Payları
 - f) Varlığa Dayalı Menkul Kıymet
 - g) Borsalarda işlem gören standartta altın
 - ğ) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil
 - h) Banka tahvil ve bonoları
 - ı) T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları

MADDE 12-Teminat türleri

- (1) Nakit kredi işlemlerinde, aracı kurumların *yatırım fonlarına kullandırdıkları krediler de dahil olmak üzere* Banka'ya verebilecekleri teminatlar aşağıdaki türlerden olabilir:
 - a) Pay
 - b) Devlet İç Borçlanma Senetleri
 - c) Teminat Mektubu
 - ç) Nakit Blokaj (TL/YP)
 - d) Yatırım Fonu Katılma Belgeleri
 - e) Borsa İstanbul A.Ş Payları
 - f) *Teminata alınma şartları Banka tarafından belirlenen Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler*
 - g) Borsalarda işlem gören standartta altın
 - ğ) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil
 - h) Banka tahvil ve bonoları
 - ı) T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ****MADDE 13- Teminatların özellikleri, yatırılma ve çekilmelerine ilişkin kurallar**

- (1) Kayden izlenen sermaye piyasası araçlarının teminata konu olması durumunda, Takasbank ile aracı kurum arasında mülkiyetini devir ettiği sermaye piyasası araçları için “Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi ve yine müşteri hesaplarından teminat verilmesi durumunda ise “Rehin Sözleşmesi” yazılı olarak tesis edilir.
- (2) Kayden izlenen sermaye piyasası araçlarını konu alan teminat sözleşmelerinde, teminatların mülkiyetinin Takasbank’a devrinin kararlaştırılması halinde Takasbank, sözleşme kurulduğu anda ve teminat konusu sermaye piyasası araçlarının kanuni usullere uyarak devredilmesi sonucu mülkiyet hakkına sahip olur.
- (3) Portföy hesaplarından diğer varlıkların teminata konu olması durumunda söz konusu varlıkların mülkiyeti de Takasbank’a yazılı teminat sözleşmeleriyle devredilir.
- (4) Aracı kurumun temerrüdü nedeniyle ya da ilgili mevzuat veya sözleşme hükümlerinde öngörülen nedenlerle teminatlardan Takasbank’ın alacaklarının karşılanması söz konusu olduğunda Takasbank, herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, süre verme, adli veya idari merciden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın, teminat konusu malvarlığını, işleminin teminatı olan kıymetleri, Takasbank en iyi gayret göstererek organize ve/veya tezgahüstü piyasalardan satarak satım bedelinden alacağını karşılama hakkına sahiptir. Takasbank, teminatların mülkiyetinin devralmış olması şartıyla, teminat konusu sermaye piyasası araçlarının ve/veya diğer varlıkların değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına da sahiptir.
- (5) Takasbank’ın, aracı kurumlardan nakit kredi işlemleri nedeniyle aldığı teminatlar üzerindeki hak ve yetkisi hiçbir şekilde sınırlandırılmaz. Teminatlar üzerinde, aracı kurumun herhangi bir sebeple tasarruf yetkisinin bulunmaması Takasbank’ın iyi niyetli ayni hak iktisabına engel olmaz. Teminat konusu değerler üzerinde üçüncü kişilerin istihkak ya da sınırlı ayni hak iddiaları Takasbank’a karşı ileri sürülemez.
- (6) Teminat veren hakkında konkordato mühleti tanınması, konkordatosunun tasdiki, iflastan sonra konkordato mühleti tanınması,

MADDE 13- Teminatların özellikleri, yatırılma ve çekilmelerine ilişkin kurallar

- (1) Kayden izlenen sermaye piyasası araçlarının teminata konu olması durumunda, Takasbank ile aracı kurum arasında mülkiyetini devir ettiği sermaye piyasası araçları için “Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi ve yine müşteri ve *yatırım fonu* hesaplarından teminat verilmesi durumunda ise *müşteri ve yatırım fonu için ayrı ayrı* “Rehin Sözleşmesi” yazılı olarak tesis edilir.
- (2) Kayden izlenen sermaye piyasası araçlarını konu alan teminat sözleşmelerinde, teminatların mülkiyetinin Takasbank’a devrinin kararlaştırılması halinde Takasbank, sözleşme kurulduğu anda ve teminat konusu sermaye piyasası araçlarının kanuni usullere uyarak devredilmesi sonucu mülkiyet hakkına sahip olur.
- (3) Portföy hesaplarından diğer varlıkların teminata konu olması durumunda söz konusu varlıkların mülkiyeti de Takasbank’a yazılı teminat sözleşmeleriyle devredilir.
- (4) *Yatırım fonları için alınanlar hariç olmak üzere*, aracı kurumun temerrüdü nedeniyle ya da ilgili mevzuat veya sözleşme hükümlerinde öngörülen nedenlerle teminatlardan Takasbank’ın alacaklarının karşılanması söz konusu olduğunda Takasbank, herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, süre verme, adli veya idari merciden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın, teminat konusu malvarlığını, işleminin teminatı olan kıymetleri, Takasbank en iyi gayret göstererek organize ve/veya tezgahüstü piyasalarda satarak satım bedelinden alacağını karşılama hakkına sahiptir. Takasbank, teminatların mülkiyetinin devralmış olması şartıyla, teminat konusu sermaye piyasası araçlarının ve/veya diğer varlıkların değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına da sahiptir.
- (5) Takasbank’ın, aracı kurumlardan nakit kredi işlemleri nedeniyle aldığı teminatlar üzerindeki hak ve yetkisi hiçbir şekilde sınırlandırılmaz. Teminatlar üzerinde, aracı kurumun herhangi bir sebeple tasarruf yetkisinin bulunmaması Takasbank’ın iyi niyetli ayni hak iktisabına engel olmaz. Teminat konusu değerler üzerinde üçüncü kişilerin

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ**

mal varlığının terki suretiyle konkordato süreci içine girmesi, uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırılması, iflası, iflasın ertelenmesi veya İcra ve İflas Kanunu çerçevesindeki takip prosedürleri ya da Kanun'un tedrici tasfiye ile ilgili hükümleri Takasbank'ın teminatlar üzerindeki hak ve yetkisini hiçbir şekilde sınırlandıramaz

- (7) Aracı kurumlar, teminat verme/geri çekme işlemlerinin sistem girişlerini kendi ofislerinde bulunan Banka ekranlarını kullanarak her iş günü saat 17:00'a kadar gerçekleştirirler.
- (8) Teminat mektubu girişleri hariç tüm teminat hareketleri Banka'nın onayı ile gerçekleşir. Teminat girişlerinin Banka tarafından onaylanabilmesi için, teminat eğer aracı kurumun bir müşterisinin hesabından alınıyor ise, müşterinin imzaladığı talimatın, teminat eğer aracı kurumun portföy hesabından alınıyor ise aracı kurumun imzaladığı talimatın Banka'ya ulaştırılması gerekmektedir.
- (9) Teminata alınan kaydi sermaye piyasası araçları ve BİAŞ Payları için Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kayıt oluşturulur.
- (10) Teminat hesaplarındaki kıymetler için Banka tarafından sağlanacak hizmetlerde, Banka'nın komisyon tarifesi uygulanmaktadır.
- (11) Teminat türlerine ilişkin hususlar aşağıdadır:
- a) Borsa'da işlem gören Payların teminata verilmek istenmesi durumunda
- i. BİAŞ Yıldız ve Ana pazarlarında işlem gören paylarından Banka tarafından seçilenlerle sınırlıdır.
- ii. Banka belirtilen payların her biri için teminata kabul edilebilmenin üst sınırını belirler.
- iii. Teminata alınacak paylar adet ve katları şeklindedir.
- iv. Aracı kurumun iştiraki veya ortağı olduğu şirketlere ait paylar o kurum için teminata kabul edilmez.
- b) Devlet İç Borçlanma Senetleri ve kira sertifikalarının teminat olarak verilmek istenmesi durumunda;
- i. TL cinsinden ihraç edilmiş kira sertifikaları teminata kabul edilir,

istihkak ya da sınırlı aynı hak iddiaları Takasbank'a karşı ileri sürülemez.

- (6) Teminat veren hakkında konkordato mühleti tanınması, konkordatosunun tasdiki, iflastan sonra konkordato mühleti tanınması, mal varlığının terki suretiyle konkordato süreci içine girmesi, uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırılması, iflası, iflasın ertelenmesi veya İcra ve İflas Kanunu çerçevesindeki takip prosedürleri ya da Kanun'un tedrici tasfiye ile ilgili hükümleri Takasbank'ın teminatlar üzerindeki hak ve yetkisini hiçbir şekilde sınırlandıramaz.
- (7) Aracı kurumlar, teminat verme/geri çekme işlemlerinin sistem girişlerini kendi ofislerinde bulunan Banka ekranlarını kullanarak her iş günü saat 17:00'a kadar gerçekleştirirler.
- (8) Teminat mektubu girişleri hariç tüm teminat hareketleri Banka'nın onayı ile gerçekleşir. Teminat girişlerinin Banka tarafından onaylanabilmesi için, teminat eğer aracı kurumun bir müşterisinin *veya yatırım fonu* hesabından alınıyor ise, müşterinin imzaladığı talimatın, teminat eğer aracı kurumun portföy hesabından alınıyor ise aracı kurumun imzaladığı talimatın Banka'ya ulaştırılması gerekmektedir.
- (9) Teminata alınan kaydi sermaye piyasası araçları ve BİAŞ Payları için Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kayıt oluşturulur.
- (10) Teminat hesaplarındaki kıymetler için Banka tarafından sağlanacak hizmetlerde, Banka'nın komisyon tarifesi uygulanmaktadır.
- (11) Teminat türlerine ilişkin hususlar aşağıdadır:
- a) Borsa'da işlem gören Payların teminata verilmek istenmesi durumunda
- i. BİAŞ Yıldız ve Ana pazarlarında işlem gören paylarından Banka tarafından seçilenlerle sınırlıdır.
- ii. Banka belirtilen payların her biri için teminata kabul edilebilmenin üst sınırını belirler.
- iii. Teminata alınacak paylar adet ve katları şeklindedir.
- iv. Aracı kurumun iştiraki veya ortağı olduğu şirketlere ait paylar o kurum için teminata kabul edilmez.

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ**

- ii. Aracı kurumların müşterileri için verilecek kıymetlerin virmanı aracı kurumların Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndaki müşterisine ait serbest hesabından, portföyleri için verecekleri kıymetlerin virmanı Takasbank nezdindeki "501" depolarından gerçekleştirilir.
- 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;
- i. Şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenir.
- ii. Kağıt ortamında veya elektronik belge olarak (e-teminat mektubu) düzenlenebilir.
- iii. E-teminat mektupları, Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen "Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP)" üzerinden kontrol edilip uygun bulunması halinde teminata kabul edilir.
- iv. Teminata kabul edilen teminat mektupları "kesin" olmalıdır.
- v. Aynı gruba veya holdinge bağlı bankaların birbirlerine verdikleri ve aracı kurumların bağlı oldukları grup veya holding bankalarından aldıkları teminat mektupları, teminata kabul edilmez.

- b) *Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen* İç Borçlanma Senetleri ve kira sertifikalarının teminat olarak verilmek istenmesi durumunda;
- i. TL cinsinden ihraç edilmiş kira sertifikaları teminata kabul edilir,
- ii. Aracı kurumların müşterileri *ve yatırım fonları* için verilecek kıymetlerin virmanı aracı kurumların Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndaki müşterisine ait serbest hesabından, portföyleri için verecekleri kıymetlerin virmanı Takasbank nezdindeki "501" depolarından gerçekleştirilir.
- c) Teminat mektuplarının teminata verilmek istenmesi durumunda, mektup alınmadan önce Para Piyasası Ekibi'nden 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;
- i. Şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenir.
- ii. Kağıt ortamında veya elektronik belge olarak (e-teminat mektubu) düzenlenebilir.
- iii. E-teminat mektupları, Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen "Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP)" üzerinden kontrol edilip uygun bulunması halinde teminata kabul edilir.
- iv. Teminata kabul edilen teminat mektupları "kesin" olmalıdır.

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ**

- vi. 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. Teminat olarak hisse senedi ve borçlanma araçları şemsiye fonları kapsamındaki yatırım fonları teminata kabul edilmektedir.
- e) Euro tahvillerin teminata verilmesi durumunda;
- i. Teminat olarak verilen Euro tahvillerin Takasbank'ın Euroclear nezdindeki 15512 no'lu hesabına gönderilmesinden sonra, ilgili kıymetlerin aracı kurumun Takasbank nezdindeki serbest teminat deposuna kaydedilebilmesi için, kıymeti gönderen aracı kurum tarafından Takasbank'a serbest (free) format SWIFT mesajı veya yazılı talimat gönderilmesi gerekmektedir.
- ii. Takasbank tarafından ilgili aracı kurumun Takasbank Uluslararası Takas ve Saklama İşlemleri menüsündeki 5080-Euro tahvil Teminat Deposu hesabına aktarılan söz konusu kıymetler, aracı kurum tarafından Takasbank bankacılık uygulamaları kullanılarak 5082-Nakit Kredi Teminat Deposu hesabına aktarılır.
- iii. Teminat çıkışı sonucunda 5080-Euro tahvil Teminat Deposu Hesabı'na aktarılan kıymetlerin aracı kurumun kendi menkul kıymet muhabiri nezdindeki hesabına transferi için Takasbank Global Saklama ve Numaralandırma Ekibi'ne yazılı talimat gönderilmesi gerekmektedir. Aracı kurumun menkul kıymet muhabiri Clearstream ise Türkiye saati ile 14.00'a kadar, Euroclear ise saat 16.30'a kadar talimatlar gönderilmelidir. İlgili saatler sonrasında gönderilecek talimatlara ilişkin transferler ertesi gün valörlü gerçekleştirilir. Söz konusu talimatlarda aracı kurumun menkul kıymet muhabiri ve muhabirdeki hesap numarası belirtilmelidir

- v. Aynı gruba veya holdinge bağlı bankaların birbirlerine verdikleri ve aracı kurumların bağlı oldukları grup veya holding bankalarından aldıkları teminat mektupları, teminata kabul edilmez.
- vi. 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. Teminat olarak hisse senedi ve borçlanma araçları şemsiye fonları kapsamındaki yatırım fonu *katılma belgeleri* teminata kabul edilmektedir.
- e) *Yatırım fonları varlıklarının teminat olarak verilmesi durumunda; yalnızca ilgili fonun kredisine karşılık teminat olarak verilebilir.*
- f) Euro tahvillerin teminata verilmesi durumunda;
- i. Teminat olarak verilen Euro tahvillerin Takasbank'ın Euroclear nezdindeki 15512 no'lu hesabına gönderilmesinden sonra, ilgili kıymetlerin aracı kurumun Takasbank nezdindeki serbest teminat deposuna kaydedilebilmesi için, kıymeti gönderen aracı kurum tarafından Takasbank'a serbest (free) format SWIFT mesajı veya yazılı talimat gönderilmesi gerekmektedir.
- ii. Takasbank tarafından ilgili aracı kurumun Takasbank Uluslararası Takas ve Saklama İşlemleri menüsündeki 5080-Euro tahvil Teminat Deposu hesabına aktarılan söz konusu kıymetler, aracı kurum tarafından Takasbank bankacılık uygulamaları kullanılarak 5082-Nakit Kredi Teminat Deposu hesabına aktarılır.
- iii. Teminat çıkışı sonucunda 5080-Euro tahvil Teminat Deposu Hesabı'na aktarılan kıymetlerin aracı kurumun kendi menkul kıymet muhabiri nezdindeki hesabına transferi için Takasbank Global Saklama ve Numaralandırma Ekibi'ne yazılı talimat gönderilmesi

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ**

- f) Banka bono/tahvilleri ile varlığa dayalı menkul kıymetlerin teminata verilmesi durumunda;
- TL cinsinden ihraç edilmiş olanlar teminata kabul edilir.
 - Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir.
 - Takasbank, her bir ihraççı bazında teminata kabul edilebilecek toplam banka bono ve tahvilleri ile varlığa dayalı menkul kıymetlere ilişkin üst sınırları belirler.
 - Aracı kurumun bağlı olduğu grup veya holding bankalarına ait banka bono ve tahviller ile varlığa dayalı menkul kıymetler o aracı kurum için teminata kabul edilmez.
 - Teminat yatırma talimatı verilmeden önce Krediler Ekibi ile irtibat kurularak, ihraççının limit uygunluğunun teyit edilmesi gerekmektedir.
 - Teminat yatırma talimatının Bankamıza ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır.
- g) Teminata altın verilmek istenmesi durumunda;
- Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nda işlem gören standartta altın kabul edilir.
 - Teminata konu olacak altın, mesai saatleri içerisinde Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası üyesi olan bir kurum tarafından ilgili piyasa nezdindeki nakit kredi teminat hesabına bağlı kurum alt hesabına virman yolu ile yatırılmalıdır.
- ğ) Borsa paylarının teminata verilmek istenmesi durumunda; şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenmiş talimatın Bankamıza ulaştırılması sonrası Takasbank'ın vereceği onaya ek olarak, Borsa'nın takasbankpayteminati@borsaistanbul.com e-posta adresine iletilecek talimatı takiben Borsa'nın onayı ile teminat girişi gerçekleşir. Borsa paylarının teminat çıkış işlemlerinde ise; yine Borsa'nın e-posta adresine talimat iletilmesi ve Borsa'nın onayı gerekmektedir.

gerekmektedir. Aracı kurumun menkul kıymet muhabiri Clearstream ise Türkiye saati ile 14.00'a kadar, Euroclear ise saat 16.30'a kadar talimatlar gönderilmelidir. İlgili saatler sonrasında gönderilecek talimatlara ilişkin transferler ertesi gün valörlü gerçekleştirilir. Söz konusu talimatlarda aracı kurumun menkul kıymet muhabiri ve muhabirdeki hesap numarası belirtilmelidir

- g) Banka bono/tahvillerinin teminata verilmesi durumunda;
- TL cinsinden ihraç edilmiş olanlar teminata kabul edilir.
 - Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir.
 - Takasbank, her bir ihraççı bazında teminata kabul edilebilecek toplam banka bono ve tahvillerine ilişkin üst sınırları belirler.
 - Aracı kurumun bağlı olduğu grup veya holding bankalarına ait banka bono ve tahviller o aracı kurum için teminata kabul edilmez.
 - Teminat yatırma talimatı verilmeden önce Krediler Ekibi ile irtibat kurularak, ihraççının limit uygunluğunun teyit edilmesi gerekmektedir.
 - Teminat yatırma talimatının Bankamıza ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır.
- ğ) Teminata altın verilmek istenmesi durumunda;
- Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nda işlem gören standartta altın kabul edilir.
 - Teminata konu olacak altın, mesai saatleri içerisinde Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası üyesi olan bir kurum tarafından ilgili piyasa nezdindeki nakit kredi teminat hesabına bağlı kurum alt hesabına virman yolu ile yatırılmalıdır.
- h) Borsa paylarının teminata verilmek istenmesi durumunda; şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenmiş talimatın Bankamıza ulaştırılması sonrası Takasbank'ın vereceği onaya ek olarak,

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU	
MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	Borsa'nın takasbankpayteminati@borsaistanbul.com e-posta adresine iletilecek talimatı takiben Borsa'nın onayı ile teminat girişi gerçekleşir. Borsa paylarının teminat çıkış işlemlerinde ise; yine Borsa'nın e-posta adresine talimat iletilmesi ve Borsa'nın onayı gerekmektedir. <i>ı) Varlığa dayalı menkul kıymetlerin teminata verilmesi durumunda;</i> <i>i. TL cinsinden ihraç edilmiş olanlar teminata kabul edilir.</i> <i>ii. Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir.</i> <i>iii. Takasbank, her bir ihraççı bazında teminata kabul edilebilecek toplam varlığa dayalı menkul kıymetlere ilişkin üst sınırları belirler.</i> <i>iv. Aracı kurumun bağlı olduğu grup veya holding bankalarına ait varlığa dayalı menkul kıymetler o aracı kurum için teminata kabul edilmez.</i> <i>v. Teminat yatırma talimatı verilmeden önce Krediler Ekibi ile irtibat kurularak, ihraççının limit uygunluğunun teyit edilmesi gerekmektedir.</i> <i>vi. Teminat yatırma talimatının Bankamıza ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır.</i>
MADDE 14-Teminatların çekilme ve değiştirilmesi (1) Aracı kurumlar verdikleri teminatları Banka'nın uygun görmesi sonucu isterlerse yukarıda anlatıldığı şekilde giriş ve çıkış yapmak sureti ile değiştirebilirler. Banka da gerekli gördüğü durumlarda teminatların değiştirilmesini isteyebilir. Teminat değiştirme çağrısının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar aracı kurumun istenen teminatları değiştirmesi gerekmektedir. Aksi taktirde aracı kurumun tüm nakit kredileri muaccel hale gelir ve temerrüt hükümleri uygulanır. (2) Aracı kurumların Pay Piyasası takas saatinden sonra verdikleri nakit kredi teminatında bulunan pay teminatı çekme talepleri, o günkü takas temerrütlerini önlemez.	MADDE 14-Teminatların çekilme ve değiştirilmesi (1) Aracı kurumların <i>müşteri ve portföy hesabından</i> verdikleri teminatların <i>yanı sıra yatırım fonu kredileri için verdikleri teminatlar</i> Banka'nın uygun görmesi sonucu isterlerse yukarıda anlatıldığı şekilde giriş ve çıkış yapmak sureti ile değiştirilebilir. Banka da gerekli gördüğü durumlarda teminatların değiştirilmesini isteyebilir. Teminat değiştirme çağrısının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar aracı kurumun istenen teminatları değiştirmesi gerekmektedir. Aksi taktirde aracı kurumun tüm nakit kredileri muaccel hale gelir ve temerrüt hükümleri uygulanır.

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU	
MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	(2) Aracı kurumların Pay Piyasası takas saatinden sonra verdikleri nakit kredi teminatında bulunan pay teminatı çekme talepleri, o günkü takas temerrütlerini önlemez.
MADDE 15-Teminatların değerlemesi (1) Banka, vade içerisinde her gün sonunda aşağıda belirtilen şekilde teminatı değerler: a) Pay; değerlemenin yapıldığı güne ait BİAŞ'ta seans sonunda oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; eğer işlem gerçekleşmemişse, son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması, en iyi alış veya en iyi satış emirlerinden birinin olmaması halinde işlem gördüğü en son seans ağırlıklı ortalama fiyatı ile, b) Devlet İç Borçlanma Senetleri-için; değerlemenin yapıldığı gün, Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ile, bu fiyatlara ulaşılamadığında ise TCMB tarafından belirlenen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri ile, c) YP nakit tutarları; değerlemenin yapıldığı günden bir sonraki gün için TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından, ç) Yatırım Fonu Katılma Belgeleri; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyatlarından. d) BİAŞ payları; Borsa İstanbul A.Ş. ile akdedilen protokolde belirlenen fiyat baz alınır. Kar payı ödemesi ve sermaye arttırımı sonrasında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse oluşan fiyatla teminatlar yeniden değerlendirir. e) Euro tahviller; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat,	MADDE 15- Teminatların değerlemesi (1) Banka, vade içerisinde her gün sonunda aşağıda belirtilen şekilde teminatı değerler: a) Pay; değerlemenin yapıldığı güne ait BİAŞ'ta seans sonunda oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; eğer işlem gerçekleşmemişse, son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması, en iyi alış veya en iyi satış emirlerinden birinin olmaması halinde işlem gördüğü en son seans ağırlıklı ortalama fiyatı ile, b) Devlet İç Borçlanma Senetleri-için; değerlemenin yapıldığı gün, Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ile, bu fiyatlara ulaşılamadığında ise TCMB tarafından belirlenen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri ile, c) YP nakit tutarları; değerlemenin yapıldığı günden bir sonraki gün için TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından, ç) Yatırım Fonu Katılma Belgeleri; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyatlarından. d) BİAŞ payları; Borsa İstanbul A.Ş. ile akdedilen protokolde belirlenen fiyat baz alınır. Kar payı ödemesi ve sermaye arttırımı sonrasında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse oluşan fiyatla teminatlar yeniden değerlendirir. e) Euro tahviller; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat,

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ**

- f) Banka bono ve tahvilleri ile varlığa dayalı menkul kıymetler; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,
- g) Kira sertifikaları ; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşamadığında ise kira sertifikalarının TCMB’ce belirlenen gösterge niteliğindeki günlük değerleri,
- ğ) Altın; değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası son seansında T+0 valörlü işlemler için oluşan USD/ONS fiyatı ile TCMB döviz alış kuru kullanılarak hesaplanan fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat,

- f) Banka bono ve tahvilleri; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,
- g) Kira sertifikaları ; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşamadığında ise kira sertifikalarının TCMB’ce belirlenen gösterge niteliğindeki günlük değerleri,
- ğ) Altın; değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası son seansında T+0 valörlü işlemler için oluşan USD/ONS fiyatı ile TCMB döviz alış kuru kullanılarak hesaplanan fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat,
- h) Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,*

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 Yıldız ve Ana pazarlarında işlem gören bir pay ise %35’ini 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

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ**

c) Eğer BİST-100 dışında BİAŞ Yıldız ve Ana pazarlarında işlem gören bir pay ise %35'ini geçemez.

(4) Aracı kurumun fonlar için kullanacağı krediye vereceği teminatlar kendisi ve müşterileri için verdiği teminatlardan ayrıştırılarak ve ayrı bir teminat havuzunda takip edilir. Teminatlandırma krediyi kullanan fon bazında takip edileceğinden kredi kullanan her bir fon bu maddenin (2) ve (3) nolu fıkrasındaki koşulları münferiden sağlayacaktır.

MADDE 19-Teminat tamamlama çağrısı

- (1) Değerlenmiş teminat, %102 olan asgari teminat oranının altına düştüğünde, Takasbank tarafından aracı kuruma teminat tamamlama çağrısı yapılır ve teminatının başlangıç teminat oranına tamamlanması istenir.
- (2) Teminat tamamlama çağrısı, Takasbank tarafından sağlanan üye ekranlarına mesaj ve raporlama yoluyla yapılır. Teminat tamamlama çağrısının sistem aracılığı ile gönderilmesi durumunda başkaca bir ihbar ve bildirim gerek kalmaksızın aracı kurumun çağrısı aldığı kabul edilir. Aracı kurum, teminat tamamlama çağrısı ile ilgili bilgileri "Teminat Tamamlama Çağrısı İzleme" ekranından takip etmekle yükümlüdürler.
- (3) Teminat tamamlama çağrısına muhatap aracı kurum, ek teminat yatırarak ve/veya kredi kapatarak teminat oranını başlangıç teminatına (%105) getirecek şekilde teminat tamamlama çağrısı statüsünden çıkılabilir.
- (4) Teminat tamamlama çağrısının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar aracı kurumların istenen ek teminatı yatırımları gerekmektedir. Aksi takdirde aracı kurumun tüm nakit kredileri muaccel hale gelerek temerrüt hükümleri uygulanır.

MADDE 19-Teminat tamamlama çağrısı

- (1) Değerlenmiş teminat, %102 olan asgari teminat oranının altına düştüğünde, Takasbank tarafından aracı kuruma teminat tamamlama çağrısı yapılır ve teminatının başlangıç teminat oranına tamamlanması istenir.
- (2) Teminat tamamlama çağrısı, Takasbank tarafından sağlanan üye ekranlarına mesaj ve raporlama yoluyla yapılır. Teminat tamamlama çağrısının sistem aracılığı ile gönderilmesi durumunda başkaca bir ihbar ve bildirim gerek kalmaksızın aracı kurumun çağrısı aldığı kabul edilir. Aracı kurum, teminat tamamlama çağrısı ile ilgili bilgileri "Teminat Tamamlama Çağrısı İzleme" ekranından takip etmekle yükümlüdürler.
- (3) Teminat tamamlama çağrısına muhatap aracı kurum, ek teminat yatırarak ve/veya kredi kapatarak teminat oranını başlangıç teminatına (%105) getirecek şekilde teminat tamamlama çağrısı statüsünden çıkılabilir.
- (4) Teminat tamamlama çağrısının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar aracı kurumların istenen ek teminatı yatırımları gerekmektedir. Aksi takdirde aracı kurumun tüm nakit kredileri muaccel hale gelerek temerrüt hükümleri uygulanır.
- (5) Teminat tamamlama çağrısı krediyi kullanan yatırım fonu bazında yapılacağından, teminat tamamlama çağrısı alan fona ait her bir kredi bu maddenin (1),(2),(3) ve (4) no'lu fıkrasındaki koşulları münferiden sağlayacaktır.*

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ****MADDE 21-Nakit Kredi borcunun muaciyeti ve temerrüt**

(1) Nakit kredi aşağıdaki durumlarda muaccel hale gelir:

- a) Banka tarafından yapılan Teminat Tamamlama Çağrısı'na rağmen, aracı kurumların çağrının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar teminatlarını tamamlamamaları,
- b) Banka tarafından yapılan teminat değiştirme çağrısı'na rağmen, aracı kurumların çağrının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar teminatlarını değiştirmemeleri,
- c) Aracı kurumların nakit kredilerinin vadesinin gelmesi,
- ç) Aracı kurumun işlemlerinin yetkili adli ve idari merciler tarafından süreli veya sürekli olarak durdurulması.

(2) Aracı kurum, nakit kredi işlemlerden kaynaklanan borçları muaccel hale geldiğinde, bu Prosedür'de belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde yükümlülüklerini ifa etmek zorundadır. Borcun muaccel hale geldiği tarihte, Bu Prosedür'de belirlenen usul ve esaslara uygun olarak yükümlülüklerin yerine getirilmemesi halinde aracı kurum, ayrıca bir bildirimde bulunulmaksızın temerrüde düşer.

(3) Temerrüt durumunda aracı kurumların Banka'daki nakdi, borcuna mahsup edilir. Eğer nakit tutar aracı kurumun borcunu karşılamıyorsa bu kez teminatlar nakde dönüştürülür.

(4) Takasbank, aracı kurum tarafından teminat olarak verilen BİAŞ Paylarının borca karşılık gelen kısmını BİAŞ'a devretmek suretiyle nakte dönüştürerek elde edilen tutarı borcuna mahsup eder.

MADDE 21-Nakit Kredi borcunun muaciyeti ve temerrüt

(1) Nakit kredi, *yatırım fonlarına kullandırılan krediler de dahil olmak üzere* aşağıdaki durumlarda muaccel hale gelir:

- a) Banka tarafından yapılan Teminat Tamamlama Çağrısı'na rağmen, aracı kurumların çağrının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar teminatlarını tamamlamamaları,
- b) Banka tarafından yapılan teminat değiştirme çağrısı'na rağmen, aracı kurumların çağrının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar teminatlarını değiştirmemeleri,
- c) Aracı kurumların nakit kredilerinin vadesinin gelmesi,
- ç) Aracı kurumun işlemlerinin yetkili adli ve idari merciler tarafından süreli veya sürekli olarak durdurulması.

(2) Aracı kurum, *yatırım fonlarına kullandırılan krediler de dahil olmak üzere* nakit kredi işlemlerden kaynaklanan borçları muaccel hale geldiğinde, bu Prosedür'de belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde yükümlülüklerini ifa etmek zorundadır. Borcun muaccel hale geldiği tarihte, Bu Prosedür'de belirlenen usul ve esaslara uygun olarak yükümlülüklerin yerine getirilmemesi halinde aracı kurum, ayrıca bir bildirimde bulunulmaksızın temerrüde düşer.

(3) *Yatırım fonlarına kullandırılan krediler de dahil olmak üzere* temerrüt durumunda, aracı kurumların Banka'daki nakdi, *yatırım fonu için kullandığı kredi borcu da dahil olmak üzere tüm nakit kredi* borcuna mahsup edilir. Eğer nakit tutar aracı kurumun borcunu karşılamıyorsa bu kez teminatlar nakde dönüştürülür.

(4) Takasbank, aracı kurum tarafından teminat olarak verilen BİAŞ Paylarının borca karşılık gelen kısmını BİAŞ'a devretmek suretiyle nakte dönüştürerek elde edilen tutarı borcuna mahsup eder.

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ****MADDE 22-Temerrüt Faizi**

- (1) Temerrüt süresi içinde toplam borca temerrüt faizi uygulanır. Temerrüt faiz oranı, temerrüdün olduğu gün Banka'nın krediler için uygulamış olduğu en yüksek faiz oranının % 50 fazlasıdır.
- (2) Temerrüt faizi; $\text{Matrah} \times \text{Temerrüt Faiz Oranı} \times (\text{gün}/360)$ formülü ile hesaplanır ve varsa yasal yükümlülükler eklenir

MADDE 22-Temerrüt Faizi

- (1) Temerrüt süresi içinde toplam borca temerrüt faizi uygulanır. Temerrüt faiz oranı, temerrüdün olduğu gün Banka'nın krediler için uygulamış olduğu en yüksek faiz oranının % 50 fazlasıdır.
- (2) Temerrüt faizi; $\text{Matrah} \times \text{Temerrüt Faiz Oranı} \times (\text{gün}/360)$ formülü ile hesaplanır ve varsa yasal yükümlülükler eklenir.
- (3) *Aracı kurumun yatırım fonları için kullandığı krediler de bu maddenin (1) ve (2) nolu nolu fıkrasındaki uygulamalara tabidir.*

MADDE 23-Tahakkuk ve tahsilat

- (1) Temerrüde düşen aracı kurum, Bu Prosedür'ün 22'inci maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür. Muaccel hale gelen kredinin, son kapama saatinde kapanmaması durumunda Takasbank tarafından bu Prosedürün 22'inci maddesinde belirlenen temerrüt faiz oranı üzerinden hesaplanan temerrüt faizi ilgili aracı kurum hesabına tahakkuk ettirilir. Takasbank, aracı kurumun yükümlülüklerini kısmen veya tamamen ifa etmemesinden dolayı temerrüt faizini aşan bir zarara uğramışsa, bu zarar aracı kurum tarafından tazmin edilir.
- (2) Temerrüt faizi ve diğer yasal yükümlülükler aracı kurumun serbest cari hesabından Takasbank tarafından re'sen tahsil edilir.

MADDE 23-Tahakkuk ve tahsilat

- (1) Temerrüde düşen aracı kurum, Bu Prosedür'ün 22'inci maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür. Muaccel hale gelen kredinin, son kapama saatinde kapanmaması durumunda Takasbank tarafından bu Prosedürün 22'inci maddesinde belirlenen temerrüt faiz oranı üzerinden hesaplanan temerrüt faizi ilgili aracı kurum hesabına tahakkuk ettirilir. Takasbank, aracı kurumun yükümlülüklerini kısmen veya tamamen ifa etmemesinden dolayı temerrüt faizini aşan bir zarara uğramışsa, bu zarar aracı kurum tarafından tazmin edilir.
- (2) Temerrüt faizi ve diğer yasal yükümlülükler aracı kurumun serbest cari hesabından Takasbank tarafından re'sen tahsil edilir.
- (3) *Aracı kurumun yatırım fonları için kullandığı krediler de bu maddenin (1) ve (2) nolu no'lu fıkrasındaki uygulamalara tabidir.*

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU**MEVCUT HALİ****YENİ HALİ****MADDE 24-Temerrüt yönetim süreci**

- (1) Nakit ve teminat yükümlülüklerini zamanında yerine getirmeyen ve İşbu Prosedür’de belirlenen süreler içinde borcunu kapatmayan aracı kurumun nakit kredi kullanımı durdurulur.
- (2) Aracı kurumun temerrüdü tasfiye edilinceye kadar teminat olarak tevdi ettiği kıymetlerin çıkışına izin verilmez.
- (3) Aracı kurum, Nakit Kredi’de temerrüt süresince Takasbank Para Piyasası’nda işlem yapamaz. Takasbank Para Piyasası’nda temerrüde düşen aracı kurum ise temerrüt devam ettiği sürece nakit kredi kullanamaz.
- (4) Takasbank, temerrüde düşen aracı kurumun önce serbest hesabına, serbest hesabında bulunan nakdin yeterli olmaması durumunda teminatlarına başvurur. Aracı kurumun temerrüdü nedeniyle teminatlarına başvurulması durumunda Takasbank; herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, ilave süre verme, adli veya idari mercilerden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın işleminin teminatı olan kıymetleri, Takasbank en iyi gayret göstererek organize ve/veya tezgahüstü piyasalardan satarak satım bedelinden alacağını karşılama hakkına sahiptir. Başvurulan teminatın Borsa payı olması durumunda Takasbank, teminatın borca karşılık gelen kısmını Borsa’ya devretmek suretiyle nakde dönüştürerek elde edilen tutarı borcuna mahsup eder.
- (5) Aracı kurumun, teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle kredinin muaccel hale gelmesi durumunda Takasbank, temerrüt hükümleri çerçevesinde teminatları nakde dönüştürmek suretiyle kredinin tamamını veya vadesi en yakın olan krediden başlamak kaydıyla, teminat oranı başlangıç oranına ulaşıncaya kadar kredilerinin bir kısmını tasfiye etmek hakkını haizdir.
- (6) Takasbank, temerrütteki aracı kurumun hangi teminatlarının nakde çevrileceğine likiditesi, temerrüdün nedeni ve piyasalara etkilerini göz önünde bulundurarak karar verir.
- (7) Takasbank kendi nezdindeki temerrütteki aracı kuruma ait varlıklar ile diğer hak ve alacaklar üzerinde takas, mahsup ve hapis hakkına sahiptir

MADDE 24-Temerrüt yönetim süreci

- (1) Nakit ve teminat yükümlülüklerini zamanında yerine getirmeyen ve İşbu Prosedür’de belirlenen süreler içinde borcunu kapatmayan aracı kurumun nakit kredi kullanımı durdurulur.
- (2) Aracı kurumun temerrüdü tasfiye edilinceye kadar teminat olarak tevdi ettiği kıymetlerin çıkışına izin verilmez.
- (3) Aracı kurum, Nakit Kredi’de temerrüt süresince Takasbank Para Piyasası’nda işlem yapamaz. Takasbank Para Piyasası’nda temerrüde düşen aracı kurum ise temerrüt devam ettiği sürece nakit kredi kullanamaz.
- (4) Takasbank, temerrüde düşen aracı kurumun önce serbest hesabına, serbest hesabında bulunan nakdin yeterli olmaması durumunda teminatlarına başvurur. Aracı kurumun temerrüdü nedeniyle teminatlarına başvurulması durumunda Takasbank; herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, ilave süre verme, adli veya idari mercilerden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın işleminin teminatı olan kıymetleri, Takasbank en iyi gayret göstererek organize ve/veya tezgahüstü piyasalardan satarak satım bedelinden alacağını karşılama hakkına sahiptir. Başvurulan teminatın Borsa payı olması durumunda Takasbank, teminatın borca karşılık gelen kısmını Borsa’ya devretmek suretiyle nakde dönüştürerek elde edilen tutarı borcuna mahsup eder.
- (5) Aracı kurumun, teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle kredinin muaccel hale gelmesi durumunda Takasbank, temerrüt hükümleri çerçevesinde teminatları nakde dönüştürmek suretiyle kredinin tamamını veya vadesi en yakın olan krediden başlamak kaydıyla, teminat oranı başlangıç oranına ulaşıncaya kadar kredilerinin bir kısmını tasfiye etmek hakkını haizdir.
- (6) Takasbank, temerrütteki aracı kurumun hangi teminatlarının nakde çevrileceğine likiditesi, temerrüdün nedeni ve piyasalara etkilerini göz önünde bulundurarak karar verir.
- (7) Takasbank kendi nezdindeki temerrütteki aracı kuruma ait varlıklar ile diğer hak ve alacaklar üzerinde takas, mahsup ve hapis hakkına sahiptir.

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU	
MEVCUT HALİ	YENİ HALİ
	<i>(8) Aracı kurumun yatırım fonları için kullandığı krediler de bu madde hükümlerine tabidir.</i>
MADDE 25-Kredi kullandırımının durdurulması (1) Tahsis edilmiş olan kredi limiti Banka'nın taahhüdü değildir. Kredi kullandırımı Banka tarafından gerektiğinde durdurulabilir. (2) Aracı kurumun, merkezi karşı taraf veya takas hizmeti verilen sermaye piyasası aracında veya piyasalarda faaliyetlerinin kısıtlanması ile bu piyasalarda temerrüt etmesi durumlarında da Banka tarafından gerektiğinde kredi kullandırımı durdurulabilir. (3) Aracı Kurumun kredi ilişkisinin devamı süresince; protesto, haciz, ihtiyati tedbir gibi mali ve hukuki olumsuzluklar yaşaması veya Aracı Kurum ile ilgili olarak olumsuz istihbarat alınması durumlarında Banka tarafından kredinin kullandırımı durdurulabilir ve mevcut kredisi herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın re'sen kapatılabilir. Aracı Kurumun, olumsuz koşulların ortadan kalktığını hukuki geçerliliği olan belgelerle ispatlaması halinde, Banka yeniden kredi kullandırımına başlayabilir. (4) Aşağıda, (a) bendinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde aracı kurumun kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullandırımı durdurulur. (b) ve (c) bentlerinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde ise kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullandırımı durdurulur ve aracı kurumun kredi limiti gerekli durumlarda ilave süre verilerek iptal edilir: a) Faaliyetleri süreli veya sürekli olarak durdurulanlar,	MADDE 25-Kredi kullandırımının durdurulması (1) Tahsis edilmiş olan kredi limiti Banka'nın taahhüdü değildir. Kredi kullandırımı Banka tarafından gerektiğinde durdurulabilir. (2) Aracı kurumun, merkezi karşı taraf veya takas hizmeti verilen sermaye piyasası aracında veya piyasalarda faaliyetlerinin kısıtlanması ile bu piyasalarda temerrüt etmesi durumlarında da Banka tarafından gerektiğinde kredi kullandırımı durdurulabilir. (3) Aracı Kurumun kredi ilişkisinin devamı süresince; protesto, haciz, ihtiyati tedbir gibi mali ve hukuki olumsuzluklar yaşaması veya Aracı Kurum ile ilgili olarak olumsuz istihbarat alınması durumlarında Banka tarafından kredinin kullandırımı durdurulabilir ve mevcut kredisi herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın re'sen kapatılabilir. Aracı Kurumun, olumsuz koşulların ortadan kalktığını hukuki geçerliliği olan belgelerle ispatlaması halinde, Banka yeniden kredi kullandırımına başlayabilir. (4) Aşağıda, (a) bendinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde aracı kurumun kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullandırımı durdurulur. (b) ve (c) bentlerinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde ise kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullandırımı durdurulur ve aracı kurumun kredi limiti gerekli durumlarda ilave süre verilerek iptal edilir: a) Faaliyetleri süreli veya sürekli olarak durdurulanlar,

NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA PROSEDÜRÜ KARŞILAŞTIRMA TABLOSU

MEVCUT HALİ

YENİ HALİ

- b) Banka tarafından periyodik olarak yapılan istihbarat, mali tahlil ve/veya derecelendirme (rating) çalışması sonucu kredi değerliliği olmadığı tesbit edilenler,
- c) Borçlarını ödememeleri nedeniyle Banka tarafından veya diğer finansman kuruluşları ve kamu kurum ve kuruluşları tarafından haklarında kanuni takibe geçilenler.

- b) Banka tarafından periyodik olarak yapılan istihbarat, mali tahlil ve/veya derecelendirme (rating) çalışması sonucu kredi değerliliği olmadığı tesbit edilenler,
- c) Borçlarını ödememeleri nedeniyle Banka tarafından veya diğer finansman kuruluşları ve kamu kurum ve kuruluşları tarafından haklarında kanuni takibe geçilenler

(5) Aracı kurumun yatırım fonları için kullandığı krediler de bu madde hükümlerine tabidir.



NAKİT KREDİ İŞLEMLERİ ÜYE EKRANLARI

KILAVUZ

TAKAS İSTANBUL

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

İçindekiler

1. GENEL AÇIKLAMALAR.....	4
1.1. Genel İşleyiş	4
1.2. Yetkilendirme	4
1.3. Menüdeki Yeri	4
2. TEMİNAT GİRİŞ/ÇIKIŞ EKRANI.....	5
2.1. Tanım	5
2.2. Ekran	5
2.3. Alan Açıklamaları.....	5
2.4. Tuş Açıklamaları	7
2.5. Teminat Yatırma Ekranı	7
2.5.1. Tanım.....	7
2.5.2. Ekran	7
2.5.3. Alan Açıklamaları.....	8
2.5.4. Tuş Açıklamaları	8
3 TEMİNAT ONAYLAMA EKRANI.....	9
2.1. Tanım	9
2.2. Ekran	9
2.3. Alan Açıklamaları.....	9
2.4. Tuş Açıklamaları	10
3. TEMİNAT VİRMAN RAPORU	11
3.1. Tanım	11
3.2. Ekran	11
3.3. Rapor	11
3.4. Alan Açıklamaları.....	12
3.5. Tuş Açıklamaları	13
4. TEMİNAT RAPORU.....	14
4.1. Tanım	14
4.2. Ekran	14
4.3. Rapor	14

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

4.4.	Alan Açıklamaları.....	15
4.5.	Tuğ Açıklamaları	16
5.	TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI İŞLEMLERİ RAPORU.....	17
5.1.	Tanım	17
5.2.	Ekran	17
5.3.	Alan Açıklamaları.....	17
5.4.	Tuğ Açıklamaları	18
6.	KREDİ TALEP GİRİŞ.....	18
6.1.	Tanım	18
6.2.	Ekran	19
6.3.	Alan Açıklamaları.....	19
6.4.	Tuğ Açıklamaları	21
7.	KREDİ TALEP ONAY.....	21
7.1.	Tanım	21
7.2.	Ekran	21
7.3.	Alan Açıklamaları.....	21
7.4.	Tuğ Açıklamaları	22
8.	KAPAMA GİRİŞ.....	22
8.1.	Tanım	22
8.2.	Ekran	23
8.3.	Alan Açıklamaları.....	23
8.4.	Tuğ Açıklamaları	24
9.	KAPAMA ONAY.....	24
9.1.	Tanım	24
9.2.	Ekran	24
9.3.	Alan Açıklamaları.....	25
9.4.	Tuğ Açıklamaları	25
10.	KREDİ İZLEME RAPORU	26
10.1.	Tanım.....	26
10.2.	Ekran	26

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

10.3.	Alan Açıklamaları.....	26
10.4.	Tuş Açıklamaları	27
11.	TEMDİT GİRİŞ	27
11.1.	Tanım.....	27
11.2.	Ekran	28
11.3.	Alan Açıklamaları.....	28
11.4.	Tuş Açıklamaları	29
12.	TEMDİT ONAY.....	29
12.1.	Tanım.....	29
12.2.	Ekran	30
12.3.	Alan Açıklamaları.....	30
12.4.	Tuş Açıklamaları	31
Şekil 1:	TEMİNAT YATIRMA ÇEKME EKRANI	5
Şekil 2:	TEMİNAT YATIRMA EKRANI.....	7
Şekil 3:	TEMİNAT ONAYLAMA EKRANI.....	Hata! Yer işareti tanımlanmamış.
Şekil 4:	TEMİNAT RAPORU EKRANI.....	14
Şekil 5:	GÜNCEL TEMİNAT RAPORU.....	14
Şekil 6:	GEÇMİŞ TEMİNAT RAPORU	15
Şekil 7:	TEMİNAT HAREKET RAPORU EKRANI	11
Şekil 8:	TEMİNAT HAREKET RAPORU	11
Şekil 9:	TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI RAPORU	17

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

1. GENEL AÇIKLAMALAR

1.1. Genel İşleyiş

Üyeler teminat yatırma, çekme, kredi açma, kredi kapama, kredi temdit süreçlerini geliştirilen ekranlar aracılığı ile yapabileceklerdir. Bu ekranlardan yapılan işlemlere ilişkin izleme ekranları da aynı menüde yer almaktadır.

1.2. Yetkilendirme

Yetkilendirilen üyeler ve üyelerin yetkilendirdiği üye kullanıcıları tarafından kullanılabilir.

1.3. Menüdeki Yeri

Ekranlar, Takasbank Üye Menüsü'nde yer almaktadır. Üye Menüsü / Bankacılık İşlemleri / Nakit Kredi İşlemleri başlığından ulaşılabilir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

2. TEMİNAT GİRİŞ/ÇIKIŞ EKRANI

2.1. Tanım

Üyelerin Takasbank tarafından belirlenen tipteki kıymetler için teminat yatırma ve çekme işlemlerinin yapıldığı ekrandır.

2.2. Ekran

Nakit Kredi İşlemleri
Giriş / Çıkış

Kullanıcı Kodu: [] Üye Kodu: [] Unvan: [] Tarih: [] Ortam: []

Teminat Yırmaları Kredi İşlemleri Mesaj Çıkış

Teminat Giriş / Çıkış

Üye Kod / Hesap No: [İYM / 1801] Unvan: [] Müşteri Tip: [Hepsil]

[] Sıra No [] Tip [] Müşteri Tip [] Müşteri Kod [] Grup [] Kod [] Adı [] Adet [] Fiyat [] Çıkarılacak Adet []

Kredi, Değerlenmiş Teminat ve Oran Bilgileri:

Kredi Tutarı	Riske Gerekli Teminat Tutarı	Değerlenmiş Toplam Teminat Tutarı	Teminat Yeterlilik Oranı(%)
0,00	0,00	0,00	0,00

Azami Kredi Tutarı [] Hesapla Kullanılabilir Kredi Tutarı []

ŞEKİL 1: TEMİNAT YATIRMA ÇEKME EKRANI

2.3. Alan Açıklamaları

Kullanıcı: Uygulamaya giriş yapan Üye kullanıcısının sistemde tanımlı olan kullanıcı kodudur.

Üye: Uygulamaya giriş yapan üye kodu ve unvanıdır.

Ortam: Uygulamanın bağlı olduğu ortam bilgisidir.

Şube Tarih: Varsayılan olarak güncel tarih gelir.

Kredi Tutarı: Üyenin güncel kredi tutarı bilgisidir.

Riske Gerekli Teminat Tutarı: Üyenin riske gerekli teminat tutarı bilgisidir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Değerlenmiş Toplam Teminat Tutarı: Üye teminatlarının piyasa değerleri ile değerlendirme sürecindeki değerlendirme katsayısı, kıymet ve kıymet grup üst limitleri ile hesaplanan toplam değerlendirilmiş teminat bilgisidir.

Teminat Yeterlilik Oranı: Teminat yeterlilik oranı bilgisidir.

Azami Kredi Tutarı: Üye için kullanılabilir maksimum kredi tutarını gösterir.

Kullanılabilir Kredi Tutarı: Kullanılabilir kredi tutarını gösterir.

Tablo

Üyeye ait mevcut teminatlarının listelendiği alandır.

Tip: Görüntülenen teminatın tipidir.

Müşteri Tip: Müşteri tipi bilgisidir varsayılan olarak hepsi seçili gelir.

Müşteri Kod: Seçili müşteri tipine ait müşteri kodu bilgisidir.

Grup: Teminatın grup bilgisidir.

Kod: Teminata ait koddur.

Adı: Teminatın adı bilgisidir.

Adet: Görüntülenen kıymetin adet/nominal bilgisidir.

Fiyat: Kıymete ait fiyat bilgisidir.

Çekilecek Adet: Kullanılmayan teminatlarının serbest bırakılarak üyenin serbest hesabına aktarılmasını sağlar.

Negatif değer girilemez. Bu alana "0" girildiğinde teminat çekme tuşunun çalışmasına izin verilmez. Bu alana çift tıklama yapıldığı zaman, diğer tüm teminatlar aynı kalmak şartıyla, ilgili kıymetten çekilebilecek maksimum adet değeri bilgi mesajı ile gösterilir.

Çekilebilir Max. Adet: Çıkarılacak Adet alanına çift tıklama yapıldığı zaman ilgili teminatından çekilebilir maksimum adedin görüntülendiği bir pencere açılır. Çekilebilir max. Adet, üyenin teminat tamamlama çağrısına düşmeden çekebileceği maksimum tutarı gösterir ve buna göre hesaplanır. Üyenin -varsa- henüz onaylanmamış çıkış talimatları bu hesaba dahil edilir. Üye teminat tamamlama çağrısında ise çekilebilir tutar değeri '0' gelir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

2.4. Tuş Açıklamaları

Listele: Mevcut teminatların listelenmesini sağlar.

Teminat Yatırma: ‘Teminat Yatırma’ ekranının açılmasını sağlar.

Teminat Çekme: “Çekilecek Adet” alanına değer girilen teminat kaydı için gerekli kontrolleri yaparak virman girişinin yapılmasını sağlar. Aynı kıymetten onaylanmamış bir talimat varsa çıkış talimatı girilemez. Üye teminat tamamlama çağrısı almış ise çekme talimatı girilemez.

Çıkış: Ekranı kapatır.

2.5. Teminat Yatırma Ekranı

2.5.1. Tanım

Teminat giriş ekranından ‘Teminat Yatırma’ tuşuna basıldığında açılan ekrandır. Teminat girişlerinin yapılmasını sağlar.

2.5.2. Ekran

Teminat Giriş Ekranı

Ekle

Onay

Vazgeç

Kıymet Bilgisi

Hisse Senedi

Müşteri Tip

Müşteri

Grup

Evet

Adet

Fiyat

0,000000

Sıra No

Tip

Müşteri Tip

Müşteri Kod

Grup

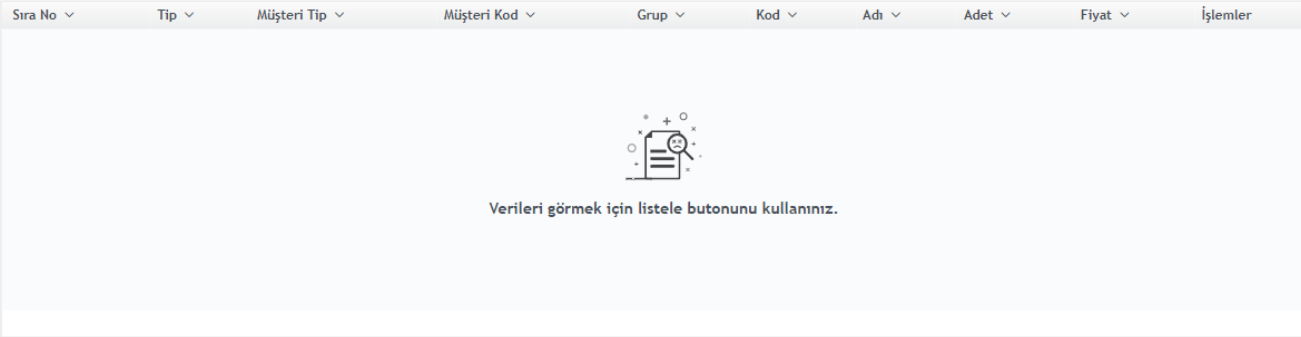
Kod

Adı

Adet

Fiyat

İşlemler



ŞEKİL 2: TEMİNAT YATIRMA EKRANI

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

2.5.3. Alan Açıklamaları

Kıymet Bilgisi: Yatırılmak istenen teminat tipidir. Tip alanına giriş yapılmak istendiğinde, “v” tuşuna basılarak istenen teminat tipi listeden seçilir. Listede bulunan tipler dışında giriş yapılamaz. Listeleme yapıldığında kabul edilen tüm teminat tipleri bu alanda görüntülenecektir. Teminat yatırma işlemleri için kıymet bilgisi alanı boş geçilemez.

Tanımlı olmayan ve teminat olarak verilebilir olmayan kod girişine (elle yazıldığında) izin verilmez.

Müşteri Tip: Teminat yatırılmak istenilen Müşteri tipinin seçilir. Müşteri /Porföy ve Fon seçenekleri bulunur.

Adet: Yatırılmak istenen teminatın adet/nominal bilgisidir. Boş olarak onaylanamaz. Negatif değer girilemez. Parametrik bir sayının katları şeklinde girilebilir (Parametrik katsayıya uygun değer girilmediğinde “Adet “xxx”in katları şeklinde olmalıdır” uyarı mesajı gelir.)

Fiyat: Girilen teminat koduna ait sistemde bulunan fiyat bilgisidir. Teminat kodu girildiğinde otomatik olarak gelir.

Tablo

Tip: Görüntülenen talimattaki kıymetin tipidir.

Müşteri Tip: Görüntülenen talimattaki müşteri tipi bilgisidir.

Müşteri Kod: Görüntülenen talimattaki müşteri kodu bilgisidir.

Kod: Teminata ait koddur.

Adı: Kıymetin tipini gösteren açıklamadır.

Adet: Yatırılmak istenen kıymetin adet/nominal bilgisidir.

Fiyat: Girilen teminat koduna ait sistemde bulunan fiyat bilgisidir.

2.5.4. Tuş Açıklamaları

Ekle: Bilgileri girilmiş teminat kaydının tabloya eklenmesini sağlar.

Düzeltil: Tablodan seçilen teminat kaydının düzenlenmesini sağlar.

Sil: Tablodan seçilen teminat kaydının silinmesini sağlar.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Çıkış: Ekranı kapatarak bir üst menüye dönülmesini sağlar.

Onay: Tabloda bulunan girişi yapılmış nakitlerin/kıymetlerin onaya gönderilmesini sağlar. Aynı nakit/kıymetten onayda bekleyen talimat varsa giriş yapılamaz.

3 TEMİNAT ONAYLAMA EKRANI

2.1. Tanım

Üye kullanıcıları tarafından girilen teminat virman taleplerinin onaylandığı ekrandır. İki aşamalı giriş / onay ekranlarında giriş yapan kullanıcı ile onaylayan kullanıcı aynı olamaz.

2.2. Ekran

Nakit Kredi İşlemleri

Onay

Kullanıcı Kodu: | Üye Kodu: | Ünvan:

Tarih: | Ortam:

Teminat Virmanları

Kredi İşlemleri

Mesaj

Çıkış

Listele

Onay

Sil

Teminat Virmanları Durum İzleme

Çıkış

Üye Kod / Hesap No

Ünvan

Müşteri Tip

İşlem Tipi

Hepsi

Hepsi

Sıra No

Tip

Müşteri Tip

Müşteri Kod

Grup

Kod

Adet

İşlem Tipi

İşlem Zamanı

Durum

Veri Bulunamadı

TEMİNAT ONAYLAMA EKRANI

2.3. Alan Açıklamaları

Sıra No: Virman talimatının sıra numarasıdır. Günlük olarak sıfırlanır

Tip: Nakdin/kıymetin tipini gösterir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Müşteri Tipi: İlgili talimatın müşteri tipi bilgisidir.

Müşteri Kodu: İlgili talimatın müşteri kodu bilgisidir.

Kod: İlgili teminatın kodu bilgisidir.

Adet: Virmana konu olan kıymetin adet bilgisidir.

İşlem Tipi: Virman talimatının yönünü gösterir. Teminat çekme işlemleri 'C, yatırma işlemleri için "G olarak gösterilir.

İşlem Zamanı: Virman talimatının girildiği zamanı gösterir.

Durum: Talimatın durumunu gösterir.

2.4. Tuş Açıklamaları

Listele: Mevcut teminatların ve onay bekleyen virman talimatlarının listelenmesini sağlar. Listeleme yapan kullanıcı sadece işlem yapabileceği talimatları görür.

Onayla: Virman talimatının onaylanmasını sağlar.

Sil: Seçilen kaydın iptal edilmesini sağlar.

Teminat Virmanları Durum İzleme: Girilmiş virman taleplerinin durumlarının izlenmesini sağlar.

Çıkış: Ekranı kapatarak bir üst menüye dönülmesini sağlar.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

3. TEMİNAT VİRMAN RAPORU

3.1. Tanım

Üyenin teminat hesaplarında gerçekleşen virman hareketlerinin görüntülediği rapordur.

3.2. Ekran

Nakit Kredi İşlemleri
 Teminat Virman Raporu

Kullanıcı Kodu: | Üye Kodu: | Üvans:

Tarih: | Ortam:

Teminat Virmanları | Kredi İşlemleri | Mesaj | Çıkış

Teminat Virman Raporu

Rapor Çıkış

Tarih Aralığı: -

Müşteri Tip: Hepsi

Teminat Tipi: Hepsi

Kıymet Grubu:

Tanım:

İşlem Tipi: Hepsi

ŞEKİL 3: TEMİNAT VİRMAN RAPORU EKRANI

3.3. Rapor

Kullanıcı Kodu

Rapor Kodu

Vergi No

TEMİNAT RAPORU

Tarih

Saat

Sayfa

Tarih Aralığı:

Müşteri Tip :

Müşteri Kod :

Teminat Tipi:

Tanım:

İşlem Tipi:

Hepsi

Hepsi

Hepsi

Tarih	Müşteri Tip	Müşteri Kod	Tip	Kod	Grup	İşlem Tipi	Adet	Giren Üye	Onay Üye	Durum	Mkk Durum
-------	-------------	-------------	-----	-----	------	------------	------	-----------	----------	-------	-----------

ŞEKİL 4: TEMİNAT VİRMAN RAPORU

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

3.4. Alan Açıklamaları

Tarih Aralığı: Raporu alınmak istenen tarih aralığıdır. Girilen tarih aralığında yapılan yatırma/çekme işlemlerinin raporlanmasını sağlar. Varsayılan olarak güncel tarih gelir. İlk tarih son tarihten büyük olamaz. İlk tarih ve son tarih güncel tarihten büyük olamaz. Tarih aralığı girişi zorunludur.

Müşteri Tipi: Raporlanması istenen müşterinin tipidir. Varsayılan olarak “Hepsi” gelir. Fon için müşteri kod seçimi zorunludur.

Teminat Tipi: Raporlanması istenen Teminatın tipidir. Tip alanına giriş yapılmak istendiğinde, “V” tuşuna basılarak istenen Teminat tipi listeden seçilebilir. Listede bulunan Teminat tipleri dışında giriş yapılamaz. “Hepsi” seçildiğinde tüm Teminat tipleri için raporlama yapılacaktır.

Kıymet Grubu: Seçilen teminatın tipine göre ilgili kıymet grupları listelenir.

Tanım: Seçilen teminat tipine göre filtrelenecek istenen teminatın tanımı girilebilir. Çift tık ile teminat kodu seçim penceresi açılır.

İşlem Tipi: Varsayılan olarak “Hepsi” seçili gelir. “Giriş”, “Çıkış” veya “Hepsi” işlem tiplerinin raporlanmasını sağlar.

Rapor İçeriği

Tarih: Virman hareketinin tarihini gösterir.

Üye: Uygulamaya giriş yapan üye kodudur.

Müşteri No: Uygulamaya giriş yapan üye müşteri numarasıdır.

Teminat Tipi: Virmana konu olan teminatın tipidir.

Kıymet Tanımı: Virmana konu olan kıymetin kodudur.

Para Birimi: Virmana konu olan teminatın para birimidir.

İşlem: Virman hareketinin yönünü gösterir.

Adet: Virmanlanan kıymet adedidir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Durum: Virmanın durum bilgisidir. Giriş aşamasındaki virmanlar için “G”, onaylanan virmanlar için “O”, iptal edilen virmanlar için “I” gelir.

İşlem Tipi: İşlemin tipini gösterir. Üye tarafından yapılan virmanlar “Virman”, operasyon kullanıcıları tarafından yapılan kontrolsüz virmanlar “Kontrolsüz Virman”, Nakit TL nemalandırma sonucunda gelen tutarlar “Nema Ödemesi”, DİBS itfasından gelen tutarlar “İtfa Ödemesi”, DİBS kupon ödemelerinden gelen tutarlar “Kupon Ödemesi”, pay senedi temettülerinden gelen nakitler “Pay Senedi Temettü Ödemesi” olarak isimlendirilir.

Giriş Tarihi: Virman hareketinin giriş zamanıdır.

Giriş Kul. : Virman hareketini başlatan kullanıcı kodudur.

Onay tarihi: Virman hareketinin onay zamanıdır.

Onay Kul. : Virman hareketini onaylayan kullanıcı kodudur.

3.5. Tuş Açıklamaları

Rapor: Ekrandaki kriterler doğrultusunda teminat hareketlerinin istenen formatta (ekran, dosya) raporlanmasını sağlar.

Çıkış: İlgili menüden çıkılıp bir üst menüye dönüşü sağlar.

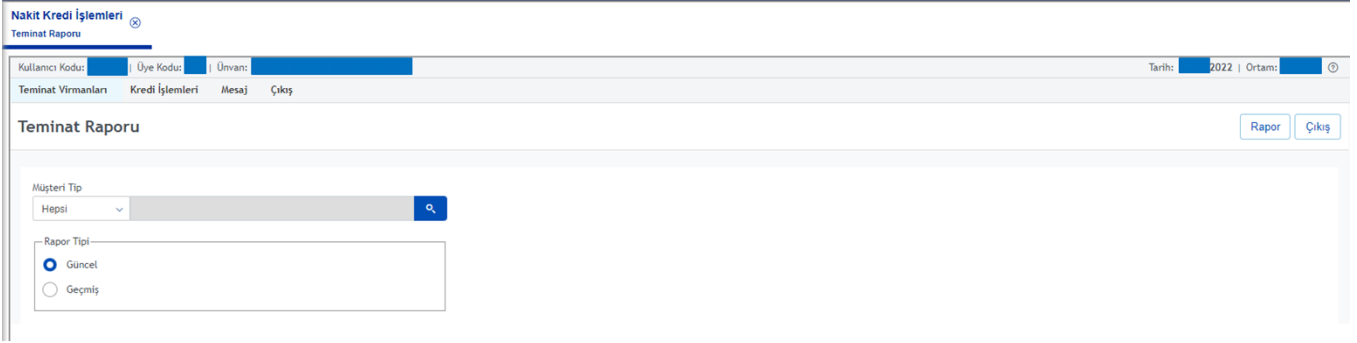
KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

4. TEMİNAT RAPORU

4.1. Tanım

Teminat olarak verilmiş güncel ve geçmiş tarihli teminat bilgilerine ait raporların oluşturulduğu ekrandır.

4.2. Ekran



ŞEKİL 5: TEMİNAT RAPORU EKRANI

4.3. Rapor

Kullanıcı Kodu		GÜNCEL TEMİNAT RAPORU								Tarih	
Rapor Kodu		KRDGUNCELTEM RAP								Saat	
		Üye No:								Sayfa 1 / 1	
		Unvan:									
Müşteri Tipi	Müşteri Kod	Teminat Tipi	Teminat Kodu	Kıymet Grubu	Adet	Fiyat	Piyasa Değeri	Değerleme Katsayısı	Değerlenmiş Tutar	Çözülebilecek Adet	Kullanılabilir Değ.Teminat
Toplam :							0,00		0,00		0,00
Bulundurulması Gereken Teminat :							0,00				
Risk :							0,00				

ŞEKİL 6: GÜNCEL TEMİNAT RAPORU

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Kullanıcı Kodu	GEÇMİŞ TEMİNAT RAPORU	Tarih
Rapor Kodu	Üye No:	Saat
KRDGECEMISTEMRAP	Unvan:	Sayfa 1 / 1
	Tarih:	

Tarih	Müşteri Tipi	Müşteri Kod	Teminat Tipi	Teminat Kodu	Adet	Fiyat	Piyasa Değeri	Değerleme Katsayısı	Değerlenmiş Tutar	Kullanılabilir Değ.Teminat
Toplam :										

Bulundurulması Gereken Teminat :

Risk :

ŞEKİL 7: GEÇMİŞ TEMİNAT RAPORU

4.4. Alan Açıklamaları

Müşteri Tipi: Üyenin rapor almak istediği müşteri tipini belirtir.

Rapor Tipi: Rapor tipinin seçilmesini sağlar. Güncel teminatlar raporlanmak istendiğinde “Güncel” seçeneği seçilir, geçmiş tarihli teminat bilgileri raporlanmak istenirse Rapor Tipi = “Geçmiş” seçeneği seçilir. Varsayılan olarak Rapor Tipi “Güncel” seçilidir.

- Rapor Tipi “Güncel” seçili olduğunda, güncel tarihli teminat bilgileri “Çözülebilecek Adet” bilgisi ile beraber raporlanır, Rapor Tipi “Geçmiş” seçili olduğunda tarih detayında teminat bilgileri raporlanır.

Tarih Aralığı: Rapor Tipi “Geçmiş” seçili iken, raporlanmak istenen tarih aralığının girildiği alandır. İlk alana başlangıç tarihi, ikinci alana bitiş tarihi girilir. Başlangıç tarihi, bitiş tarihinden küçük olacak şekilde alanlara tarih girilmelidir. Girilen tarih değerleri güncel tarihten büyük olamaz. Alanlara güncel tarihten büyük bir tarih girildiğinde “Güncel tarihten büyük değer girilemez!” uyarı mesajı gelir. Sadece bir tarih için raporlama yapılmak istendiğinde her iki kutuya da aynı tarih yazılır. Tarih aralığı girişi zorunludur.

Rapor İçeriği

Bulundurulması Gereken Teminat Tutarı: İlgili üyenin bulundurması gereken toplam teminat tutarıdır. Aylık periyotlarla hesaplanır.

Risk: İlgili üyenin risk bilgileridir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Tablo

Müşteri Tip: Müşteri tipi bilgisidir.

Müşteri Kod: Müşteri kodu bilgisidir.

Tarih: Geçmiş raporda görülür. Listelenen kayıtların hangi tarihe ait olduğunu gösterir.

Teminat Tipi: Teminat tip bilgisidir.

Teminat Kodu: Teminat kod bilgisidir.

Adet: Teminatın adet bilgisidir.

Fiyat: Teminatın fiyat bilgisidir.

Piyasa Değeri: Teminatna ait *fiyat x adet* çarpımıdır.

Değerleme Katsayısı: Teminatın tipine göre belirlenmiş parametrik değerleme katsayısıdır.

Değerlenmiş Tutar: Üye teminatının piyasa değerleri ile değerlendirme sürecindeki değerlendirme katsayısı, kıymet ve kıymet grup üst limitleri ile hesaplanan teminat tutarıdır.

Çözülebilir Adet Güncel raporda gelir. Her bir kıymet için diğer Katkı Payları sabitken toplam çekilebilecek Teminat adedidir. Teminat tamamlama çağrısı almış olan üyede bu değer "0" olarak gelir.

Kullanılabilir Değ. Teminat: Kullanılabilir değerlendirilmiş teminat tutarı bilgisidir.

4.5. Tuş Açıklamaları

Rapor: Ekrandaki kriterler doğrultusunda Teminatlarının istenen formatta (ekran, dosya) raporlanmasını sağlar.

Geçmiş rapor tipi seçildiğinde tarih formatı kontrolleri yapılır.

Çıkış: İlgili menüden çıkılıp bir üst menüye dönüşü sağlar.

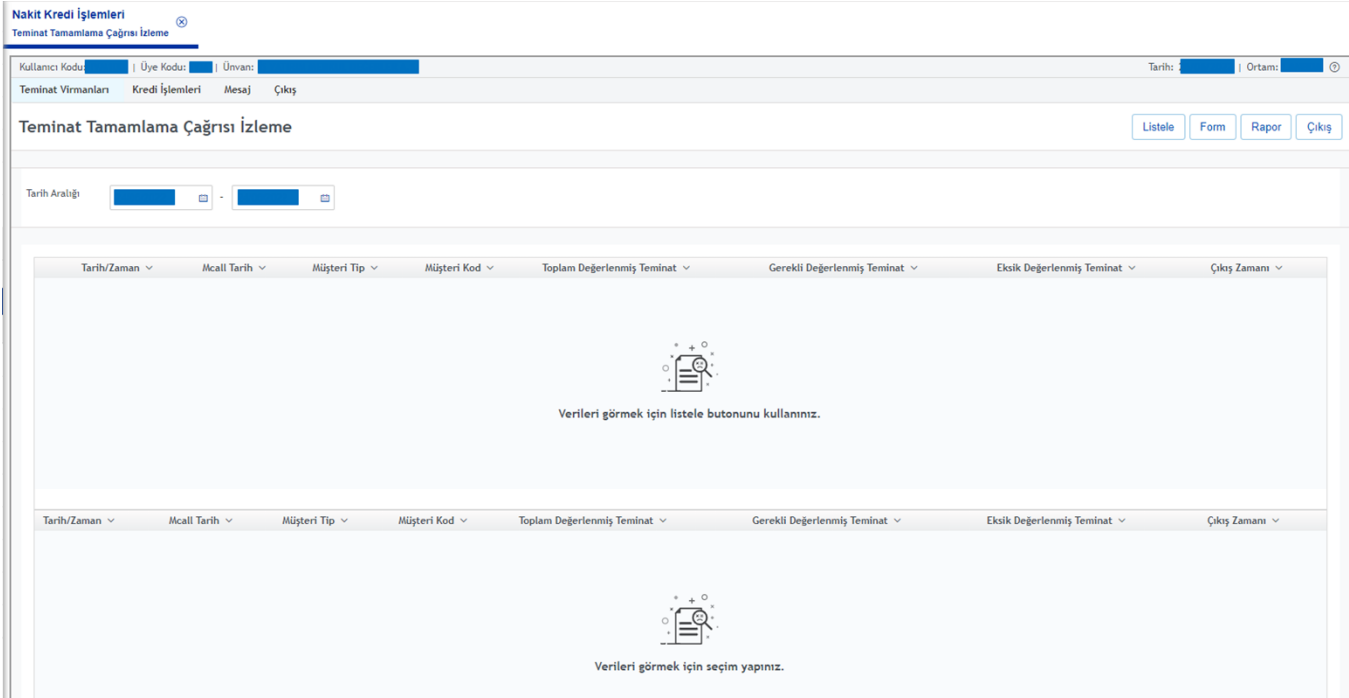
KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

5. TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI İŞLEMLERİ RAPORU

5.1. Tanım

Üyenin yatırmış olduğu teminat tutarı, üyenin bulundurması gereken teminat tutarı ile kontrol edilir ve teminat eksikliği oluşan üyeler teminat tamamlama çağrısı alırlar. Teminat tamamlama çağrısı izleme ekranında, tamamlama çağrısında olan üyeye ait güncel ve geçmiş tarihli bilgiler listelenir.

5.2. Ekran



ŞEKİL 8: TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI İZLEME RAPORU

5.3. Alan Açıklamaları

Kullanıcı: Uygulamaya giriş yapan üyenin sistemde tanımlı olan kullanıcı kodudur.

Üye: Uygulamaya giriş yapan üye kodu ve unvanıdır.

Ortam: Uygulamanın bağlı olduğu ortam bilgisidir.

Şube Tarih: Varsayılan olarak güncel tarih gelir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Tarih Aralığı: Listelenmek istenen tarih aralığını gösterir. Ekrandaki çağrı tarihi kolonuna göre listeleme yapılır.

Tarih: Teminat tamamlama çağrısı alan üyelerin çağrıyı aldıkları tarihtir.

Mcall Tarih: Teminat tamamlama çağrısı tarihidir.

Müşteri Tip: Teminat tamamlama çağrısına konu müşteri tip bilgisidir.

Müşteri Kod: Teminat tamamlama çağrısına konu müşteri kod bilgisidir.

Toplam Değerlenmiş Teminat: Üyenin toplam değerlenmiş teminat tutarıdır.

Gerekli Değerlenmiş Teminat: Üyenin son bulundurması gereken teminatdır.

Eksik Teminat Tutarı : Üyenin eksik teminat tutarıdır.

Çıkış Zamanı: Tamamlama çağrısından çıkış zamanını gösterir. Tamamlama çağrısında olan kayıtlar için boş gelir.

5.4. Tuş Açıklamaları

Listele: Ekrandaki tarih aralığı doğrultusunda teminat tamamlama çağrısı hareketlerinin listelenmesini sağlar.

Form: Ekrandaki teminat tamamlama çağrısı verisinin belirli formatta alınmasını sağlar.

Rapor: Ekrandaki tarih aralığı doğrultusunda teminat tamamlama çağrısı hareketlerinin istenen formatta (ekran, dosya) raporlanmasını sağlar.

Çıkış: İlgili menüden çıkılıp bir üst menüye dönüşü sağlar.

6. KREDİ TALEP GİRİŞ

6.1. Tanım

Üyelerin limitleri ve teminatları dahilinde kredi kullandırım talep giriş işlemlerini gerçekleştirdikleri ekrandır. Üyeler ayrıca yatırım fonu teminatlolu kredi kullanımlarını da aynı ekrandan yapabileceklerdir.

Kredi talep giriş ekranı açıldıktan sonra hesapla butonuna basarak azami kredi tutarı ve kullanılabilir kredi tutarları görülebilir. Kredi kullanmak isteyen üyelerin vade ve anapara tutarlarını girdikten sonra sakla butonuna

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

basmaları gerekmektedir. Sakla denildikten sonra kredi taleplerinin farklı bir üye tarafından onaylanması gerekmektedir. Günbaşı kredileri hariç diğer kredi türleri Takasbank doğrulamasına düşmektedir. Yalnızca Takasbank tarafından doğrulanması tamamlanmış kredilerin kullanıdırımları sağlanır.

Fon kredisi kullanmak için ise ekrandaki fon kredisi checkbox ı işaretlenir. Ekranda açılan müşteri tip helperından ilgili fon için kod bilgisinin seçilmesi gerekmektedir. Seçimden sonra hesapla butonuna tıklanılarak seçili fona dair kullanılabilir kredi tutarı görüntülenir. Kullanılmak istenilen krediye göre vade ve anapara tutarı alanları doldurulur ve sakla denilerek ikinci üye kullanıcısının onayına yollanır.

6.2. Ekran

Nakit Kredi İşlemleri

Talep Giriş

Kullanıcı Kodu: Üye Kodu: Ünvan:

Tarih: Ortam:

Teminat Virmanları Kredi İşlemleri Mesaj Çıkış

Kredi Talep Giriş

Onay Bekleyenler Çıkış

Üye Kod / Hesap No

Unvan

☐ Fon Kredisi

Kredi Türü: GÜNBAŞI

Üye Limit

Üye Risk

Talep Tutarı

Hesap/Sıra No: 11/1

Nakit Kredi-SPOT

0,00

Vade Gün: 0

Max: 31

Nakit Kredi-OPSİYONLU

0,00

Vade(Tarih)

Fazl Oranı

Nakit Kredi-GÜNİCİ Toplam

0,00

Teminat

Nakit Kredi-Günbaşı

0,00

0,00

Taahhütname

Fon

0,00

0,00

Azami Kredi Tutarı

Hesapla

Nakit Kredi + Fon

0,00

0,00

Kullanılabilir Kredi Tutarı

TPP

0,00

0,00

Nakit Kredi + TPP

0,00

0,00

Sakla Temizle Yenile Çıkış

ŞEKİL 10: KREDİ TALEP GİRİŞ

6.3. Alan Açıklamaları

Üye Kod: Ekranı kullanan üyenin üyekodu bilgisidir.

Unvan: Ekranı kullanan üyenin unvan bilgisidir.

Kredi Türü: Talep girişi yapılan nakit kredinin kredi türü bilgisi bu alandan seçilir. Bu alan açılabilir liste (combobox) şeklindedir. Yazılabilir bir alan değildir. “v” tuşu ile açılan listeden istenilen kredi türü seçilir. Listede; talep girişi yapılan nakit kredi türleri olarak “Spot”, “Opsiyonlu”, “Gün içi” ve “Günbaşı” listelenir. Varsayılan olarak “Günbaşı” seçili gelir. Boş geçilemez, giriş zorunludur.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Talep Tutarı: Üyenin talep ettiği nakit kredi tutarının girileceği alandır. Ondalık tutar girişi yapılamaz. Giriş zorunludur, boş geçilemez.

Hesap/Sıra No: Üyenin alacağı nakit kredinin virmanlanacağı hesap tipi ve sıra numarasıdır. Nakit kredi tutarı üyenin "11" hesabına aktarılır. Varsayılan olarak hesap tipi "11" sıra no olarak "1" seçili gelir.

Vade Gün: Talep edilen nakit kredinin kaç günlük olduğu bilgisi bu alandan seçilir. Yukarı aşağıya olan ("^" / "v") tuşlarla hareket edilerek vade gün sayısı seçilir. Yazılabilir bir alan değildir. Varsayılan olarak "0" seçili gelir. Vade gün sayısı değiştirildikçe, güncel tarihe vade gün sayısı eklenerek hesaplanan vade tarihi bilgisi ve bu tarihe karşılık gelen gün otomatik olarak atanır. Kredi türü olarak "Gün içi" veya "Günbaşı" seçildiğinde vade (gün) bilgisi varsayılan olarak "0" atanır, değiştirilemez.

Vade (Trh): Talep edilen nakit kredinin vade tarihi bilgisinin girildiği/seçildiği alandır. Yukarı aşağıya olan olan ("^" / "v") tuşlarla hareket edilerek vade tarihi seçilir. Yazılabilir bir alan olup, "gg/aa/yyyy" formatında manuel olarak vade tarihi bilgisi girilebilir. Vade (trh), Vade (gün) bilgisi ile paralel olarak çalışır. Vade tarihi girildiğinde/değiştirildiğinde, vade gün sayısı otomatik olarak değişir. Vade tarihi girildiğinde/değiştirildiğinde, vade günü otomatik olarak ekranda görüntülenir.

Teminat: Üyenin nakit kredi için vermiş olduğu teminatların değerlenmiş toplam tutarıdır.

Taahhütname: Üyenin Takasbank'a vermiş olduğu ve durumu : "A (Açık)" olan taahhütnamelerinin toplamıdır.

Azami Kredi Tutarı: Üyenin limit ve teminatları dahilinde kullanabileceği azami kredi tutarı bilgisidir.

Kullanılabilir Kredi Tutarı: Üyenin mevcut riskleri de göz önünde bulundurularak hesaplanan kullanılabilir kredi tutarı bilgisidir.

Nakit Kredi- SPOT(Üye Risk): Üyenin kullanmış olduğu Spot Kredi tutarı toplamıdır.

Nakit Kredi- OPSİYONLU(Üye Risk): Üyenin kullanmış olduğu Opsiyonlu Kredi tutarı toplamıdır.

Nakit Kredi- GÜNİÇİ Toplam(Üye Risk): Üyenin kullanmış olduğu Güniçi Kredi tutarı toplamıdır.

Nakit Kredi -Günbaşı(Üye Limit): Takasbank tarafından tanımlanan Günbaşı Kredisi limitidir.

Nakit Kredi -Günbaşı(Üye Risk): Üyenin kullanmış olduğu Günbaşı Kredi tutarı toplamıdır.

Fon(Üye Limit): Takasbank tarafından tanımlanan Fon Kredisi limitidir.

Fon(Üye Risk): Üyenin kullanmış olduğu Fon Kredisi tutarı toplamıdır.

Nakit Kredi + Fon(Üye Limit): Takasbank tarafından tanımlanan Nakit kredi + fon Kredisi limitidir.

Nakit Kredi + Fon(Üye Risk): Üyenin kullanmış olduğu toplam Nakit Kredi+ fon kredisi tutarı toplamıdır.

TPP(Üye Limit): Takasbank Para Piyasası modülünde üyeye tanımlanan TPP limit bilgisidir.

TPP(Üye Risk): Üyenin Takasbank Para Piyasası riski toplamıdır.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Nakit Kredi+ TPP(Üye Limit): Takasbank tarafından tanımlanan Nakit kredi + Tpp limitidir.

Nakit Kredi+ TPP(Üye Risk): Üyenin Nakit Kredi + Takasbank Para Piyasası riskleri toplamıdır.

6.4. Tuş Açıklamaları

Hesapla: Üyenin azami kredi tutarı ve kullanılabilir kredi tutarı alanlarının hesaplanmasını sağlar.

Sakla: Bu tuşa basıldığında ilgili kontrol ve işlemler yapılarak nakit kredi talep girişi gerçekleştirilir.

Temizle: Girilen bilgilerin temizlenmesini sağlar.

Yenile: Ekranın yenilenmesini sağlar.

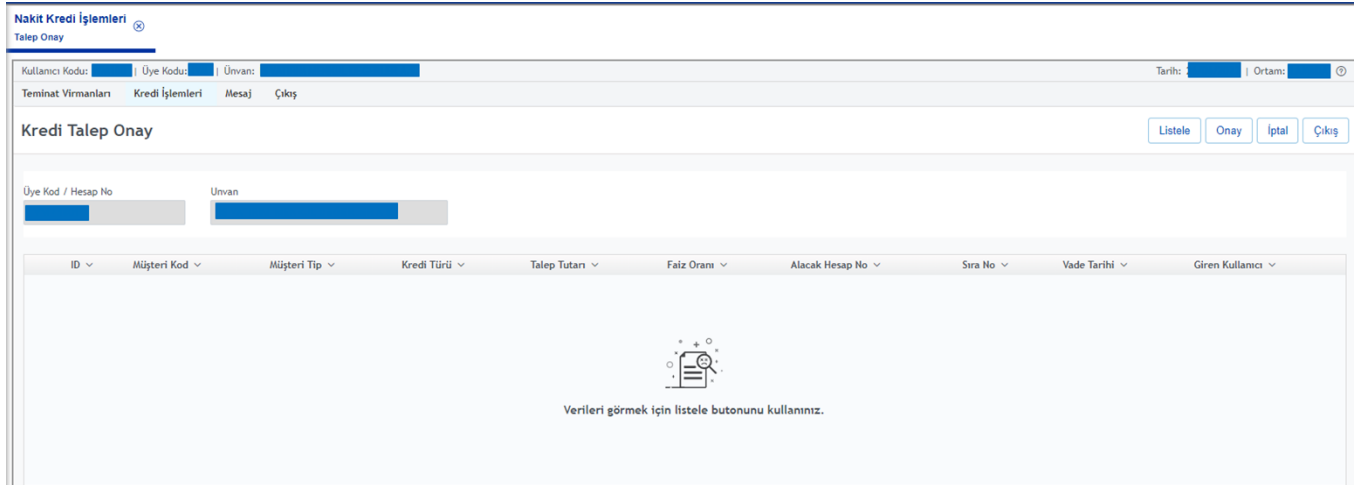
Çıkış: Bir üst menüye dönülmesini sağlar.

7. KREDİ TALEP ONAY

7.1. Tanım

Girişi yapılmış olan nakit kredi taleplerinin onaylamasının yapıldığı ekrandır.

7.2. Ekran



7.3. Alan Açıklamaları

ÜyeKod / Hesap No: Ekranı kullanan üyenin üyekodu bilgisidir.

Unvan: Ekranı kullanan üyenin unvan bilgisidir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

ID: İlgili kredi talebinin tekil numarasıdır.

Müşteri Kod: İlgili kredi talebine ait müşteri kodu bilgisidir.

Müşteri Tip: İlgili kredi talebine ait müşteri tipi bilgisidir.

Kredi Türü: İlgili kredi talebine ait kredi türü bilgisidir.

Talep Tutarı: İlgili kredi talebine ait talep tutarı bilgisidir.

Faiz Oranı: İlgili kredi talebine ait faiz oranı bilgisidir.

Alacak Hesap No: İlgili kredi talebine ait alacak hesap no bilgisidir.

Sıra No: İlgili kredi talebine ait sıra no bilgisidir.

Vade Tarihi: İlgili kredi talebine ait vade tarihi bilgisidir.

Giren Kullanıcı : İlgili kredi talebine ait giriş yapan kullanıcı bilgisidir.

7.4. Tuş Açıklamaları

Listele: Girişi yapılmış olan nakit kredi taleplerinin ekranda görüntülenmesini sağlar.

Onay: Ekranda listelenen girişi yapılmış nakit kredi talep bilgilerinin onaylanmasını sağlar. Sadece günbaşı kredileri onay işleminden sonra açılmış olur diğer kredi türleri(spot, opsiyonlu, günüçi) üye onayından sonra Takasbank doğrulamasına düşmektedir.

İptal: Ekranda listelenen ve onaylanmayı bekleyen nakit kredi talep kayıtlarından seçilen kaydın iptal edilmesini sağlar.

Çıkış: Ekrandan çıkılarak bir üst menüye geri dönüşü sağlar.

8. KAPAMA GİRİŞ

8.1. Tanım

Nakit kredi talepleri girilmiş ve onaylanmış kredilerin vade günlerinde kısmi ve/veya tam kapamasının gerçekleştirilebildiği ekrandır.

Kredi kapama işlemleri çift aşamalı olarak üye kapama talebi giriş ve onay işlemlerinden sonra sağlanır.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

8.2. Ekran

Nakit Kredi İşlemleri
Kapama Giriş

Kullanıcı Kodu: [] Üye Kodu: [] Unvan: [] Tarih: [] Ortam: []

Tesminat Virmanları Kredi İşlemleri Mesaj Çıkış

Kredi Kapama Giriş [Listele](#) [Kapama Talebi Oluştur](#) [Onay Bekleyenler](#) [Çıkış](#)

Üye Kod / Hesap No [] Unvan []

Müşteri Tipi Müşteri Kod Durum Kredi No Kredi Türü Kredi Tutar Faiz Oranı Talep Tarihi Talep No Vade Tarihi Kısmi Kapama Tutar

Verileri görmek için listele butonunu kullanınız.

Ana Para [] Serbest Bakiye []

Faiz []

K.K.D.F. []

B.S.M.V. []

Toplam []

8.3. Alan Açıklamaları

Üye Kod: Ekranı kullanan üyenin üyekodu bilgisidir.

Unvan: Ekranı kullanan üyenin unvan bilgisidir.

Müşteri Kod: İlgili krediye ait müşteri kodu bilgisidir.

Müşteri Tip: İlgili krediye ait müşteri tipi bilgisidir.

Durum: İlgili kredinin durum bilgisidir.

Kredi No: İlgili krediye ait kredi no bilgisidir.

Kredi Türü: İlgili krediye ait kredi türü bilgisidir.

Kredi Tutar: İlgili krediye ait güncel kredi tutar bilgisidir.

Faiz Oranı: İlgili krediye ait faiz oranı bilgisidir.

Talep Tarihi: İlgili kredinin talep tarihi bilgisidir.

Talep No: İlgili kredinin talep numarası bilgisidir.

Vade Tarihi: İlgili kredinin vade tarihi bilgisidir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Kısmi Kapama Tutar: Kısmi kapama yapılması istenilmesi durumunda kısmi kapama tutarının yazılabildiği alandır. Hiçbirşey yazılmaması durumunda tam kapama işlemi yapılır.

Anapara: Seçilen satıra ait kalan nakit kredi tutarıdır.

Faiz: Seçilen satıra ait faiz tutarıdır.

K.K.D.F: Seçilen satıra ait K.K.D.F tutarıdır.

B.S.M.V: Seçilen satıra ait B.S.M.V tutarıdır.

Toplam: Ana Para, Faiz, KKDF, BSMV toplamıdır.

Serbest Bakiye: Üyenin serbest hesabında bulunan kullanılabilir bakiyesidir(Hesap tipi :11 Sırano:1)

8.4. Tuş Açıklamaları

Listele: Vadesi gelmiş nakit kredi bilgilerinin listelenmesini sağlar.

Kapama Talebi Oluştur: Seçili kredi için kapama talebi oluşturulmasını sağlar.

Onay Bekleyenler: Onay bekleyen kredi kapama taleplerinin izlenebilmesini sağlar.

Çıkış: Bir üst menüye dönülmesini sağlar.

9. KAPAMA ONAY

9.1. Tanım

Onay bekleyen kredi kapama taleplerinin listelenip onay red işlemlerinin gerçekleştirildiği ekrandır.

9.2. Ekran

Nakit Kredi İşlemleri

Kapama Onay

Kullanıcı Kodu: Üye Kodu: Üyeleri:

Tarih: Ortam:

Teslimat Yürümleri

Kredi İşlemleri

İletişim

Çıkış

Kredi Kapama Onay

Listele

Onay

İptal

Çıkış

Üye Kod / Hesap No

Üyeleri

Serbest Bakiye

İlişim Tipi

İlişim Kodu

Kredi Türü

Durum

Talep Tarihi

Talep No

Kredi No

Faiz Oranı

Kredi Tutarı

Kısmi Kapama Tutarı

Vade Tarihi

Giren Kullanıcı

Giriş Zamanı

Verileri görmek için listele butonunu kullanınız.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

9.3. Alan Açıklamaları

Üye Kod: Ekranı kullanan üyenin üyekodu bilgisidir.

Unvan: Ekranı kullanan üyenin unvan bilgisidir.

Serbest Bakiye: Üyenin serbest hesabında bulunan kullanılabilir bakiyesidir(Hesap tipi :11 Sırano:1)

Müşteri Kod: Kapama talebi iletilen ilgili krediye ait müşteri kodu bilgisidir.

Müşteri Tip: Kapama talebi iletilen ilgili krediye ait müşteri tipi bilgisidir.

Kredi Türü: Kapama talebi iletilen ilgili krediye ait kredi türü bilgisidir.

Durum: Kapama talebi iletilen ilgili kredinin durum bilgisidir.

Talep Tarihi: Kapama talebi iletilen ilgili kredinin talep tarihi bilgisidir.

Talep No: Kapama talebi iletilen ilgili kredinin talep numarası bilgisidir.

Kredi No: Kapama talebi iletilen ilgili krediye ait kredi no bilgisidir.

Faiz Oranı: Kapama talebi iletilen ilgili krediye ait faiz oranı bilgisidir.

Kredi Tutar: Kapama talebi iletilen ilgili krediye ait güncel kredi tutar bilgisidir.

Vade Tarihi: Kapama talebi iletilen ilgili kredinin vade tarihi bilgisidir.

Giren Kullanıcı: Kapama talebini giriş yapan kullanıcı kodu bilgisidir.

Giriş Zamanı: Kapama talebinin giriş zamanı bilgisidir.

9.4. Tuş Açıklamaları

Listele: Girişi yapılmış olan nakit kredi kapama taleplerinin ekranda görüntülenmesini sağlar.

Onay: Ekranda listelenen girişi yapılmış nakit kredi kapama bilgilerinin onaylanmasını sağlar.

İptal: Ekranda listelenen ve onaylanmayı bekleyen nakit kredi kapama kayıtlarından seçilen kaydın iptal edilmesini sağlar.

Çıkış: Ekrandan çıkılarak bir üst menüye geri dönüşü sağlar.

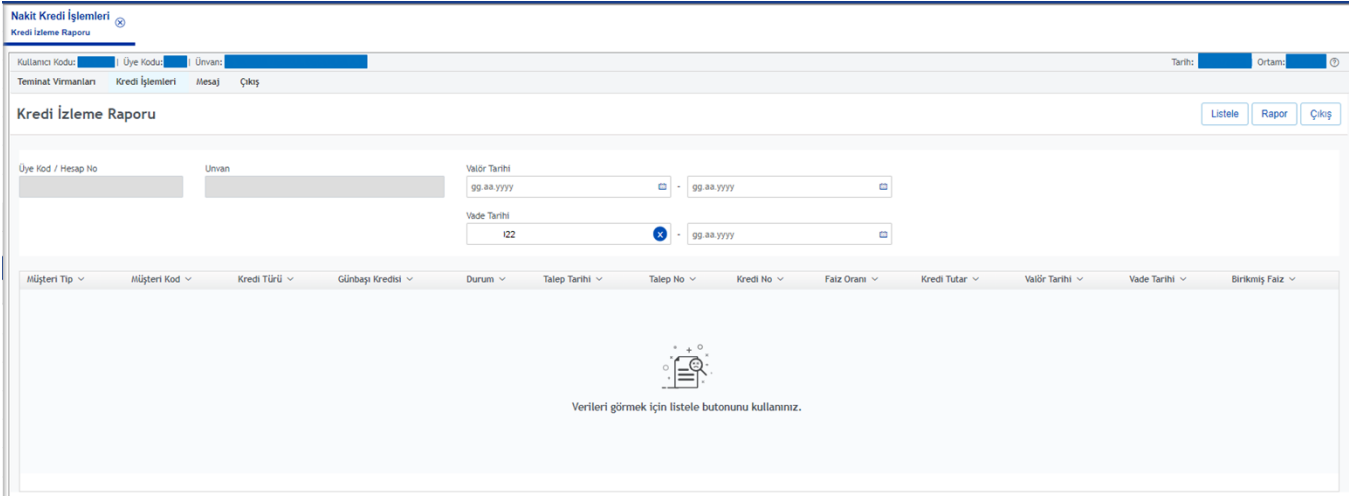
KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

10. KREDİ İZLEME RAPORU

10.1. Tanım

Üyelerin kullanmış oldukları nakit kredileri izleyebildikleri rapor ekranıdır.

10.2. Ekran



10.3. Alan Açıklamaları

Üye Kod: Ekranı kullanan üyenin üye kodu bilgisidir.

Unvan: Ekranı kullanan üyenin unvan bilgisidir.

Valör Tarihi: Filtrelenmek istebilen valör tarihi aralığı için bu alandan tarih seçimi yapılır.

Vade Tarihi: Filtrelenmek istebilen vade tarihi aralığı için bu alandan tarih seçimi yapılır. Vade başlangıç tarihi alanı varsayılan olarak güncel tarih seçili gelir.

Müşteri Tip: Listelenmiş olan krediye ait müşteri tipi bilgisidir.

Müşteri Kod: Listelenmiş olan krediye ait müşteri kodu bilgisidir.

Kredi Türü: Listelenmiş olan krediye ait kredi türü bilgisidir.

Günbaşı Kredisi: Listelenmiş olan kredinin günbaşı kredisi olarak açılıp açılmadığı bilgisidir. Evet/Hayır değerlerini alır.

Durum: Listelenmiş olan krediye ait güncel durum bilgisidir.

Talep Tarihi: Listelenmiş olan krediye ait talep tarihi bilgisidir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

Talep No: Listelenmiş olan krediye ait talep numarası bilgisidir.

Kredi No: Listelenmiş olan krediye ait kredi no bilgisidir.

Faiz Oranı: Listelenmiş olan krediye ait faiz oranı bilgisidir.

Kredi Tutar: Listelenmiş olan krediye ait güncel kredi tutar bilgisidir.

Valör Tarihi: Listelenmiş olan krediye ait valör tarihi bilgisidir.

Vade Tarihi: Listelenmiş olan krediye ait vade tarihi bilgisidir.

Birikmiş Faiz: Listelenmiş olan krediye ait birikmiş faiz tutarı bilgisidir.

Giriş Zamanı: Kapama talebinin giriş zamanı bilgisidir.

10.4. Tuş Açıklamaları

Listele: Ekranda seçili filtrelere göre üye kredilerinin listelenmesini sağlar.

Rapor: Ekranda listelenen kredi bilgilerinin istenilen formatta raporunun alınmasını sağlar.

Çıkış: Ekrandan çıkılarak bir üst menüye geri dönüşü sağlar.

11. TEMDİT GİRİŞ

11.1. Tanım

Nakit Kredi talepleri onaylanmış kredi türü spot veya opsiyonlu olan kredilerin vade tarihinde, yeni vade tarihi girişi yapılarak uzatılması işlemleri gerçekleştirilebilmesini sağlayan ekranlardır.

Temdit Ekranları ile daha önceden Nakit Kredi talepleri onaylanmış kredilerin vade tarihinde, maksimum vade süresini geçmeyecek şekilde yeni vade tarihi girişi yapılarak uzatılması sağlanır. (Maksimum vade tarihi tatil gününe denk gelen kredilerde temdit tarihi, maksimum vade tarihini takip eden ilk iş gününe kadar uzatılabilecektir.) Temdit işlemleri kapsamında, girilen yeni vade tarihinin, güncel tarihten küçük/eşit veya tatil günü olmaması kontrolü ve temdit edilmek istenen krediyi alan üyenin serbest cari hesap bakiyesinin üyenin toplam faiz borcunu karşılayıp karşılamadığı kontrolleri gerçekleştirilir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

K.K.D.F: Faiz üzerinden hesaplanan KKDF tutarıdır.

KKDF=Faiz * KKDF Oran değeri / 100 şeklinde hesaplanarak bulunur.

B.S.M.V: Faiz üzerinden hesaplanan BSMV tutarıdır.

BSMV=Faiz * BSMV Oran değeri / 100 şeklinde hesaplanarak bulunur.

Toplam: Faiz + KKDF + BSMV şeklinde hesaplanarak bulunur.

Serbest Bakiye: Üyenin serbest hesabında bulunan kullanılabilir bakiyesidir(Hesap tipi :11 Sırano:1)

Yeterli / Yetersiz: Serbest Bakiye >= TOPLAM değeri ise yeşil renkte Yeterli yazısı, aksi takdirde kırmızı renkte Yetersiz yazısı ekranda görüntülenir.

11.4. Tuş Açıklamaları

Listele: Vadesi gelmiş nakit kredi bilgilerinin listelenmesini sağlar.

Temdit Talebi Oluştur: Seçili kredi için temdit talebi oluşturulmasını sağlar.

Onay Bekleyenler: Onay bekleyen kredi temdit taleplerinin izlenebilmesini sağlar.

Çıkış: Bir üst menüye dönülmesini sağlar.

12.TEMDİT ONAY

12.1. Tanım

Nakit Kredi temditi ile ilgili giriş taleplerinin onay , red işlemlerinin sağlandığı ekrandır. Temdit işlemleri üye onayından sonra Takasbank doğrulamasına düşmektedir. Yalnızca Takasbank tarafından doğrulama işlemi gerçekleşen kredilerin temdit işlemleri gerçekleşir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

12.2. Ekran

Nakit Kredi İşlemleri Temdit Onay

Kullanıcı Kodu: Üye Kodu: Ünvan: Tarih: Ortam:

Teminat Virmanları Kredi İşlemleri Mesaj Çıkış

Temdit Onay Listele Onay İptal Çıkış

Üye Kod / Hesap No Ünvan

Müşteri Tip	Müşteri Kod	Kredi No	Kredi Türü	Kredi Tutar	Faiz Oranı	Talep Tarihi	Talep No	Yeni Vade Tarihi	Yeni Faiz Oranı	Durum	Giren Kullanıcı	Giriş Zamanı
 Veri Bulunamadı												

12.3. Alan Açıklamaları

Üye Kod: Ekranı kullanan üyenin üye kodu bilgisidir.

Ünvan: Ekranı kullanan üyenin ünvan bilgisidir.

Müşteri Tip: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait müşteri tipi bilgisidir.

Müşteri Kod: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait müşteri kodu bilgisidir.

Kredi No: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait kredi no bilgisidir.

Kredi Türü: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait kredi türü bilgisidir.

Kredi Tutar: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait güncel kredi tutar bilgisidir.

Faiz Oranı: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait faiz oranı bilgisidir.

Talep Tarihi: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait talep tarihi bilgisidir.

Talep No: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait talep numarası bilgisidir.

Yeni Vade Tarihi: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait yeni vade tarihi bilgisidir.

Yeni Faiz Oranı: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait yeni faiz oranı bilgisidir.

Giren Kullanıcı: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait giriş yapan kullanıcı bilgisidir.

Giriş Zamanı: Listelenmiş olan kredi temdit talebine ait giriş zamanı bilgisidir.

KILAVUZ		
Konu	Nakit Kredi İşlemleri	
İlgili Birim	Hazine Muhasebe UG Ekibi	

12.4. Tuş Açıklamaları

Listele: Girişi yapılmış olan nakit kredi temdit taleplerinin ekranda görüntülenmesini sağlar.

Onay: Ekranda listelenen ve onaylanmayı bekleyen nakit kredi temdit talebinin onaylanmasını sağlar. Onaylanan temdit talepleri Krediler Ekibinin onayına gönderilir.

İptal: Ekranda listelenen ve onaylanmayı bekleyen nakit kredi temdit kayıtlarından seçilen kaydın iptal edilmesini sağlar.

Çıkış: Ekrandan çıkılarak bir üst menüye geri dönüşü sağlar.