

Genel Mektup : 1809

İstanbul, 27/07/2022

**TEMİNAT SAKLAMA ve YÖNETİMİ HİZMETLERİ EKİBİ**

**Konu :** 4734 Sayılı Kanun Kapsamında Teminat Olarak Kabul Edilecek Tüm Geçici Elektronik Teminat Mektuplarının Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu Üzerinden Kabul Edilmesi Hk.

**İlgili :** Bankalar

Sayın Genel Müdür,

Bankamızın 01/09/2021 tarih ve 1721 Sayılı Genel Mektubu ile bankalarca 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen geçici elektronik teminat mektuplarının, Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP) aracılığıyla Takasbank'a iletebileceği, geçici elektronik teminat mektuplarının idareler adına kabulü, saklaması, tazmin edilmesi (gelir kaydedilmesi), iadesi ve vade uzatımı gibi işlemlere ilişkin süreçlerin "Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu" üzerinden gerçekleştirilebileceği duyurulmuştur.

Türkiye Bankalar Birliği tarafından 18 Temmuz 2022 tarihinde 40356 sayı ile bankalara iletilen Kamu İhale Kurumu' nun 04 Temmuz 2022 tarihli "Elektronik geçici teminat mektupları" konulu ek yazısıyla; 15 Ekim 2022 tarihinden itibaren EKAP'ta bankalarla tekil olarak yapılan veri paylaşımlarının sonlandırılarak tüm geçici teminat mektuplarının düzenlenmesi ve sunulmasına ilişkin işlemlerin Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu (KTYP) üzerinden yürütülmesine karar verildiği iletilmiştir.

Bu çerçevede; Kamu İhale Kurumu tarafından düzenlenen ihalelere geçici teminat mektubu düzenleyen bankalarca;

- Takasbank üyelik süreçlerinin tamamlanması (Takasbank üyesi olmayanlar için),
- "Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu Hizmet Bedeli Protokolü"nün bankaları en geniş şekilde temsile yetkili kişilerce imzalanmış olarak Bankamız Üye Hizmet ve Destek Ekibine ıslak imzalı olarak iletilmesi,
- Takasbank KTYP ile gereken entegrasyon ve test çalışmalarının

tamamlanması gerekmektedir.

15 Ekim 2022 tarihi itibarıyla, Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu entegrasyonunu tamamlamayan ve Kamu Teminat Yönetim Platformu Hizmet Bedeli Protokolü'nü imzalamayan bankalardan geçici elektronik teminat mektubu kabul edilmeyecektir.

**Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?eD=BSDBSBJ0U0> Pin Kodu :**

**İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.**

Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 Sarıyer 34467 İstanbul

T +09 212 315 25 25 F +90 212 315 25 26 [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr) Kep Adresi : takasbank@hs01.kep.tr

Ticaret Sicil No:276870 Mersis No:0481002693100015



Bu kapsamda, **15 Ekim 2022 tarihi itibarıyla; isteklilerin ihalelere katılım sağlayabilmesi ve ihaleler için sunulan tekliflerinin teminatsız kalmaması** açısından bankaların, Takasbank ve Kredi Kayıt Bürosu için gerekli prosedürleri yerine getirmesi gerekmektedir.

Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti usul ve esaslarına ilişkin hazırlanan “İstanbul Takas ve Saklama Bankası Kamu Teminat Yönetim Hizmeti Prosedürü (Prosedür)”ne, bankaların yapacakları işlemlere ilişkin “Bankaların Kamu İhale Kanunu Kapsamında Düzenleyecekleri ve Takasbank’a İletecekleri Geçici Elektronik Teminat Mektuplarına İlişkin Banka Kullanıcı Kılavuzu”na ve bankaların Takasbank KTYP’ de işlem yapabilmeleri için imzalamaları gereken “İstanbul Takas ve Saklama Bankası Teminat Yönetim Hizmeti Protokolü”ne Ek’te yer verilecek olup Bankamız internet sitesinden de aşağıda yer alan linkler aracılığıyla ilgili dökümanlara erişim sağlanabilir.

<https://www.takasbank.com.tr/documents/prosedurler/takasbank-kamu-teminat-yonetimi-hizmeti-proseduru31122021.pdf>

[https://www.takasbank.com.tr/documents/kaynaklar/01022022\\_banka-kilavuz.pdf](https://www.takasbank.com.tr/documents/kaynaklar/01022022_banka-kilavuz.pdf)

[https://www.takasbank.com.tr/documents/uyelikler/hizmet-bedeli-komisyon-protokol\\_091221.pdf](https://www.takasbank.com.tr/documents/uyelikler/hizmet-bedeli-komisyon-protokol_091221.pdf)

Takasbank KTYP ile entegrasyon çalışmalarını tamamlayan bankalara test süreçleri ile ilgili ayrıca detaylı bilgilendirme yapılacaktır.

Üyelik süreçleri ile ilgili olarak [uye@takasbank.com.tr](mailto:uye@takasbank.com.tr) e-posta adresinden, operasyonel süreçler için ise [kamutemicg\\_kik@takasbank.com.tr](mailto:kamutemicg_kik@takasbank.com.tr) e-posta adresinden destek alınabilir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.  
Saygılarımızla,

TAKASBANK  
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Gökhan ELİBOL  
Genel Müdür Yardımcısı

Avşar R. SUNGURLU  
Genel Müdür  
Yönetim Kurulu Üyesi

Ek :

- 1- Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti Prosedürü (9 Sayfa)
- 2- Banka Kılavuz (4 Sayfa)
- 3- Takasbank Teminat Yönetim Hizmet Bedeli Protokolü (4 Sayfa)

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. KAMU TEMİNAT YÖNETİM HİZMETİ PROSEDÜRÜ

### BİRİNCİ BÖLÜM Genel Hükümler

#### Amaç

**Madde 1-(1)** Bu Prosedürün amacı, İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'nin Kamu ihaleleri kapsamında idareler adına sunulan geçici elektronik teminat mektupları için vereceği teminat yönetimi hizmetine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

#### Kapsam

**Madde 2-(1)** Bu Prosedür, 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamındaki idarelere verilmek üzere düzenlenen geçici elektronik teminat mektuplarının idareler adına kabulü, saklanması, iadesi, vade uzatımı ve gelir kaydedilmesi gibi işlemlere ilişkin süreçlerin elektronik ortamda yürütülmesi ve diğer konulara ilişkin hususları kapsar.

#### Dayanak

**Madde 3-(1)** Bu Prosedür, 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu, Elektronik İhale Uygulama Yönetmeliği ve Kamu ihalelerine ilişkin diğer alt düzenlemelere dayanılarak hazırlanmıştır.

#### Tanımlar ve Kısaltmalar

**Madde 4- (1)** Bu Prosedür'ün uygulanmasında 4734 sayılı Kanunun 4 üncü maddesi ile uygulama yönetmeliklerindeki tanımlarının yanında;

- (a) **Banka:** Elektronik Teminat mektubunu düzenleyen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda tanımlanan bankayı,
- (b) **EKAP:** Elektronik Kamu Alımları Platformu'nu,
- (c) **Elektronik Teminat Mektubu (E-Teminat mektubu):** Kurum tarafından belirlenen standartlara ve kurallara uygun olarak güvenli elektronik imza veya elektronik imza özelliği bulunan mobil imzayla elektronik ortamda oluşturulan ve teminat yöneticisine yine elektronik ortamda iletilen banka teminat mektubu ile Türkiye'de yerleşik sigorta şirketleri tarafından kefalet sigortası kapsamında düzenlenen kefalet senetlerini,
- (ç) **E-Teminat Mektubu Platformu (ETMP):** KKB tarafından işletilen ve bu Prosedür kapsamında belirlenen standartlara uygun şekilde E-Teminat Mektubuna ilişkin tüm mesaj, işlem ve talimatların iletildiği elektronik platformu,
- (d) **Güvenli Elektronik İmza:** 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 4. Maddesinde tanımlanan elektronik imzayı veya elektronik imzaya ilişkin mevzuatın kapsadığı, güvenli elektronik imzaya eş diğer yöntemleri,
- (e) **İlgili mevzuat:** 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu, Takasbank'ın tabi olduğu Kanun, Yönetmelik, Tebliğ ve diğer alt düzenlemeleri,
- (f) **İstekli:** İhalelere teklif veren tedarikçi, hizmet sunucusu ve yapım müteahhidini,
- (g) **Kanun:** 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu'nu,
- (ğ) **KKB:** Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'yi,
- (h) **KİK/Kurum:** Kamu İhale Kurumu'nu,
- (ı) **Kullanıcı:** EKAP platform sorumlusu ile ihale sürecindeki belirli iş ve işlemleri yürütmek üzere platform sorumlusu tarafından yetkilendirilmiş kişiyi,
- (i) **Muhatap İdare:** İhaleyi düzenleyen ve Kamu İhale Kanunu kapsamındaki kurum ve kuruluşları,
- (j) **Prosedür:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kamu Teminat Yönetim Hizmeti Prosedürü'nü,
- (k) **SBM:** "Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi" ve "Sigorta Bilgi ve Gözetim İktisadi İşletmesi"ni,

- (l) **Sigorta Şirketi:** Kefalet branşında ruhsata sahip sigorta şirketlerini,
- (m) **Takasbank:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'ni,
- (n) **Takasbank Teminat Referans Numarası (REFNO) :** Geçici elektronik teminat mektuplarının Takasbank'a iletilmesinde kullanımı zorunlu olan ve istekli tarafından teminat yatırma aşamasında kullanılmak üzere TKTYP üzerinden üretilen, içeriğinden proje, ihale bilgileri, istekli vb belirleyici ve anlaşılır açıklamaları barındırmayan sistem tarafından rastgele üretilen ayırt edici numarayı,
- (o) **Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu (TKTYP):** Kanun kapsamındaki ihalelerde kullanılan geçici e-teminat mektuplarının kabulü, iletilmesi, iadesi, gelir kaydedilmesi, vade uzatımı ve diğer tüm süreçlerin yürütüldüğü uygulamayı,
- (ö) **Teminat Yöneticisi/Takasbank:** İdareler adına sunulan geçici elektronik teminat mektuplarının saklanması kabulü, iletilmesi, iadesi, gelir kaydedilmesi, vade uzatımı ve diğer tüm süreçlerin yürütülmesi kapsamında Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu'nu işleten Takasbank'ı,
- ifade eder.

## İKİNCİ BÖLÜM

### Tarafların Hak ve Yükümlülükleri

#### Takasbank'ın Sorumluluğu

##### Madde 5-(1) Takasbank;

- a) ETMP/SBM aracılığıyla REFNO ile iletilen ve mevzuata uygun olarak düzenlenen geçici elektronik teminat mektuplarının saklanması ve kabul edilmesinden, ilgili elektronik teminat mektubuna ilişkin süreçlerin yönetilmesinden,
- b) Takasbank tarafından kabul edilen geçici elektronik teminat mektuplarının EKAP'a iletilmesinden ve EKAP aracılığı ile idarelerin kullanımına sunulmasından,
- ç) Geçici elektronik teminat mektubuna ilişkin idareler ve istekliler tarafından TKTYP üzerinden iletilen taleplerin ETMP aracılığıyla bankalara, SBM aracılığıyla sigorta şirketlerine iletilmesinden sorumludur.
- (2) Takasbank, teminat yönetimi hizmeti ile ilgili olarak işbu Prosedür ile üstlendiği yükümlülükler dışında; idarelerin isteklilere, isteklilerin idarelere ve KİK'e karşı yükümlülüklerinden sorumlu değildir.
- (3) Takasbank, herhangi bir gerekçe ile idare tarafından doğrudan Banka'ya/Sigorta Şirketi'ne iletilecek talep ve talimatların işleme alınması ve KKB/SBM tarafından Takasbank'a bildirilmemesi durumunda, TKTYP'de hatalı gözüken geçici elektronik teminat mektuplarından sorumlu değildir.
- (4) Takasbank'ın Prosedür kapsamında vereceği hizmetten yararlanmak amacıyla Sözleşmeyi imzalayan istekli; teminat yönetimi hizmet bedelini Takasbank tarafından belirlenen ve duyurulan yöntemle göre ödemekle yükümlüdür. Teminat yönetimi hizmet bedeli belirlenen ücret tarifesi ve yöntemle göre yatırılmayan elektronik teminat mektubunun gönderilse dahi teminat olarak kabul edilmemesi kaynaklı doğacak ihtilaflardan ve zararlardan Takasbank sorumlu değildir.
- (5) Takasbank'a gönderilen geçici elektronik teminat mektupları, idarenin onayı gereken durumlarda ancak idarenin onayı ile çekilebilecek olup, idarenin geç onay vermesi veya onay vermemesinden Takasbank sorumlu değildir.
- (6) Takasbank'a iletilen geçici elektronik teminat mektupları ile Bankaların/Sigorta şirketlerinin sistemlerinde tutulan elektronik teminat mektupları arasında farklılık olması durumunda doğacak zararlardan Takasbank sorumlu değildir.

#### Kurum'un Yükümlülükleri

##### Madde 6-(1) Kurum;

- a) Geçici e-teminat mektuplarının oluşturulabilmesi için gerekli olan ihale, idare ve istekli bilgilerinin ve bu bilgilerde meydana gelebilecek değişikliklerin aynı İhale Kayıt Numarası (İKN) ile Takasbank'a zamanında ve doğru bir şekilde iletilmesinden,

b) Geçici elektronik teminat mektuplarının mevzuatta yer alan metin içeriklerinin değişmesi durumunda Takasbank'ın önceden bilgilendirilmesinden sorumludur.

### **İdarelerin Yükümlülükleri**

#### **Madde 7- (1) İdareler;**

- a) ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank'a iletilen ve Takasbank tarafından kabul edilerek saklanan geçici elektronik teminat mektuplarına ilişkin iade, süre uzatımı, gelir kaydetme talebine ilişkin ödemenin alındı teyidi ve diğer tüm süreçleri EKAP kullanıcıları aracılığıyla TKTYP üzerinden gerçekleştirmekten,
- b) Takasbank tarafından kabul edilmiş geçici elektronik teminat mektuplarına ilişkin taleplerin TKTYP'de oluşan genel arıza halleri dışında herhangi bir gerekçe ile doğrudan Bankalara/Sigorta Şirketlerine ve/veya ETMP/SBM'ye iletilmemesinden,
- c) Bankalar/Sigorta Şirketleri tarafından düzenlenen geçici elektronik teminat mektuplarının vade sonunda teminat vasfının sona ermesi nedeniyle vade sonuna kadar TKTYP'ye herhangi bir talimat iletilmemiş olması halinde oluşabilecek zararlardan,
- ç) Geçici elektronik teminat mektuplarının gelir kaydetme taleplerinin TKTYP'ye iletilmesi esnasında bildirilen ilgili tutarın yatırılacağı idareye ait banka hesap bilgisini doğru olarak iletmekten,
- d) İdareye ait hesap bilgisinin eksik yanlış bildirilmesi ya da bildirilmemiş olmasından dolayı oluşabilecek zararlardan,
- e) TKTYP üzerinden iletilecek iade, gelir kaydetme, vade uzatımı ve diğer taleplerin iletilmesinde Takasbank tarafından işbu Prosedürle belirlenen sürelerle uymaktan, ,
- f) TKTYP üzerinden görüntülenen geçici elektronik teminat mektuplarının vade tarihlerinin Kanunda ve şartnamede öngörülen geçerli vadeye ve uygunluğa sahip olup olmadıklarını kontrol etmekten,
- g) TKTYP üzerinden kabul edilen geçici elektronik teminat mektuplarına yönelik TKTYP dışında herhangi bir işlem yapılması durumunda TKTYP'nde hatalı gözüken teminat bakiyesi kaynaklı oluşabilecek zararlardan,
- ğ) İşbu Prosedür ile belirlenen ve ilgili diğer mevzuatla belirlenen tüm ilke ve kurallara uygun hareket etmekten,
- h) Takasbank tarafından yapılan işleyiş ve uygulama değişikliklerini takip etmekten ve belirlenen süreler içerisinde değişikliklere uyum sağlamaktan,
- ı) Teminat yöneticisine iletilen talimatların eksik, hatalı olması nedeni ile doğabilecek zararlardan,
- i) Prosedür kapsamındaki diğer yükümlülüklerini süresi içerisinde ve eksiksiz olarak yerine getirmekten,
- j) Prosedür kapsamında düzenlenen faaliyetler çerçevesinde gerçekleştirmiş olduğu işlemlere ilişkin tüm yükümlülüklerin ifası ile çalışanlarının görevleri çerçevesinde yaptıkları işlerden sorumludur.

(2) İdareler, TKTYP'deki işlemlerini, EKAP'ta yetkilendirdiği personel adına tahsis edilen TC kimlik numarası ve şifrelerini kullanarak, EKAP üzerinden erişim yoluyla gerçekleştirirler. EKAP'tan tahsis edilen şifre kullanılarak TKTYP'de yapılan işlemler ile şifrenin yetkisiz kişilerce kullanımından doğan sorumluluk İdareye aittir.

(3) TKTYP'ye erişimin mümkün olmadığı zorunlu durumlarda işlemler İdareyi temsil yetkisi bulunan kişilerce verilecek güvenli elektronik imzalı talimatların kayıtlı elektronik posta adresi (KEP) ile iletilmesi halinde Takasbank tarafından gerçekleştirilebilir.

### **İsteklilerin Yükümlülükleri**

#### **Madde 8-(1) İstekliler;**

- a) Takasbank'a idareler adına teminat gönderilmesi için TKTYP'den teminat gönderilecek ihaleye ilişkin REFNO oluşturulmasından,

- b) İhale tarih ve saatine kadar REFNO ile teminata konu geçici elektronik teminat mektuplarının Bankalar/Sigorta şirketleri tarafından ETMP/SBM aracılığıyla ve zamanında Takasbank'a iletilmesinden,
  - c) İhale kapsamında Takasbank'a iletilen geçici elektronik teminat mektuplarının EKAP ve/veya TKTYT ekranları vasıtasıyla takip edilmesinden,
  - ç) Takasbank tarafından sunulan teminat yönetimi hizmetine ilişkin ücretin Prosedürün 21 inci maddesinde belirtilen yönteme göre yatırılmasından,
  - d) Geçici elektronik teminat mektubunun Takasbank'a zamanında ve doğru iletilmemesi kaynaklı teklifin geçersiz sayılması, ihaleye katılamama vb. doğabilecek zarar ve ziyanlardan,
  - e) İşbu Prosedürde belirlenen sürelerle uymaktan,
  - f) İşbu Prosedür ve ilgili diğer mevzuatla belirlenen tüm ilke ve kurallara uygun hareket etmekten,
  - g) Teminatlarda bulunması gereken seviyenin sağlanmasından,
  - ğ) Takasbank'a yatırılan teminatın yeterli olup olmadığını kontrol etmekten sorumludur.
- (2) İstekliler işlemlerini, EKAP'ta yetkilendirdiği personel adına tahsis edilen kullanıcı ve şifreleri kullanarak uzaktan erişim yoluyla gerçekleştirirler. Tahsis edilen şifre kullanılarak TKTYT'de yapılan işlemler ile şifrenin yetkisiz kişilerce kullanımından doğan sorumluluk İstekliye aittir.
- (3) İstekliler, Prosedür kapsamında düzenlenen faaliyetler çerçevesinde gerçekleştirmiş oldukları işlemlere ilişkin tüm yükümlülüklerin ifası ile çalışanlarının görevleri çerçevesinde yaptıkları işlerden sorumludur.
- (4) TKTYT'de yer alan yönlendirmelere uyulmaması nedeniyle teminat yatırma işlemlerinin tamamlanamaması durumundan ve sonuçlarından Takasbank sorumlu tutulamaz.
- (5) Teminata konu geçici elektronik teminat mektuplarının gelir kaydedilmesi amacıyla muhatap idareler tarafından Takasbank'a iletilen talimatlar sonucu oluşan iş ve işlemlerden Takasbank sorumlu tutulamaz.
- (6) Geçici elektronik teminat mektubunun eksik yatırılmasından, zamanında ve doğru gönderilmemesinden veya hatalı gönderilmesinden istekli sorumlu olup, bu kapsamda doğabilecek zararlardan Takasbank sorumlu tutulamaz.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Teminatlara İlişkin Genel Esaslar**

#### **Teminat Yönetim Hizmetine İlişkin Genel Esaslar**

- Madde 9-(1)** Geçici teminat; ihale sürecinin tamamlanmasına kadar olan süre için teklif tutarının Kanun'da belirlenen orandan az olmamak üzere belirlenen ihale saatine kadar İstekliler tarafından sunulması gereken teminatır.
- (2) Kanun ve ilgili alt düzenlemeler kapsamında idarelere sunulacak geçici teminat karşılığı verilecek geçici teminat mektupları ancak elektronik ortam üzerinden Takasbank'a sunulabilir.
  - (3) İstekliler, Kanun'da belirlenen yöntemler çerçevesinde hesaplanan tutarda geçici teminatı, elektronik teminat mektubu şeklinde ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank'a iletmek zorundadır.
  - (4) Takasbank tarafından ihale açılana kadar yatırılan teminatlar EKAP' ta Kurum ve idarelerin kullanımına sunulmayacaktır.
  - (5) Geçici elektronik teminatların kabulü Takasbank tarafından yapılacaktır. Belirlenen kriterlere uymayan geçici elektronik teminat mektupları otomatik olarak reddedilecektir.
  - (6) Geçici elektronik teminat mektuplarının REFNO ile düzenlenmesi zorunludur.
  - (7) Geçici elektronik teminat mektuplarının iadesi ve gelir kaydedilmesi idarelerin TKTYT üzerinden iletecekleri elektronik talimatlar ile yerine getirilir.
  - (8) Gelir kaydetme ve iade taleplerinde, Takasbank tarafından talebin ETMP/SBM'ye iletildiği an geçerli kabul edilir, Talebin ETMP aracılığıyla Bankaya, SBM aracılığıyla Sigorta Şirketine zamanında iletilmemesi nedeniyle Takasbank sorumlu tutulamaz.

### **Teminat Olarak Kabul Edilebilecek Varlıklar**

**Madde 10-** (1) TKTYP’de Bu Prosedürün 4 ncü maddesinin 1 nci fıkrasının (c) bendinde tanımlanan geçici elektronik teminat mektupları teminat olarak kabul edilir.

### **Geçici Elektronik Teminat Mektubunun düzenlenmesi, iletilmesi ve kabulü**

- Madde 11-**(1) Bu Prosedür kapsamındaki geçici e-teminat mektubu, belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Bankalarca/Sigorta şirketlerince kendi sistemlerinde oluşturulur.
- (2) Geçici elektronik teminat mektubu kağıt ortamında düzenlenen teminat mektubu ve kefalet senedi ile aynı hukuki niteliğe haizdir.
  - (3) Elektronik teminat mektuplarının elektronik belge olarak oluşturulması ve iletilmesinde uyulması gereken format ve standartlar ile uygulamaya ilişkin diğer hususlar Kurum tarafından duyurulur.
  - (4) Bankalar/Sigorta şirketleri tarafından düzenlenen geçici elektronik teminat mektubu, istekli tarafından TKTYP’den üretilen REFNO ile ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank’a iletilir.
  - (5) Geçersiz REFNO ile iletilen elektronik-teminat mektupları Takasbank tarafından reddedilir.
  - (6) Belirlenen usul ve esaslar ile söz konusu format ve standartlara uygun olarak düzenlenmeyen, düzenlense dahi Takasbank aracılığı ile gönderilmeyen veya alınmayan herhangi bir elektronik belge, bu Prosedür kapsamında geçici elektronik teminat mektubu olarak kabul edilemez.
  - (7) Elektronik ihalelerde teklif sunulduktan sonra geçici elektronik teminat mektubu iletilmesi mümkün değildir.
  - (8) Kâğıtlı ihalelerde ihale tarih ve saatine kadar Geçici elektronik teminat mektubu iletilir. Teklif sunulma saatinden sonra iletilen elektronik teminat mektubunun kabul edilip edilmeyeceği İdarenin tasarrufunda olup elektronik teminat mektubunun iletilmesinin teklif sunulmadan önce tamamlanmış olması gerekmektedir.
  - (9) Geçici elektronik teminat mektubunun içeriği Kurum tarafından belirlenir ve Bankalar/Sigorta şirketleri tarafından değiştirilemez.
  - (10) İhale tarih ve saatinden sonra geçici e-teminat mektuplarının teminata kabul edilebilmesi için; isteklinin sistemde teklifinin olması ve geçici e-teminat mektubunun ihale tarih ve saati öncesi teminat yatırılmış bir REFNO ile gönderilmesi gerekmektedir.
  - (11) Geçici e-teminat mektubunun EKAP’a iletilmesi ve EKAP’tan Takasbank’a iletilen talep işlemlerinin TKTYP servisleri üzerinden gerçekleştirilmesi zorunludur.
  - (12) EKAP’a iletilen geçici elektronik teminat mektuplarının usulüne uygun olup olmadığı, gerekli teminatı karşılayıp karşılamadığı ve geçerlilik süresi idareler tarafından kontrol edilir.

### **Saklama işlemleri**

- Madde 12-**(1) Bu Prosedür kapsamında kullanılan geçici elektronik teminat mektupları ETMP/ SBM ile TKTYP’de elektronik ortamda muhafaza edilir. Geçici elektronik teminat mektuplarının TKTYP’de muhafaza edilmesi ilgililerin kendi mevzuatlarından doğan saklama ile ilgili yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz.
- (2) Geçici elektronik teminat mektubunun kağıt ortamında saklanması herhangi bir hüküm ifade etmez
  - (3) Geçici elektronik teminat mektubu uygulamasının KKB/SBM ve Teminat Yöneticisi aracılığı ile kullanılması, gerçekleştirilen işlemlerle ilgili Bankaların/Sigorta şirketlerinin sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.
  - (4) Bankalar/Sigorta şirketleri tarafından Takasbank’a iletilmiş ve Takasbank tarafından kabul edilmiş olan geçici elektronik teminat mektuplarına ilişkin süreçlerin tamamının ETMP/SBM üzerinden gerçekleştirilmesi zorunludur.

### **E-Teminat mektupları çekme ve iade işlemleri**

**Madde 13-**(1) Geçici elektronik teminat mektupları için idareler tarafından yapılacak iade talimatı ve istekliler tarafından yapılacak çekme talepleri TKTYP’den;

- a) Elektronik ihalelerde;
  - Teklif verilene kadar istekli tarafından çekme talebi,

- Teklif verildikten ve ihale tarih ve saatinden sonra idareler tarafından iade talimatı
- b) Tekliflerin elektronik ortamda alınmadığı ihalelerde;
  - Sadece idareler tarafından iade talimatı

iletilebilir.

- (2) Teklif verilip verilmemesine bakılmaksızın ihale tarih ve saatinden sonra sadece muhatap idare tarafından talimat iletilebilir.
- (3) İdarelerin iade ve isteklilerin çekme talepleri, Takasbank tarafından ETMP aracılığıyla Bankalara, SBM aracılığıyla Sigorta şirketlerine iletilir.
- (4) İdare iade talimatı sisteme iletilmesi giriş ve onay olmak üzere iki aşamada gerçekleşir. Onaylanmamış talepler Takasbank tarafından ETMP aracılığıyla Bankalara, SBM aracılığıyla Sigorta şirketlerine iletilmez. Aynı gün içinde onaylanmayan talimatlar gün sonunda Takasbank tarafından otomatik olarak iptal edilir.
- (5) Bankalar/Sigorta şirketleri tarafından talebin kabul edilmesi durumunda Takasbank tarafında geçici elektronik teminat mektubu sonlandırılarak teminat olma niteliğini kaybeder.
- (6) Vadesi dolan ve iade edilmeyen geçici elektronik teminat mektupları sistemde otomatik olarak sonlandırılarak teminat olma özelliğini kaybeder.

#### **Geçici elektronik teminat mektubu vade uzatımı**

**Madde 14-(1)** Geçici elektronik teminat mektubunun vade uzatım taleplerinin;

- a) İstekli tarafından mektubu düzenleyen Banka'ya/Sigorta Şirketi'ne,
- b) Muhatap idare tarafından TKTYP'ye

iletilmesi gerekmektedir.

- (2) Vade uzatma talebi
  - a) İstekli tarafından Bankalara/Sigorta şirketlerine, Bankalar/Sigorta şirketleri tarafından talebin kabul edilmesi durumunda ETMP/SBM aracılığıyla,
  - b) Muhatap idare tarafından TKTYP aracılığıylaTakasbank'a iletilir.
- (3) İdareler tarafından sisteme iletilen vade uzatma talepleri giriş ve onay olmak üzere iki aşamada gerçekleşir. Onaylanmamış talepler Takasbank tarafından kabul edilmez. Aynı gün içinde onaylanmayan talimatlar gün sonunda Takasbank tarafından otomatik olarak iptal edilir.
- (4) İhale tarih ve saatinden sonra; Takasbank tarafından elektronik teminat mektubunun vadesinin uzatımının gerçekleştirilebilmesi için; ETMP aracılığıyla Bankalardan, SBM aracılığıyla Sigorta şirketlerinden gelen vade uzatım talebi ile idareler tarafından onaylanmış vade uzatım talebinin eşleşmiş olması gerekmektedir. Eşleşme durumunda TKTYP'de vade güncellemesi yapılır.
- (5) İhale tarih ve saatine kadar,
  - a) Elektronik ihalelerde istekli tarafından teklif verilmemiş ise; idare talebi olmadan sadece İstekli tarafından Bankalara/Sigorta şirketlerine, Bankalar/Sigorta şirketleri tarafından talebin kabul edilerek ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank'a iletilmesi durumunda TKTYP'de vade güncellemesi yapılır.
  - b) Tekliflerin elektronik ortamda alınmadığı ihalelerde idare talebi olmadan sadece istekli tarafından Bankalara/Sigorta şirketlerine, Bankalar/Sigorta şirketleri tarafından talebin kabul edilerek ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank'a iletilmesi durumunda TKTYP'de vade güncellemesi yapılır.
- (6) Elektronik ihalelerde, ihale tarih ve saatinden önce istekli tarafından teklif verilmiş ise vade güncelleme işlemi yapılmaz.

#### **Geçici Elektronik Teminat mektupları gelir kaydetme işlemleri**

**Madde 15-(1)** Gelir kaydetme işlemleri, TKTYP üzerinden ilgili muhatap idarenin talebi ile başlatılır.

- (2) Taleplerin sisteme iletilmesi giriş ve onay olmak üzere iki aşamada gerçekleşir. Onaylanmamış talepler Takasbank tarafından ETMP aracılığıyla Bankalara, SBM aracılığıyla Sigorta şirketlerine iletilmez. Aynı gün içinde onaylanmayan talimatlar gün sonunda Takasbank tarafından otomatik olarak iptal edilir.

- (3) Muhatap idare tarafından gelir kaydetme talebi sırasında sisteme girilen İdare IBAN, ünvan ve tutar bilgileri Takasbank tarafından ETMP aracılığıyla Bankalara, SBM aracılığıyla Sigorta şirketlerine iletilir.
- (4) Bankalar/Sigorta şirketleri tarafından talebin kabul ya da reddedildiği bilgisi ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank'a iletilir.
- (5) İdare gelir kaydedilecek tutarın ilgili hesaba geldiğine dair TKTYP üzerinden ödeme teyidi verir.
- (6) Gelir kaydedilmesi taleplerinin tam mesai günlerinde saat 15.50'ye kadar, yarım işgünlerinde saat 10.50'ye kadar iletilmesi gerekmektedir.
- (7) Takasbank tarafından Bankalara ETMP aracılığıyla, Sigorta Şirketlerine SBM aracılığıyla iletilecek gelir kaydedilmesi talebi en geç vadenin son günü saat 13.50' ye kadar iletilebilecektir. Vadenin son günü mesai gününün yarım gün olması halinde, bir önceki işgünü kadar yukarıda belirtilen işlem saatleri içerisinde ETMP/SBM aracılığıyla iletilecektir.
- (8) Vade tarihi geçmiş geçici elektronik teminat mektupları için gelir kaydetme talimatı verilemez.
- (9) Teminatların gelir kaydedilmesine ilişkin tasarruf İdare'ye ait olup, Takasbank'ın bu tasarrufa yönelik herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

### **Teminatların izlenmesi**

**Madde 16-(1)** Teminat olarak gönderilen geçici elektronik teminat mektupları teminatı gönderen istekli tarafından anlık olarak izlenebilir.

- (2) Geçici e-teminat mektupları idareler tarafından tekliflerin açılma saatine kadar görüntülenemez. Ancak, tekliflerin açılma saatinden sonra teminat bilgilerine idareler tarafından erişilebilir.
- (3) Takasbank kullanıcıları, istekli ve ihale bazında elektronik teminat mektubuna ilişkin detay bilgilere tekliflerin açılma saatine kadar erişemez. Takasbank kullanıcıları sadece REFNO bazında geçici elektronik teminat mektubu tutarına erişim sağlayabilir.
- (4) Teklifler açıldıktan sonra elektronik teminat bilgilerine tüm taraflar yetkili oldukları ölçüde erişebilir.

### **Teminatların haczedilemezliği**

**Madde 17-(1)** Kanun kapsamında her ne suretle olursa olsun, idare adına alınan teminatlar haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dahil edilemez ve üzerine ihtiyati tedbir konulamaz.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Platformu'na Katılım ve Hesap Yapısına İlişkin Esaslar**

#### **TKTYP' ye giriş**

**Madde 18-(1)** Kamu İhale Kanunu kapsamında geçici elektronik teminat mektuplarının kabulü, iletilmesi, iadesi, gelir kaydedilmesi, vade uzatımı ve diğer tüm süreçler TKTYP üzerinden yürütülür.

- (2) TKTYP'ye idare ve istekliler tarafından, EKAP üzerinden EKAP' ta tanımlı kullanıcı ve şifreler ile giriş yapılarak erişim sağlanır.
- (3) Takasbank tarafından kabul edilen elektronik teminat mektuplarına ilişkin tüm süreçlerin zorunlu haller dışında TKTYP üzerinden yürütülmesi esastır.

#### **REFNO üretilmesi**

**Madde 19-(1)** Kamu İhale Kanunu kapsamında yatırılacak geçici elektronik teminat mektupları düzenlenmeden önce istekli tarafından TKTYP kullanılarak REFNO alınması zorunludur.

- (2) Kısmi ihalelerde her bir kısım için ayrı REFNO üretilir ancak kısmi olmayan ihalelerde tek bir REFNO alınabilir.
- (3) Geçersiz REFNO ile gönderilen geçici elektronik teminat mektupları kabul edilmez.

- (4) Geçerli bir REFNO' ya sehven hatalı gönderilen geçici elektronik teminat mektupları, ihale tarih ve saatinden sonra idare onayıyla iade edilir.
- (5) İhale son saatinden sonra idare tarafından iadesi yapıldığı halde; herhangi bir nedenle İdare tarafından yeniden teminat talep edilmesi durumunda istekli tarafından geçici elektronik teminat mektubu gönderimi ancak ihale son saatinden önce oluşturulmuş REFNO ile olması koşuluyla mümkündür. Aksi takdirde ihale son saati geçmiş ihaleler için yeni bir REFNO üretilmesi mümkün değildir.

### Hesap Yapısı

**Madde 20-(1)** Geçici elektronik teminat mektupları Takasbank nezdinde kamu ihale teminatı olarak toplulaştırılmış hesapta takip edilir. İdare ve ihale bazında detaylar TKTYP'de takip edilir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Çeşitli ve Son Hükümler

### Ücret ve Komisyonlar

**Madde 21-(1)** Takasbank'ın bu Prosedür kapsamında sunmuş olduğu hizmetler karşılığında uygulanacak ücret ve komisyonlar, Takasbank tarafından belirlenir.

- (2) Takasbank'ın önceden katılımcılara bildirimde bulunmak suretiyle her zaman ücret tarifesinde ve tahsil yönteminde güncelleme, değişiklik yapma hakkı saklıdır.
- (3) Geçici elektronik teminat mektubuna ilişkin Takasbank teminat yönetim hizmeti ücretinin Takasbank web sitesinde yayımlanan ücrete tarifesi ve yonteme göre ödenmiş olması gerekmektedir. Takasbank teminat yönetim ücreti Takasbank tarafından belirlenen ve duyurulan yonteme göre zamanında ödenmemiş elektronik teminat mektupları, Takasbank tarafından kabul edilmeyecektir.
- (4) Geçici elektronik teminat mektubunun Takasbank tarafından kabul edilmesi sonrası, istekli ve/veya idare tarafından ilgili geçici elektronik teminat mektubunun çekilmesi ve/veya iade edilmesi durumunda ücret ve komisyon iadesi yapılmaz.

### Olağanüstü durumlar

**Madde 22-(1)** Takasbank, teminat yönetim işlemlerinin olumsuz etkileneceğini öngördüğü olağanüstü durumların varlığı halinde alınacak önlemleri belirlemeye ve uygulamaya yetkilidir. Takasbank söz konusu önlemleri ve uygulamaları en kısa sürede KİK'e bildirir.

- (2) Bilişim sistemlerinden kaynaklanan sorunlar nedeniyle teminatların oluşturulamaması, doğrulanamaması ve iletilmemesi durumu, tarafların ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumluluklarına engel teşkil etmez.
- (3) Elektronik ortamda oluşturulan geçici elektronik teminat mektubunun herhangi bir nedenle iade ve tazmin süreçlerinin gerçekleştirilememesi durumu, tarafların ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumluluklarını ortadan kaldırmaz. İade ve tazmine ilişkin talepler yazılı ortamda gerçekleştirilir. Bu durum, elektronik sürecin tamamlanmasına engel değildir

### Sistem İş Sürekliliği

**Madde 23-(1)** Sistem iş sürekliliği planı ve olağanüstü durum kuralları, "Takasbank İş Sürekliliği Yönergesi" ve Takasbank İş Sürekliliği Yönergesi'ne bağlı alt düzenlemeler ve süreklilik planları ile düzenlenmiştir. İş sürekliliğine ilişkin genel politika metinleri Takasbank web sitesi vasıtası ile katılımcılara duyurulur.

**Prosedür’de Hüküm Bulunmayan Hallerde Uygulanacak Hükümler**

**Madde 24-(1)** Prosedür’de hüküm bulunmayan hallerde Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

**Uygulama Esasları**

**Madde 25–(1)** Takasbank, Bu Prosedür hükümlerini yorumlamaya, bu prosedürde yer almayan ya da açıklık bulunmayan konularda genel hükümleri de göz önünde bulundurarak karar vermeye yetkilidir.

**Duyurular**

**Madde 26-(1)** Prosedür kapsamında yer alan hususlara ilişkin değişiklikler [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr) web sitesi üzerinden duyurulur.

**Yürürlük**

**Madde 27-(1)** Prosedür yayım tarihinde yürürlüğe girer.

**Yürütme**

**Madde 28-(1)** Prosedür hükümlerini Genel Müdür yürütür.

# BANKALARIN KAMU İHALE KANUNU KAPSAMINDA DÜZENLEYECEKLERİ VE TAKASBANK'A İLETECEKLERİ GEÇİCİ ELEKTRONİK TEMİNAT MEKTUPLARINA İLİŞKİN BANKA KULLANICI KILAVUZU

Kamu İhale Kanunu kapsamında idarelerce kabul edilen geçici elektronik teminat mektuplarının (geçici e-teminat mektubu) Takasbank üzerinden iletilmesi durumunda, sürece ilişkin İş akışı ve Uygulama Esaslarına aşağıda yer verilmiştir.

## 1. İŞ AKIŞI

### A. E-Teminat Mektubu Oluşturma ve Kabul İş Akışı



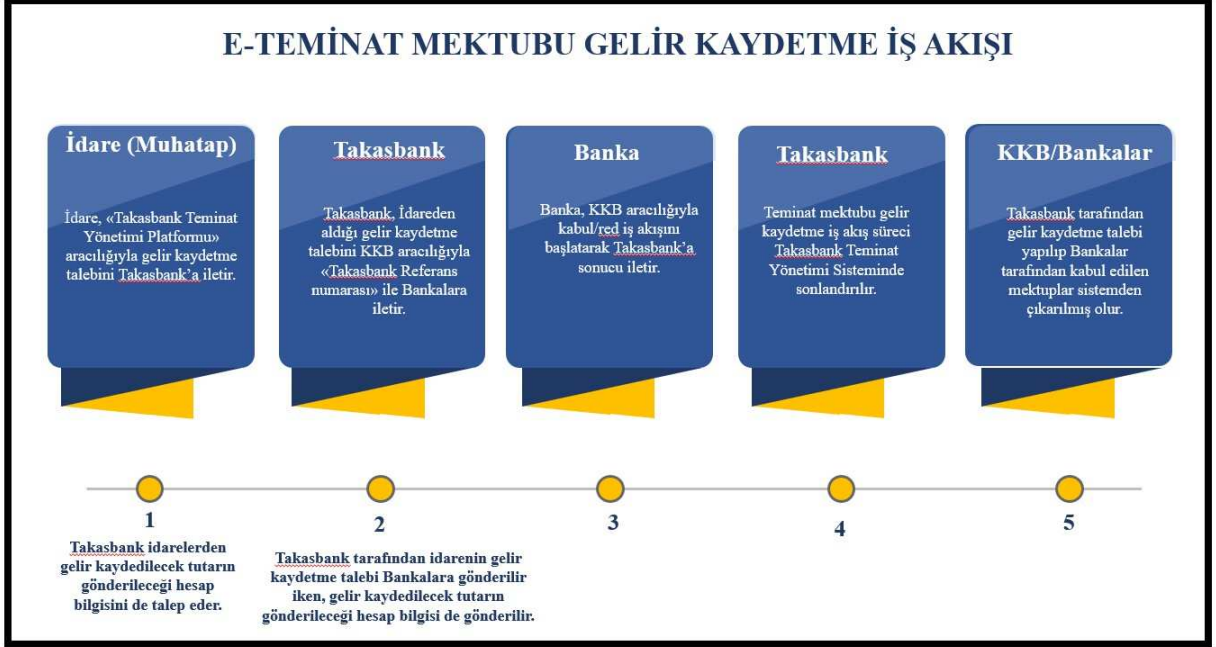
## B. Vade Uzatma İş Akışı



## C. İade İş Akışı



## D. Gelir Kaydetme İş Akışı



## 2. UYGULAMA ESASLARI

### A. E-Teminat Mektubu Oluşturma ve Kabul

- Geçici e-teminat mektubu **oluşturulmadan önce**, isteklinin Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu'ndan teminatın türüne göre (geçici) “**Takasbank Referans Numarası**” üretmesi ve üretilen referans numarasını Bankalara geçici e-teminat mektubu **oluşturulma aşamasında bildirmesi** önem arz etmektedir. Takasbank referans numarası olmadan düzenlenen geçici e-teminat mektuplarının Takasbank'a iletilmesi durumunda; geçici e-teminat mektubu Takasbank tarafından teminat olarak kabul edilmeyerek Bankalara hata mesajı dönülecektir.
- Bankalar tarafından oluşturulan geçici e-teminat mektuplarında, Kamu İhale Kurumu mevzuatlarında yer alan **metin içeriklerinin değiştirilmesi mümkün değildir**.
- Geçici e-teminat mektubu düzenlenirken **Bankalar tarafından iletilen geçici** e-teminat mektubundaki **lehtar bilgisi (TCKN/VKN)** ile **EKAP sisteminde tanımlı olan lehtar bilgisi** aynı olmalıdır. Aksi halde Takasbank tarafından geçici e-teminat mektubu kabul edilmeyerek Bankalara hata mesajı dönülecektir.
- Takasbank tarafından kabul edilen geçici e-teminat mektuplarında **vade uzatma işlemi dışında güncelleme** yapılamaz.

### B. Vade Uzatma

- Takasbank tarafından **Bankalardan gelen vade uzatma talepleri ile idarelerden gelen vade uzatma taleplerinin eşleşmeleri durumunda**, isteklinin vade uzatma talebi kabul edilecektir.

- **Bankalar tarafından**, isteklinin ihale tarih ve saati sonrasında gelen vade uzatma taleplerinde; **öncelikle idarelere talepte bulunması ve sonrasında talebin idareler tarafından Takasbank'a iletilmiş olması kaydıyla** kabul edilebileceği konusunda, **istekliye uyarıda bulunulması** faydalı olacaktır.
- Takasbank'a iletilip hata dönen geçici e-teminat mektuplarının Bankalar tarafından da vade uzatımlarının **yapılmaması** önem arz etmektedir.

### C. İade ve Gelir Kaydetme

- **Takasbank referans numarası ile düzenlenerek** Takasbank tarafından kabulü yapılmış olan geçici e-teminat mektuplarına ilişkin **iade ve gelir kaydetme talepleri**, sadece Takasbank tarafından Bankalara iletilecektir. İdare ya da istekliden geçici e-teminat mektuplarına ilişkin Takasbank dışında **herhangi bir elektronik ortamdan iletilen** direkt taleplerin Bankalarca kabul edilmemesi gerekmektedir.
- **Vadesi dolan geçici** e-teminat mektuplarının **iade talepleri Bankalara gönderilmeyecek olup**, geçici e-teminat mektubu Takasbank sisteminde otomatik sonlandırılacaktır.
- Takasbank tarafından kısmi iade ve gelir kaydetme talebi iletilebilir.
- Gelir kaydetme talepleri geçici e-teminat mektubunun düzenlendiği para birimi ile Bankalara iletilecektir.
- Gelir kaydetme talepleri Takasbank tarafından; gelir kaydedilmesi talep edilen tutarın gönderileceği hesap bilgisinin idarelerden alınması suretiyle, KKB aracılığı ile Bankalara iletir.

### D. Takasbank Teminat Yönetim Hizmeti Ücreti Tahakkuk, Tahsilat ve Raporlama

- Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu'na Takasbank referans numarası ile gönderilen geçici e-teminat mektupları üzerinden alınacak ücretler; geçici e-teminat mektubunu düzenleyen Bankalara tahakkuk ettirilir.
- Bankalar, Takasbank nezdindeki 70-1 nolu komisyon hesaplarına tahakkuk ettirilen **"Takasbank Teminat Yönetim Ücreti"**ne ilişkin detay bilgilere REFNO ve geçici e-teminat mektubu numarası bazında **Takasbank Üye Web/Kamu Teminat Yönetim İşlemleri/Raporlar/Komisyon İzleme Ekranı** aracılığıyla erişebilir.

**(\*) Daha fazla detay ve sorularınız için iletişim bilgilerimiz:**

**e-posta: kamutemicg\_kik@takasbank.com.tr**

**Telefon: 0212 315 22 06 - 0212 315 23 67 - 0 212 315 21 93**

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### TEMİNAT YÖNETİM HİZMET BEDELİ PROTOKOLÜ

#### 1-TARAFLAR

İşbu protokol .....  
..... adresinde yerleşik  
..... A.Ş. (Şirket) ile  
diğer tarafta Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 34467 Sarıyer İstanbul  
adresinde yerleşik İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank) arasında  
akdedilmiştir. Şirket ile Takasbank birlikte taraflar ayrı ayrı taraf olarak anılacaktır.

#### 2-AMAÇ

İşbu protokolün amacı, Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabul edilen teminatlara ilişkin teminat veren kişi ve kurumlardan alınacak “Takasbank Teminat Yönetim Ücreti”nin ödenmemesi nedeniyle teminata konu varlıkların kabul edilmemesini önlemek ve bundan kaynaklı doğacak olan operasyonel iş yükünün azaltılmasını sağlamaktır. İşbu protokol ile şirketiniz müşterilerinin düzenlenen ihalelerle ilgili yaşanması muhtemel sorunların ortadan kaldırılabilmesi amacıyla teminat yönetim hizmet bedellerinin müşterilerinizden şirketiniz tarafından tahsil edilmek suretiyle her ayın sonunda Takasbank’a müşterileriniz adına ödenmesine ilişkin hususları düzenlemektir.

#### 3-BANKA/SİGORTA ŞİRKETİNİN YÜKÜMLÜLÜKLERİ

3.1 Banka/Sigorta Şirketi/Aracı Kurum; müşterilerinin Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabul edilen teminatlara ilişkin olarak ilgili kurum ve kuruluşlara sunulacak olan Takasbank referans numarası ile düzenlenen ve/ya Takasbank teminat yönetim sistemine müşteriler adına ileteceğimiz teminata konu varlıklar nedeniyle müşterilere [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr) adresinde yer alan ücret tarifesinde belirlenmiş olan tutar ya da oran üzerinden hesaplanmak suretiyle tahakkuk ettirilecek olan kamu teminat yönetim hizmet bedellerini müşterilerinden tahsil etmek suretiyle her ay sonunda Takasbank tarafından hesaplanacak tutarı Takasbank’a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.2 Banka/Sigorta Şirketi/Aracı Kurum; müşterileri adına teminat yönetim hizmet bedelinin her ay sonunda Takasbank tarafından tahakkuk ettirileceğini, bu tutarları tahakkuk tarihinden itibaren en geç 3 iş gün içinde Takasbank'a ödeyeceğini, ödenmeyen hizmet bedellerinin nezdinizde yer alan hesaplarımızdan re'sen tahsil edilmesine herhangi bir itirazda bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

#### 4. GİZLİLİK

Taraflar birbirleri ve müşterilerine ilişkin edinmiş oldukları bilgilerin gizli bilgi olduğunu; bu bilgileri protokolün amacı dışında kullanmayacaklarını, kanunen açıkça yetkili olanlar dışında üçüncü kişilerle paylaşmayacaklarını, açıklamayacaklarını, yaymayacaklarını kabul beyan ve taahhüt ederler.

#### 5. UYUŞMAZLIKLARIN HALLİ

İşbu protokol ile ilgili uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

#### 6. TEBLİGAT

Taraflar protokolde belirttikleri adreslerinin tebligat adresleri olduğunu, bu adreslerde meydana gelecek değişikliğin diğer tarafa bildirmediği bu adreslere yapılacak olan bildirimlerin tüm sonuçlarıyla bağlı olduklarını kabul ve beyan ederler.

**TAKASBANK** adına;

İmza + Kaşe : .....  
Adı Soyadı : .....  
Ünvan : .....

.....A.Ş. adına

İmza + Kaşe : .....  
Adı Soyadı : .....  
Ünvan : .....

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### TEMİNAT YÖNETİM HİZMET BEDELİ PROTOKOLÜ

#### 1-TARAFLAR

İşbu protokol .....  
..... adresinde yerleşik  
..... A.Ş. (Şirket) ile  
diğer tarafta Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 34467 Sarıyer İstanbul  
adresinde yerleşik İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank) arasında  
akdedilmiştir. Şirket ile Takasbank birlikte taraflar ayrı ayrı taraf olarak anılacaktır.

#### 2-AMAÇ

İşbu protokolün amacı, Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabul edilen teminatlara ilişkin teminat veren kişi ve kurumlardan alınacak “Takasbank Teminat Yönetim Ücreti”nin ödenmemesi nedeniyle teminata konu varlıkların kabul edilmemesini önlemek ve bundan kaynaklı doğacak olan operasyonel iş yükünün azaltılmasını sağlamaktır. İşbu protokol ile şirketiniz müşterilerinin düzenlenen ihalelerle ilgili yaşanması muhtemel sorunların ortadan kaldırılabilmesi amacıyla teminat yönetim hizmet bedellerinin müşterilerinizden şirketiniz tarafından tahsil edilmek suretiyle her ayın sonunda Takasbank’a müşterileriniz adına ödenmesine ilişkin hususları düzenlemektir.

#### 3-BANKA/SİGORTA ŞİRKETİNİN YÜKÜMLÜLÜKLERİ

3.1 Banka/Sigorta Şirketi/Aracı Kurum; müşterilerinin Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabul edilen teminatlara ilişkin olarak ilgili kurum ve kuruluşlara sunulacak olan Takasbank referans numarası ile düzenlenen ve/ya Takasbank teminat yönetim sistemine müşteriler adına ileteceğimiz teminata konu varlıklar nedeniyle müşterilere [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr) adresinde yer alan ücret tarifesinde belirlenmiş olan tutar ya da oran üzerinden hesaplanmak suretiyle tahakkuk ettirilecek olan kamu teminat yönetim hizmet bedellerini müşterilerinden tahsil etmek suretiyle her ay sonunda Takasbank tarafından hesaplanacak tutarı Takasbank’a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.2 Banka/Sigorta Şirketi/Aracı Kurum; müşterileri adına teminat yönetim hizmet bedelinin her ay sonunda Takasbank tarafından tahakkuk ettirileceğini, bu tutarları tahakkuk tarihinden itibaren en geç 3 iş gün içinde Takasbank'a ödeyeceğini, ödenmeyen hizmet bedellerinin nezdinizde yer alan hesaplarımızdan re'sen tahsil edilmesine herhangi bir itirazda bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

#### 4. GİZLİLİK

Taraflar birbirleri ve müşterilerine ilişkin edinmiş oldukları bilgilerin gizli bilgi olduğunu; bu bilgileri protokolün amacı dışında kullanmayacaklarını, kanunen açıkça yetkili olanlar dışında üçüncü kişilerle paylaşmayacaklarını, açıklamayacaklarını, yaymayacaklarını kabul beyan ve taahhüt ederler.

#### 5. UYUŞMAZLIKLARIN HALLİ

İşbu protokol ile ilgili uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

#### 6. TEBLİGAT

Taraflar protokolda belirttikleri adreslerinin tebligat adresleri olduğunu, bu adreslerde meydana gelecek değişikliğin diğer tarafa bildirmediği bu adreslere yapılacak olan bildirimlerin tüm sonuçlarıyla bağlı olduklarını kabul ve beyan ederler.

**TAKASBANK** adına;

İmza + Kaşe : .....  
Adı Soyadı : .....  
Ünvan : .....

.....A.Ş. adına

İmza + Kaşe : .....  
Adı Soyadı : .....  
Ünvan : .....