

Genel Mektup : 2016

İstanbul, 20/12/2024

KREDİLER EKİBİ

Konu : Rehin Sözleşmelerinin Temlik Sözleşmelerine Dönüşümü Hk.

İlgili : Aracı Kurumlar

Sayın Genel Müdür,

04.11.2024 tarih ve 2006 sayılı Genel Mektubumuz ile duyurduğumuz üzere, kredi işlemine konu pay senedi teminatlarının Bankamıza devrine ilişkin işleyişte değişikliğe gidilmiştir.

Söz konusu uygulama değişikliğine ilişkin olarak Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü'nde güncelleme yapılmış olup karşılaştırma tablosu ekte yer almaktadır. Prosedürümüzün güncellenmiş haline web sitemizde (www.takasbank.com.tr) yer alan "Mevzuat" başlığı altındaki "Prosedürler" bölümünden erişilebilir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Semanur CERRAHOĞLU
Direktör

Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı

Ek :Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu (13 Sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?eD=BSD6KRUVNK> Pin Kodu :

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 Sarıyer 34467 İstanbul

T +90 212 315 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



İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
Madde 4 - Tanımlar ve kısaltmalar (1) Bu Prosedürün uygulanmasında; a) AML (Anti Money Laundering) : Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler b) Banka: Takasbank - İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi, c) BİAŞ: Borsa İstanbul A.Ş.'yi, ç) Genel Müdür: Banka Genel Müdürü'nü, d) MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulunu, e) Nakit Kredi: Aracı kurumlara, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile, takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamak ve piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmak amacıyla Banka tarafından kullandırılan nakdi krediyi, f) TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı, g) TBB Risk Merkezi: Türkiye Bankalar Birliği nezdinde, kredi kuruluşları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca uygun görülen finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgileri bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerin kendileriyle ya da onay vermeleri koşuluyla özel hukuk tüzel kişileri ve üçüncü gerçek kişileri ile de paylaşılmasını sağlamak üzere kurulan Merkezi ifade eder.	Madde 4 - Tanımlar ve kısaltmalar (1) Bu Prosedürün uygulanmasında; a) AML (Anti Money Laundering) : Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler b) Banka: Takasbank – İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi, c) BİAŞ: Borsa İstanbul A.Ş.'yi, ç) Genel Müdür: Banka Genel Müdürü'nü, d) MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulunu, e) Nakit Kredi: Aracı kurumlara, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile, takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamak ve piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmak amacıyla Banka tarafından kullandırılan nakdi krediyi, f) TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı, g) PYŞ: Portföy Yönetim Şirketi'ni, ğ) VKŞ: Varlık Kiralama Şirketi'ni, h) TBB Risk Merkezi: Türkiye Bankalar Birliği nezdinde, kredi kuruluşları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca uygun görülen finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgileri bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerin kendileriyle ya da onay vermeleri koşuluyla özel

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü

Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
	hukuk tüzel kişileri ve üçüncü gerçek kişileri ile de paylaşılmasını sağlamak üzere kurulan Merkezi ifade eder.

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
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 ın 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	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 Sözleşmeleri: Aracı kurumların portföy ve müşteri (bundan sonra müşteri olarak anılacaktır) hesaplarından teminat vermek istemeleri durumunda Banka ile karşılıklı olarak imzalamaları gereken sözleşmelerdir. Aracı kurum ‘Temlik Sözleşmesi’ imzalattığı müşteriye ait noterden alınmış imza beyannamesini de Banka’ya teslim etmelidir. Müşteri hesabından verilecek olan teminatların toplam piyasa değeri, imzaladıkları temlik sözleşmesi tutarını aşamaz. Gün sonlarında yapılan teminat

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü
Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
Banka’ya teslim etmelidir. Müşteri hesabından veya yatırım fonu hesabından verilecek olan teminatların toplam piyasa değeri, imzaladıkları rehin sözleşmesi 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 müşteri talimatlarının Banka’ya faks yolu ile ulaştırılmak istenmesi durumunda imzalanması gereken sözleşmedir.	değerleme sonucunda müşteriye ait teminatların toplam piyasa değerinin, “Temlik Sözleşmesi” tutarını aşması durumunda, takip eden işgünü aracı kurumdan bahse konu aşımın giderilmesi istenir ve teminat hesaplamalarında bu miktar dikkate alınmaz. c) Rehin Sözleşmesi: Aracı kurumlar yatırım fonlarının portföyünden teminat vermek istemeleri durumunda, teminatı verecek olan her bir yatırım fonunun ayrı ayrı olmak üzere Banka ile karşılıklı olarak imzalaması gereken sözleşmedir. Aracı kurum, kurum yetkililerine ait imza sirküleri ile birlikte PYŞ’nin kurmuş olduğu yatırım fonunun yetkililerine ait imza sirkülerini Banka’ya e-posta ile iletir. Yatırım fonu hesabından verilecek olan teminatların toplam piyasa değeri, imzaladıkları rehin sözleşmesi tutarını aşamaz. Gün sonlarında yapılan teminat değerlemesi sonucunda 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 müşteri talimatlarının Banka’ya faks yolu ile ulaştırılmak istenmesi durumunda imzalanması gereken sözleşmedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü

Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
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	Madde 13- Teminatların özellikleri, yatırılma ve çekilmelerine ilişkin kurallar (1) Kayden izlenen sermaye piyasası araçlarının teminata konu olması durumunda, Takasbank ile aracı kurum ve aracı kurum müşteri-ve arasında mülkiyetini devir ettiği sermaye piyasası araçları için ayrı ayrı “Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi” yatırım fonu hesaplarından teminat verilmesi durumunda ise her bir 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 bağlı olduğu temlik sözleşmesine ait teminat yatırma talimatı ile 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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü

Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
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 aynı hak iktisabına engel olmaz. Teminat konusu değerler üzerinde üçüncü kişilerin 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.	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 aynı hak iktisabına engel olmaz. Teminat konusu değerler üzerinde üçüncü kişilerin 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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü

Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
(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 tarifiesi 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) 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.	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 tarifiesi 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) Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen İç Borçlanma Senetleri ve Hazine ve Maliye Bakanlığına bağlı VKŞ tarafından ihraç edilen 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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü

Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
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; - Şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenir. - Kağıt ortamında veya elektronik belge olarak (e-teminat mektubu) düzenlenebilir. - Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir. - Teminata kabul edilen teminat mektupları “kesin,süresiz veya kesin ve asgari 1 yıl vadeli olmalıdır . - Aynı gruba veya holdinge bağlı bankaların birbirlerine verdikleri ve aracı kurumların bağlı oldukları grup veya holding bankalarından aldıkları teminat mektupları, teminata kabul edilmez. - Mektup alınmadan önce TPP ile irtibat kurularak, mektubun alınacağı bankanın ve mektup tutarının teyit edilmesi gerekmektedir.	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. 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; - Şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenir. - Kağıt ortamında veya elektronik belge olarak (e-teminat mektubu) düzenlenebilir. - Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir. - Teminata kabul edilen teminat mektupları “kesin,süresiz veya kesin ve asgari 1 yıl vadeli” olmalıdır. - Aynı gruba veya holdinge bağlı bankaların birbirlerine verdikleri ve aracı kurumların bağlı oldukları grup veya holding bankalarından aldıkları teminat mektupları, teminata kabul edilmez. - Mektup alınmadan önce TPP ile irtibat kurularak, mektubun alınacağı bankanın ve mektup

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü

Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
vii. Üyeler kağıt ortamında almış oldukları teminat mektuplarını TPP'ye iletirler. viii. Vade içeren teminat mektupları, vadelerine 5 iş günü kala değiştirilmelidir. ix. 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. x. E-teminat mektupları, Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen "Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP)" üzerinden kontrol edilip uygun bulunması halinde teminata kabul edilir. 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. e) Yatırım fonları varlıklarının teminat olarak verilmesi durumunda; yalnızca ilgili fonun kredisine karşılık teminat olarak verilebilir. f) Borsa Yatırım Fonlarının teminat olarak verilmesi durumunda ; i. Borsa yatırım fonlarından, Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'nin 19 uncu maddesinin birinci fıkrasının (b), (c), (e), (f), (g) ve (ğ) bendlerinde sayılan varlıkları takip etmek amacıyla kurulan borsa yatırım fonları teminata kabul edilir.	tutarının teyit edilmesi gerekmektedir. vii. Üyeler kağıt ortamında almış oldukları teminat mektuplarını TPP'ye iletirler. viii. Vade içeren teminat mektupları, vadelerine 5 iş günü kala değiştirilmelidir. ix. 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. x. E-teminat mektupları, Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen "Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP)" üzerinden kontrol edilip uygun bulunması halinde teminata kabul edilir. 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. e) Yatırım fonları varlıklarının teminat olarak verilmesi durumunda; yalnızca ilgili fonun kredisine karşılık teminat olarak verilebilir. f) Borsa Yatırım Fonlarının teminat olarak verilmesi durumunda ; iii. Borsa yatırım fonlarından, Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'nin 19 uncu maddesinin birinci fıkrasının (b), (c), (e), (f), (g) ve (ğ) bendlerinde sayılan varlıkları takip

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü

Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
ii. Borsa yatırım fonunun teminata verilmek istenmesi durumunda teminatın değerlendirme katsayı dayanak varlığın katsayısı ile dikkate alınır. g) Euro tahvillerin teminata verilmesi durumunda; i. Teminat olarak verilen Euro tahvillerin Takasbank'ın Euroclear nezdindeki 15512 no'lu hesabına gönderilmesinden sonra, ilgili kıymetlerin üyenin Takasbank nezdindeki serbest teminat deposuna kaydedilebilmesi için, kıymeti gönderen üye tarafından Takasbank'a serbest (free) format SWIFT mesajı (MT199, 299 veya 599) veya yazılı talimat iletilmesigerekmektedir. Yazılı talimat veya serbest format SWIFT mesajı, üyenin menkul kıymet muhabiri Euroclear ise Türkiye saati ile 16.30'a kadar, Clearstream ise 14.00'a kadar Global Saklama ve Numaralandırma Ekibi e-posta adresine (glo@takasbank.com.tr) veya Takasbank BIC koduna (TVSBTRISXXX) gönderilmelidir. İlgili saatler sonrasında gönderilecek talimatlara ilişkin transferler ertesi gün valörlü olarak işleme alınır. Yazılı talimat aslı en geç 5 iş günü içinde Takasbank'a teslim edilmelidir. Söz konusu talimatlarda üyenin menkul kıymet muhabiri, ilgili muhabirdeki hesap numarası, talimata konu olan kıymetlerin ISIN kodu, nominal miktar ve valör tarihi ile kıymetlerin Takasbank nezdinde hangi üyenin 5080- Euro tahvil teminat deposuna gönderildiği belirtilmelidir.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.	etmek amacıyla kurulan borsa yatırım fonları teminata kabul edilir. iv. Borsa yatırım fonunun teminata verilmek istenmesi durumunda teminatın değerlendirme katsayı dayanak varlığın katsayısı ile dikkate alınır. g) Euro tahvillerin teminata verilmesi durumunda; i. Teminat olarak verilen Euro tahvillerin Takasbank'ın Euroclear nezdindeki 15512 no'lu hesabına gönderilmesinden sonra, ilgili kıymetlerin üyenin Takasbank nezdindeki serbest teminat deposuna kaydedilebilmesi için, kıymeti gönderen üye tarafından Takasbank'a serbest (free) format SWIFT mesajı (MT199, 299 veya 599) veya yazılı talimat iletilmesigerekmektedir. Yazılı talimat veya serbest format SWIFT mesajı, üyenin menkul kıymet muhabiri Euroclear ise Türkiye saati ile 16.30'a kadar, Clearstream ise 14.00'a kadar Global Saklama ve Numaralandırma Ekibi e-posta adresine (glo@takasbank.com.tr) veya Takasbank BIC koduna (TVSBTRISXXX) gönderilmelidir. İlgili saatler sonrasında gönderilecek talimatlara ilişkin transferler ertesi gün valörlü olarak işleme alınır. Yazılı talimat aslı en geç 5 iş günü içinde Takasbank'a teslim edilmelidir. Söz konusu talimatlarda üyenin menkul kıymet muhabiri, ilgili muhabirdeki hesap numarası, talimata konu olan kıymetlerin ISIN kodu, nominal miktar ve valör tarihi ile kıymetlerin Takasbank nezdinde hangi üyenin 5080- Euro tahvil teminat deposuna gönderildiği belirtilmelidir.Takasbank tarafından ilgili aracı kurumun Takasbank Uluslararası Takas ve Saklama İşlemleri menüsündeki 5080-Euro tahvil Teminat Deposu hesabına aktarılan söz konusu kıymetler, aracı kurum

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü
Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
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 veya serbest format SWIFT mesajı (MT199,299 veya 599)gönderilmesi gerekmektedir. Aracı kurumun menkul kıymet muhabiri Clearstream ise Türkiye saati ile 14.00'a kadar, Euroclear ise saat 16.30'a kadar Global Saklama ve Numaralandırma Ekibi e-posta adresine (glo@takasbank.com.tr) veya Takasbank BIC koduna (TVSBTRISXXX) gönderilmelidir. İlgili saatler sonrasında gönderilecek talimatlara ilişkin transferler ertesi gün valörlü gerçekleştirilir. iv. Yazılı talimat aslı en geç 5 iş günü içinde Takasbank'a teslim edilmelidir. v. Söz konusu talimatlarda üyenin menkul kıymet muhabiri, muhabirdeki hesap numarası, talimata konu olan kıymetlerin ISIN kodu, nominal miktar ve valör tarihi belirtilmelidir. Kıymet muhabiri ve muhabirdeki hesap numarası belirtilmelidir. ğ) Banka bono/tahvillerinin teminata verilmesi durumunda; i. TL cinsinden ihraç edilmiş olanlar teminata kabul edilir. ii. Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir.	tarafından Takasbank bankacılık uygulamaları kullanılarak 5082-Nakit Kredi Teminat Deposu hesabına aktarılır. 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 veya serbest format SWIFT mesajı (MT199,299 veya 599)gönderilmesi gerekmektedir. Aracı kurumun menkul kıymet muhabiri Clearstream ise Türkiye saati ile 14.00'a kadar, Euroclear ise saat 16.30'a kadar Global Saklama ve Numaralandırma Ekibi e-posta adresine (glo@takasbank.com.tr) veya Takasbank BIC koduna (TVSBTRISXXX) gönderilmelidir. İlgili saatler sonrasında gönderilecek talimatlara ilişkin transferler ertesi gün valörlü gerçekleştirilir. iv. Yazılı talimat aslı en geç 5 iş günü içinde Takasbank'a teslim edilmelidir. v. Söz konusu talimatlarda üyenin menkul kıymet muhabiri, muhabirdeki hesap numarası, talimata konu olan kıymetlerin ISIN kodu, nominal miktar ve valör tarihi belirtilmelidir. Kıymet muhabiri ve muhabirdeki hesap numarası belirtilmelidir. ğ) Banka bono/tahvillerinin teminata verilmesi durumunda; i. TL cinsinden ihraç edilmiş olanlar teminata kabul edilir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü

Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
iii. Takasbank, her bir ihraççı bazında teminata kabul edilebilecek toplam banka bono ve tahvillerine ilişkin üst sınırları belirler. iv. Aracı kurumun bağlı olduğu grup veya holding bankalarına ait banka bono ve tahviller o aracı kurum için teminata kabul edilmez. v. Teminat yatırma talimatı verilmeden önce Krediler Ekibi ile irtibat kurularak, ihraççının limit uygunluğunun teyit edilmesi gerekmektedir. vi. Teminat yatırma talimatının Bankamıza ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır. h) Teminata altın verilmek istenmesi durumunda; i. Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası’nda işlem gören standartta altın kabul edilir. ii. 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. ı) 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. i) Varlığa dayalı menkul kıymetlerin teminata verilmesi durumunda; i. TL cinsinden ihraç edilmiş olanlar teminata kabul edilir. ii. Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir.	ii. Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir. iii. Takasbank, her bir ihraççı bazında teminata kabul edilebilecek toplam banka bono ve tahvillerine ilişkin üst sınırları belirler. iv. Aracı kurumun bağlı olduğu grup veya holding bankalarına ait banka bono ve tahviller o aracı kurum için teminata kabul edilmez. v. Teminat yatırma talimatı verilmeden önce Krediler Ekibi ile irtibat kurularak, ihraççının limit uygunluğunun teyit edilmesi gerekmektedir. vi. Teminat yatırma talimatının Bankamıza ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır. h) Teminata altın verilmek istenmesi durumunda; i. Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası’nda işlem gören standartta altın kabul edilir. ii. 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. ı) 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. i) Varlığa dayalı menkul kıymetlerin teminata verilmesi durumunda; i. TL cinsinden ihraç edilmiş olanlar teminata kabul edilir. ii. Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü

Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
iii. Takasbank, her bir ihraççı bazında teminata kabul edilebilecek toplam varlığa dayalı menkul kıymetlere ilişkin üst sınırları belirler. iv. Aracı kurumun bağlı olduğu grup veya holding bankalarına ait varlığa dayalı menkul kıymetler o aracı kurum için teminata kabul edilmez. v. Teminat yatırma talimatı verilmeden önce Krediler Ekibi ile irtibat kurularak, ihraççının limit uygunluğunun teyit edilmesi gerekmektedir. vi. Teminat yatırma talimatının Bankamıza ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır.	iii. Takasbank, her bir ihraççı bazında teminata kabul edilebilecek toplam varlığa dayalı menkul kıymetlere ilişkin üst sınırları belirler. iv. Aracı kurumun bağlı olduğu grup veya holding bankalarına ait varlığa dayalı menkul kıymetler o aracı kurum için teminata kabul edilmez. v. Teminat yatırma talimatı verilmeden önce Krediler Ekibi ile irtibat kurularak, ihraççının limit uygunluğunun teyit edilmesi gerekmektedir. vi. Teminat yatırma talimatının Bankamıza ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır.

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
Madde 16 -Teminatlardan doğan haklar (1) Aracı kurumların teminata vermiş oldukları payların bedelsiz sermaye artırımını sonucu elde edilen payları ve temettü tutarları aracı kurumların teminat hesabına aktarılır. Sermaye artırımını bedelli ise; aracı kurum, teminatta oluşan rüçhan hakkı (kupon) adetini serbest alt hesaba virmanladıktan (teminat çıkışı yaptıktan) sonra bedelini yatırmak suretiyle kullanabilir. (2) Aracı kurumların teminata vermiş oldukları BİAŞ paylarının bedelsiz sermaye artırımını sonucu elde edilen payları ve temettü tutarları Takasbank teminat hesabına aktarılır. Aracı kurum, bedelini yatırmak sureti ile bedelli sermaye artırımından kaynaklanan haklarını kullanabilir	Madde 16 -Teminatlardan doğan haklar (1) Temlik sözleşmesi ile devralınan ve teminat hesabında bulunan payların hak kullandırım işlemleri ile TL ödemeli Devlet İç Borçlanma Senetleri, kira sertifikaları, varlığa dayalı menkul kıymetler, banka bono ve tahvilleri ve Euro tahvillerinin kupon ödeme ve itfa işlemleri, teminatı veren sicilin altında gerçekleşir. (2) Rehin sözleşmesi ile yatırım fonlarından devralınan ve teminat hesabında bulunan payların hak kullandırım işlemleri ile TL ödemeli Devlet İç Borçlanma Senetleri, kira sertifikaları, varlığa dayalı menkul kıymetler, banka bono ve tahvilleri ve Euro tahvillerinin kupon ödeme ve itfa işlemleri, teminatı veren sicilin altında gerçekleşir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Nakit Kredi Uygulama Esasları Prosedürü
Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
(3) Teminat hesabında bulunan TL ödemeli Devlet İç Borçlanma Senetleri, kira sertifikaları, varlığa dayalı menkul kıymetler, banka bono ve tahvilleri ve Euro tahvillerin itfa bedelleri ile kupon ödemeleri aracı kurumun teminat hesabına, döviz ödemeli Devlet İç Borçlanma Senetlerinin itfa bedelleri ve kupon ödemeleri ise 11YP-Aracı Kurumun Serbest Hesabı'na aktarılır.	(3) Hak kullandırımına konu olan paylar hak kullandırım tarihinin ilanından sonra, TL ödemeli Devlet İç Borçlanma Senetleri, kira sertifikaları, varlığa dayalı menkul kıymetler, banka bono ve tahvilleri ve Euro tahviller kupon ödeme ve itfasına 5 gün kala teminat olma niteliğini yitirirler. Üyelerden bu kıymetleri teminat hesabından çekmesi talep edilir. (4) Aracı kurumların teminata vermiş oldukları BİAŞ ortaklık paylarının bedelsiz sermaye artırım sonucu elde edilen payları ve temettü tutarları Takasbank teminat hesabına aktarılır. Aracı kurum, bedelini yatırmak sureti ile bedelli sermaye artırımından kaynaklanan haklarını kullanabilir.