

Genel Mektup : 2032

İstanbul, 15/01/2025

FON PLATFORMLARI EKİBİ

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

İlgili : Emeklilik Şirketleri

Sayın Genel Müdür,

BEFAS Uygulama Esasları'nda, Bankamızca gerek görülen güncellemeler ile Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği tarafından Bankamıza iletilen bireysel emeklilik sisteminin işleyişi ve emeklilik şirketlerinin uygulamaları kapsamında ihtiyaç duyulan hususlar kapsamında aşağıda özetlenmiş değişiklikler yapılmış ve ilgili yazılım geliştirme çalışmaları tamamlanmıştır.

- BEFAS'ta fon fiyatının bildirim tarihinden bir gün önce sisteme iletilen fiyattan (son fiyattan) %35 oranında farklı olması halinde fiyat bildirimine izin verilmemesi kontrolü eklenmiştir.
- Aynı gün bildirilen fon fiyatının %35 oranında farklı olması halinde güncellenmesine izin verilmemesi kontrolü eklenmiştir.

Gerçekleştirilen değişiklik ve güncellemelere ilişkin karşılaştırma tablosu ekte yer almakta olup, **17/01/2025** tarihi itibarıyla uygulamaya alınacak "Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu Uygulama Esasları"na aynı tarih itibarıyla Bankamız internet sitesinden (www.takasbank.com.tr) ulaşılabilecektir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Zehra Zeynep ÖÇAL
Direktör

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Yardımcısı

Ek :BEFAS Uygulama Esasları Karşılaştırma Tablosu (2 Sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?eD=BSM68Z3HTK> 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



Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu Uygulama Esasları Prosedürü Değişiklikleri Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Mevcut	Madde İçeriği - Yeni
MADDE 13- Fon fiyat bilgisi (1) Fon payı fiyatı Platform’a tanımlanır. (2) Her işlem gününde, işlemlerde geçerli olacak fon payı fiyatlarının, Operatör Üye tarafından Takasbank’ın belirlediği geç fiyat bildirim saatine kadar Takasbank sistemine tanımlanması ve Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.’ye konuya ilişkin bilgi verilmesi gerekir. Saat 09.30 itibariyle fiyat bilgisi tanımlanmayan fonların operatör üyesine elektronik ortamda uyarı mesajı gönderilir. Fiyat bildirim son saatinden sonra Operatör üyenin yeni fiyat bildirmesine / sistemde geçerli olan fiyatı güncellemesine izin verilmez. (3) Sisteme tanımlanan fon payı fiyatları, ileri valörlü işlemlerde bloke edilecek olan miktarı hesaplamak için kullanılır. İleri valörlü işlemlerin gerçekleştirilmesinde “fiyat valörü” tarihindeki fon payı fiyatı dikkate alınır. (4) Sistemde fiyat bilgisi olmayan fonlar için talimat girişine ve işlem gerçekleşmesine izin verilmez. (5) Operatör tarafından fiyat değişikliği yapılması halinde üyeler elektronik ortamda bilgilendirilir. Fiyat değişikliğinden etkilenen talimatlarla ilgili düzeltme işlemleri en kısa süre içerisinde Platform’dan sunulan bilgiler doğrultusunda üyeler tarafından gerçekleştirilir.	MADDE 13- Fon fiyat bilgisi (1) Fon payı fiyatı Platform’a tanımlanır. (2) Her işlem gününde, işlemlerde geçerli olacak fon payı fiyatlarının, Operatör Üye tarafından Takasbank’ın belirlediği geç fiyat bildirim saatine kadar Takasbank sistemine tanımlanması ve Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.’ye konuya ilişkin bilgi verilmesi gerekir. Saat 09.30 itibariyle fiyat bilgisi tanımlanmayan fonların operatör üyesine elektronik ortamda uyarı mesajı gönderilir. Fiyat bildirim son saatinden sonra Operatör üyenin yeni fiyat bildirmesine / sistemde geçerli olan fiyatı güncellemesine izin verilmez. Sisteme bildirilmek istenen fon fiyatı, ilgili fonun Platform’da bulunan son fiyatı üzerinden Takasbank tarafından belirlenmiş “maksimum fiyat marj oranı” dikkate alınarak hesaplanan aralıkta olmalıdır. Aksi durumda fiyat bildirimine izin verilmez. Söz konusu “maksimum fiyat marj oranı”nda değişiklik yapılması halinde üyelere genel duyuru yapılır. (3) Sisteme tanımlanan fon payı fiyatları, ileri valörlü işlemlerde bloke edilecek olan miktarı hesaplamak için kullanılır. İleri valörlü işlemlerde bloke edilecek adet hesaplamasında Takasbank tarafından belirlenen “bloke marj oranı” kullanılır. İleri valörlü işlemlerin gerçekleştirilmesinde “fiyat valörü” tarihindeki fon payı fiyatı dikkate alınır. Söz konusu “bloke marj oranı”nda değişiklik yapılması halinde üyelere genel duyuru yapılır. (4) Sistemde fiyat bilgisi olmayan fonlar için talimat girişine ve işlem gerçekleşmesine izin verilmez. (5) Operatör tarafından fiyat değişikliği yapılması halinde üyeler elektronik ortamda bilgilendirilir. Fiyat değişikliğinden etkilenen talimatlarla ilgili düzeltme işlemleri en kısa süre içerisinde Platform’dan sunulan bilgiler doğrultusunda üyeler tarafından gerçekleştirilir.
MADDE 19- İşlem ve fonlama limiti tahsisi ile teminatlar (3) Tahsis edilen limitin kullanılabilmesi için; USD, EUR, Borsa’da işlem gören standartta Altın, DİBS, kira sertifikası, Takasbank tarafından teminata uygun görülen VDMK’ dan biri ve/veya birkaçının teminat olarak verilmesi zorunludur. Teminatların değeri tespit edilirken teminat türü bazında Takasbank tarafından belirlenen değerlendirme katsayısı uygulanır ve bu değerlendirme katsayıları genel mektup ile duyurulur. a) Teminata verilen DİBS ve kira sertifikaları TCMB tarafından ilan edilen Resmi Gazete fiyatları esas alınarak değerlendirilir.	MADDE 19- İşlem ve fonlama limiti tahsisi ile teminatlar (3) Tahsis edilen limitin kullanılabilmesi için; USD, EUR, Borsa’da işlem gören standartta Altın, DİBS, kira sertifikası, Takasbank tarafından teminata uygun görülen VDMK’ dan biri ve/veya birkaçının teminat olarak verilmesi zorunludur. Teminatların değeri tespit edilirken teminat türü bazında Takasbank tarafından belirlenen değerlendirme katsayısı uygulanır ve bu değerlendirme katsayıları genel mektup ile duyurulur. a) Teminata verilen DİBS ve kira sertifikaları TCMB tarafından ilan edilen Resmi Gazete fiyatları esas alınarak değerlendirilir. b) VDMK’ lar Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat ile değerlendirilir. VDMK’ lara ilişkin teminat yatırma talimatının Takasbank’a ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu Uygulama Esasları Prosedürü Değişiklikleri Karşılaştırma Tablosu

Madde İçeriği – Mevcut	Madde İçeriği - Yeni
b) VDMK’lar Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat ile değeri. VDMK’lara ilişkin teminat yatırma talimatının Takasbank’a ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır. c) DİBS, kira sertifikaları ve VDMK’lar itfa gününde teminata kabul edilmez. Teminata bulunan DİBS, VDMK ve kira sertifikalarının itfa bedelleri ise “BEFAS Borç Kapatma Hesabı”na (TFBNK) aktarılır. d) Altın, değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası son seansında T+0 valörlü işlemler için oluşan USD/ONS ağırlıklı ortalama fiyatından, TCMB döviz alış kuru kullanılarak hesaplanan fiyat ile değeri. Eğer işlem gerçekleşmemiş ise bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat kullanılır. Altının, Takasbank nezdindeki üye teminat hesabına alınması için, mesai saatleri içerisinde Borsa Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası nezdindeki, Takasbank’ın saklama hesabına bir Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası üyesi üzerinden virman yolu ile yatırılması gerekir. e) Teminattaki USD ve EURO, TCMB döviz alış kuru ile değeri.	c) DİBS, kira sertifikası ve VDMK’ların teminata kabulü için, menkul kıymetin tamamını temsil eden anapara ve kuponlarının birlikte teminata yatırılması gerekmektedir. DİBS, kira sertifikaları ve VDMK’lar itfa gününde ve ayrıştırılmış olması halinde teminata kabul edilmez. Teminata bulunan DİBS, VDMK ve kira sertifikalarının itfa bedelleri ise “BEFAS Borç Kapatma Hesabı”na (TFBNK) aktarılır. İtfa ve kupon ödemelerindeki operasyonel süreçler dikkate alınarak teminat seviyesinin korunması üyenin sorumluluğundadır. d) Altın, değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası son seansında T+0 valörlü işlemler için oluşan USD/ONS ağırlıklı ortalama fiyatından, TCMB döviz alış kuru kullanılarak hesaplanan fiyat ile değeri. Eğer işlem gerçekleşmemiş ise bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat kullanılır. Altının, Takasbank nezdindeki üye teminat hesabına alınması için, mesai saatleri içerisinde Borsa Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası nezdindeki, Takasbank’ın saklama hesabına bir Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası üyesi üzerinden virman yolu ile yatırılması gerekir. e) Teminattaki USD ve EURO, TCMB döviz alış kuru ile değeri.
MADDE 24- Takasbank komisyonları (1) Platform’da aşağıda belirtilen üç tür komisyon alınır: a) Üyelik Giriş Ücreti: Platform’da işlem görecekt fonlar için fon bazında bir kez olmak üzere, Kurucudan üyelik giriş ücreti alınır. b) Üyelik Aidatı: Platform’a üye olan emeklilik şirketlerinden aylık dönemler itibarıyla alınan aidat olup, her ayın ilk iş gününde üyelerin serbest cari hesabından tahsil edilir. c) İşlem Komisyonu: Platform’da gerçekleştirilen işlemler üzerinden alınan komisyon olup Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine bu maddenin ikinci fıkrası çerçevesinde belirlenir. İşlem komisyonu, takip eden ayın dördüncü iş günü sonuna kadar ödenir. Bu süre içerisinde ödenmeyen tutarlar, takip eden iş günü, Takasbank tarafından üyenin serbest cari hesabından re’sen tahsil edilir.	MADDE 24- Takasbank komisyonları (1) Platform’da aşağıda belirtilen üç tür komisyon alınır: a) Üyelik Giriş Ücreti: Platform’da işlem görecekt fonlar için fon bazında bir kez olmak üzere, Kurucudan üyelik giriş ücreti alınır. Fon tanımlama anında tahsil edilmeyen tutarlar, takip eden iş günlerinde, Takasbank tarafından üyenin serbest cari hesabından re’sen tahsil edilir. b) Üyelik Aidatı: Platform’a üye olan emeklilik şirketlerinden aylık dönemler itibarıyla alınan aidat olup, her ayın ilk iş gününde üyelerin serbest cari hesabından tahsil edilir. Her ayın ilk iş gününde ödenmeyen tutarlar, takip eden iş günlerinde Takasbank tarafından üyenin serbest cari hesabından re’sen tahsil edilir. c) İşlem Komisyonu: Platform’da gerçekleştirilen işlemler üzerinden alınan komisyon olup Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine bu maddenin ikinci fıkrası çerçevesinde belirlenir. İşlem komisyonu, takip eden ayın dördüncü iş günü sonuna kadar ödenir. Bu süre içerisinde ödenmeyen tutarlar, takip eden iş günü, Takasbank tarafından üyenin serbest cari hesabından re’sen tahsil edilir.