

Genel Mektup : 2045

İstanbul, 07/02/2025

KREDİLER EKİBİ

Konu : Nakit Kredi Prosedür Değişikliği

İlgili : Aracı Kurumlar

Sayın Genel Müdür,

Takasbank Nakit Kredi Uygulaması Esasları Prosedürü'nde yer alan teminat değerlendirme katsayılarında, teminat ve risk yönetimi hizmeti sunulan diğer piyasalar ile yeknesaklaştırma kapsamında güncelleme yapılacaktır.

Ayrıca, işlem yasağı alan kişiler ve kredili işlem yasağı getirilen paylara ilişkin olarak, Prosedür'ün "Teminatların Çekilmesi ve Değiştirilmesi" başlıklı 14 üncü maddesine hükümler ilave edilmiştir.

Söz konusu uygulama değişikliğine ilişkin karşılaştırma tablosu ekte yer almakta olup Prosedür'ün 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 (4 Sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?eD=BSN6CM1BSL> 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) 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 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 hukuk tüzel kişileri ve üçüncü gerçek kişileri ile de paylaşılmasını sağlamak üzere kurulan Merkezi ı) SPK: Sermaye Piyasası Kurulu’nu, i) MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu’nu ifade eder.

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

Madde İçeriği – Eski Hali	Madde İçeriği – Yeni Hali
MADDE 14-Teminatların çekilme ve değiştirilmesi (1) Aracı kurumların müşteri ve portföy hesabından verdikleri teminatların yanı sıra yatırım fonu kredileri için verdikleri teminatlar 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. (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 çekilmesi ve değiştirilmesi (1) Aracı kurumların müşteri ve portföy hesabından verdikleri teminatların yanı sıra yatırım fonu kredileri için verdikleri teminatlar 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. (2) Aracı kurumların Pay Piyasası takas saatinden sonra verdikleri nakit kredi teminatında bulunan pay teminatı çekme talepleri, o günkü takas temerrütlerini önlemez. (3) Aracı kurum müşterilerinin SPK tarafından işlem yapma cezası alması durumunda; I. İşlem yasağı getirilen kişiye ait payların Takasbank teminat havuzunda bulunması halinde, teminattan çıkışı yapıldıktan sonra MKK'ya SPK kararı doğrultusunda hareket edilmesi hususunda talimat iletilir, müşteriye ait temlik sözleşmesi/sözleşmeleri iptal edilir ve müşterinin kredi kullanması engellenir. II. İşlem yasağı getirilen kişiye ait payların Takasbank teminat havuzunda bulunmaması halinde , müşteriye ait temlik sözleşmesi/sözleşmeleri iptal edilir ve müşterinin kredi kullanması engellenir (4) Borsa İstanbul A.Ş. tarafından nakit kredi teminatına konu olan paylara kredili işlem yasağı getirilmesi halinde ilgili paylar üye teminatından çıkartılır. Yasak süresi bitimine kadar teminata alınması engellenir.

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

Madde İçeriği – Eski Hali				Madde İçeriği – Yeni Hali			
MADDE 17-Teminat değerlendirme katsayıları (1) Teminat değerlendirme katsayıları, ilgili teminatın Takasbank tarafından değerlendirilen kredi riski, vadesi, olağanüstü piyasa koşullarındaki dalgalanması, likiditesi ve varsa kur riski dikkate alınarak belirlenir. (2) Teminat değerlendirilmesinde kullanılacak katsayılar aşağıda belirtilmiştir:				MADDE 17-Teminat değerlendirme katsayıları (1) Teminat değerlendirme katsayıları, ilgili teminatın Takasbank tarafından değerlendirilen kredi riski, vadesi, olağanüstü piyasa koşullarındaki dalgalanması, likiditesi ve varsa kur riski dikkate alınarak belirlenir. (2) Teminat değerlendirilmesinde kullanılacak katsayılar aşağıda belirtilmiştir:			
TEMİNAT GRUBU	TEMİNAT TİPİ	VADE KALAN SÜRE/ENDEKS	DEĞERLEME KATSAYISI (%)	TEMİNAT GRUBU	TEMİNAT TİPİ	VADE KALAN SÜRE/ENDEKS	DEĞERLEME KATSAYISI (%)
1	Borsalarda işlem gören standartta altın		87%	1	Borsalarda işlem gören standartta altın		88%
2	Borsa İstanbul A.Ş. payları		100%	2	Borsa İstanbul A.Ş. payları		100%
3	Devlet İç Borçlanma Senedi -TL,USD ve EUR Ödemeli	0-1 yıl	94%	3	Devlet İç Borçlanma Senedi -TL,USD ve EUR Ödemeli	0-1 yıl	94%
		1-5 yıl	80%			1-5 yıl	81%
		5 yıl üzeri	78%			5 yıl üzeri	78%
4	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil(Eurobond-USD)	0-5 yıl	89%	4	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil(Eurobond-USD)	0-5 yıl	89%
		5-10 yıl	89%			5-10 yıl	89%
		10-30 yıl	88%			10-30 yıl	88%
		30 yıl üzeri	86%			30 yıl üzeri	86%
5	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil(Eurobond-EUR)	0-5 yıl	89%	5	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil(Eurobond-EUR)	0-5 yıl	89%
		5-10 yıl	85%			5-10 yıl	85%
		10-30 yıl	71%			10-30 yıl	66%
		30 yıl üzeri	71%			30 yıl üzeri	66%
6	T.C. Hazine ve Maliye	0-1 yıl	92%	6	T.C. Hazine ve Maliye	0-1 yıl	92%
		1-5 yıl	78%			1-5 yıl	79%

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

	Bakanlığı tarafından ihraç edilen Kira Sertifikaları	5 yıl üzeri	76%			Bakanlığı tarafından ihraç edilen Kira Sertifikaları	5 yıl üzeri	76%	
7	BİAŞ 'da işlem gören Pay Senetleri	BİST-30	80%		7	BİAŞ 'da işlem gören Pay Senetleri	BİST-30	84%	
		BİST-100	79%				BİST-100	83%	
		Bist 100 dışı	76%				BİST 100 dışı	76%	
8	Nakit EUR		89%		8	Nakit EUR		89%	
9	Nakit USD		90%		9	Nakit USD		90%	
10	Nakit TL		100%		10	Nakit TL		100%	
11	Banka Bonosu/Tahvili		73%		11	Banka Bonosu/Tahvili		73%	
12	Teminat Mektubu		100%		12	Teminat Mektubu		100%	
13	Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0-1 yıl	92%		13	Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0-1 yıl	92%	
		1-5 yıl	78%				1-5 yıl	78%	
		5 yıl üzeri	76%				5 yıl üzeri	76%	
14	Hisse Senedi Şemsiye Fonu Payları		89%		14	Hisse Senedi Şemsiye Fonu Payları		88%	
15	Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu Payları		92%		15	Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu Payları		93%	
16	Para Piyasası Şemsiye Fonu Payları		97%		16	Para Piyasası Şemsiye Fonu Payları		97%	
17	Borsa Yatırım Fonu Katılma Payı		83%		17	Borsa Yatırım Fonu Katılma Payı		83%	