

Genel Mektup : 2114

İstanbul, 22/01/2026

TEMİNAT ve TEMERRÜT YÖNETİMİ EKİBİ

Konu : Çek Takas Sistemi Garanti Mekanizması Asgari Katkı Payı Tutarı Revizyonu Hk.

İlgili : Bankalar

Sayın Genel Müdür,

Çek Takas Sistemi temerrüt yönetim kaynaklarının desteklenmesi amacıyla, garanti mekanizması asgari katkı payı tutarı 1.255.000 TL olarak revize edilmiştir. Revizyona ilişkin karşılaştırma tablosu Ek'te yer almakta olup, söz konusu değişiklik 09.02.2026 tarihi itibarıyla geçerli olacaktır.

Bilgilerinize sunarız.

Saygılarımızla,

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Niyazi Burak AKAN
Direktör

Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı

Ek :Takasbank Çek Takası, Takas, Mutabakat ve Risk Yönetimi Sistem Kuralları Değişiklik Tablosu (1 Sayfa) (1 Sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?eD=BSC8EPEM9H> 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. Çek Takası, Takas, Mutabakat ve Risk Yönetimi Sistem Kuralları
Değişiklik Karşılaştırma Tablosu

Mevcut Hali	Önerilen	Gerekçe
Garanti Mekanizması Katkı Payı Belirleme Yöntemi MADDE 25 – (1) Garanti mekanizması katkı payı aylık olarak belirlenir. (2) Garanti mekanizması katkı payı tutarı, her bir katılımcının son 12 ayda Sisteme net borçlu olduğu günlerdeki net borç tutarlarının toplam tutarının, son 12 aydaki mutabakat yapılan iş günü sayısına bölünmesi suretiyle elde edilen ortalama bakiyenin temerrüt olasılığı kat sayısı ile çarpılması suretiyle hesaplanır. (3) Sistem katılımcıların ortalama temerrüt olasılığını betimleyen katsayı, Takasbank tarafından piyasa şartları dikkate alınarak belirlenir ve üç ayda bir gözden geçirilir. Gerekli görülmesi halinde üç aylık sürenin bitmesi beklenmeden revize edilebilir. Katsayı Genel Mektup ile duyurulur. (4) Sistemde en fazla ortalama konsantrasyona sahip üç katılımcıdan ek garanti mekanizması katkı payı alınır. (5) Alınacak ek katkı payı hesaplamasına baz parametre Takasbank tarafından piyasa şartları dikkate alınarak belirlenir; üç ayda bir revize edilir ve Genel Mektup ile duyurulur. (6) Her bir katılımcı için bu madde kapsamında hesaplanan garanti mekanizması katkı payı tutarı 1.000.000 TL'den aşağı olamaz.	Garanti Mekanizması Katkı Payı Belirleme Yöntemi MADDE 25 – (1) Garanti mekanizması katkı payı aylık olarak belirlenir. (2) Garanti mekanizması katkı payı tutarı, her bir katılımcının son 12 ayda Sisteme net borçlu olduğu günlerdeki net borç tutarlarının toplam tutarının, son 12 aydaki mutabakat yapılan iş günü sayısına bölünmesi suretiyle elde edilen ortalama bakiyenin temerrüt olasılığı kat sayısı ile çarpılması suretiyle hesaplanır. (3) Sistem katılımcıların ortalama temerrüt olasılığını betimleyen katsayı, Takasbank tarafından piyasa şartları dikkate alınarak belirlenir ve üç ayda bir gözden geçirilir. Gerekli görülmesi halinde üç aylık sürenin bitmesi beklenmeden revize edilebilir. Katsayı Genel Mektup ile duyurulur. (4) Sistemde en fazla ortalama konsantrasyona sahip üç katılımcıdan ek garanti mekanizması katkı payı alınır. (5) Alınacak ek katkı payı hesaplamasına baz parametre Takasbank tarafından piyasa şartları dikkate alınarak belirlenir; üç ayda bir revize edilir ve Genel Mektup ile duyurulur. (6) Her bir katılımcı için bu madde kapsamında hesaplanan garanti mekanizması katkı payı tutarı 1.255.000 TL'den aşağı olamaz.	Garanti fonu sabit katkı payı yıllık gözden geçirme kapsamında güncellenmiştir.