

## Sıkça Sorulan Sorular (**İstekliler için**)

### 1. Takasbank kimdir?

Takasbank temel olarak, sahip olduğu ‘merkezi takas’, ‘bankacılık’ ve ‘ödeme ve mutabakat sistem işleticisi’ lisansları ile Türk sermaye piyasalarında, enerji piyasalarında, ürün piyasalarında üyelerine merkezi takas, merkezi karşı taraf ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Takasbank’ın varoluş amaçlarından biri de, etkin bir merkezi teminat ve risk yönetim sistemi geliştirerek, piyasalardaki karşı taraf kredi riskinin ve sistemik riskin yönetimine, piyasaların risk yönetim altyapısının güçlendirilmesine ve aracılık maliyetlerinin azaltılmasına katkı sağlamaktır.

Banka sermayesinin % 64’ü Borsa İstanbul A.Ş.’ye, % 17’si 11 adet Bankaya, %19’u ise 27 adet aracı kuruma aittir.

<https://www.takasbank.com.tr/tr> linki aracılığıyla daha detaylı bilgiye erişilebilir.

### 2. Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti nedir?

Takasbank’ın, Türk sermaye piyasalarında, enerji piyasalarında ve ürün piyasalarında vermiş olduğu; teminatların kabulü, saklanması, değerlendirilmesi, nemalandırılması ve raporlama süreçlerini içeren teminat yönetim hizmeti, kamu sektörünü de içine alacak şekilde genişletilerek; kamuda teminat çeşitliliğinin artırılması, anlık teminat değerlendirilmesi yapılması, proaktif risk yönetim hizmeti verilmesi, tam otomasyon sayesinde operasyonel maliyetlerin azaltılması ve kamuda dijitalleşmeye katkı sağlayacak “Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti projesi” hayata geçirilmiştir.

Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti çerçevesinde; Kamu İhale Kanunu ve Kamu İhale Sözleşmeleri Kanunu kapsamındaki ihalelerde isteklilerden/yüklenicilerden kabul edilecek elektronik teminat mektuplarının/kefalet senetlerinin kabulü, iadesi, vade uzatımı, gelir kaydedilmesi ve raporlama süreçleri yazılımı Takasbank tarafından gerçekleştirilen “Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu” üzerinden gerçekleştirilecektir.

### 3. Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu’ndan isteklilerin/yüklenicilerin yürütebilecekleri süreçler nelerdir?

- İstekliler/Yükleniciler, Takasbank’a iletilecek elektronik teminat mektubunun/kefalet senedinin düzenlenmesi için **Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu**’ndan öncelikle Takasbank referans numarası üretecekler ve üretilen referans numarasını e-teminat mektubu/kefalet senedi düzenleme aşamasında teminat mektubu/kefalet senedi düzenleyen Bankalara/Sigorta Şirketlerine iletceklerdir.
- Elektronik teminat mektupları/kefalet senetleri sadece dijital ortamda kabul edilecek olup, fiziki teminat mektupları/kefalet senetleri Takasbank tarafından kabul edilmeyecektir.

- İstekliler/Yükleniciler, **Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu** üzerinden elektronik teminat mektuplarına/kefalet senetlerine ilişkin yapılan tüm işlemleri elektronik ortamda anlık olarak takip edilebilecek ve raporlama yapabilecektir.

#### 4. Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu'nda hangi hizmetler verilmektedir?

- E-teminat mektubunun/kefalet senedinin düzenlenebilmesi için zorunlu olan Takasbank Referans Numarası üretilmesi, listelenmesi ve raporlanması,
- E-teminat mektubunun/kefalet senedinin Takasbank Teminat Yönetim Ücreti tutarının hesaplanması,
- Takasbank tarafından tahsil edilmiş olan Teminat Yönetim Hizmeti Ücreti tutarının listelenmesi ve raporlanması (01 Eylül 2021- 01 Şubat 2022 döneminde kabul edilen geçici teminat mektupları için geçerlidir),
- E-teminat mektubu/kefalet senedi gönderim yöntemi hakkında bilgi verilmesi,
- Geçici e-teminat mektubunun/kefalet senedinin teminat çekme işlemlerinin gerçekleştirilmesi,
- E-teminat mektubunun/kefalet senedinin durumuna ilişkin hareketlerin izlenmesi,
- E-teminat mektubu/kefalet senedi üzerinde idareler tarafından iletilen gelir kaydetme/iade/vade uzatma taleplerinin izlenmesi,
- E-teminat mektubunun/kefalet senedinin \*Pdf formatında görüntülenmesi,
- E-teminat mektubu/kefalet senedi üzerinde gerçekleştirilen tüm işlemlerin ve e-teminat mektubu/kefalet senedi bakiyesinin listelenmesi ve raporlanması

hizmetleri verilmektedir.

#### 5. Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu'na nasıl erişim sağlayabilirim?

- T.C. Kimlik No ve şifresi ile EKAP üzerinden erişim sağlanır. Detaylı bilgiye <https://www.takasbank.com.tr/tr/kaynaklar/kilavuzlar> adresinden Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu İstekli Kullanıcı Kılavuzu'ndan erişilebilir.

#### 6. Takasbank Referans Numarası (REFNO) nedir?

- **Takasbank Referans Numarası**, kamu ihaleleri kapsamında verilecek elektronik teminat mektuplarının/kefalet senetlerinin Takasbank'a iletilmesinde kullanımı zorunlu olan ve istekli/yüklenici tarafından teminat yatırma aşamasında kullanılmak üzere Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden üretilen biricik numaradır.

#### 7. Takasbank Referans Numarası (REFNO)' nı nasıl üretebilirim?

- EKAP'ta Sorgulama İşlemleri menüsündeki Teminat İşlemleri ekranında Elektronik Geçici/Kesin Teminatlar alanında yer alan "**Referans Numarası AI**" butonuna basılır. Referans numarası sadece bu bağlantı aracılığı ile üretilir.

- “Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu”na yönlendirilir ve “Referans No Üretme” ekranı açılır.
- “Referans No Üret” tuşuna basılır.
- Referans No Üretme işlemi için **onay** verildiğinde “Referans No Listeleme” ekranı açılır üretilen REFNO ekranda gösterilir.

#### 8. Bir ihale için birden fazla REFNO üretebilir miyim?

- Sadece **kısımlı olan ihaleler için** birden fazla REFNO üretilir. Diğer ihale türlerinde sadece tek bir referans numarası oluşturulabilir.

#### 9. Üretmiş olduğum REFNO’ları listeleterek yazıcıdan çıktılarını alabilir miyim?

- İstekliler/Yükleniciler, Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu, Teminat İşlemleri menüsünde yer alan “Referans No Listeleme” ekranından İhale Kayıt Numarası (İKN) bazında üretmiş oldukları tüm REFNO’ları; **tek tek ya da toplu olarak** listeyelebilir, \*csv, \*ekran, \*Html ve \*excel olarak raporlayabilir ve yazıcıdan çıktılarını alabilirler.

#### 10. Belirli bir tarihe/tarih aralığına ilişkin üretmiş olduğum tüm Referans Numaralarını ihale bazında raporlayabilir miyim?

- Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu, Raporlar menüsünde yer alan “Referans Numarası Raporu” ekranından İhale Kayıt Numarası (İKN) bazında üretilmiş olan tüm REFNO’lar belirli bir tarih/tarih aralığı için \*csv, \*ekran, \*Html ve \*excel olarak raporlanabilir, yazıcıdan çıktı alınabilir.

#### 11. Takasbank Teminat Yönetim Ücreti (Komisyon)’ni nasıl hesaplayabilirim?

- Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu, Teminat İşlemleri menüsünde yer alan “Takasbank Teminat Yönetim Ücreti Hesaplama” ekranında Teminat Türü, Teminat Tipi ve Teminatın Para Birimi seçildikten sonra “Tutar” alanına yatırılacak teminat tutarını yazarak **Ödenecek Toplam Komisyon Tutarını BSMV dahil** olmak üzere hesaplayabilirsiniz.

#### 12. E-teminat mektupları için Teminat Yönetim Ücreti (Komisyon)’ ni nereye ödemeliyim?

- E-teminat mektupları için Teminat Yönetim Ücreti, e-teminat mektubu düzenleyen bankalara ödenir.

#### 13. E-kefalet senetleri için Teminat Yönetim Ücreti (Komisyon)’ ni nereye ödemeliyim?

- E-kefalet senetleri için Teminat Yönetim Ücreti, e-kefalet senedini düzenleyen sigorta şirketlerine ödenir.

**14. E-Teminat mektubunu/kefalet senedini, teminat olarak Takasbank'a nasıl yatırabilirim?**

- Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden teminat yatırma aşamasında gerekli olan “**Takasbank Referans Numarası**” oluşturulur.
- Oluşturulan Takasbank Referans Numarası ve İhale Kayıt Numarası ile birlikte e-teminat mektubu/kefalet senedi düzenlenmesi için Bankaya/Sigorta Şirketine başvurulur.
- Banka/Sigorta Şirketi tarafından elektronik ortamda düzenlenen e-teminat mektubu/kefalet senedi Takasbank'a iletilir.

**15. E-Teminat mektubu/kefalet senedi yatırılırken nelere dikkat edilmesi gerekmektedir?**

- Bankanızca/Sigorta Şirketinizce muhatap idareye verilmek üzere düzenlenecek e- teminat mektubunun/kefalet senedinin **Takasbank Referans Numarasını** içermesi zorunludur. E-teminat mektubunun/kefalet senedinin düzenlenmesi aşamasında Takasbank Referans Numaranızı Bankanıza/Sigorta Şirketinize mutlaka iletmeniz gerekmektedir.
- REFNO içermeyen ve/veya geçersiz bir REFNO içeren e-teminat mektupları/kefalet senetleri alıcısına otomatik olarak iade edilir.

**16. Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabul edilen E-Teminatları EKAP'ta nerede görüntüleyebilirim?**

- Takasbank üzerinden kabul edilen teminatlar Sorgulama İşlemleri menüsünde “Teminat İşlemleri” ekranında yer alan **Elektronik Geçici Teminatlar/ Kesin Teminatlar** başlığı altında Takasbank Referans Numarası bazında Teminat Var/Yok bilgisi ile gösterilmektedir.
- Teminatlara ilişkin detay bilgilere Elektronik Geçici Teminatlar/Kesin Teminatlar başlığı altında yer alan **Takasbank İşlemleri** butonuna basılarak Takasbank Kamu Teminat Yönetim Portalı üzerinden ulaşılabilir.

**17. Elektronik ihalelerde, teklif sunulduktan sonra, ihale tarih ve saatine kadar, teminat yatırma/vade güncelleme işlemi yapabilir miyim?**

- Hayır, yapılamaz.

**18. Elektronik ortamda yapılmayan ihalelerde, ihale tarih ve saatine kadar, teminat yatırma/vade güncelleme işlemi yapabilir miyim?**

- Evet, yapılabilir.

**19. İhale tarih ve saati sonrasında vade uzatma işlemi yapabilir miyim?**

- İhale tarih ve saati sonrasında mevzuatla belirlenen hususlar dahilinde idarenin yeni bir minimum geçerlilik tarihi belirlemesi ve vade uzatım izni açması şartıyla Bankaya/Sigorta Şirketine başvurularak vade uzatma işlemi yapılabilir.

**20. Takasbank'a teminat olarak yatırdığım e-teminat mektuplarının/kefalet senetlerinin bakiyelerini izleyebilir miyim?**

- İstekliler/Yüklenciler, **Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu, Teminat İşlemleri** menüsünde yer alan **“Teminat Bakiye İzleme”** ekranından ihale bazında oluşturdukları referans numaralarına ilişkin yatırmış oldukları teminat bakiyelerini anlık olarak görüntüleyebilir, teminat hareketlerini de detay ekranından izleyebilir ve raporlayabilirler.

**21. Takasbank'a teminat olarak yatırdığım e-teminat mektubunu/kefalet senedini iade alabilir miyim?**

- İstekliler, ihale tarih ve saatinden önce Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu, Teminat İşlemleri menüsünde yer alan **“Teminat Çekme İşlemleri”** ekranından henüz teklif sunmadıkları elektronik ihaleler için yatırdıkları geçici e-teminatlarını çekebilirler.

**22. Teminat Çekme işlemi nedir?**

- **Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu, Teminat İşlemleri** menüsünde yer alan **“Teminat Çekme”** ekranı aracılığıyla gerçekleştirilen teminat çekme işlemi ile geçici e-teminatınız, teminatın düzenlendiği kuruma **iade edilir.**

**23. Elektronik ihalelerde ihale tarih ve saatinden önce teklif verildikten sonra teminat çekme işlemi yapabilir miyim?**

- Hayır, yapılamaz.

**24. Elektronik olmayan ihalelerde ihale tarih ve saatinden önce teminat çekme işlemi yapabilir miyim?**

- Hayır, yapılamaz.

**25. E-teminat mektuplarım/kefalet senetlerim üzerinde gerçekleştirilen teminat işlemlerini izleyebilir miyim?**

- **Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu, Teminat İşlemleri** menüsünde yer alan **“Teminat İşlemleri İzleme”** ekranından ihale bazında oluşturulan referans numaralarına ilişkin yatırılan teminatlar üzerinde gerçekleştirilen tüm teminat hareketleri (istekli teminat çekme, idare iadesi, gelir kaydetme, vade güncelleme) detaylı olarak izlenebilir ve raporlanabilir.

**26. Belirli bir tarihe/tarih aralığına ilişkin ihale bazında teminat hareketlerimi raporlayabilir miyim?**

- **Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu, Raporlar** menüsünde yer alan **“Teminat İşlemleri Raporu”** ekranından ihale bazında oluşturulan referans numaralarına

ilişkin yatırılan teminatlar üzerinde gerçekleştirilen tüm teminat hareketleri (istekli teminat çekme, idare iadesi, gelir kaydetme, vade güncelleme vb.) \*csv, \*ekran, \*Html ve \*excel olarak raporlanabilir, yazıcıdan çıktı alınabilir.

**27. Belirli bir tarihe ilişkin ihale bazında teminat bakiyelerimi raporlayabilir miyim?**

- **Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu, Raporlar** menüsünde yer alan **“Teminat Bakiye Raporu”** ekranından belirli bir tarih seçilerek ihale bazında oluşturulan referans numaralarına ilişkin teminat bakiyeleri \*csv, \*ekran, \*Html ve \*excel olarak raporlanabilir, yazıcıdan çıktı alınabilir.

**28. Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu’na, vade bitiminde hükümlülüğü devam eden teminat mektupları, teminat olarak gönderilebilir mi?**

- Hayır, Gönderilemez. Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu’nda **vade bitiminde hükümsüz** olan teminat mektupları teminat olarak kabul edilmektedir.

**29. İdareler tarafından iletilen iade ve gelir kaydetme taleplerinin Bankaya/Sigorta Şirketine başarılı bir biçimde iletildiğini nasıl kontrol edebilirim?**

- Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu’nda **“Teminat İşlemleri”** menüsü, **“Teminat İşlemleri İzleme”** ekranında yer alan **“Detay”** tuşu aracılığıyla Teminat İşlem Durumu kontrol edilir.

Teminat İşlem Durumu;

- “Bankaya İletildi/Sigorta Şirketine İletildi” statüsünde ise; iade/gelir kaydetme talebi **Bankaya/Sigorta Şirketine başarılı bir biçimde iletilmiştir.**
- “Onay Bekliyor” statüsünde ise; iade/gelir kaydetme talebi idarenin II. kullanıcı onayının yapılmaması nedeniyle **Bankaya/Sigorta Şirketine iletilmemiştir.** İade/gelir kaydetme işlemleri 2 aşamalı (giriş ve onay) olup farklı kullanıcılar tarafından gerçekleştirilmektedir. Aynı gün içerisinde onaylanmayan iade/gelir kaydetme talepleri Bankaya/Sigorta Şirketine iletilmez ve gün sonunda sistem tarafından otomatik olarak iptal edilir.

**30. Soru ve sorunlarımız olması durumunda hangi iletişim kanalı üzerinden iletişim kurabiliriz?**

- **[tsy@takasbank.com.tr](mailto:tsy@takasbank.com.tr)** e-posta adresi ve 0 (212) 315 22 00 numaralı telefondan iletişime geçebilirsiniz.