

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
KAMU VE ÖZEL SEKTÖRE VERİLEN TEMİNAT YÖNETİM HİZMETİ PROSEDÜRÜ

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Hükümler

Amaç

Madde 1- (1) Bu Prosedürün amacı, İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'nin teminat saklama ve yönetim hizmeti verdiği Muhataplara sunulacak E-Teminat mektuplarının, Bankalarca/Sigorta Şirketlerince düzenlenmesi ve ETMP/SBM aracılığı ile Takasbank'a aktarılması, kabulü, iletilmesi, saklanması, gelir kaydedilmesi, iadesi ve vade uzatımı gibi işlemlerinin elektronik ortamda gerçekleştirilmesinin Takasbank aracılığı ile yürütülmesi için vereceği teminat yönetimi hizmetine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Kapsam

Madde 2- (1) Bu Prosedür, ilgili mevzuatları kapsamında Muhataplara verilmek üzere düzenlenen E-Teminat mektuplarının Muhataplar adına kabulü, saklanması, iadesi, vade uzatımı ve gelir kaydedilmesi gibi işlemlere ilişkin süreçlerin elektronik ortamda yürütülmesi ve diğer konulara ilişkin hususları kapsar.

Dayanak

Madde 3- (1) Bu Prosedür, E-Teminat mektubu talep eden Kurumun tabi olduğu düzenlemelere dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar ve Kısaltmalar

Madde 4- (1) Bu Prosedür'ün uygulanmasında;

- (a) **Banka:** Elektronik Teminat mektubunu düzenleyen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda tanımlanan bankayı,
- (b) **Elektronik Teminat Mektubu (E-Teminat mektubu):** Kurum tarafından belirlenen standartlara ve kurallara uygun olarak güvenli elektronik imza veya elektronik imza özelliği bulunan mobil imzayla elektronik ortamda oluşturulan ve teminat yöneticisine yine elektronik ortamda iletilen banka teminat mektubu ile Türkiye'de yerleşik Sigorta Şirketleri tarafından kefalet sigortası kapsamında düzenlenen kefalet senetlerini,
- (c) **E-Teminat Mektubu Platformu (ETMP):** KKB tarafından işletilen ve bu Prosedür kapsamında belirlenen standartlara uygun şekilde E-Teminat Mektubuna ilişkin tüm mesaj, işlem ve talimatların iletildiği elektronik platformu,
- (ç) **Güvenli Elektronik İmza:** 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 4. Maddesinde tanımlanan elektronik imzayı veya elektronik imzaya ilişkin mevzuatın kapsadığı, güvenli elektronik imzaya eş diğer yöntemleri,
- (d) **Kanun:** Kurumun bağlı olduğu düzenlemeleri,
- (e) **KKB:** Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'yi,
- (f) **Kurum:** Takasbank'ı teminat yöneticisi olarak yetkilendiren 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu ve 4735 sayılı Kamu İhale Sözleşmeleri Kanunu kapsamı dışında kalan kamu kurum ve kuruluşları ile özel hukuk kişilerini,
- (g) **Lehtar/İstekli:** Banka/Sigorta Şirketi tarafından, lehine E-Teminat mektubu düzenlenen kişi, kurum veya kuruluşları,
- (ğ) **Muhatap:** Kendisine hitaben E-Teminat mektubu düzenlenen Kurumu,
- (h) **Prosedür:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kamu ve Özel Sektöre Verilen Teminat Yönetim Hizmeti Prosedürü'nü,
- (ı) **SBM:** "Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi" ve "Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi İktisadi İşletmesi"ni,
- (i) **Sigorta Şirketi:** Kefalet branşında ruhsata sahip Sigorta Şirketlerini,

- (j) **Takasbank:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'ni,
- (k) **Takasbank Teminat Referans Numarası (REFNO):** E-Teminat mektuplarının Takasbank'a iletilmesinde kullanımı zorunlu olan ve İstekli tarafından teminat yatırma aşamasında kullanılmak üzere içeriğinde belirleyici ve anlaşılır açıklamaları barındırmayan Takasbank tarafından/Takasbank Sisteminden üretilen ayırt edici numarayı,
- (l) **Takasbank Teminat Yönetim Sistemi/Sistem:** E-Teminat mektuplarının kabulü, iletilmesi, iadesi, gelir kaydedilmesi, vade uzatımı ve diğer tüm süreçlerin yürütüldüğü uygulamayı,
- (m) **Teminat Yöneticisi:** Muhataplar adına sunulan E-Teminat mektuplarının kabulü, iletilmesi, saklanması, gelir kaydedilmesi, iadesi ve vade uzatımı gibi işlemlerin yürütülmesi kapsamında Takasbank Teminat Yönetimi Sistemini işleten 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre merkezî takas kuruluşu olarak kurulan kuruluşu, saklama ve teminat yönetimi hizmetlerini yerine getirmekle görevli Takasbank'ı,
- (n) **Uygulama:** Muhatapların Elektronik teminat mektubu kabul, iade, tazmin vb. talepleri yönetmek için kullandıkları, muhatabın yetkili kullanıcıları tarafından erişilebilen Kurum içi yazılımları ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Tarafların Hak ve Yükümlülükleri

Takasbank'ın Sorumluluğu

Madde 5- (1) Takasbank;

- ETMP/SBM aracılığıyla REFNO ile iletilen ve mevzuata uygun olarak düzenlenen E-Teminat mektuplarının kabul edilmesi ve saklanmasından, ilgili E-Teminat mektubuna ilişkin süreçlerin yönetilmesinden,
 - Takasbank tarafından kabul edilen E-Teminat mektuplarının Kuruma iletilmesinden ve Kurum aracılığı ile Muhatapların kullanımına sunulmasından,
 - E-Teminat mektubuna ilişkin Muhataplar ve İstekliler tarafından Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden iletilen taleplerin ETMP aracılığıyla Bankalara, SBM aracılığıyla Sigorta Şirketlerine iletilmesinden sorumludur.
- (2) Takasbank, teminat yönetim hizmeti ile ilgili olarak işbu Prosedür ile üstlendiği yükümlülükler dışında; Muhatapların İsteklilere, İsteklilerin Muhataplara karşı yükümlülüklerinden sorumlu değildir.
- (3) Takasbank, herhangi bir gerekçe ile Muhatap ve İstekli tarafından doğrudan Banka'ya/Sigorta Şirketi'ne iletilecek talep ve talimatların işleme alınması ve KKB/SBM tarafından Takasbank'a bildirilmemesi durumunda, Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde hatalı gözüken E-Teminat mektuplarından sorumlu değildir.
- (4) Takasbank, Prosedür kapsamında vereceği hizmete ilişkin teminat yönetimi hizmet bedelini belirlemeye yetkilidir. İstekli teminat yönetimi hizmet bedelini Takasbank tarafından belirlenen ve duyurulan yöntemle göre ödemekle yükümlüdür.
- (5) Takasbank'a gönderilen E-Teminat mektupları, Muhatabın onayı gereken durumlarda ancak Muhatabın onayı ile çekilebilecek olup, Muhatabın geç onay vermesi veya onay vermemesinden Takasbank sorumlu değildir.
- (6) Takasbank'a iletilen E-Teminat mektupları ile Bankaların/Sigorta Şirketlerinin sistemlerinde tutulan E-Teminat mektupları arasında farklılık olması durumunda doğacak zararlardan Takasbank sorumlu değildir.
- (7) Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde yer alan yönlendirmelere uyulmaması nedeniyle teminat yatırma işlemlerinin tamamlanamamasından ve sonuçlarından Takasbank sorumlu tutulamaz.
- (8) Teminata konu E-Teminat mektuplarının gelir kaydedilmesi amacıyla Muhataplar tarafından Takasbank'a iletilen talimatlar sonucu oluşan iş ve işlemlerden Takasbank sorumlu tutulamaz.

Kurum'un Yükümlülükleri

Madde 6- (1) Kurum;

- a) E-Teminat mektuplarının oluşturulabilmesi için gerekli olan bilgileri ve bu bilgilerde meydana gelebilecek değişikliklerin Takasbank'a zamanında ve doğru bir şekilde iletilmesinden,
- b) E-Teminat mektuplarının mevzuatta yer alan metin içeriklerinin değişmesi durumunda Takasbank'ın önceden bilgilendirilmesinden sorumludur.

Muhatapların Yükümlülükleri

Madde 7- (1) Muhataplar;

- a) ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank'a iletilen ve Takasbank aracılığı ile teminata alınarak saklanan E-Teminat mektuplarına ilişkin kabul, iade, vade uzatımı, gelir kaydetme ve gelir kaydetme talebine ilişkin ödemenin alındı teyidi ve diğer tüm süreçleri entegre oldukları Uygulama üzerinden ya da yetkili kullanıcıları aracılığıyla Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden gerçekleştirmekten,
- b) Takasbank tarafından kabul edilmiş E-Teminat mektuplarına ilişkin taleplerin Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde oluşan genel arıza halleri dışında herhangi bir gerekçe ile doğrudan Bankalara/Sigorta Şirketlerine ve/veya ETMP/SBM'ye iletilmemesinden,
- c) Bankalar/Sigorta Şirketleri tarafından düzenlenen E-Teminat mektuplarının vade sonunda teminat vasfının sona ermesi nedeniyle vade sonuna kadar Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne herhangi bir talimat iletmemiş olması halinde oluşabilecek zararlardan,
- ç) E-Teminat mektuplarının gelir kaydetme taleplerinin Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne iletilmesi esnasında bildirilen ilgili tutarın yatırılacağı Muhataba ait banka hesap bilgisini doğru olarak iletmekten,
- d) Muhataba ait hesap bilgisinin eksik ya da yanlış bildirilmesi ya da bildirilmemiş olmasından dolayı oluşabilecek zararlardan,
- e) Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden iletilecek iade, gelir kaydetme, vade uzatımı ve diğer taleplerin iletilmesinde Takasbank tarafından işbu Prosedürle belirlenen sürelerle uymaktan,
- f) Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden görüntülenen E-Teminat mektuplarının vade tarihlerinin ilgili mevzuat ve şartnamede öngörülen geçerli vadeye ve uygunluğa sahip olup olmadıklarını kontrol etmekten,
- g) Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden kabul edilen E-Teminat mektuplarına yönelik Takasbank Teminat Yönetim Sistemi dışında herhangi bir işlem yapılması durumunda, Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde hatalı gözüken teminat bakiyesi kaynaklı oluşabilecek zararlardan,
- ğ) İşbu Prosedür ile belirlenen ve ilgili diğer mevzuatla belirlenen tüm ilke ve kurallara uygun hareket etmekten,
- h) Takasbank tarafından yapılan işleyiş ve uygulama değişikliklerini takip etmekten ve belirlenen süreler içerisinde değişikliklere uyum sağlamaktan,
- ı) Teminat yöneticisine iletilen talimatların eksik, hatalı olması nedeni ile doğabilecek zararlardan,
- i) Prosedür kapsamındaki diğer yükümlülüklerini süresi içerisinde ve eksiksiz olarak yerine getirmekten,
- j) Prosedür kapsamında düzenlenen faaliyetler çerçevesinde gerçekleştirmiş olduğu işlemlere ilişkin tüm yükümlülüklerin ifası ile çalışanlarının görevleri çerçevesinde yaptıkları işlerden sorumludur.

(2) E-Teminat Mektubu kabul, iade, gelir kaydetme ve vade güncelleme işlemleri Kurum üzerinden Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne erişilerek ya da Uygulama aracılığı ile Takasbank Yönetim Sistemi'ne talimat iletilerek gerçekleştirilebilir.

(3) Kurum üzerinden Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne erişilerek işlem yapılabilmesi için Muhatap tarafından yetkilendirilen personelin, adına tahsis edilen kullanıcı ve şifreyi kullanarak, Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne erişmesi ve işlemleri gerçekleştirmesi gerekir.

(4) Muhatabın, Kurum içi Uygulamasını kullanarak Teminat Yönetim Sistemi'ne erişimi halinde;

- a) Uygulama ve Takasbank Teminat Yönetim Sistemi arasında entegrasyon kurulur.

- b) Kurumun yetkilendirdiği personel, adına tahsis edilen kullanıcı ve şifreyi kullanarak Uygulamaya erişir ve Uygulama üzerinden kabul, iade, gelir kaydetme ve vade güncelleme işlemlerine ilişkin elektronik talimatları oluşturur. Oluşturulan talimatlar entegrasyon aracılığı ile Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne aktarılır. Muhatap tarafından tahsis edilen şifre kullanılarak Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde yapılan işlemler ile şifrenin yetkisiz kişilerce kullanımından doğan sorumluluk Muhataba aittir.
- (5) Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne erişimin mümkün olmadığı zorunlu durumlarda işlemler Muhatabı temsil yetkisi bulunan kişilerce verilecek güvenli elektronik imzalı talimatların kayıtlı elektronik posta adresi (KEP) ile iletilmesi halinde Takasbank tarafından gerçekleştirilebilir.

İsteklilerin Yükümlülükleri

Madde 8- (1) İstekliler;

- Takasbank'a Muhataplar adına teminat gönderilmesi için Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nden belirlenen/oluşturulan REFNO'yu kullanmaktan,
 - Muhatap tarafından talep edilen tarih ve saate kadar REFNO ile teminata konu E-Teminat mektuplarının Bankalar/Sigorta Şirketleri tarafından ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank'a iletilmesinden,
 - Takasbank tarafından sunulan teminat yönetimi hizmetine ilişkin ücretin Prosedürün 19'uncu maddesinde belirtilen yönteme göre yatırılmasından,
 - Elektronik teminat mektubunun Takasbank'a zamanında ve doğru iletilmemesi kaynaklı doğabilecek zarar ve ziyanlardan,
 - İşbu Prosedürde belirlenen sürelerle uymaktan,
 - İşbu Prosedür ve ilgili diğer mevzuatla belirlenen tüm ilke ve kurallara uygun hareket etmekten,
 - Teminatlarda bulunması gereken seviyenin sağlanmasından,
 - Takasbank'a yatırılan teminatın yeterli olup olmadığını kontrol etmekten
- sorumludur.

(2) E-Teminat mektubunun eksik yatırılmasından, zamanında ve doğru gönderilmemesinden veya hatalı gönderilmesinden İstekli sorumlu olup, bu kapsamda doğabilecek zararlardan Takasbank sorumlu tutulamaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Teminatlara İlişkin Genel Esaslar

Teminat Yönetim Hizmetine İlişkin Genel Esaslar

- Madde 9- (1)** Kanun ve ilgili alt düzenlemeler kapsamında Muhataplara sunulacak teminat karşılığı verilecek E-Teminat mektupları ancak elektronik ortam üzerinden Takasbank'a sunulabilir.
- (2) İstekliler Kanun'da belirlenen yöntemler çerçevesinde hesaplanan tutarda teminatı, E-Teminat mektubu şeklinde ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank'a iletmek zorundadır.
- (3) E-Teminat mektuplarının kabulü, iadesi, vade güncellemesi ve gelir kaydedilmesi Takasbank Teminat Yönetim Sistemi aracılığı ile gerçekleşir.
- (4) Belirlenen kriterlere uymayan E-Teminat mektupları otomatik olarak reddedilecektir.
- (5) E-Teminat mektuplarının REFNO ile düzenlenmesi zorunludur.
- (6) Gelir kaydetme ve iade talepleri, Takasbank tarafından talebin ETMP/SBM'ye iletildiği an geçerli kabul edilir. Talebin ETMP aracılığıyla Bankaya, SBM aracılığıyla Sigorta Şirketi'ne zamanında iletilmemesinden Takasbank sorumlu tutulamaz.

Teminat Olarak Kabul Edilebilecek Varlıklar

Madde 10- (1) Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde bu Prosedürün 4'üncü maddesinin 1'inci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan E-Teminat mektupları teminat olarak kabul edilir.

Elektronik Teminat Mektubunun Düzenlenmesi, İletilmesi ve Kabulü

- Madde 11-** (1) Bu Prosedür kapsamındaki E-Teminat mektubu, belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Bankalarca/Sigorta Şirketlerince kendi sistemlerinde oluşturulur.
- (2) E-Teminat mektubu kâğıt ortamında düzenlenen teminat mektubu ve kefalet senedi ile aynı hukuki niteliği haizdir.
- (3) E-Teminat mektuplarının elektronik belge olarak oluşturulması ve iletilmesinde uyulması gereken format ve standartlar ile uygulamaya ilişkin diğer hususlar Kurum tarafından duyurulur.
- (4) Bankalar/Sigorta Şirketleri tarafından düzenlenen E-Teminat mektubu, İstekli tarafından Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nden üretilen REFNO ile ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank'a iletilir.
- (5) Geçersiz REFNO ile iletilen E-Teminat mektupları Takasbank tarafından reddedilir.
- (6) Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden doğrudan erişim yapılan işlemlerde mektup kabulü, E-Teminat mektubunun ETMP/SBM üzerinden Takasbank'a iletilmesi ve Takasbank tarafından yapılan kontrollerin akabinde otomatik olarak kabul edilir.
- (7) Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne Uygulama aracılığı ile erişilmesi halinde; E-Teminat mektuplarının kabulü, Takasbank Teminat Yönetim Sistemi aracılığı ile iletilen E-Teminat mektubunun Muhatap kullanıcılar tarafından Uygulama üzerinden kontrol edilerek kabul onayına ilişkin elektronik talimatın entegrasyon ile Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne aktarılması ve bu talimatın ETMP/SBM'ye onayının dönülmesi akabinde kabul edilmiş sayılır ve teminat vasfını alır.
- (8) Uygulama üzerinden kabule ret verilmesi halinde mektup oluşmadan iade edilir.
- (9) Belirlenen usul ve esaslar ile söz konusu format ve standartlara uygun olarak düzenlenmeyen, düzenlense dahi Takasbank aracılığı ile gönderilmeyen veya alınmayan herhangi bir elektronik belge, bu Prosedür kapsamında E-Teminat mektubu olarak kabul edilemez.
- (10) E-Teminat mektubunun içeriği Kurum tarafından belirlenir ve Bankalar/Sigorta Şirketleri tarafından değiştirilemez.
- (11) E-Teminat mektubunun Kurum'a iletilmesi ve Kurum'dan Takasbank'a iletilen talep işlemlerinin Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden gerçekleştirilmesi zorunludur.
- (12) Kurum'a iletilen E-Teminat mektuplarının usulüne uygun olup olmadığı, gerekli teminatı karşılayıp karşılamadığı ve geçerlilik süresi (vade) Muhataplar tarafından kontrol edilir.

Saklama İşlemleri

- Madde 12-** (1) Bu Prosedür kapsamında kullanılan E-Teminat mektupları ETMP/SBM ile Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde elektronik ortamda muhafaza edilir. E-Teminat mektuplarının Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde muhafaza edilmesi ilgililerin kendi mevzuatlarından doğan saklama ile ilgili yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz.
- (2) E-Teminat mektubunun kâğıt ortamında saklanması herhangi bir hüküm ifade etmez.
- (3) E-Teminat mektubu uygulamasının KKB/SBM ve Teminat Yöneticisi aracılığı ile kullanılması, gerçekleştirilen işlemlerle ilgili Bankaların/Sigorta Şirketlerinin sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.
- (4) Bankalar/Sigorta Şirketleri tarafından Takasbank'a iletilmiş ve Takasbank tarafından kabul edilmiş olan E-Teminat mektuplarına ilişkin süreçlerin tamamının ETMP/SBM üzerinden gerçekleştirilmesi zorunludur.

E-Teminat Mektupları İade İşlemleri

- Madde 13-** (1) E-Teminat mektupları için iade talepleri sadece Muhatap tarafından iletilir.
- (2) Uygulama üzerinden iade ve gelir kaydetme işlemleri, Muhatap kullanıcıları tarafından oluşturulan elektronik talimatların Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne iletilmesi ile yerine getirilir.
- (3) Muhatapların iade talepleri, Takasbank tarafından ETMP aracılığıyla Bankalara, SBM aracılığıyla Sigorta Şirketlerine iletilir.
- (4) Bankalar/Sigorta Şirketleri tarafından tam iade talebinin kabul edilmesi durumunda, Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde E-Teminat mektubu sonlandırılarak teminat olma niteliğini kaybeder.
- (5) Vadesi dolan ve iade edilmeyen E-Teminat mektupları vade günü gün sonunda Sistemde otomatik olarak sonlandırılarak teminat olma özelliğini kaybeder.

- (6) Vadesi dolan E-Teminat mektupları için Muhataplar tarafından ETMP/SBM aracılığıyla Bankalara/Sigorta Şirketlerine herhangi bir talimat iletilmez, Bankaların/Sigorta Şirketlerinin de kendi sistemlerinde E-Teminat mektubunu vade günü gün sonunda sonlandırması gerekir.

Elektronik Teminat Mektubu Vade Uzatımı İşlemleri

Madde 14- (1) E-Teminat mektubunun vade uzatım taleplerinin;

- a) İstekli tarafından mektubu düzenleyen Banka'ya/Sigorta Şirketi'ne,
- b) Muhatap tarafından Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne

iletilmesi gerekmektedir.

(2) Vade uzatma talebi

- a) İstekli tarafından Bankalara/Sigorta Şirketlerine, Bankalar/Sigorta Şirketleri tarafından talebin kabul edilmesi durumunda ETMP/SBM aracılığıyla,

- b) Muhatap tarafından Takasbank Teminat Yönetim Sistemi aracılığıyla

Takasbank'a iletilir.

(3) Takasbank tarafından E-Teminat mektubunun vadesinin uzatımının gerçekleştirilebilmesi için; ETMP aracılığıyla Bankalardan, SBM aracılığıyla Sigorta Şirketlerinden gelen vade uzatım talebi ile Muhataplar tarafından onaylanmış vade uzatım talebinin birbiriyle eşleşmiş olması gerekmektedir. Eşleşme durumunda Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde vade güncellemesi yapılır.

E-Teminat Mektupları Gelir Kaydetme İşlemleri

Madde 15- (1) Gelir kaydetme işlemleri, Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden ilgili Muhatap talebi ile başlatılır.

(2) Muhatap tarafından gelir kaydetme talebi sırasında sisteme girilen Muhatap IBAN, ünvan ve tutar bilgileri Takasbank tarafından ETMP aracılığıyla Bankalara, SBM aracılığıyla Sigorta Şirketlerine iletilir.

(3) Bankalar/Sigorta Şirketleri tarafından talebin kabul ya da reddedildiği bilgisi ETMP/SBM aracılığıyla Takasbank'a iletilir.

(4) Takasbank, Kurumun da kabul etmesi halinde, Muhataptan gelir kaydedilen tutarın ilgili hesaba geldiğine dair Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden ödeme teyidi verilmesini isteyebilir.

(5) Bankalar/Sigorta Şirketleri tarafından tam gelir kaydetme talebinin kabul edilmesi/ödeme teyidi verilmesi durumunda, Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'nde E-Teminat mektubu sonlandırılarak teminat olma niteliğini kaybeder.

(6) Gelir kaydedilmesi taleplerinin tam mesai günlerinde saat 15.50'ye kadar, yarım işgünlerinde saat 10.50'ye kadar iletilmesi gerekmektedir.

(7) Takasbank tarafından Bankalara ETMP aracılığıyla, Sigorta Şirketlerine SBM aracılığıyla iletilecek gelir kaydedilmesi talebi en geç vadenin son günü saat 13.50'ye kadar iletilebilecektir. Vadenin son günü mesai gününün yarım gün olması halinde, gelir kaydetme talebi bir önceki işgünü yukarıda belirtilen işlem saatleri içerisinde ETMP/SBM aracılığıyla iletilecektir.

(8) Vade tarihi geçmiş E-Teminat mektupları için gelir kaydetme talimatı verilemez.

(9) Teminatların gelir kaydedilmesine ilişkin tasarruf Muhatap'a ait olup, Takasbank'ın bu tasarrufa yönelik herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

Teminatların Haczedilemezliği

Madde 16- (1) Kanun kapsamında her ne suretle olursa olsun, Muhatap adına alınan teminatlar haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dahil edilemez ve üzerine ihtiyati tedbir konulamaz.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne Katılım ve Hesap Yapısına İlişkin Esaslar

Takasbank Teminat Yönetim Sistemi'ne Giriş

- Madde 17-** (1) E-Teminat mektuplarının kabulü, iletilmesi, iadesi, gelir kaydedilmesi, vade uzatımı ve diğer tüm süreçler Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden yürütülür.
- (2) Takasbank tarafından kabul edilen E-Teminat mektuplarına ilişkin tüm süreçlerin zorunlu haller dışında Takasbank Teminat Yönetim Sistemi üzerinden yürütülmesi esastır.

REFNO Üretilmesi

- Madde 18-** (1) E-Teminat mektuplarının Takasbank'a iletilmesinde kullanımı zorunlu olan ve İstekli tarafından teminat yatırma aşamasında kullanılmak üzere içeriğinde belirleyici ve anlaşılır açıklamaları barındırmayan REFNO, Takasbank tarafından Kurum, ilgili teminat türü ve konusu bazında oluşturularak İsteklilere Takasbank web sitesinden ve Kurum aracılığı ile duyurulur.
- (2) E-Teminat mektuplarının teminat olarak verilmesinde REFNO kullanımı zorunludur.
- (3) Geçersiz REFNO ile gönderilen E-Teminat mektupları kabul edilmez.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Ücret ve Komisyonlar

- Madde 19-** (1) Takasbank'ın bu Prosedür kapsamında sunmuş olduğu hizmetler karşılığında uygulanacak ücret ve komisyonlar, Takasbank tarafından belirlenir.
- (2) Takasbank'ın önceden katılımcılara bildirimde bulunmak suretiyle her zaman ücret tarifesinde ve tahsil yönteminde güncelleme, değişiklik yapma hakkı saklıdır.
- (3) E-Teminat mektubuna ilişkin Takasbank teminat yönetim hizmeti ücretinin Takasbank web sitesinde yayımlanan ücret tarifi ve yönteme göre ödenmiş olması gerekmektedir.
- (4) E-Teminat mektubunun Takasbank tarafından kabul edilmesi sonrası, İstekli ve/veya Muhatap tarafından ilgili E-Teminat mektubunun çekilmesi ve/veya iade edilmesi durumunda İstekliye ücret ve komisyon iadesi yapılmaz.

Olağanüstü Durumlar

- Madde 20-** (1) Takasbank, teminat yönetim işlemlerinin olumsuz etkileneceğinin öngörüldüğü olağanüstü durumların varlığı halinde, alınacak önlemleri belirlemeye ve uygulamaya yetkilidir. Takasbank, söz konusu önlemleri ve uygulamaları en kısa sürede Kuruma bildirir.
- (2) Bilişim sistemlerinden kaynaklanan sorunlar nedeniyle teminatların oluşturulamaması, doğrulanamaması ve iletilmemesi durumu, tarafların ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumluluklarına engel teşkil etmez.
- (3) Elektronik ortamda oluşturulan E-Teminat mektubunun herhangi bir nedenle iade ve gelir kaydetme süreçlerinin gerçekleştirilememesi durumu, tarafların ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumluluklarını ortadan kaldırmaz.

Sistem İş Sürekliliği

- Madde 21-** (1) Sistem iş sürekliliği planı ve olağanüstü durum kuralları, "Takasbank İş Sürekliliği Yönergesi" ve Takasbank İş Sürekliliği Yönergesi'ne bağlı alt düzenlemeler ve iş süreklilik planları ile düzenlenmiştir. İş sürekliliğine ilişkin genel politika metinleri Takasbank web sitesi vasıtası ile katılımcılara duyurulur.

Prosedür’de Hüküm Bulunmayan Hallerde Uygulanacak Hükümler

Madde 22- (1) Prosedür’de hüküm bulunmayan hallerde Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Uygulama Esasları

Madde 23– (1) Takasbank, Bu Prosedür hükümlerini yorumlamaya, bu Prosedürde yer almayan ya da açıklık bulunmayan konularda genel hükümleri de göz önünde bulundurarak karar vermeye yetkilidir.

Duyurular

Madde 24- (1) Prosedür kapsamında yer alan hususlara ilişkin değişiklikler www.takasbank.com.tr web sitesi üzerinden duyurulur.

Yürürlük

Madde 25- (1) Prosedür yayım tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

Madde 26- (1) Prosedür hükümlerini Genel Müdür yürütür.