

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## NAKİT KREDİ UYGULAMA ESASLARI PROSEDÜRÜ

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### Amaç, Kapsam, Dayanak, Tanımlar ve Kısaltmalar

##### MADDE 1-Amaç

(1) Bu Prosedürün amacı; Banka'nın kullandığı nakit kredilere ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

##### MADDE 2-Kapsam

(1) Banka tarafından kullanılan nakit krediler bu Prosedür kapsamındadır.

##### MADDE 3-Dayanak

(1) Bu Prosedür; Takasbank Krediler Yönergesine'ne dayanılarak hazırlanmıştır.

##### MADDE 4-Tanımlar ve kısaltmalar

(1) Bu Prosedürün uygulanmasında;

- AML (Anti Money Laundering)** : Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler
- Banka:** Takasbank - İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi,
- BİAŞ:** Borsa İstanbul A.Ş.'yi,
- Genel Müdür:** Banka Genel Müdürü'nü,
- MASAK** : Mali Suçları Araştırma Kurulunu,
- 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 kullanılan nakdi krediyi,
- TCMB:** Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı,
- 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.

## İKİNCİ BÖLÜM

### İşlem Sınırları, Limitler, Taahhütname ve Sözleşmeler

#### MADDE 5-Taahhütname ve sözleşmeler

(1) Nakit kredi işlemlerinde kullanılan sözleşme ve taahhütnameler aşağıda belirtilmiştir:

- a) **Nakit Kredi Taahhütnamesi:** Nakit kredi kullanmak isteyen aracı kurumların Banka'ya hitaben imzalamaları gereken taahhütnamedir. Aracı kurumlar, imzaladıkları taahhütname tutarından daha yüksek miktarda kredi kullanamazlar. Ayrıca, aracı kurumların yatırım fonu için kredi kullanmaları halinde ayrı bir nakit kredi taahhütnamesi imzalamaları gerekmektedir. Aracı kurumlar, yatırım fonu kredisi için imzalanan taahhütname tutarından daha yüksek miktarda kredi kullanamazlar.
- b) **Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi:** Aracı kurumların portföy hesabından teminat vermek istemeleri durumunda Banka ile karşılıklı olarak imzalamaları gereken sözleşmedir.
- c) **Rehin Sözleşmesi:** Aracı kurumların müşteri hesabından ve yatırım fonu portföyünden (bundan sonra müşteri olarak anılacaktır) teminat vermek istemeleri durumunda, teminatı verecek olan müşterinin veya yatırım fonunun ayrı ayrı olmak üzere Banka ile karşılıklı olarak imzalaması gereken sözleşmelerdir. Aracı kurum "Rehin Sözleşmesi" imzalattığı müşteriye ait noterden alınmış imza beyannamesini de Banka'ya teslim etmelidir. Müşteri hesabından veya yatırım fonu hesabından verilecek olan teminatların toplam piyasa değeri, imzaladıkları rehin sözleşmesi tutarını aşamaz. Gün sonlarında yapılan teminat değerlemesi sonucunda müşteriye veya fonlara ait teminatların toplam piyasa değerinin, "Rehin Sözleşmesi" tutarını aşması durumunda, takip eden işgünü aracı kurumdan bahse konu aşımın giderilmesi istenir ve teminat hesaplamalarında bu miktar dikkate alınmaz.
- ç) **Faks Cihazı İle Takasbank-İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye Gönderilecek Müşteri Talimatlarına İlişkin Uygulama Sözleşmesi:** Teminatlara ilişkin aracı kurum ve müşteri talimatlarının Banka'ya faks yolu ile ulaştırılmak istenmesi durumunda imzalanması gereken sözleşmedir.

#### MADDE 6-Limit

- (1) Banka tarafından aracı kurumlara kullanabilecekleri kredinin üst sınırını belirleyen "**nakit kredi limiti**" tahsis edilir.
- (2) Gün başı Kredisi için nakit kredi limiti baz alınarak limit tutarının;
  - a. 100 Milyon = > %10'u
  - b. 20 Milyon = > %15'i
  - c. 20 Milyon < % 20'si kadar gün başı limit tahsis edilir ve tahsis edilen limit nakit kredi limiti kapsamındadır.
- (3) Gün içi kredi için tahsis edilen limit nakit kredi, limit kapsamındadır.
- (4) Yatırım fonu kredisi limiti, nakit kredi limitinden ayrı olarak tahsis edilir.
- (5) Nakit kredi limitleri, üye bankacılık ekranlarında tanımlı olup belirli zamanlarda revize edilir.
- (6) Aracı kurumların limit artırımı ve limit aktarma talepleri olması durumunda bunlar incelenerek en kısa sürede sonuçlandırılmaya çalışılır.

**MADDE 7-İşlem sınırları**

- (1) Nakit kredilerin alt tutar sınırı yoktur.
- (2) Nakit kredilerin üst tutar sınırı ise tahsis edilen nakit kredi limiti kadardır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****Kredi Kullandırım Süreci ve Teminatlar****MADDE 8- Kredi ve teminat taleplerinin iletilmesi ve kredi kullandırım saatleri**

- (1) Aracı kurumlar nakit kredi talimatlarını, Banka uygulamaları aracılığı ile her gün saat 17:00'a kadar sistem üzerinden, sistemde sorun olması durumunda ise yazılı olarak faks veya e-mail yoluyla iletirler. Faks veya e-mail yoluyla gelen talimatlar asılları gelene kadar geçerlidir. Banka bu talepleri kısmen veya tamamen karşılamama hakkına sahiptir. Talimat asıllarının en geç 5 işgününde Banka'ya teslim edilmesi gerekmektedir.
- (2) Banka tarafından karşılanan nakit kredi kullanım talepleri, aracı kurumlar tarafından aynı gün içinde sistem üzerinden izlenebilir.
- (3) Tüm kredi türlerine ilişkin talepler, aracı kurumlar tarafından kendi ekranları kullanılarak Banka uygulamaları üzerinden oluşturulur. Gün başı kredisi için aracı kurum tarafından talep edilen kredi tutarı, Banka onayı gerektirmeksizin aracı kurumun serbest cari hesabına geçerken diğer kredi türleri için oluşturulan talepler Banka onayına tabidir.
- (4) Banka tarafından karşılanan kredi talepleri aracı kurumun serbest hesabına geçer. Aracı kurumun yatırım fonu için kullandığı kredilerde ise serbest hesaba aktarılan kredi tutarı, fon adına Bankamız nezdinde açılmış olan hesaba aracı kurum talimatıyla aktarılır.
- (5) Kredi talepleri aracı kurum yetkilileri tarafından, Takasbank kullanıcı ve yetkilendirme sistemine tanımladıkları kullanıcılar tarafından yapılabilir. Yetkilendirme sorumluluğu aracı kurumlardadır.
- (6) Teminat mektubu hariç tüm teminat giriş virmanları, öncelikle aracı kurumun ofisindeki Banka terminalleri kullanılarak sisteme girilir ancak yazılı talimatın Banka'ya ulaşmasının ardından Banka tarafından onaylanması sureti ile gerçekleşir. Talimatlar, Banka uygulamaları aracılığıyla, sistemde sorun olması durumunda ise faks veya e-mail yoluyla iletir. İletilen müşteri talimatlarının asıllarının en geç 5 işgününde Banka'ya teslim edilmesi gerekmektedir.

**MADDE 9-Vade ve vade sonu ödeme saatleri**

- (1) Nakit kredilerin azami vadesi 31 gündür. Kredinin temdit edilmesi durumunda dahi vade 31 günü geçemez. Bu süre, aracı kurumlar veya kredi bazında farklılaştırabilir.
- (2) Aracı kurumlar yeni nakit kredi kullanım taleplerini gün içinde 09:00-17:00 arasında, temdit taleplerini ise 09:00-16:15 aralığında Banka uygulamaları aracılığı ile iletirler.
- (3) Aracı kurumlar kullandıkları kredinin vadesinin sonunda borçlarını hesaben en geç saat 16:15'e kadar Banka uygulamaları aracılığıyla ödemekle yükümlüdürler.
- (4) Gün içi kredilerin ise, kullandırımın yapıldığı gün en geç saat 16:30 itibari ile kapatılması gerekmektedir. Saat 16:30'a kadar kapatılmayan krediler O/N nakit krediye dönüştürülür.

- (5) Gün başı kredisinin saat 13:00'e kadar kapatılması gerekmektedir. Saat 13:00'e kadar kapatılmayan gün başı krediler Bu Prosedür'ün 10. maddenin 3. fıkrası çerçevesinde gün içi krediye dönüşür.

### **MADDE 10-Nakit kredi türleri, fiyatları ve ödeme esasları**

- (1) Nakit krediler; spot, vadeden önce kapama opsiyonlu, gün başı ve gün içi olmak üzere 4 seçeneqli olarak kullanılır.
- (2) Banka, spot ve vadeden önce kapama opsiyonlu kredi türü için her gün farklı faiz oranları belirler. Her kredi işleminin vade sonunda, Banka tarafından saptanan faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz tutarı ve faiz üzerinden alınacak yasal kesintileri, anapara ile birlikte tahsil edilir. Aracı kurumların paralarını saat 16:15'den önce getirmeleri ve kredi borçlarını kapatmaları durumunda, son gün (vade) için faiz alınmaz. Saat 16:15'den sonra kapanan nakit kredilerde ertesi günün tatil günü olması durumunda tatil günleri için de faiz alınır.
- (3) Süresi içinde kapatılan gün içi kredilerden BSMV kesintisi dahil olmak üzere faiz tahsil edilir. Faiz oranı piyasa koşullarına göre belirlenir. Saat 16:30'a kadar kapatılmayan gün içi krediler o günkü TCMB Geç Likidite Penceresi Borç Verme Faiz Oranının %50 fazlası kadar faiz oranı uygulanarak O/N nakit krediye dönüştürülür.

### **MADDE 11-Kısmi kredi kapaması ve temdit**

- (1) Aracı kurumlar nakit kredi temdit ve kısmi kapama taleplerini en geç saat 16:15'e kadar Banka uygulamaları aracılığı ile, sistem üzerinden iletimde sorun olması halinde ise yazılı olarak faks veya e-mail yoluyla iletirler. Kredi taleplerinin asılları gelene kadar faks ve e-mail yolu iletilen talimatlar geçerlidir. Talimat asıllarının en geç 5 işgününde Banka'ya teslim edilmesi gerekmektedir.
- (2) Spot, vadeden önce kapama opsiyonlu, gün başı ve gün içi olmak üzere tüm kredi türleri aracı kurumlar tarafından Bankamız uygulamaları kullanılarak kapatılır.

### **MADDE 12-Teminat türleri**

- (1) Nakit kredi işlemlerinde, aracı kurumların yatırım fonlarına kullandırdıkları krediler de dahil olmak üzere Banka'ya verebilecekleri teminatlar aşağıdaki türlerden olabilir:
- Pay
  - Devlet İç Borçlanma Senetleri
  - Teminat Mektubu
  - Nakit Blokaj (TL/YP)
  - Hisse senedi şemsiye fonu payları
  - Borçlanma araçları şemsiye fonu payları
  - Para Piyasası şemsiye fonu payları
  - Borsa İstanbul A.Ş Payları
  - Teminata alınma şartları Banka tarafından belirlenen Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler
  - Borsalarda işlem gören standartta altın
  - T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil

- i) Banka tahvil ve bonoları
- j) T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları
- k) Borsa Yatırım Fonu Payları

### **MADDE 13- Teminatların özellikleri, yatırılma ve çekilmelerine ilişkin kurallar**

- (1) Kayden izlenen sermaye piyasası araçlarının teminata konu olması durumunda, Takasbank ile aracı kurum arasında mülkiyetini devir ettiği sermaye piyasası araçları için “Teminat Amacıyla Temlik Sözleşmesi ve yine müşteri ve yatırım fonu hesaplarından teminat verilmesi durumunda ise müşteri ve yatırım fonu için ayrı ayrı “Rehin Sözleşmesi” yazılı olarak tesis edilir.
- (2) Kayden izlenen sermaye piyasası araçlarını konu alan teminat sözleşmelerinde, teminatların mülkiyetinin Takasbank’a devrinin kararlaştırılması halinde Takasbank, sözleşme kurulduğu anda ve teminat konusu sermaye piyasası araçlarının kanuni usullere uyararak devredilmesi sonucu mülkiyet hakkına sahip olur.
- (3) Portföy hesaplarından diğer varlıkların teminata konu olması durumunda söz konusu varlıkların mülkiyeti de Takasbank’a yazılı teminat sözleşmeleriyle devredilir.
- (4) Yatırım fonları için alınanlar hariç olmak üzere ,aracı kurumun temerrüdü nedeniyle ya da ilgili mevzuat veya sözleşme hükümlerinde öngörülen nedenlerle teminatlardan Takasbank’ın alacaklarının karşılanması söz konusu olduğunda Takasbank, herhangi bir ihbar veya ıhtarda bulunma, süre verme, adli veya idari merciden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın, teminat konusu malvarlığını, işleminin teminatı olan kıymetleri, Takasbank en iyi gayret göstererek organize ve/veya tezgahüstü piyasalarda satarak satım bedelinden alacağını karşılama hakkına sahiptir. Takasbank, teminatların mülkiyetinin devralmış olması şartıyla, teminat konusu sermaye piyasası araçlarının ve/veya diğer varlıkların değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına da sahiptir.
- (5) Takasbank’ın, aracı kurumlardan nakit kredi işlemleri nedeniyle aldığı teminatlar üzerindeki hak ve yetkisi hiçbir şekilde sınırlandırılmaz. Teminatlar üzerinde, aracı kurumun herhangi bir sebeple tasarruf yetkisinin bulunmaması Takasbank’ın iyi niyetli aynı hak iktisabına engel olmaz. Teminat konusu değerler üzerinde üçüncü kişilerin istihkak ya da sınırlı aynı hak iddiaları Takasbank’a karşı ileri sürülemez.
- (6) Teminat veren hakkında konkordato mühleti tanınması, konkordatosunun tasdiki, iflastan sonra konkordato mühleti tanınması, mal varlığının terki suretiyle konkordato süreci içine girmesi, uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırılması, iflası, iflasın ertelenmesi veya İcra ve İflas Kanunu çerçevesindeki takip prosedürleri ya da Kanun’un tedrici tasfiye ile ilgili hükümleri Takasbank’ın teminatlar üzerindeki hak ve yetkisini hiçbir şekilde sınırlandıramaz.
- (7) Aracı kurumlar, teminat verme/geri çekme işlemlerinin sistem girişlerini kendi ofislerinde bulunan Banka ekranlarını kullanarak her iş günü saat 17:00’a kadar gerçekleştirirler.
- (8) Teminat mektubu girişleri hariç tüm teminat hareketleri Banka’nın onayı ile gerçekleşir. Teminat girişlerinin Banka tarafından onaylanabilmesi için, teminat eğer aracı kurumun bir müşterisinin veya yatırım fonu hesabından alınıyor ise, müşterinin imzaladığı talimatın, teminat eğer aracı kurumun portföy hesabından alınıyor ise aracı kurumun imzaladığı talimatın Banka’ya ulaştırılması gerekmektedir.
- (9) Teminata alınan kaydi sermaye piyasası araçları ve BİAŞ Payları için Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kayıt oluşturulur.

- (10) Teminat hesaplarındaki kıymetler için Banka tarafından sağlanacak hizmetlerde, Banka'nın komisyon tarifesi uygulanmaktadır.
- (11) Teminat türlerine ilişkin hususlar aşağıdadır:
- a) Borsa'da işlem gören Payların teminata verilmek istenmesi durumunda
- BİAŞ Yıldız ve Ana pazarlarında işlem gören paylarından Banka tarafından seçilenlerle sınırlıdır.
  - Banka belirtilen payların her biri için teminata kabul edilebilmenin üst sınırını belirler.
  - Teminata alınacak paylar adet ve katları şeklindedir.
  - Aracı kurumun iştiraki veya ortağı olduğu şirketlere ait paylar o kurum için teminata kabul edilmez.
- b) Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen İç Borçlanma Senetleri ve kira sertifikalarının teminat olarak verilmek istenmesi durumunda;
- TL cinsinden ihraç edilmiş kira sertifikaları teminata kabul edilir,
  - Aracı kurumların müşterileri ve yatırım fonları için verilecek kıymetlerin virmanı aracı kurumların Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndaki müşterisine ait serbest hesabından, portföyleri için verecekleri kıymetlerin virmanı Takasbank nezdindeki "501" depolarından gerçekleştirilir.
- c) Teminat mektuplarının teminata verilmek istenmesi durumunda, mektup alınmadan önce Para Piyasası Ekibi'nden mektubun keşidecisinin, Banka'daki limitinin uygun olup olmadığı teyit edilmesi gereklidir. Kağıt ortamında teminat mektubu veren bankanın Genel Müdürlüğü'nden mektubu verdiklerine dair yazılı teyit alındıktan sonra veya Kredi Kayıt Bürosu tarafından geliştirilen "Teminat Mektubu Durum Sorgulama" sisteminden yapılan sorgulama sonucu keşideci bankada aktif risk kaydı bulunması halinde bahse konu mektuplar teminata kabul edilir. Teminat girişi yapılan teminat mektupları Takasbank Para Piyasası teminatıyla dönüşümlü olarak kullanılabilir. Nakit kredi teminatından çıkartılan teminat mektubu otomatik olarak Takasbank Para Piyasası teminatına aktarılır. Aynı şekilde Takasbank Para Piyasası teminatından çıkartılan teminat mektubu da otomatik olarak nakit kredi teminatına aktarılır. Teminat mektupları;
- Şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenir.
  - Kağıt ortamında veya elektronik belge olarak (e-teminat mektubu) düzenlenebilir.
  - Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir.
  - Teminata kabul edilen teminat mektupları " kesin, süresiz veya kesin ve asgari 1 yıl vadeli olmalıdır .
  - Aynı gruba veya holdinge bağlı bankaların birbirlerine verdikleri ve aracı kurumların bağlı oldukları grup veya holding bankalarından aldıkları teminat mektupları, teminata kabul edilmez.
  - Mektup alınmadan önce TPP ile irtibat kurularak, mektubun alınacağı bankanın ve mektup tutarının teyit edilmesi gerekmektedir.
  - Üyeler kağıt ortamında almış oldukları teminat mektuplarını TPP'ye iletirler.
  - Vade içeren teminat mektupları, vadelerine 5 iş günü kala değiştirilmelidir.

- ix. Kağıt ortamında teminat mektubu veren bankanın Genel Müdürlüğü'nden mektubu verdiklerine dair yazılı teyit alındıktan sonra veya Kredi Kayıt Bürosu tarafından geliştirilen "Teminat Mektubu Durum Sorgulama" sisteminden yapılan sorgulama sonucu keşideci bankada aktif risk kaydı bulunması halinde bahse konu mektuplar teminata kabul edilir.
- x. E-teminat mektupları, Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen "Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP)" üzerinden kontrol edilip uygun bulunması halinde teminata kabul edilir.
- ç) Nakit teminat; TL, ABD Doları veya Euro cinsinden olabilir.
- d) Yatırım fonları katılma belgelerinin teminat olarak verilmesi durumunda; aracı kurumlar grup bünyesindeki portföy yönetim şirketlerinin kurucusu veya yöneticisi oldukları yatırım fonu katılma belgelerini teminata veremezler.
- e) Yatırım fonları varlıklarının teminat olarak verilmesi durumunda; yalnızca ilgili fonun kredisine karşılık teminat olarak verilebilir.
- f) Borsa Yatırım Fonlarının teminat olarak verilmesi durumunda ;
- i. Borsa yatırım fonlarından, Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'nin 19 uncu maddesinin birinci fıkrasının (b), (c), (e), (f), (g) ve (ğ) bendlerinde sayılan varlıkları takip etmek amacıyla kurulan borsa yatırım fonları teminata kabul edilir.
- ii. Borsa yatırım fonunun teminata verilmek istenmesi durumunda teminatın değerlendirme katsayı dayanak varlığın katsayısı ile dikkate alınır.
- g) Euro tahvillerin teminata verilmesi durumunda;
- i. Teminat olarak verilen Euro tahvillerin Takasbank'ın Euroclear nezdindeki 15512 no'lu hesabına gönderilmesinden sonra, ilgili kıymetlerin üyenin Takasbank nezdindeki serbest teminat deposuna kaydedilebilmesi için, kıymeti gönderen üye tarafından Takasbank'a serbest (free) format SWIFT mesajı (MT199, 299 veya 599) veya yazılı talimat iletilmesigerekmektedir. Yazılı talimat veya serbest format SWIFT mesajı, üyenin menkul kıymet muhabiri Euroclear ise Türkiye saati ile 16.30'a kadar, Clearstream ise 14.00'a kadar Global Saklama ve Numaralandırma Ekibi e-posta adresine (glo@takasbank.com.tr) veya Takasbank BIC koduna (TVSBTRISXXX) gönderilmelidir. İlgili saatler sonrasında gönderilecek talimatlara ilişkin transferler ertesi gün valörlü olarak işleme alınır. Yazılı talimat aslı en geç 5 iş günü içinde Takasbank'a teslim edilmelidir. Söz konusu talimatlarda üyenin menkul kıymet muhabiri, ilgili muhabirdeki hesap numarası, talimata konu olan kıymetlerin ISIN kodu, nominal miktar ve valör tarihi ile kıymetlerin Takasbank nezdinde hangi üyenin 5080- Euro tahvil teminat deposuna gönderildiği belirtilmelidir. Takasbank tarafından ilgili aracı kurumun Takasbank Uluslararası Takas ve Saklama İşlemleri menüsündeki 5080-Euro tahvil Teminat Deposu hesabına aktarılan söz konusu kıymetler, aracı kurum tarafından Takasbank bankacılık uygulamaları kullanılarak 5082-Nakit Kredi Teminat Deposu hesabına aktarılır.
- ii. Takasbank tarafından ilgili aracı kurumun Takasbank Uluslararası Takas ve Saklama İşlemleri menüsündeki 5080-Euro tahvil Teminat Deposu hesabına aktarılan söz konusu kıymetler, aracı kurum tarafından Takasbank bankacılık uygulamaları kullanılarak 5082-Nakit Kredi Teminat Deposu hesabına aktarılır.
- iii. Teminat çıkışı sonucunda 5080-Euro tahvil Teminat Deposu Hesabı'na aktarılan kıymetlerin aracı kurumun kendi menkul kıymet muhabiri nezdindeki hesabına transferi için Takasbank Global

Saklama ve Numaralandırma Ekibi'ne yazılı talimat veya serbest format SWIFT mesajı (MT199,299 veya 599)gönderilmesi gerekmektedir. Aracı kurumun menkul kıymet muhabiri Clearstream ise Türkiye saati ile 14.00'a kadar, Euroclear ise saat 16.30'a kadar Global Saklama ve Numaralandırma Ekibi e-posta adresine (glo@takasbank.com.tr) veya Takasbank BIC koduna (TVSBTRISXXX) gönderilmelidir. İlgili saatler sonrasında gönderilecek talimatlara ilişkin transferler ertesi gün valörlü gerçekleştirilir.

- iv. Yazılı talimat aslı en geç 5 iş günü içinde Takasbank'a teslim edilmelidir.
- v. Söz konusu talimatlarda üyenin menkul kıymet muhabiri, muhabirdeki hesap numarası, talimata konu olan kıymetlerin ISIN kodu, nominal miktar ve valör tarihi belirtilmelidir. Kıymet muhabiri ve muhabirdeki hesap numarası belirtilmelidir.

- ğ) Banka bono/tahvillerinin teminata verilmesi durumunda;
  - i. TL cinsinden ihraç edilmiş olanlar teminata kabul edilir.
  - ii. Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir.
  - iii. Takasbank, her bir ihraççı bazında teminata kabul edilebilecek toplam banka bono ve tahvillerine ilişkin üst sınırları belirler.
  - iv. Aracı kurumun bağlı olduğu grup veya holding bankalarına ait banka bono ve tahviller o aracı kurum için teminata kabul edilmez.
  - v. Teminat yatırma talimatı verilmeden önce Krediler Ekibi ile irtibat kurularak, ihraççının limit uygunluğunun teyit edilmesi gerekmektedir.
  - vi. Teminat yatırma talimatının Bankamıza ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır.
- h) Teminata altın verilmek istenmesi durumunda;
  - i. Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nda işlem gören standartta altın kabul edilir.
  - ii. Teminata konu olacak altın, mesai saatleri içerisinde Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası üyesi olan bir kurum tarafından ilgili piyasa nezdindeki nakit kredi teminat hesabına bağlı kurum alt hesabına virman yolu ile yatırılmalıdır.
- ı) Borsa paylarının teminata verilmek istenmesi durumunda; şekli ve kapsamı Takasbank tarafından belirlenmiş talimatın Bankamıza ulaştırılması sonrası Takasbank'ın vereceği onaya ek olarak, Borsa'nın takasbankpayteminati@borsaistanbul.com e-posta adresine iletilecek talimatı takiben Borsa'nın onayı ile teminat girişi gerçekleşir. Borsa paylarının teminat çıkış işlemlerinde ise; yine Borsa'nın e-posta adresine talimat iletilmesi ve Borsa'nın onayı gerekmektedir.
- i) Varlığa dayalı menkul kıymetlerin teminata verilmesi durumunda;
  - i. TL cinsinden ihraç edilmiş olanlar teminata kabul edilir.
  - ii. Takasbank limitleri dahilinde kabul edilir.
  - iii. Takasbank, her bir ihraççı bazında teminata kabul edilebilecek toplam varlığa dayalı menkul kıymetlere ilişkin üst sınırları belirler.
  - iv. Aracı kurumun bağlı olduğu grup veya holding bankalarına ait varlığa dayalı menkul kıymetler o aracı kurum için teminata kabul edilmez.
  - v. Teminat yatırma talimatı verilmeden önce Krediler Ekibi ile irtibat kurularak, ihraççının limit uygunluğunun teyit edilmesi gerekmektedir.
  - vi. Teminat yatırma talimatının Bankamıza ulaşmasından en geç bir iş günü sonrası ilgili kıymet teminata alınır.



### **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 takdirde 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 15-Teminatların değerlemesi**

- (1) Banka, vade içerisinde her gün sonunda aşağıda belirtilen şekilde teminatı değerler:
  - a) Pay; değerlemenin yapıldığı güne ait BİAŞ'ta seans sonunda oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; eğer işlem gerçekleşmemişse, son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması, en iyi alış veya en iyi satış emirlerinden birinin olmaması halinde işlem gördüğü en son seans ağırlıklı ortalama fiyatı ile,
  - b) Devlet İç Borçlanma Senetleri-için; değerlemenin yapıldığı gün, Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ile, bu fiyatlara ulaşılamadığında ise TCMB tarafından belirlenen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri ile,
  - c) YP nakit tutarları; değerlemenin yapıldığı günden bir sonraki gün için TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından,
  - ç) Yatırım Fonu Katılma Belgeleri; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyatlarından.
  - d) BİAŞ payları; Borsa İstanbul A.Ş. ile akdedilen protokolde belirlenen fiyat baz alınır. Kar payı ödemesi ve sermaye arttırımı sonrasında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse oluşan fiyatla teminatlar yeniden değerlendirilir.
  - e) Euro tahviller; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat,
  - f) Banka bono ve tahvilleri; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,
  - g) Kira sertifikaları ; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşılamadığında ise kira sertifikalarının TCMB'ce belirlenen gösterge niteliğindeki günlük değerleri,
  - ğ) Altın; değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası son seansında T+0 valörlü işlemler için oluşan USD/ONS fiyatı ile TCMB döviz alış kuru kullanılarak hesaplanan fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat,
  - h) Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,
- (2) Döviz ödemeli Devlet İç Borçlanma Senetleri 5 iş günü kala teminat değerlemesine alınmaz ve değiştirilmesi istenir.

**MADDE 16-Teminatlardan doğan haklar**

- (1) Aracı kurumların teminata vermiş oldukları payların bedelsiz sermaye artırımını sonucu elde edilen payları ve temettü tutarları aracı kurumların teminat hesabına aktarılır. Sermaye artırımını bedelli ise; aracı kurum, teminata oluşan rüçhan hakkı (kupon) adetini serbest alt hesaba virmanladıktan (teminat çıkışı yaptıktan) sonra bedelini yatırmak suretiyle kullanabilir.
- (2) Aracı kurumların teminata vermiş oldukları BİAŞ paylarının bedelsiz sermaye artırımını sonucu elde edilen payları ve temettü tutarları Takasbank teminat hesabına aktarılır. Aracı kurum, bedelini yatırmak sureti ile bedelli sermaye artırımından kaynaklanan haklarını kullanabilir
- (3) Teminat hesabında bulunan TL ödemeli Devlet İç Borçlanma Senetleri, kira sertifikaları, varlığa dayalı menkul kıymetler, banka bono ve tahvilleri ve Euro tahvillerin itfa bedelleri ile kupon ödemeleri aracı kurumun teminat hesabına, döviz ödemeli Devlet İç Borçlanma Senetlerinin-itfa bedelleri ve kupon ödemeleri ise 11YP-Aracı Kurumun Serbest Hesabı'na aktarılır.

**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 (%)
1	Borsalarda işlem gören standartta altın		87%
2	Borsa İstanbul A.Ş. payları		100%
3	Devlet İç Borçlanma Senedi - TL,USD ve EUR Ödemeli	0-1 yıl	94%
		1-5 yıl	80%
		5 yıl üzeri	78%
4	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil(Eurobond-USD)	0-5 yıl	89%
		5-10 yıl	89%
		10-30 yıl	88%
		30 yıl üzeri	86%
5	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil(Eurobond-EUR)	0-5 yıl	89%
		5-10 yıl	85%
		10-30 yıl	71%
		30 yıl üzeri	71%
6		0-1 yıl	92%
		1-5 yıl	78%

	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Kira Sertifikaları	5 yıl üzeri	76%
7	BİAŞ 'da işlem gören Pay Senetleri	BİST-30	80%
		BİST-100	79%
		Bist 100 dışı	76%
8	Nakit EUR		89%
9	Nakit USD		90%
10	Nakit TL		100%
11	Banka Bonosu/Tahvili		73%
12	Teminat Mektubu		100%
13	Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0-1 yıl	92%
		1-5 yıl	78%
		5 yıl üzeri	76%
14	Hisse Senedi Şemsiye Fonu Payları		89%
15	Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu Payları		92%
16	Para Piyasası Şemsiye Fonu Payları		97%
17	Borsa Yatırım Fonu Katılma Payı		83%

### **MADDE 18-Teminat oranları**

- (1) Teminat oranları, değerlenmiş teminat üzerinden hesaplanır. Değerlenmiş teminat tutarı, teminatların piyasa değerlerinin, değerlendirme katsayıları ile çarpımı sonucu elde edilir.
- (2) Başlangıç ve asgari teminat oranları aşağıda belirtilmiştir
  - a) Başlangıç Teminat Oranı: Kredi Riskinin %105'i kadar değerlenmiş teminat olmalıdır.
  - b) Asgari Teminat Oranı, Kredi Riskinin %102'i kadar değerlenmiş teminat olmalıdır
- (3) Aracı kurumlar, teminat olarak sadece pay vermek isterlerse, teminata alınan tek bir çeşit payın ,değerlenmiş teminat içinde oranı
  - a) Eğer BİST-30 dahili bir pay ise % 100'ünü
  - b) Eğer BİST-100 dahili bir pay ise %70'ini
  - c) Eğer BİST-100 dışında BİAŞ Yıldız ve Ana pazarlarında işlem gören bir pay ise %35'ini geçemez.
- (4) Aracı kurumun fonlar için kullanacağı krediye vereceği teminatlar kendisi ve müşterileri için verdiği teminatlardan ayrıştırılarak ve ayrı bir teminat havuzunda takip edilir. Teminatlandırma krediyi kullanan fon bazında takip edileceğinden kredi kullanan her bir fon bu maddenin (2) ve (3) nolu fıkrasındaki koşulları münferiden sağlayacaktır.

### **MADDE 19-Teminat tamamlama çağrısı**

- (1) Değerlenmiş teminat, %102 olan asgari teminat oranının altına düştüğünde, Takasbank tarafından aracı kuruma teminat tamamlama çağrısı yapılır ve teminatının başlangıç teminat oranına tamamlanması istenir.
- (2) Teminat tamamlama çağrısı, Takasbank tarafından sağlanan üye ekranlarına mesaj ve raporlama yoluyla yapılır. Teminat tamamlama çağrısının sistem aracılığı ile gönderilmesi durumunda başkaca bir ihbar ve bildirim gerekliliğinin aracı kurumun çağrıyı aldığı kabul edilir. Aracı kurum, teminat tamamlama çağrısı ile ilgili bilgileri "Teminat Tamamlama Çağrısı İzleme" ekranından takip etmekte yükümlüdürler.
- (3) Teminat tamamlama çağrısına muhatap aracı kurum, ek teminat yatırarak ve/veya kredi kapatılarak teminat oranını başlangıç teminatına (%105) getirecek şekilde teminat tamamlama çağrısı statüsünden çıkılabilir.
- (4) Teminat tamamlama çağrısının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar aracı kurumların istenen ek teminatı yatırmaları gerekmektedir. Aksi takdirde aracı kurumun tüm nakit kredileri muaccel hale gelerek temerrüt hükümleri uygulanır.
- (5) Teminat tamamlama çağrısı krediyi kullanan yatırım fonu bazında yapılacağından, teminat tamamlama çağrısı alan fona ait her bir kredi bu maddenin (1),(2),(3) ve (4) no'lu fıkrasındaki koşulları münferiden sağlayacaktır.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Kredinin Kapanması, Muacceliyet ve Temerrüt**

#### **MADDE 20-Nakit Kredi borcunun kapatılması**

- (1) Vade sonunda kredinin anapara, faiz ve yasal kesintilerinin gün sonuna kadar Banka'ya virmanlanması ile nakit kredi borcu kapanır.

#### **MADDE 21-Nakit Kredi borcunun muacceliyeti ve temerrüt**

- (1) Nakit kredi, yatırım fonlarına kullandırılan krediler de dahil olmak üzere aşağıdaki durumlarda muaccel hale gelir:

- a) Banka tarafından yapılan Teminat Tamamlama Çağrısı'na rağmen, aracı kurumların çağrının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar teminatlarını tamamlamamaları,
  - b) Banka tarafından yapılan teminat değiştirme çağrısı'na rağmen, aracı kurumların çağrının yapıldığı gün saat 17:00'a kadar teminatlarını değiştirmemeleri,
  - c) Aracı kurumların nakit kredilerinin vadesinin gelmesi,
  - ç) Aracı kurumun işlemlerinin yetkili adli ve idari merciler tarafından süreli veya sürekli olarak durdurulması.
- (2) Aracı kurum, yatırım fonlarına kullanılan krediler de dahil olmak üzere nakit kredi işlemlerden kaynaklanan borçları muaccel hale geldiğinde, bu Prosedür'de belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde yükümlülüklerini ifa etmek zorundadır. Borcun muaccel hale geldiği tarihte, Bu Prosedür'de belirlenen usul ve esaslara uygun olarak yükümlülüklerin yerine getirilmemesi halinde aracı kurum, ayrıca bir bildirimde bulunulmaksızın temerrüde düşer.
- (3) Yatırım fonlarına kullanılan krediler de dahil olmak üzere temerrüt durumunda, aracı kurumların Banka'daki nakdi, yatırım fonu için kullandığı kredi borcu da dahil olmak üzere tüm nakit kredi borcuna mahsup edilir. Eğer nakit tutar aracı kurumun borcunu karşılamıyorsa bu kez teminatlar nakde dönüştürülür.
- (4) Takasbank, aracı kurum tarafından teminat olarak verilen BİAŞ Paylarının borca karşılık gelen kısmını BİAŞ'a devretmek suretiyle nakte dönüştürerek elde edilen tutarı borcuna mahsup eder.

#### **MADDE 22-Temerrüt Faizi**

- (1) Temerrüt süresi içinde toplam borca temerrüt faizi uygulanır. Temerrüt faiz oranı, temerrüdün olduğu gün Banka'nın krediler için uygulamış olduğu en yüksek faiz oranının % 50 fazlasıdır.
- (2) Temerrüt faizi;  $\text{Matrah} \times \text{Temerrüt Faiz Oranı} \times (\text{gün}/360)$  formülü ile hesaplanır ve varsa yasal yükümlülükler eklenir.
- (3) Aracı kurumun yatırım fonları için kullandığı krediler de bu maddenin (1) ve (2) nolu nolu fıkrasındaki uygulamalara tabidir.

#### **MADDE 23-Tahakkuk ve tahsilat**

- (1) Temerrüde düşen aracı kurum, Bu Prosedür'ün 22'inci maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür. Muaccel hale gelen kredinin, son kapama saatinde kapanmaması durumunda Takasbank tarafından bu Prosedürün 22'inci maddesinde belirlenen temerrüt faiz oranı üzerinden hesaplanan temerrüt faizi ilgili aracı kurum hesabına tahakkuk ettirilir. Takasbank, aracı kurumun yükümlülüklerini kısmen veya tamamen ifa etmemesinden dolayı temerrüt faizini aşan bir zarara uğramışsa, bu zarar aracı kurum tarafından tazmin edilir.
- (2) Temerrüt faizi ve diğer yasal yükümlülükler aracı kurumun serbest cari hesabından Takasbank tarafından re'sen tahsil edilir.
- (3) Aracı kurumun yatırım fonları için kullandığı krediler de bu maddenin (1) ve (2) nolu no'lu fıkrasındaki uygulamalara tabidir.

#### **MADDE 24-Temerrüt yönetim süreci**

- (1) Nakit ve teminat yükümlülüklerini zamanında yerine getirmeyen ve İşbu Prosedür'de belirlenen süreler içinde borcunu kapatmayan aracı kurumun nakit kredi kullanımı durdurulur.

- (2) Aracı kurumun temerrüdü tasfiye edilinceye kadar teminat olarak tevdi ettiği kıymetlerin çıkışına izin verilmez.
- (3) Aracı kurum, Nakit Kredi’de temerrüt süresince Takasbank Para Piyasası’nda işlem yapamaz. Takasbank Para Piyasası’nda temerrüde düşen aracı kurum ise temerrüt devam ettiği sürece nakit kredi kullanamaz.
- (4) Takasbank, temerrüde düşen aracı kurumun önce serbest hesabına, serbest hesabında bulunan nakdin yeterli olmaması durumunda teminatlarına başvurur. Aracı kurumun temerrüdü nedeniyle teminatlarına başvurulması durumunda Takasbank; herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, ilave süre verme, adli veya idari mercilerden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın işleminin teminatı olan kıymetleri, Takasbank en iyi gayret göstererek organize ve/veya tezgahüstü piyasalardan satarak satım bedelinden alacağını karşılama hakkına sahiptir. Başvurulan teminatın Borsa payı olması durumunda Takasbank, teminatın borca karşılık gelen kısmını Borsa’ya devretmek suretiyle nakde dönüştürerek elde edilen tutarı borcuna mahsup eder.
- (5) Aracı kurumun, teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle kredinin muaccel hale gelmesi durumunda Takasbank, temerrüt hükümleri çerçevesinde teminatları nakde dönüştürmek suretiyle kredinin tamamını veya vadesi en yakın olan krediden başlamak kaydıyla, teminat oranı başlangıç oranına ulaşıncaya kadar kredilerinin bir kısmını tasfiye etmek hakkını haizdir.
- (6) Takasbank, temerrütteki aracı kurumun hangi teminatlarının nakde çevrileceğine likiditesi, temerrüdün nedeni ve piyasalara etkilerini göz önünde bulundurarak karar verir.
- (7) Takasbank kendi nezdindeki temerrütteki aracı kuruma ait varlıklar ile diğer hak ve alacaklar üzerinde takas, mahsup ve hapis hakkına sahiptir.
- (8) Aracı kurumun yatırım fonları için kullandığı krediler de bu madde hükümlerine tabidir.
- (9) Takasbank temerrüt yönetim sürecinde teminata kabul ettiği borsa yatırım fonlarının barındırdığı varlıkları yatırım fonu ihraççısından talep edebilir.

### **MADDE 25-Kredi kullanımının durdurulması**

- (1) Tahsis edilmiş olan kredi limiti Banka’nın taahhüdü değildir. Kredi kullanımını Banka tarafından gerektiğinde durdurulabilir.
- (2) Aracı kurumun, merkezi karşı taraf veya takas hizmeti verilen sermaye piyasası aracında veya piyasalarda faaliyetlerinin kısıtlanması ile bu piyasalarda temerrüt etmesi durumlarında da Banka tarafından gerektiğinde kredi kullanımını durdurulabilir.
- (3) Aracı Kurumun kredi ilişkisinin devamı süresince; protesto, haciz, ihtiyati tedbir gibi mali ve hukuki olumsuzluklar yaşaması veya Aracı Kurum ile ilgili olarak olumsuz istihbarat alınması durumlarında Banka tarafından kredinin kullanımını durdurulabilir ve mevcut kredisi herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın re’sen kapatılabilir. Aracı Kurumun, olumsuz koşulların ortadan kalktığını hukuki geçerliliği olan belgelerle ispatlaması halinde, Banka yeniden kredi kullanımına başlayabilir.
- (4) Aşağıda, (a) bendinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde aracı kurumun kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullanımını durdurulur. (b) ve (c) bentlerinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde ise kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullanımını durdurulur ve aracı kurumun kredi limiti gerekli durumlarda ilave süre verilerek iptal edilir:

a) Faaliyetleri süreli veya sürekli olarak durdurulanlar,

- b) Banka tarafından periyodik olarak yapılan istihbarat, mali tahlil ve/veya derecelendirme (rating) çalışması sonucu kredi değerliliği olmadığı tesbit edilenler,
- c) Borçlarını ödememeleri nedeniyle Banka tarafından veya diğer finansman kuruluşları ve kamu kurum ve kuruluşları tarafından haklarında kanuni takibe geçilenler.

(5) Aracı kurumun yatırım fonları için kullandığı krediler de bu madde hükümlerine tabidir.

### **MADDE 26-Kredilendirmede istenecek belgeler**

- (1) Kanun ve Yönetmeliğin ilgili madde hükümlerine göre, açılacak krediler için talepte bulunanlardan, saptanacak örneklerine uygun ve yetkililerin imzalarını taşıyan en son Hesap Durumu Belgesi ve eklerinin alınması zorunludur.
- (2) Hesap Durumu Belgesinin alınmayacağı veya Hesap Durumu Belgesi yerine kabul edilebilecek belgeler konusunda, Kanun ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hareket edilir.
- (3) Kurulca belirlenen kapsamdaki krediler için Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile yetkilendirilmiş bir kuruluşun verdiği kredi derecelendirme notunun alınması zorunludur.
- (4) İşlem yapacak tüzel kişi, Tüzel kişi adına belgeleri imzalayan ve/veya işlem yapan gerçek kişi ile adına işlem yapılan gerçek veya tüzel kişinin kimlik tespiti Takasbank Üye ve Banka Kullanıcı İşlemleri Prosedürü'nün 9. Maddesine uygun olarak temin edilir. Kimlik tespitine yönelik temin edilen tüm bilgi ve belgeler, yaptırım listesi (AML) sorgulamalarının yapılabilmesini teminen Mevzuat ve Uyum Birimine iletilir.
- (5) Mevzuat ve Uyum Birimi tarafından işlem yapan, adına işlem yapılan tüzel kişi veya tüzel kişi temsilcileri hakkında MASAK ve AML (Anti Money Laundering - Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler) değerlendirmesi yapılır. Mevzuat ve Uyum Birimi tarafından yapılan değerlendirmenin olumlu olması halinde işlem yapılmasına izin verilir, aksi halde işleme izin verilmez.

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Risk Merkezi Veri İletimi ve Alımı**

#### **MADDE 27-Veri İletimi - Alımı Esnasında Dikkate Alınması Gereken Önlemler**

- (1) Takasbank; nezdinde işlettiği ve takas operasyonlarını gerçekleştirdiği, nominal limit tahsisi yaptığı tüm piyasalar ile sunduğu Nakit Kredi Hizmeti kapsamında üyelerin; teminat tutarları, teminat türleri, risk bakiyeleri ve Banka müşterilerine ait sır niteliğindeki finansal verilerini belirlenmiş standartta TBB Risk Merkezi'ne TBB Risk Merkezi üyesi olarak iletir. Benzer şekilde aynı müşterilere ait aynı içerikteki verileri alır.
- (2) TBB Risk Merkezi, Banka nezdinde bağımsız denetim vasıtası ile denetim sürecine geçene kadar Üye Denetim Genelgesi düzenlemesi ile Bankadan nezdindeki bilgi sistemleri ve iş süreçlerinin Risk Merkezi

tarafından belirlenmiş kontrol hedeflerine uyumluluğunun sağlandığına dair belirli dönemlerde beyanname alır.

- (3) Banka,TBB Risk Merkezi faaliyetleri kapsamında yapılan sorgulamalar sonucunda elde edilen verilerin gizliliği ve güvenliği açısından, bu yönde bir riskin bulunmadığını düzenlediği beyanname ile TBB Risk Merkezi'ne teyit eder.
- (4) Risk Merkezi ;
- Beyanname düzenlemesi sürecinde TBB Risk Merkezi üyesi, TBB Risk Merkezi'ne iletmek üzere hazırladığı ve TBB Risk Merkezi tarafından kendisine iletilen verilerin risk verilerine ilişkin olarak, iç prosedür haline gelmiş bir “Gönderilecek Veri Akış ve Oluşturma Şeması” ve “Alınan Veri Akış ve Dağıtım Şeması”nı hazırlamasını ve güncel tutulmasını,
  - Alınan Veri Akış ve Dağıtım Şeması, TBB Risk Merkezi verisinin üye tarafından alındıktan sonra hangi sistemler üzerinde, hangi katman ve uygulamalarda tutulduğunu, işlendiğini ve hangi sistemler arasında iletildiğini, iletme ilişkin yöntem ve bilgileri de içerecek şekilde oluşturulmasını,
  - Gönderilecek Veri Akış ve Oluşturma Şeması, TBB Risk Merkezi'nye iletmek üzere oluşturulan verilerin, veri kaynağı olan sistemlerden başlayarak, iletiminin tamamlanmasına kadar geçen süredeki her toplama, işleme ve aktarma aşamasını, detayları ile gösterecek biçimde hazırlanmasını

Banka'dan talep eder. Bu kapsamda Bankanın ilgili UG Ekibi tarafından spect dokümanı hazır bulundurulur ve doküman dönemsel olarak güncellenir.

## ALTINCI BÖLÜM

### Çeşitli ve Son Hükümler

#### MADDE 28- Yürürlük

- (1) Bu Prosedür yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

#### MADDE 29- Yürütme

- (1) Bu Prosedür hükümlerini Genel Müdür yürütür.