

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. YURTIÇİ TAKAS VE HESAPLAŞMA SİSTEMİ TEMİNAT SAKLAMA HİZMETİ PROSEDÜRÜ

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Hükümler

Amaç

MADDE 1- (1) Bu Prosedürün amacı, İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'nin, Bankalararası Kart Merkezi tarafından işletilmekte olan Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi (YTH) için oluşturulacak teminat mekanizması kapsamında Saklama Kuruluşu olarak vereceği teminat saklama hizmetine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Kapsam

MADDE 2- (1) Bu Prosedür, İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'nin Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi Teminat Mekanizması kapsamında Saklama Kuruluşu olarak vereceği teminat saklama hizmetine yönelik teminatların saklanması, yatırma/çekme işlemleri, itfa/kupon ödemesi, teminat tamamlama çağrısı, nemalandırma süreçleri, teminatların nakte çevrilmesi ve diğer konulara ilişkin hususları kapsar.

Dayanak

MADDE 3- (1) 6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve buna ilişkin TCMB alt düzenlemeleri, BKM Yurt İçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi Yönetmeliği ile BKM Yurt İçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi Teminat Saklama Hizmeti Sözleşmesi'ne dayanılarak düzenlenmiştir.

Tanım ve kısaltmalar

MADDE 4- (1) Bu Prosedür'de geçen;

- BKM:** Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.'ni,
- DİBS:** TL ödemeli T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet iç borçlanma senetlerini
- Kira Sertifikası:** Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilmiş kira sertifikalarını,
- EFT:** Türk Lirası cinsinden ödeme gönderilmesini sağlayan Elektronik Fon Transfer Sistemi'ni,
- EMKT:** Elektronik Menkul Kıymet Transfer Sistemi'ni,
- İlgili Mevzuat:** 6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunu ve buna ilişkin TCMB alt düzenlemelerini, BKM Yurt İçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi Yönetmeliğini, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. YTH Sistemi Teminat Saklama Hizmeti Prosedürü'nü,
- Prosedür:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. YTH Sistemi Teminat Saklama Hizmeti Prosedürü'nü,

- h) **Rehinli Hesaplar:** Sistem Katılımcıları lehine rehin tesis edilen “TL Nakit”, “Kira Sertifikası” ve “DİBS” depo hesaplarını,
- i) **Sistem:** Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma (YTH) Sistemi’ni,
- j) **Sistem Katılımcısı/Katılımcı:** BKM tarafından Takasbank’a bildirilen sisteme katılım koşullarını yerine getiren BKM üyelerini,
- k) **Sistem Kullanıcısı:** Sistem Katılımcısı tarafından yetkilendirilen kullanıcıyı,
- l) **Sistem İşleticisi:** Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.’yi,
- m) **Takasbank:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’yi,
- n) **Teminat:** T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş TL ödemeli devlet iç borçlanma senetleri, Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilmiş kira sertifikaları ve nakit TL’yi,
- o) **Teminat Saklama Hizmeti:** Teminatların saklama, değerlendirme, yatırma/çekme, itfa kupon ödemesi, teminat tamamlama, nemalandırılma ve BKM tarafından talep edildiğinde paraya çevrilerek YTH Sistemi hesaplarına aktarılma süreçlerini,
- p) **YTH :** Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi’ni,
- q) **YTH Sistemi Hesapları:** Rehinli Hesaplardaki varlıkların paraya çevrilme işlemlerinde kullanılmak üzere, BKM’nin kendi adına ve Rehin Alan Katılımcılar hesabına, Takasbank nezdinde açılan ve Takasbank tarafından bu işe özgülenmiş hesaplarını ifade etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

Katılım ve Hesaplara İlişkin Esaslar

Katılım şartları

MADDE 5- (1) Teminat Saklama hizmetini almak için aşağıdaki katılım şartlarının sağlanmış olması gerekir.

- Sistem’de ilgili mevzuata aykırılıklar sebebiyle işlem yapma yetkisinin kaldırılmamış olması,
- İçeriği Takasbank tarafından belirlenen sözleşme, taahhütname ve anlaşmaların imzalanarak ibraz edilmiş olması,
- Üyelik teminatının yatırılmış olması,
- Takasbank nezdindeki işlemlerini gerçekleştirmek amacıyla, Takasbank tarafından belirlenerek Katılımcılara duyurulan teknik alt yapının oluşturulması ve işlerliğinin sağlanması için gerekli tedbirlerin alınmış olması,

Katılım başvurusu ve kabulü

MADDE 6- (1) Katılım için başvuracak kuruluşların, katılım için aranan şartların yerine getirildiğini tevsik eden Ek-1’ de yer alan bilgi ve belgelerin teslim etmesi gerekmektedir.

(2) Katılım başvurusu kabul edilen kuruluşun Takasbank nezdinde faaliyetlerine başlayabilmesi için katılım başvurusunun uygun görüldüğünün tebliğini takiben, Takasbank sistemi üzerinde katılımcı adına işlem yapacak olan personeli yetkilendirmesi gerekir.

(3) Katılım işlemlerinin tamamlanmasını müteakip Sistem Katılımcıları/Kullanıcıları, Takasbank tarafından kendileri için tanımlanan kullanıcı kodları, şifre, parola ve sms şifreleriyle Takasbank'ın BKM YTH Teminat Saklama uygulamasına giriş yaparak işlemlerini gerçekleştirirler.

Katılımcıların genel yükümlülükleri

MADDE 7 - (1) Katılımcıların aşağıda belirtilen hususlara uyması zorunludur:

- Takasbank tarafından belirlenen sürelerle uymak, Prosedür ve ilgili diğer mevzuatla belirlenen tüm ilke ve kurallara uygun hareket etmek,
- Takasbank tarafından talep edilen ücret, komisyon ve benzeri yükümlülükleri süresi içinde yerine getirmek,
- Prosedür kapsamındaki iş ve işlemleri ile ilgili olarak Takasbank tarafından gerekli görülen hususlarda talep edilecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek ve Takasbank yetkililerince yapılacak incelemelerde her türlü desteği sağlamak,
- Takasbank'ın yapacağı işleyiş ve uygulama değişikliklerine belirlenen süreler içerisinde uyum sağlamak ve testlere iştirak etmek,
- Prosedür kapsamındaki diğer yükümlülüklerini süresi içerisinde ve eksiksiz olarak yerine getirmek.

(2) Herhangi bir katılımcının, Takasbank'a olan yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getiremeyeceğini öngörmesi halinde, durumun sebeplerini de içeren tüm tevsik edici bilgi ve belgelerle birlikte ivedilikle Takasbank'a bildirim yapması zorunludur. Söz konusu bildirim, Takasbank'ın Prosedür'de belirlenen tedbirleri almasına engel teşkil etmez.

(3) Katılımcılar, Prosedür kapsamında düzenlenen faaliyetler çerçevesinde gerçekleştirmiş olduğu işlemlere ilişkin tüm yükümlülüklerin ifası ile çalışanlarının görevleri çerçevesinde yaptıkları işlerden sorumludur.

(4) Katılımcılar işlemlerini, yetkilendirdiği personel adına tahsis edilen kullanıcı kodu ve şifreleri kullanarak uzaktan erişim yoluyla gerçekleştirirler. Tahsis edilen şifre kullanılarak Takasbank sisteminde yapılan işlemler ile şifrenin yetkisiz kişilerce kullanımından doğan sorumluluk Katılımcıya aittir. Takasbank sistemine erişimin mümkün olmadığı durumlarda işlemler Katılımcıyı temsil yetkisi bulunan kişilerce verilecek yazılı talimatlar çerçevesinde Takasbank tarafından gerçekleştirilebilir.

Katılımcıların teminat işlemlerine ilişkin yükümlülükleri

MADDE 8 - (1) Katılımcıların teminat işlemlerine ilişkin aşağıdaki yükümlülükleri yerine getirmesi gerekmektedir:

Katılımcı:

- BKM tarafından kendilerine Takasbank ekranları aracılığıyla bildirilen bulundurulması gereken rehin teminat tutarlarına ilişkin transferlerin bankalar vasıtasıyla Takasbank'a zamanında ve doğru bir şekilde yapılmasından ve bunların Takasbank ekranları vasıtasıyla izlenmesinden,

- b) Ödeme yükümlülüklerini teminat altına almak için Takasbank'ta açılmış olan rehin teminat hesaplarına, BKM tarafından bildirilen miktardaki rehin teminat tutarının zamanında ve eksiksiz yatırılmasından,
- c) Takasbank tarafından sunulan teminat saklama hizmetine ilişkin olarak kendilerinden talep edilen ücret ve komisyonları, Takasbank nezdindeki hesaplarına zamanında ve eksiksiz yatırılmasından,
- d) Takasbank'a teslim edilen imza sirkülerindeki yetkili imzalarda meydana gelen değişiklikler hakkında derhal Takasbank'a bildirimde bulunarak, yeni sirkülerin teslim edilmesinden,
- e) Takasbank tarafından kendilerine verilen kullanıcı adı ve güvenlik şifrelerinin güvenliğinin sağlanmasından,
- f) İşlemlerini bu Prosedürde belirtilen uygulama esaslarına uygun olarak gerçekleştirmekten sorumludur.

(2) Katılımcı, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve ilgili diğer yasal mevzuat gereğince, Takasbank nezdindeki hesaplarında, işlemleri kendi namına gerçekleştirdiğini ve gerçekleştireceğini, hesaplarında, başkası namına işlem yapması halinde, Takasbank'ı işlem yapmadan önce yazılı olarak bilgilendireceğini ve adına hareket ettiği kişilerin kimlik tespitine ilişkin belgeleri bu fıkrafta belirtilen Yönetmelik hükümleri çerçevesinde derhal sunacağını taahhüt eder. Mevzuat hükümleri çerçevesinde Takasbank, önceden bir ihtar göndermeksizin işlemleri kabul etmekten imtina etme ve sözleşmeleri tek taraflı olarak fesih etme hakkına sahiptir.

Katılımcı faaliyetlerinin durdurulması ve katılımdan çıkarma

MADDE 9 - (1) BKM tarafından faaliyetleri durdurulan, katılımdan çıkartılan veya kendi yazılı talebi doğrultusunda katılımdan ayrılmak isteyen Katılımcıların, Prosedür kapsamında yer alan işlemlerden kaynaklanan yükümlülükleri devam eder.

(2) Yetkisi kaldırılan Katılımcıların, Takasbank Sisteminde statüsü "aktif" ten "pasif" hale getirilir.

(3) Katılımdan ayrılan katılımcının katılım başvurusu sırasında yatırmış olduğu üyelik teminatı varsa katılımcının Takasbank'a olan yükümlülüklerinin tahsilinden sonra neması ile birlikte iade edilir.

Katılımcı rehin teminat hesapları

MADDE 10 - (1) Teminat işlemleri, Takasbank nezdinde açılacak rehin teminat hesapları üzerinden gerçekleştirilir. Rehin Teminat ve komisyon hesapları, katılım işlemlerinin tamamlanması ile Takasbank sisteminde açılır.

(2) Nakit teminatlar için "YTHNT – YTH Rehin Teminat Nakit Hesabı", Nakit olmayan teminatlar için "031-YTH Rehin Teminatı Deposu" kullanılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Rehin Teminat İşlemleri

Teminatların bildirilmesi

MADDE 11 – (1) Rehin Teminat işlemleri, Takasbank sistemi üzerinden gerçekleştirilir.

- (2) Katılımcıların bulundurulması gereken rehin teminat tutarları, BKM tarafından 3 aylık periyotlarda hesaplanarak, Takasbank Sistemi aracılığıyla Katılımcılara raporlanır.
- (3) Periyotların takibi BKM tarafından yapılır, yeni giriş olana kadar eski girişler üzerinden hesaplama yapılmaya devam edilecektir.
- (4) Olağanüstü durumlarda BKM tarafından bu süre beklenilmeden de teminat tutarları güncellenebilir.
- (5) Teminat güncellemeleri Takasbank tarafından BKM'ye verilecek bir ekran aracılığı ile yapılabileceği gibi BKM'nin yazılı talimatı ile Takasbank kullanıcıları tarafından da yapılabilir.

Takasbank nezdinde teminat olarak kabul edilen değerler

MADDE 12– (1) Katılımcılar, YTH Sistemi işlemlerinden kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla işlem teminatı olarak verilmek üzere BKM tarafından kabul edilen varlıklardan aşağıda yer alanları Takasbank nezdindeki hesaplarına/depolarına yatırmak zorundadır.

- a) Nakit Türk Lirası
- b) TL ödemeli T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet iç borçlanma senetlerini (DİBS)
- c) Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilmiş kira sertifikaları

Teminatların değerlendirilmesi

MADDE 13 – (1) Teminat olarak kabul edilen varlıklara uygulanacak değerlendirme oranları BKM tarafından belirlenir.

(2) Teminatlar, Takasbank tarafından bu Prosedürün 17 nci maddesinde belirlenen sürelerde değerlemeye tabi tutulur. DİBS ve Kira Sertifikası teminatları, TCMB tarafından belirlenen DİBS'lerin ve Kira sertifikalarının gösterge niteliğindeki günlük değerleri kullanılarak değerlemeye tabi tutulur.

Teminat yatırma

MADDE 14 – (1) Teminat yatırma işlemleri Takasbank ekranlarından teminat yatırma modülü kullanarak yapılır.

(2) Teminatlar, teminat hesabına/deposuna katılımcının 11 no'lu serbest cari hesabındaki / 501 no'lu serbest deposundaki bakiyeler kullanılarak yatırılır.

(3) Katılımcılar, yazılı olarak teminat yatırma talimatı verebilirler, bu durumda Katılımcı adına teminat yatırma işlemi Takasbank kullanıcıları tarafından gerçekleştirilir.

(4) Hafta sonu ve resmi tatil günlerinde teminat yatırma işlemi gerçekleştirilmez.

Teminat çekme

MADDE 15 – (1) Katılımcılar, teminat hesaplarından/depolarından, Takasbank sistemi aracılığı ile 11 no'lu serbest cari hesaplarına/501 depolarına teminat çekme işlemi yapabilirler.

- (2) Katılımcıların, BKM tarafından bildirilen bulundurulması gereken rehin teminat tutarının üzerinde teminat bulundurmaları durumunda söz konusu teminat fazlası taraflarınca çekilebilir.
- (3) Katılımcıların teminat çekme işlemini gerçekleştirmesi durumunda Takasbank nezdinde tutulan nakit TL ve Nakit olmayan teminatları serbest hesaplara/depolarına aktarılır.
- (4) Katılımcılar, yazılı olarak teminat çekme talimatı verebilirler, bu durumda Katılımcı adına teminat çekme işlemi Takasbank kullanıcıları tarafından gerçekleştirilir.
- (5) Hafta sonu ve resmi tatil günlerinde teminat çekme işlemi gerçekleştirilmez.

Teminat Süreleri

MADDE 16 – (1) Teminata kabul edilebilecek varlıklara ilişkin yatırma, çekme işlemleri katılımcı ekranlarından ve Takasbank’a verilecek olan yazılı talimat ile yapılabilir. Bu hesaplara doğrudan işlem yapılamaz.

- (2) Teminat yatırma ve çekme işlemleri katılımcı serbest hesaplarından/depolarından veya hesaplarına/depolarına, teminat yatırma/çekme modülü kullanılarak gerçekleştirilir.
- (3) Teminata konu varlık bazında yatırma ve çekme son saatleri aşağıdaki gibidir:

Teminat Olarak Kabul Edilebilecekler Varlıklar	Tam Gün Yatırma Son saati	Yarım Gün Yatırma Son Saati	Tam Gün Çekme Son saati	Yarım Gün Çekme Son Saati
Nakit Türk lirası	18:15	12:45	(*)15:40	(*)11:40
DİBS	18:15	12:45	18:15	12:45
Kira Sertifikası	18:15	12:45	18:15	12:45

- (4) Teminat yatırmaya ve Türk Lirası dışındaki varlıkların çekilmesine ilişkin son saatler Takasbank nezdindeki hesaplar arasında aktarım içindir. Serbest hesaplara/depolarına çekilen teminat tutarlarının Takasbank dışına transferi ya da serbest hesaplara dışarıdan yapılan teminat tutarı aktarımları için ilgili ödeme sistemi/saklama kurumu operasyon iş kuralları uygulanır.
- (5) Teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan katılımcılar, teminat çekme işlemi gerçekleştiremez.
- (6) (*) Nema istemeyen katılımcılar için teminat çekme son saati tam günlerde 18:15, yarım günlerde saat 12:45’ tir.
- (7) Nema saatinden sonra yatırılan nakit teminatlar ertesi iş günü nemaya dahil edilir.
- (8) Takasbank dışına transferlerde Takasbank web sitesinde yer alan EFT/EMKT işlem resmi saatleri uygulanır.

Teminat tamamlama çağrısı

MADDE 17 - (1) Teminat tamamlama çağrısı esas olarak elektronik ortamda yapılır. Takasbank’ın teminat tamamlama çağrısını elektronik ortamda göndermesini müteakip, Katılımcının başkaca bir ihbar ve bildirim gerektirmeksizin çağrıyla ilgili kabul edilir.

- (2) Teminat tamamlama çağrısı yapılan Katılımcı, teminatlarını Takasbank’a yatırır.

- (3) Teminat tamamlama son saatleri BKM tarafından belirlenip Katılımcılara duyurulur.
- (4) Bu Prosedürün 11. maddenin 2. ve 4. fıkralarında BKM tarafından 3 ayda bir, olağanüstü durumlarda ise bu süre beklenilmeden belirlenen, bulundurulması gereken teminat tutarları katılımcılara raporlandığı için Takasbank tarafından her iş günü saat 16:45’de (yarım iş günlerinde saat 11:30’da) yapılan teminat değerlendirme işlemi sonunda eksik teminatı olan katılımcılara teminat tamamlama çağrısı (margin-call) yapılır.
- (a) T Günü saat 16:45’de yapılan çağrı sonunda katılımcıların T+1 günü saat 12:00’ye (yarım iş günlerinde saat 9:30’a) kadar teminatlarını tamamlaması gerekmektedir.
- (b) Yapılan teminat değerlendirme işlemi sonunda eksik teminatı olan katılımcılara T+1 günü saat 07:30 ve saat 11:30 ‘da (yarım iş günlerinde saat 07:30 ve saat 09:00’da) teminat tamamlama çağrısı (margin-call) yapılır.
- (c) T+1 günü saat 12:00’de (yarım iş günlerinde saat 9:30’da) marjın call’a düşen üyelerin her birine tek tek, BKM’ ye ise topluca nihai durum iletilir.
- (5) Takasbank tarafından her gün yapılan günsonu işlemleri ile birlikte teminatların değerlemesi yapılacak olup, teminat değerlemesi sonunda üyeler raporlarda pozisyonlarını anında görebileceklerdir. Marjın call’a düşen üyelere teminat tamamlama çağrısı mail yoluyla saat 07:30 ve saat 11:30’da (yarım iş günlerinde saat 07:30 ve saat 09:00’da) yapılır. T günü saat 12:00’de (yarım iş günlerinde saat 9:30’da) marjın call’a düşen üyelerin her birine tek tek, BKM’ ye ise toplu olarak nihai durum iletilir.
- (6) Yarım iş günlerinde yapılan değerlendirme işleminde değerlendirme saati itibari ile TCMB güncel fiyatları açıklanmamış ise sistemdeki en güncel fiyat (bir önceki değerlemede kullanılan fiyat) dikkate alınır.

Nakit teminatların nemalandırılması

MADDE 18- (1) Katılımcılar tarafından tesis edilen teminatlardan nakit Türk Lirası, kredi riski ve likidite koşulları dikkate alınarak, Takasbank tarafından mümkün olan en iyi koşullarla nemalandırılır. Nemalandırma işlemi, nemaya konu tutarın bankalara depo ya da mevduat olarak yatırılması veya repo işlemine konu edilmesi suretiyle yapılır. Takasbank nemalandırma amacıyla nakit teminatları, tezgahüstü piyasalarda plase edebilir. Olağandışı piyasa koşullarında nemalandırma yapılmayabilir. Piyasa koşulları nedeniyle Takasbank tarafından nemalandırma yapılamaması halinde nema ödenmez.

(2) Nakit teminatların nemalandırma işlemleri saat 15:40’taki Katılımcının Türk Lirası cinsinden Nakit teminatları üzerinden yapılır. 15:40’tan sonra Takasbank’a teminat olarak yatırılan nakit Türk Lirası aynı gün nemalandırılmaz. Yarım iş günlerinde nemalandırma son saati 11:40 olup bu saatten sonra yatırılan Türk Lirası aynı gün nemalandırılmaz.

(3) Nakit teminatın nemalandırılmasından elde edilen brüt nema tutarlarından, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) ve diğer yasal maliyetler ile Takasbank tarafından belirlenen bir oranda “teminat takip ve nemalandırma ücreti” olarak Takasbank tarafından belirlenip tahsil edilecek tutarın düşülmesi suretiyle kalan bakiye, teminat hesaplarına nema olarak eklenir.

(4) Nema istemeyen Katılımcıların bu taleplerini Takasbank’a yazılı olarak iletmeleri gerekmektedir. Buna ilişkin tercihin nemalandırma son saatinden önce sistemde tanımlanmış olması gerekmektedir.

Teminatların nakde çevrilmesi

MADDE 19 – (1) BKM’ ye verilecek teminat saklama hizmeti kapsamında, teminatların satışı yoluyla nakde çevrilmesi gereken durumlarda Takasbank’ın teminat likidasyonu için bulduğu fiyat BKM tarafından kabul edilmiş sayılır ve bu nedenle yapılmış işlemde geri dönüş talep edilemez. Ancak tezgâh üstü veya organize piyasalarda yeterli likiditenin bulunmaması, piyasalarda yeterli derinliğin ve Katılımcının bulunmaması vb. sebeplerle ilgili tutarların aynı gün içerisinde BKM hesaplarına intikal ettirilememesi riski piyasa şartları gereği mümkündür. Bu kapsamda aynı gün içerisinde ilgili tutarların BKM hesaplarına her durumda intikal ettirilebilmesi, Takasbank tarafından taahhüt edilemez.

(2) Teminatların çözülmesine ilişkin tasarruf tamamen BKM’de olup, Takasbank’ın bunu sorgulamakla ilgili bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

(3) BKM talimatı ile nakde dönüştürülen DİBS’ler ve Kira Sertifikaları ile TL teminatlar Takasbank tarafından Takasbank nezdinde BKM adına açılacak bloke hesaba /depoya aktarılır ve işlemler bu hesaplar üzerinden gerçekleştirilir.

(4) BKM talimatı ile nakde dönüştürülen teminatlar BKM’nin TCMB nezdindeki BKM tarafından bildirilen YTH mutabakat hesabına aktarılır. Nakit teminatlar bu hesap dışında başka bir hesaba EFT ile gönderilmez.

(5) Nakit olmayan teminatların nakde çevrilmesi sırasında, BKM hesabından satış yapılan bankaya EMKT ile kıymet aktarımı yapılır ve satış karşılığı tutar karşı banka tarafından YTH Sistemi Hesabına aktarılır.

Teminatların itfa ve kupon ödemesi

MADDE 20– (1) DİBS ve Kira Sertifikası teminatlarının itfa/kupon ödemesine ilişkin tutarlar, vade gününde katılımcıların Takasbank nezdindeki **YTHNT – YTH Rehin Teminat Nakit Hesabına** aktarılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Çeşitli Hükümler

Ücret ve komisyonlar

MADDE 21- (1) Prosedür kapsamındaki verilen hizmetlere ilişkin Takasbank ücret tarifesi, Katılımcılara duyurulur. Takasbank’ın önceden katılımcılara bildirimde bulunmak suretiyle her zaman ücret tarifesinde güncelleme/değişiklik yapma hakkı saklıdır.

(2) Ücret ve komisyonlar, işlemin niteliğine göre işlem esnasında tahsil edilir veya aylık olarak hesaplanarak tahakkuk ettirilir.

(3) Aylık olarak hesaplanan ücret ve komisyonların tahakkuk tarihinden itibaren 3 iş günü içerisinde ödenmesi gerekir.

(4) Süresi içerisinde ödenmeyen aylık komisyonlar Katılımcının serbest hesabından; Katılımcının serbest hesabında yeterli bakiye bulunmaması halinde üyelik teminatından, üyelik teminatının yeterli olmaması durumunda ise teminat hesabında/deposunda bulunan teminat fazlası tutardan re’sen tahsil edilebilir.

(5) Katılım başvurusu sırasında yatırılan üyelik teminatı da süresi içerisinde yatırılmayan komisyonların tahsilatında kullanılır.

Disiplin hükümleri

MADDE 22- (1) Bu Prosedür’de belirlenen yükümlülüklere uymayan Katılımcılar hakkında, Prosedür’de yer alan hükümlere ilave olarak İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Takas Yönetmeliği’nin Yedinci Bölümünde yer alan disiplin hükümleri de uygulanır.

Olağanüstü durumlarda alınacak tedbirler

MADDE 23- (1) Takasbank, YTH Teminat Saklama hizmetinin olumsuz etkileneceğini öngördüğü olağanüstü durumların varlığı halinde alınacak önlemleri belirlemeye ve uygulamaya yetkilidir.

Duyurular

MADDE 24- (1) Prosedür kapsamında yer alan hususlara ilişkin detaylar ve değişiklikler Takasbank tarafından yayımlanacak Genel Mektuplar ve Duyurular ile üyelere duyurulur.

Olağanüstü durumlar

MADDE 25- (1) Olağanüstü durumlarda izlenecek karar alma süreçleri, teknik, işletimsel ve operasyonel yordamlar ile araçlar Takasbank tarafından hazırlanan olağanüstü durum kılavuzu ile belirlenerek üyelere duyurulur.

Sistem iş sürekliliği

MADDE 26- (1) Sistem iş sürekliliği planı ve olağanüstü durum kuralları “Takasbank İş Sürekliliği Yönergesi”, bu yönergeye bağlı alt düzenlemeler ve süreklilik planları ile düzenlenmiştir. İş sürekliliğine ilişkin genel politika metinleri Takasbank web sitesi vasıtası ile katılımcılara duyurulur.

Uygulama esasları

MADDE 27 – (1) Takasbank, bu Prosedür hükümlerini yorumlamaya, bu prosedürde yer almayan ya da açıklık bulunmayan konularda genel hükümleri de göz önünde bulundurarak karar vermeye yetkilidir.

Yürürlük

MADDE 28 - (1) Prosedür yayım tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 29- (1) Prosedür hükümlerini Genel Müdür yürütür.

Ek: 1 : Katılım Şartları

Takasbank' a ilk defa üye olacak katılımcıların aşağıdaki belgeleri temin etmesi gereklidir:

1. Saklama Sözleşmesi ve bu sözleşmeye ait Sözleşme Öncesi Bilgi Formu,
2. Fax Cihazı ile Takasbank'a Gönderilecek Müşteri Talimatları İle İlgili Uygulama Sözleşmesi ve bu sözleşmeye ait Sözleşme Öncesi Bilgi Formu,
3. Nakit, Kıymet, Teminat ve Şartlı Virman ve Elektronik EFT Talimatı Taahhütnamesi ve bu Taahhütnameye ait Sözleşme Öncesi Bilgi Formu,
4. Müşteri Bilgileri Formu,
5. Gerçek Faydalanıcı Bilgi Formu (kaşeli, yetkili ıslak İmzalı),
6. Kuruluş ait Ticaret Sicil Gazetesi ve varsa değişiklikleri gösteren Ticaret Sicil Gazeteleri (Fotokopi),
7. Vergi Levhası (Fotokopi),
8. İmza Sirküleri (noter onaylı ıslak mühürlü),
9. İflas ve konkordato ilan etmediğine dair yazı (bankalar hariç),
10. IP Adres Formu,
11. Üye Kullanıcı Beyanı,
12. FATCA Gerçek Kişi Beyan Formu, (İlgili birim tarafından ayrıca talep edilmesi halinde üyelere istenecektir.)
13. W8-BEN-E-Tüzel-Kişi, (İlgili birim tarafından ayrıca talep edilmesi halinde üyelere istenecektir.)
14. Yetki Belgeleri,
15. Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi Teminat Saklama Hizmeti Katılımcı Sözleşmesi,
16. Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi Teminat Saklama Hizmeti Katılımcı Sözleşmesi Sözleşme Öncesi Bilgi Formu

Not: BDDK Faaliyet İzni fotokopi olarak kabul edilmektedir.

Takasbank'ın üyesi olan bankaların ise sadece aşağıdaki belgeleri temin etmesi gereklidir:

17. Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi Teminat Saklama Hizmeti Katılımcı Sözleşmesi,
18. Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi Teminat Saklama Hizmeti Katılımcı Sözleşmesi Sözleşme Öncesi Bilgi Formu