

TAKAS KREDİSİ UYGULAMA ESASLARI PROSEDÜRÜ

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM	4
Amaç, Kapsam, Dayanak, Tanımlar ve Kısaltmalar	4
MADDE 1- Amaç	4
MADDE 2- Kapsam	4
MADDE 3- Dayanak	4
MADDE 4- Tanımlar ve kısaltmalar.....	4
İKİNCİ BÖLÜM	5
İşlem Sınırları, Limitler, Taahhütname ve Sözleşmeler	5
MADDE 5- Taahhütname ve sözleşmeler	5
MADDE 6- Limit.....	5
MADDE 7- İşlem sınırları	5
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	5
Kredi Kullandırım Süreci	5
MADDE 8- Kredi taleplerinin iletilmesi ve kredi kullandırım saatleri.....	5
MADDE 9- Vade ve vade sonu ödeme saatleri	6
MADDE 10- Takas kredisi türleri, fiyatları ve ödeme esasları.....	6
MADDE 11- Teminat	6
MADDE 12- Takas kredi tutarlarının nemalandırılması	6
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	7
Kredinin Kapanması, Muacceliyet ve Temerrüt	7
MADDE 13- Takas kredisi borcunun kapatılması.....	7
MADDE 14- Takas Kredisi borcunun muacceliyeti.....	7
MADDE 15- Temerrüt.....	7
MADDE 16- Kredi kullandırımının durdurulması	7

BEŞİNCİ BÖLÜM.....	8
Çeşitli ve Son Hükümler	8
MADDE 22- Yürürlükten kaldırılan prosedür	8
MADDE 23- Yürürlük	8
MADDE 24- Yürütme	8

TAKAS KREDİSİ UYGULAMA ESASLARI PROSEDÜRÜ

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak, Tanımlar ve Kısaltmalar

MADDE 1- Amaç

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

MADDE 2- Kapsam

(1) Banka tarafından kullanılan Takas kredileri bu Prosedür kapsamındadır.

MADDE 3- Dayanak

(1) Bu Prosedür; 25/05/2017 tarih ve 328 sayılı Yönetim Kurulu'nda onaylanarak yürürlüğe giren Banka Krediler Yönetmeliği'ne dayanılarak hazırlanmıştır.

MADDE 4- Tanımlar ve kısaltmalar

(1) Bu Prosedürün uygulanmasında;

- a) **Banka:** Takasbank - İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ni,
- b) **Genel Müdür:** Banka Genel Müdürü'nü,
- c) **Takas Kredisi:** Takas ve/veya MKT üyelerinin takas veya merkezi takas yükümlülüklerini yerine getirmede ihtiyaç duyabilecekleri günlük fon ihtiyaçlarını karşılama amacıyla kullanılan kredileri,
- d) **BİAŞ:** Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni,
- e) **Üye:** Kendisine Takas Kredisi limiti tahsis edilen kurumu

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

İşlem Sınırları, Limitler, Taahhütname ve Sözleşmeler

MADDE 5- Taahhütname ve sözleşmeler

(1) Kredi işlemlerinde Takas Kredisi taahhütnamesi kullanılır.

Takas Kredisi Taahhütnamesi: Takas kredisi kullanmak isteyen üyelerin Banka'ya hitaben imzalamaları gereken taahhütnamedir. Üyeler, imzaladıkları taahhütname tutarından daha yüksek miktarda kredi kullanamazlar.

MADDE 6- Limit

- (1) Banka'ca üyeler kullanabilecekleri kredinin üst sınırını belirleyen "**Takas kredisi limiti**" tahsis edilir.
- (2) Üyeye limit tahsis edilebilmesi için Takasbank tarafından yapılan içsel derecelendirme sonucunda asgari C notuna sahip olması gerekir.
- (3) Takas kredisi limitleri, üyelere gizli ve yazılı olarak duyurulur ve belirli zamanlarda revize edilir.
- (4) Üyelerin limit artırım ve limit aktarma talepleri olması durumunda bunlar incelenerek en kısa sürede sonuçlandırılmaya çalışılır.

MADDE 7- İşlem sınırları

- (1) Takas kredisinin alt tutar sınırı yoktur.
- (2) Takas kredisinin üst tutar sınırı ise tahsis edilen Takas kredisi limiti kadardır.
- (3) Tahsis edilecek tutar kredinin talep edildiği güne ilişkin üyenin Pay Piyasasındaki toplam teminat yükümlülüğünün %75'ini aşamaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Kredi Kullandırım Süreci

MADDE 8- Kredi taleplerinin iletilmesi ve kredi kullandırım saatleri

- (1) Üyeler Takas kredisi taleplerini, Banka'ya her gün (saat 14:30'a yarım iş günlerinde ise saat 10:30)' kadar kurum yetkililerince imzalanmış talimatları Takasbank'a faks/elektronik posta yoluyla iletirler. Talimatlar, asılları gelene kadar geçerlidir. Banka bu talepleri kısmen veya tamamen karşılamama hakkına sahiptir.

- (2) Banka'ca karşılanan Takas kredisi kullanım talepleri, Banka tarafından üyelere aynı gün içinde faks/elektronik posta yolu ile bildirilir.

MADDE 9- Vade ve vade sonu ödeme saatleri

- (1) Takas kredisinin azami vadesi O/N (gecelik) tir Kredi arka arkaya 2 defadan fazla kullandırılmaz, 1 kullanım süresi (O/N) ara verildikten sonra tekrar kullanıma açılır.
- (2) Üyeler kullandıkları kredinin vadesinin sonunda borçlarını hesaben en geç saat 14:30'a kadar ödemekle yükümlüdürler. Kredi anapara borçları blokeli teminat hesabından, faiz ve komisyon borçları ise kurumların serbest hesaplarından tahsil edilir.
- (3) Faiz borçları tahsil edilmeden üyeye yeni kredi kullandırılmaz.

MADDE 10- Takas kredisi türleri, fiyatları ve ödeme esasları

- (1) Takas kredisi O/N (gecelik) olarak kullandırılır.
- (2) Banka, kredi için günlük faiz oranı belirler. Her kredi işleminin vade sonunda, Banka tarafından saptanan faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz tutarı ve faiz üzerinden alınacak yasal kesintileri tahsil edilir.

MADDE 11- Teminat

- (1) Üyeler Takas kredisi işlemleri için Bankamız ile imzaladıkları tutar içeren "Takas Kredisi Taahütnamesi"ni imzalamaları karşılığında teminatsız olarak kredi kullanırlar. Bankamız taahütname ile beraber gerekli gördüğü kurum ortaklarından şahsi kefalet talep etme hakkını saklı tutar.

MADDE 12- Takas kredi tutarlarının nemalandırılması

- (1) İşlem teminatına blokeli olarak geçen Takas Kredisi tutarları, Takasbank Fon Yönetimi tarafından nemalandırılır.
- (2) İşlem teminatı olarak geçen Takas Kredisi' nin nemalandırılmasından elde edilen brüt nema tutarlarından BSMV ve benzeri yasal maliyetler ile Pay Piyasası'nca kesilen komisyon ve masraflar düşüldükten sonra elde edilen nema geliri ilgili hesaplara bir sonraki iş günü eklenir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Kredinin Kapanması, Muacceliyet ve Temerrüt

MADDE 13- Takas kredisi borcunun kapatılması

- (3) Vade sonunda kredinin anapara, faiz ve yasal kesintilerinin saat 14:30'a kadar hesaplardan tahsil edilmesi ile kredi borcu kapanır. Anapara, faiz tutarı ve faiz üzerinden alınacak yasal kesintileri ayrı hesaplardan tahsil edilebilir.

MADDE 14- Takas Kredisi borcunun muacceliyeti

- (1) Takas Kredisi aşağıdaki durumlarda muaccel hale gelir:
- Üyelerin Takas Kredisi vade sonu yükümlülüklerini yerine getirmemeleri,
 - Üyenin işlemlerinin yetkili adli ve idari merciler tarafından süreli veya sürekli olarak durdurulması,
- (2) Kredilerin muaccel hale gelmesi ve üyelerin yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda temerrüt hükümleri uygulanır.

MADDE 15- Temerrüt

- (1) Temerrüt durumunda üyenin Banka'daki nakdi, borcuna mahsup edilir. Eğer nakit tutar üyenin borcunu karşılamıyorsa şahsi kefalet alınmış olan kurumlar için hukuki süre başlatılarak kredinin tahsili yoluna başvurulur.
- (2) Temerrüt süresi içinde toplam borca temerrüt faizi uygulanır. Temerrüt faiz oranı, temerrüdün olduğu gün Banka'nın Takas kredisi için uygulamış olduğu en yüksek faiz oranının % 50 fazlasıdır.
- (3) Temerrüde düşen üye temerrüt süresi içinde Takasbank Nakit Kredisi kullanamaz ayrıca Takasbank Nakit Kredisi ve Takasbank Para Piyasasında temerrüde düşen üye temerrüt süresi içinde Takas kredisi kullanamaz.

MADDE 16- Kredi kullanımının durdurulması

- (1) Tahsis edilmiş olan kredi limiti Banka'nın taahhüdü değildir. Kredi kullanımını Banka'ca gerektiğinde durdurulabilir.
- (2) Üye kredi ilişkisinin devamı süresince; protesto, haciz, ihtiyati tedbir gibi mali ve hukuki olumsuzluklar yaşaması veya Kurum ile ilgili olumsuz istihbarat alınması durumlarında Banka'ca kredinin kullanımını durdurulabilir ve mevcut kredisi herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın re'sen kapatılabilir. Kurum olumsuz koşulların ortadan kalktığını hukuki geçerliliği olan belgelerle ispatlaması halinde, Banka yeniden kredi kullanımına başlayabilir.

(3) Aşağıda, (a) bendinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde üyenin kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullandırımı durdurulur. (b), (c) ve (d) bentlerinde belirtilen durumlardan birinin ortaya çıkması halinde ise kredi borcu tasfiye edilerek kredi kullandırımı durdurulur ve Kurumun kredi limiti iptal edilir:

- a) Faaliyetleri süreli veya sürekli olarak durdurulanlar,
- b) Banka'ca periyodik olarak yapılan istihbarat, mali tahlil ve/veya rating çalışması sonucu kredi değerliliği olmadığı tesbit edilenler,
- c) Borçlarını ödememeleri nedeniyle Banka'ca veya diğer finansman kuruluşları ve kamu kurum ve kuruluşları tarafından haklarında kanuni takibe geçilenler
- d) Banka'ca periyodik olarak yapılan istihbarat, mali tahlil ve/veya rating çalışması sonucu belirlenen rating ve özkaynak kriterlerini kaybedenler.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

MADDE 22- Yürürlükten kaldırılan prosedür

- (1) 25/07/2017 tarihinde yürürlüğe giren Takas Kredisi Uygulama Esasları Prosedürü 26/10/2017 tarihi itibarıyla yürürlükten kaldırılmıştır

MADDE 23- Yürürlük

- (1) Bu Prosedür 26/10/2017 tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 24- Yürütme

- (1) Bu Prosedür hükümlerini Genel Müdür yürütür.