

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

ELEKTRONİK REFERANS MEKTUBU YÖNETİM HİZMETİ PROSEDÜRÜ

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Hükümler

Amaç

Madde 1- (1) Bu Prosedürün amacı, bağlı olunan ilgili mevzuat kapsamında Kurum tarafından talep edilen banka referans mektuplarına ilişkin verilerin Takasbank aracılığıyla Bankalardan elektronik ortamda alınması ve Kuruma elektronik ortamda iletilmesi hizmetine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Kapsam

Madde 2- (1) Bu Prosedür, İlgili mevzuat çerçevesinde, Kurum tarafından talep edilen banka referans mektuplarına ilişkin verilerin Takasbank aracılığıyla Bankalardan elektronik ortamda alınması ve Kuruma elektronik ortamda iletilmesi ilişkin hususları kapsar.

Dayanak

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

Tanımlar ve Kısaltmalar

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

- a) **Banka:** Elektronik referans mektubunu düzenleyen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda tanımlanan bankayı,
- b) **Başvuran:** Lehine elektronik referans mektubu düzenlenen gerçek veya tüzel kişileri,
- c) **Elektronik Referans Mektubu (E- Referans Mektubu):** Başvuranların anlık mali durumunu göstermek üzere bankalar nezdindeki mali durumuna ilişkin bilgilerin yer aldığı, ödeme taahhüdü içermeyen, bankalar tarafından belirli standart ve formatta yetkili kişilerce düzenlenen ve Takasbank aracılığı ile elektronik olarak Kuruma iletilen veriyi,
- d) **Genel Müdür:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Genel Müdürü'nü,
- e) **Kurum:** İlgili mevzuat kapsamında referans mektubu talep eden kamu kurum ve kuruluşları ile diğer kuruluşları,
- f) **Takasbank Elektronik Referans Mektubu Yönetim Sistemi (SİSTEM):** E- Referans Mektubunda yer alacak verilerin Bankalarca Takasbank'a aktarılmasını ve Takasbank'tan da Kurum sistemine iletilmesini sağlayan, raporlama yapılmasına imkan veren süreçlerin yürütüldüğü uygulamayı,
- g) **Takasbank Referans Numarası (REFNO):** Başvuranın Kurum'a başvuru anında sunması için gereken ve Takasbank tarafından bankalara iletilen SİSTEM tarafından otomatik olarak üretilen ayırt edici numarayı,
- h) **Prosedür:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Elektronik Referans Mektubu Yönetim Hizmeti Prosedürü'nü

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

E-Referans Mektubuna İlişkin Esaslar

Genel Esaslar

Madde 5- (1) E-Referans Mektubu, belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankalarca kendi sistemlerinde oluşturulur.

(2) E-Referans Mektubunun iletilmesinde Takasbank tarafından oluşturulan web servis dökümanında belirtilen format ve standartlar uygulanır. Uygulamaya ilişkin diğer hususlar Kurum ve Takasbank tarafından belirlenir.

(3) Bankalar tarafından düzenlenen E-Referans Mektubuna ilişkin bilgiler web servisler ile Takasbank'a aktarılır ve Takasbank üzerinden Kurum'a iletilir.

(4) Belirlenen formatta iletilmeyen E-Referans Mektubu bilgileri Takasbank tarafından kabul edilmez.

(5) E-Referans Mektubunun düzenlenme tarihi, E-Referans Mektubunun Takasbank tarafından başarılı olarak SİSTEM'e kabul edildiği tarihtir.

(6) SİSTEM'e aktarılmış olan E-Referans Mektubu verileri sisteme girildiği andaki güncel veriler olup, söz konusu verilerin SİSTEM'e aktarıldıktan sonra başvuranın mali durumunda meydana gelebilecek değişiklikleri kapsamaz. Verinin iletildikten sonra değişmesinden Banka ya da Takasbank sorumlu değildir.

(7) Mali durumun değişmesi halinde E-Referans Mektubunun yenilenmesinden Başvuran sorumludur.

E-Referans Mektuplarının Düzenlenmesi ve İletilmesi

Madde 6- (1) Başvuran, Banka'ya başvurarak ilgili Kurum'a verilmek üzere E-Referans mektubu talebini iletir.

(2) Banka E-Referans Mektubunu kendi sisteminde yetkili personelleri tarafından çift aşamalı olarak oluşturur.

(3) Oluşturulan E-Referans mektubuna ait bilgiler Takasbank tarafından iletilen formatta web servisler aracılığı ile Takasbank'a aktarılır.

(4) Takasbank tarafından gerekli kontroller yapılarak Başvurana verilmek üzere bir REFNO üretilir ve web servisler aracılığı ile Banka'ya ve Kurum'a iletilir.

(5) Banka REFNO bilgisini Başvurana iletir.

(6) Takasbank, Bankadan aldığı E-Referans Mektubu bilgisini web servisler aracılığı ile Kurum'a iletir.

(7) Başvuran, Banka tarafından kendisine verilen REFNO ile Kurum'a başvurur.

(8) Kurum, Başvuran tarafından kendisine iletilen REFNO ile sistemden E-Referans Mektubunu sorgular.

E-Referans Mektuplarının izlenmesi

Madde 7- (1) E-Referans Mektuplarına ilişkin bilgiler Kurum ve Bankalar tarafından E-Referans Mektubunun SİSTEM tarafından kabul edildiği andan itibaren REFNO bazında sorgulanarak izlenebilir.

(2) Kabul kriterlerini taşımayarak reddedilen E-Referans Mektupları, Banka kullanıcıları tarafından ret nedenleri ile birlikte izlenebilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Ücret ve Komisyonlar

Madde 8- (1) Takasbank'ın bu Prosedür kapsamında sunmuş olduğu hizmetler karşılığında uygulanacak ücret ve komisyonlar, Takasbank tarafından belirlenir.

(2) Takasbank'ın önceden bildirimde bulunmak suretiyle her zaman ücret tarifesinde güncelleme, değişiklik yapma hakkı saklıdır.

(3) İş Bu Prosedür kapsamında verilen hizmetlere ilişkin Takasbank ücret tarifesi, Takasbank internet sitesinde yayımlanır.

(4) Reddedilen E-Referans Mektuplarına Takasbank Elektronik Referans Mektubu Yönetim Hizmeti ücreti tahakkuk ettirilmez.

Olağanüstü durumlar

Madde 9- (1) Takasbank, Elektronik Referans Mektubu Yönetim Hizmetine ilişkin işlemlerinin olumsuz etkileneceğini öngördüğü olağanüstü durumların varlığı halinde alınacak önlemleri belirlemeye ve uygulamaya yetkilidir. Takasbank söz konusu önlemleri ve uygulamaları en kısa sürede Kuruma bildirir.

Sistem İş Sürekliliği

Madde 10- (1) Sistem iş sürekliliği planı ve olağanüstü durum kuralları, "Takasbank İş Sürekliliği Yönergesi" ve Takasbank İş Sürekliliği Yönergesi'ne bağlı alt düzenlemeler ve 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 11- (1) Prosedür'de hüküm bulunmayan hallerde İlgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Uygulama Esasları

MADDE 12- (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 13- (1) Prosedür kapsamında yer alan hususlara ilişkin değişiklikler www.takasbank.com.tr web sitesi üzerinden duyurulur.

Yürürlük

Madde 14- (1) Prosedür yayım tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

Madde 15- (1) Prosedür hükümlerini Genel Müdür yürütür.