

TAKASBANK ELEKTRONİK REFERANS MEKTUBU YÖNETİM SİSTEMİ ÜYELİK SÖZLEŞMESİ

MADDE 1-TARAFLAR

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank)

Tebliğata Esas Adresi: Reşitpaşa Mh. Borsa İstanbul Cd. No:4 34467 Sarıyer-İstanbul

Ticaret Sicil Müdürlüğü ve Numaraları: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü 276870

Vergi Dairesi ve Numaraları: Büyük Mükellefler V.D. 4810026931

Mersis Numaraları: 0481002693100015

Telefon Numarası: 0 212 315 2525

Fax Numarası: 0 212 315 2526

E-posta: tsy@takasbank.com.tr

Kep Adresleri: takasbank@hs01.kep.tr

..... A. Ş. (Banka)

Tebliğata Esas Adresi:

Ticaret Sicil Müdürlüğü ve Numaraları:

Vergi Dairesi ve Numaraları:

Mersis Numaraları:

Telefon Numarası:

Fax Numarası:

E-posta:

Kep Adresleri:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ile Banka ayrı ayrı "Taraflar", birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

MADDE 2-TANIMLAR

- Banka (Üye)** : Elektronik Referans Mektubunu düzenleyen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda tanımlanan bankayı,
- Muhatap Kurum/KURUM** : İlgili mevzuatı kapsamında referans mektubu talep eden kamu kurum ve kuruluşları ile diğer kuruluşları,
- Başvuran** : Lehine Elektronik Referans Mektubu düzenlenen gerçek veya tüzel kişileri,
- Bilgi** : Sözleşme kapsamında Tarafların birbirlerine sağladığı her türlü işlenmiş veriyi,

**Elektronik Referans
Mektubu**

: Başvuranın anlık mali durumunu göstermek üzere bankalar nezdindeki kullanılmamış nakdi veya gayri nakdi kredisi ya da üzerinde kısıtlama bulunmayan mevduatına/katılma hesabına/cari hesabına ilişkin bilgilerin yer aldığı, ödeme taahhüdü içermeyen, bankalar tarafından Kurum'un belirlediği standart ve formatta yetkili kişilerce düzenlenen ve Takasbank aracılığı ile elektronik olarak Kuruma iletilen veriyi,

Gizli Bilgi

: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) ile verilerin korunmasına ve verilerin gizliliğine ilişkin ilgili diğer mevzuat kapsamında tarafların birbirleri ile paylaştıkları her türlü veriyi,

IP Adresi

: Takasbank sistemlerine erişim sağlayacak bu sözleşmenin tarafı bankaya ait internet IP adresini,

Prosedür

: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Elektronik Referans Mektubu Yönetim Hizmeti Prosedürü'nü,

**Takasbank Referans
Numarası (REFNO)**

: Başvuranın KURUM'a başvuru anında sunması için gereken ve Takasbank tarafından bankalara iletilen SİSTEM tarafından üretilen ayırt edici numarayı,

**Takasbank Elektronik
Referans Mektubu Yönetim
Sistemi (SİSTEM)**

: Elektronik Referans Mektuplarına ait bilgilerin Bankalarca Takasbank'a aktarılmasını ve Takasbank'tan da KURUM sistemine iletilmesini sağlayan, raporlama yapılmasına imkan veren ve diğer tüm süreçlerin yürütüldüğü uygulamayı,

Veri

: Sözleşme kapsamında tarafların birbirlerine sağladığı her türlü kayıt/kayıtları

ifade eder.

MADDE 3- AMAÇ VE KAPSAM

- 1) Bu Sözleşme, bankaları temsile yetkili kişilerce düzenlenerek Takasbank'a aktarılan Elektronik Referans Mektubu verilerinin elektronik ortamda SİSTEM aracılığıyla KURUM sistemine iletilmesine ilişkin Prosedür kapsamında belirlenen usul ve esaslar ile tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenler.

MADDE 4- BANKA’NIN HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

- 1) Banka, SİSTEM’e aktarmış olduğu Elektronik Referans Mektubu verilerinin sisteme girildiği andaki güncel veriler olduğunu; söz konusu verilerin SİSTEM’e aktarıldıktan sonra müşterinin mali durumunda meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle banka sistemindeki verilerle farklılık gösterebileceğini, bu nedenle Takasbank’a herhangi bir sorumluluk yüklenemeyeceğini,
- 2) Banka, Takasbank’ın Elektronik Referans Mektuplarına ilişkin verileri KURUM ile paylaşacağını, ilgili mevzuat uyarınca müşterilerini bu konuda bilgilendirmekle ve gerekmesi halinde müşteri onaylarını almakla yükümlü olduğunu,
- 3) Banka, Elektronik Referans Mektuplarının, düzenlemeye yetkili çalışanları tarafından düzenleneceğini, banka tarafından referans mektubu düzenlenmesi amacıyla yapılan tüm işlemlerin imzaya yetkili kişiler tarafından iç yönergelerine uygun olarak gerçekleştirileceğini, yetkili kişilerin ad ve soyad bilgilerinin her zaman güncel olduğunu, Takasbank’ın Banka çalışanlarının temsil yetkilerini kontrol sorumluluğu bulunmadığını ve hatalı ya da yetkisiz kişiler tarafından düzenlenmiş Elektronik Referans Mektupları ile ilgili Takasbank’ın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını,
- 4) Yetkilendirdiği temsilcilerinin gerçekleştirdiği her türlü işlemde doğan yükümlülükler açısından sınırsız sorumlu olduğunu,
- 5) Banka, kendisine teslim edilen kullanıcı kod ve şifrelerinin muhafazasından kendisinin sorumlu olduğunu, kullanıcı kod ve şifreleriyle yapılan işlemlerden, kullanıcı kod ve şifrelerinin kullanıcıların rızası ya da rızası dışında üçüncü kişilerin eline geçmesi sonucu yapılan iş ve işlemlerden sorumlu olduğunu, kullanıcı kod ve şifrelerinin üçüncü kişilerin eline geçtiğinin bildirilinceye kadar yapılan işlemlerin kendisi için bağlayıcı olduğunu, bu nedenle Takasbank’a herhangi bir sorumluluk atfedilemeyeceğini,
- 6) Banka, bu sözleşme kapsamında KURUM’a iletilecek Elektronik Referans Mektuplarına ilişkin her türlü işlemin sadece SİSTEM aracılığı ile gerçekleştirileceğini,
- 7) Banka, Elektronik Referans Mektuplarına ilişkin Takasbank ücret tarifesinde belirlenen ve her ay sonunda tahakkuk ettirilen ücretleri tahakkuk tarihini takip eden üç iş günü içinde ödeyeceğini,
- 8) Takasbank’ın herhangi bir gerekçe ile banka tarafından düzenlenerek doğrudan KURUM’a iletilen Elektronik Referans Mektuplarından sorumlu olmadığını,
- 9) İşbu Sözleşme kapsamında sağlanan servislerin ve/veya uygulamaların bütününe veya herhangi bir bölümünün bozma, değiştirme, tersine mühendislik yapma amacıyla kullanılması; servislerin ve uygulamalara bağlı olduğu sistemler üzerine makul olmayan veya orantısız derecede büyük yükler getiren ya da söz konusu sistemleri her ne suretle olursa olsun engelleyecek, durduracak, aksatacak, bozacak, değiştirecek bir şekilde servis ve uygulamaya erişim sağlanmaya çalışılması; servis ve uygulama üzerinde otomatik program, robot, veri madenciliği, veri taraması yapılması veya sistemleri kullanılması ve bu şekilde servis ve uygulamada yer alan herhangi bir içeriğin tamamının veya bir kısmının izinsiz kopyalanması, yayınlanması, kullanılması;

işbu Sözleşme ile belirlenen kullanım sınırları dışında olup hukuka aykırılık teşkil etmektedir. Banka'nın Sözleşme hükümlerine aykırı olarak yapılan işlemlerden haberdar olması halinde gerekli tedbirlerin alınması amacıyla durumu en kısa sürede Takasbank'a bildireceğini,

- 10) Banka, Takasbank tarafından belirlenen format ve standartlara uygun olmayan Elektronik Referans Mektubu bilgilerinin SİSTEM'e aktarılacak üzere iletilmesi halinde reddedileceğini, bu nedenle Takasbank'a herhangi bir sorumluluk yüklenemeyeceğini,
- 11) Banka, bu Sözleşme konusu ve kapsamı ile sınırlı olarak kendi sistemi üzerinde yapacağı geliştirmeler ile ilgili olarak Takasbank'tan herhangi bir hak ve alacak talep etmeyeceğini,
- 12) Banka bu Sözleşme konusu ile ilgili gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili olarak doğabilecek anlaşmazlıkların çözümünde, uyuşmazlık konusu işlemle ilgili sadece Takasbank teyit mesajlarının, bilgisayar kayıtlarının, Takasbank'a iletilen Elektronik Referans Mektubu verilerinin ve Takasbank tarafından tutulan diğer kayıtların kesin delil olduğunu,
- 13) Banka, kendi nezdinde oluşan herhangi bir bilgi güvenliği ihlalinin derhal TAKASBANK'a bildirmekle yükümlü olduğunu,
- 14) Sistemin kesintisiz ve güvenli işletiminde sürekliliği sağlamak amacıyla TAKASBANK tarafından yapılan sistem değişikliklerine belirlenen sürelerde uyum sağlayacağını ve davet edildiği testlere iştirak edeceğini

kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 5- TAKASBANK'IN HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Takasbank;

- 1) Elektronik Referans Mektuplarına ilişkin hizmetlerinin gerçekleştirilmesi için Banka ile KURUM arasında iletişimi SİSTEM üzerinden sağlayacak olan altyapının kurulması ve işletilmesinden,
- 2) Belirlenen standartlarda Banka tarafından oluşturulan Elektronik Referans Mektuplarına ilişkin verilerin KURUM'a iletilmesinden ve ilgili taraflara sorgulama imkanının sağlanmasından,
- 3) Bilgi web servisleri çerçevesinde referans mektubu sorgulamalarında kullanılmak üzere Takasbank sisteminde kayıtlı;
 - a) Elektronik Referans Mektubu bilgileri, kurum kodu, idare kodları, kullanım amacı kodları, Banka kodları ve EFT sistemindeki şube kodlarını KURUM ile paylaşmaktan,
 - b) Elektronik Referans Mektubu bilgileri, kurum kodları, idare kodları ve kullanım amacı kodlarını Bankalar ile paylaşmaktan

sorumludur.

- 4) Takasbank, SİSTEM'e aktarılmış olan Elektronik Referans Mektubu verilerinin sisteme girildiği andaki güncel veriler olduğunu; söz konusu verilerin SİSTEM'e aktarıldıktan sonra başvuranın mali durumunda meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle banka sistemindeki verilerle farklılık gösterebileceğini, bu nedenle Bankaya herhangi bir sorumluluk yüklenemeyeceğini

kabul beyan ve taahhüt eder.

MADDE 6- TARAFLARIN ORTAK HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

- 1) Taraflar Sözleşme kapsamında verdikleri hizmetler için kendi bünyelerinde gerekli teknik ve idari tedbirleri alacaklarını,
- 2) Taraflar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, ve 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nda yer alan özel düzenleme gereğince, işbu Sözleşme kapsamında edindiği her türlü bilgi ve/veya verinin Gizli tutulması hususunda gerekli tedbirlerin alınmasından, bu bilgileri kendisinden doğrudan veya dolaylı olarak talep eden yetkisiz üçüncü kişiler ile paylaşılmasından sorumludur. Resmi makamların talepte bulunması halinde; resmi makamın tayin edeceği cevap süresinin sona ermesinden makul süre öncesinde talep iletilen taraf diğer tarafı bilgilendireceklerini,
- 3) Taraflar, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında ilgili mevzuattan doğan tüm yükümlülüklerini yerine getireceğini beyan ve taahhüt eder. Taraflar işbu Sözleşme kapsamında ve ilgili mevzuat uyarınca gerekli olması halinde birbirlerinden bilgi ve belge talep edebileceğini,
- 4) Taraflar, Sözleşme'nin sona ermesi durumunda birbirlerine ait verilerin tümünü tarafların mevzuattan kaynaklanan saklama süresi sonunda kendi sistemlerinden geri dönüşümsüz olarak imha edeceklerini,
- 5) İşbu Sözleşme kapsamında sağlanan bilgiyi ve/veya veriyi ilgili mevzuattaki yükümlülüklerine aykırı olarak yurtdışına aktarmayacaklarını,
- 6) Sözleşme konusu hizmetin ifası kapsamında olmak üzere sistemin çalışılabilir tutulması ve bilgi güvenliğinin sağlanabilmesi amacıyla teknik açıdan gerekli tüm tedbirleri alacaklarını,
- 7) Sözleşme kapsamındaki her türlü fikri haklarının kendi mülkiyetinde kalacağını ve birbirlerinin fikri sınai mülkiyet haklarını ihlal etmeyeceklerini,
- 8) Elektronik sistemlerinde yapacağı planlı bakım ve güncellemelerden bu Sözleşme kapsamında yapılacak işlemlere ilişkin olanlar hakkında en az 10 gün önceden, plansız olarak yapılan bakım ve güncellemeleri ise derhal diğer tarafa bildireceklerini,
- 9) Sözleşme ile verilen hizmete ilişkin iş ve işlemlere dair iz kayıtlarını tutacaklarını ve bu kayıtları en az on yıl süre ile saklayacaklarını, gerekmesi halinde yetkili merciler ile paylaşacaklarını
kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 10) Taraflar arasında bilgi işlem sistemleri arasında sürekli aktif durumda bulunan yedekli veri iletişim hattı tesis edilecektir.
- 11) Tarafların sistemleri arasında veri iletimi taraflar arası IP kısıtlaması uygulanarak internet üzerinden sağlanacaktır.

- 12) Taraflar arasındaki bağlantı üzerinden, Tarafların işlemlerinde ihtiyaç duyulacak bilgiler, karşılıklı olarak aktarılacaktır. Bu iletimin aktarım sıklığı tarafların talebi ile teknik imkanlar elverdiği ölçüde değiştirilebilecektir.
- 13) Taraflar karşılıklı olarak mutabık kalmadıkça, karşı tarafın işlerini aksatabilecek veri aktarım sıklığı değişikliği ya da aktarıma konu olan veride kısıtlama yapmayacaktır.
- 14) SİSTEM'e aktarılan Elektronik Referans Mektubu verileri sisteme girildiği andaki güncel verilerdir. Bu veriler, başvuranın mali durumunda SİSTEM'e aktarıldıktan sonra meydana gelebilecek değişiklikleri kapsamaz. Verinin iletilmesinden sonra mali durumunda meydana gelebilecek değişikliklerden Banka ve Takasbank sorumlu değildir.
- 15) Tarafların, ihtiyaç duyulan yazılımların hazırlaması ve günün ihtiyaçlarına göre güncel tutması gerekmektedir.

MADDE 7- ELEKTRONİK REFERANS MEKTUPLARININ DÜZENLENMESİ VE İLETİLMESİ

- 1) Bu Sözleşme kapsamındaki Elektronik Referans Mektubu, belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankalarca kendi sistemlerinde oluşturulur.
- 2) Elektronik Referans Mektubunun iletilmesinde uyulması gereken format ve standartlar ile uygulamaya ilişkin diğer hususlar KURUM ve Takasbank tarafından belirlenir ve düzenlenen referans mektuplarının bu formata uygun olması gerekir.
- 3) Bankalar tarafından düzenlenen Elektronik Referans Mektubuna ilişkin bilgiler web servisler ile Takasbank'a iletildikten sonra Takasbank tarafından referans mektubunu düzenletene verilmek üzere bir REFNO üretilerek web servisler aracılığı ile Banka'ya iletilir.
- 4) Belirlenen formatta iletilmeyen Elektronik Referans Mektubu bilgileri Takasbank tarafından kabul edilmeden derhal reddedilir.
- 5) Belirlenen usul ve esaslar ile söz konusu format ve standartlara uygun olarak düzenlenmeyen, düzenlense dahi Takasbank aracılığı ile usul ve esaslara uygun olarak gönderilmeyen veya alınmayan herhangi bir Elektronik Referans Mektubuna ait bilgiler, bu Sözleşme kapsamında Elektronik Referans Mektubu olarak kabul edilemez.
- 6) KURUM'a sunulacak Elektronik Referans Mektupları ancak elektronik ortam üzerinden Takasbank'a iletilir.
- 7) KURUM'a başvuranın, başvuru anında, Takasbank tarafından üretilen REFNO ile başvuru yapması gerekmektedir. KURUM, bu REFNO ile sistemden Elektronik Referans Mektubunu sorgular.

MADDE 8- SÜRE, FESİH ve SONUÇLARI

- 1) Sözleşme süresizdir. Taraflar'dan herhangi birinin işbu Sözleşme'nin sona ereceği tarihten en az 6 (altı) ay önce fesih talebini imza yetkisine sahip kişi / kişiler tarafından imzalanmış yazı ile karşı Tarafa bildirmesi halinde, tek taraflı olarak işbu Sözleşme'yi feshedebilecektir.

Sözleşme'ye uyulmadığının belirlenmesi halinde ise, Sözleşme'ye uymayan Tarafa yazılı bildirimde bulunmak suretiyle düzeltilmesi için makul süre verilecektir. Aykırılığın devam etmesi halinde Sözleşme tek taraflı ve haklı nedenle ayrıca bir süre verilmeksizin feshedilebilecektir.

MADDE 9- ÜCRET VE KOMİSYONLAR

- 1) Takasbank'ın 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) Bu Sözleşme kapsamında uygulanacak Takasbank ücret tarifesi, Takasbank internet sitesinde yayımlanır.
- 4) Reddedilen Elektronik Referans Mektuplarına Takasbank Elektronik Referans Mektubu Yönetim ücreti tahakkuk ettirilmaz.
- 5) Banka, hizmet kapsamında www.takasbank.com.tr adresinde yer alan ücret tarifesinde belirlenmiş olan tutar ya da oran üzerinden hesaplanmak suretiyle tahakkuk ettirilecek olan hizmet bedellerini müşterilerinden tahsil etmek suretiyle her ay sonunda Takasbank'a öder. Ödenmemesi halinde Takasbank, bankanın serbest cari hesabından resen tahsil etme hakkında sahiptir.
- 6) Ödenmeyen komisyon borçları için gecikme (temerrüt) faizi uygulanır. Temerrüt faizi olarak ticari avans faiz oranı kullanılacaktır.

MADDE 10-TEBLİGATLAR VE YETKİLİ MAHKEME

- 1) Taraflar arasında yapılacak her türlü bildirimin imza yetkisine sahip kişi / kişiler tarafından yazılı olarak yapılması gerekmektedir. Taraflar'ın bu Sözleşme'de yazılı adresleri tebligat adresleridir. Taraflar'dan herhangi biri, tebligat adresini değiştirse bile, değişikliğe ilişkin olarak karşı Tarafa yazılı bildirim yapılmıyca kadar işbu Sözleşme'de yer alan adreslere yapılan tebligatlar geçerli bir tebliğin yasal sonuçlarını doğuracaktır.
- 2) İşbu Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına göre yorumlanıp uygulanacaktır. İşbu Sözleşme ile ilgili olarak ortaya çıkan tüm uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul (Merkez) Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

MADDE 11- MÜCBİR SEBEPLER VE BEKLENİLMEYEN HALLER

- 1) Taraflar, Sözleşme'nin imzası sırasında öngörülemeyen, Taraflar'ın çalışma imkânlarını kısmen veya tamamen, geçici veya daimi olarak durduracak derecede meydana gelen doğal afet, harp, yangın, grev vb. gibi mücbir sebepler ile mevzuat değişikliği gibi, Taraflar'ın kontrolü haricinde ortaya çıkan hallerde sorumlu olmayacaktır. Taraflar'ın sorumsuzluğu bu hallerin devamı ile sınırlıdır. Mücbir sebebin ortaya çıkışının derhal imza yetkisine sahip kişi / kişiler tarafından imzalı olarak resmi yazı ile karşı Tarafa bildirilmesi ve bildirim imkânının olmadığı hallerde

(Deprem vb.) Resmi merciilerce yapılacak duyurular ve resmi belgeler (Kamu Kurumlarınca yapılan ilanlar v.b.) ile tevsik edilmesi gerekmektedir. Bu halin 3 (üç) aydan fazla sürmesi halinde Sözleşme Taraflar'dan birinin yazılı bildirimiyle feshedilebilecektir. Taraflar'dan hiçbirisi, yukarıda açıklanan durumlar nedeniyle Sözleşme'yi feshetme ve/veya Sözleşme'nin uygulanmaması veya gecikmesi nedeniyle uğradığı zararları talep etme hakkına sahip olmayacaktır.

MADDE 12- YÜRÜRLÜK

- 1) Bu sözleşme taraflarca iki nüsha olarak tarihinde imzalanmış olup, imza tarihinde yürürlüğe girer.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. adına;

İmza
Adı Soyadı
Ünvanı

.....adına ;

İmza
Adı Soyadı
Ünvanı