TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

PİYASALAR GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
HAZİNE İŞLEMLERİ MÜDÜRLÜĞÜ

DEVLET İÇ BORÇLANMA SENETLERİ (DİBS) ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ PİYASASI

UYGULAMA TALİMATI

ANKARA

OCAK, 2003

İÇİNDEKİLER

I. KAPSAM

II. AMAÇ

III. DİBS ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ PİYASASI'NA KATILMA KOŞULLARI

IV. DİBS ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ PİYASASI'NIN ÇALIŞMA ESASLARI

V. DİBS ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ PİYASASI TEMİNATLARI

DİBS ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ PİYASASI UYGULAMA TALİMATI

I) KAPSAM

Bu talimat, Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) Ödünç İşlemleri Piyasası işlemlerine taraf olan bankaların uyması gereken kuralları içermektedir. Bu talimatta açıklık bulunmayan hallerde, genel hükümler ile bankacılık sisteminde genel kabul görmüş kurallar ve standartlar uygulanacaktır.

II) AMAÇ

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Bankamız) bünyesinde kurulmuş bulunan DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası, bankalararası DİBS piyasalarının derinleşmesi çerçevesinde Piyasa Yapıcılığı Sistemi'nin bir destekleyici unsuru olmak kaydı ile bankacılık sisteminde atıl tutulan DİBS'lerin daha verimli kullanılmasını sağlamak amacıyla, DİBS fazlası olup bunu kısa dönemde plase etmek isteyen bankalar ile DİBS ihtiyacı bulunup bu ihtiyacını karşılamak isteyen Piyasa Yapıcısı bankaların birbirleriyle karşılaştırıldığı bir piyasadır.

III) DİBS ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ PİYASASI'NA KATILMA KOŞULLARI

DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Hazine) tarafından Piyasa Yapıcısı olarak seçilen bankalar ödünç DİBS alma ve verme işlemlerine taraf olabilecekler, Piyasa Yapıcısı olarak yetkilendirilmeyen bankalar, sadece ödünç DİBS veren taraf olabileceklerdir. Kurumsal ve bireysel yatırımcılar ile diğer finansal kurumlar ise, özel mevzuatlarında yer alan kısıtlamalar saklı kalmak kaydıyla, bankalar aracılığı ile ödünç veren taraf olabileceklerdir.

Piyasada işlem yapmak isteyen bankaların;

a) Bankamızın Açık Piyasa İşlemleri, Bankalararası Para Piyasası ve Döviz ve Efektif Piyasası Müdürlüklerinde işlem yapma yetkilerine sahip olmaları,

b) EFT II / EMKT üyesi olmaları,

c) DİBS Ödünç İşlemleri Taahhütnamesini imzalayarak Bankamıza göndermeleri,

d) Piyasada işlem yapacak birimlerinin adı, adresi, telefon, ve telefaks numaraları ile işlem yapmaya yetkili elemanlarının isim ve ünvanlarını Bankamız, Hazine İşlemleri Müdürlüğü'ne yazılı olarak bildirmeleri,

gerekmektedir.

Ayrıca, piyasada işlemler DİBS teminatları karşılığında gerçekleştirileceğinden, piyasada işlem yapmak isteyen Piyasa Yapıcısı

bankaların, Bankamız EMKT bünyesinde “DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası Teminat Deposu” (021) açtırmaları gerekmektedir.

IV) DİBS ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ PİYASASI'NIN ÇALIŞMA ESASLARI

1. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın Konumu

DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda Bankamız işlemlere taraf olmayıp, sadece aracı sıfatıyla bulunmaktadır. Söz konusu piyasada yapılan işlemler nedeniyle ortaya çıkan yükümlülüklerin ilgili taraflarca zamanında ve tam olarak yerine getirilmemesi durumunda ortaya çıkacak zarardan Bankamız sorumlu tutulamayacaktır.

2. İşleme Konu Kıymetler

Piyasada sadece Hazine tarafından ölçüt ihraç (benchmark) olarak kabul edilen DİBS’ler ödünç alma/verme işlemlerine konu olacaktır. Hazine tarafından ölçüt olmaktan çıkarılan kıymetler ile gerçekleştirilmiş ve vadesi gelmemiş işlemler, işlemin vadesine kadar devam edecektir.

3. İşlem Vadesi

DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası’nda 1 Hafta, 2 Hafta, 1 Ay ve 3 Ay’lık vadelerde işlem yapılabilecek, maksimum vade, ödünce konu olan DİBS’in itfası ya da kupon ödemesinden bir gün önce olacaktır. Piyasada ileri valörlü işlem yapılamayacaktır.

4. Kıymet Bazında Ödünç Alma Limiti ve Toplam Limit

DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası’nda Hazine tarafından ihraç edilen her bir ölçüt DİBS stokunun % 5’i kıymet bazında ödünç alma limitidir. Kıymet bazında ödünç alma limiti toplamları, piyasanın toplam işlem yapabilme limiti olacaktır. Buna göre, söz konusu toplam limit, her bir ölçüt DİBS ihracından sonra artacaktır.

5. Bankalara Limit Tahsisi ve Kullanımı

DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda işlem yapmak isteyen her Piyasa Yapıcısı banka için ödünç alabilme limiti kıymet bazında belirlenecektir. Piyasa Yapıcısı bankalar için ödünç DİBS alma limiti hesaplamasında, başlangıçta Piyasa Yapıcısı bankaların 22 Temmuz 2002 tarihinden itibaren Hazine’nin ihraç ettiği Türk Lirası cinsi DİBS’lerden piyasanın açıldığı tarihe kadar geçen sürede aldıkları ve itfa edilmemiş tutarlar toplamının oransal payları dikkate alınacaktır. Her bir

banka için elde edilecek oranın DİBS bazında piyasada ödünç alabilme limiti ile çarpılması sonucunda Piyasa Yapıcısı bankanın kıymet bazında ödünç alabilme limiti belirlenecektir. Piyasanın açıldığı tarihten itibaren bankaların borç alabilme limitleri aynı kriter çerçevesinde 3 ayda bir yeniden değerlendirilecektir. Limit artırımı durumunda, Piyasa Yapıcısı bankanın bu imkanını bildirimle birlikte hemen kullanabilmesi mümkün olabilecektir. Limit düşürülmesi durumunda ise bildirim sırasında Piyasa Yapıcısı bankanın outstanding işlem stoku yeni limitten fazla ise bankanın limiti işlem vadeleri geldikçe düşürülecektir.

Her banka için saptanacak DİBS ödünç alabilme limitleri bankalara ayrı ayrı bildirilecek ve her bir işlem için bankaların limit durumları takip edilerek, ödünç DİBS alabilme limitinden ödünç aldığı tutar düşülecektir.

6. Piyasa'nın Çalışma Saatleri

DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nın çalışma saatleri 11:00 – 12:00 ve 13:00 – 15:00 olacaktır.

7. Piyasa İşlemleri

a) Piyasada teklifler nominal 500 milyar TL ve katları olarak verilecektir.

b) DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda ödünç veren konumunda olan bankaların tekliflerinin işleme konulabilmesi için teklif edilen tutardaki DİBS'i, EMKT nezdinde açılacak olan Bankamızın "DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası Deposu" (016) hesabına AKTR-ISTE (İstanbul Şubesi) mesajı ile önceden göndermeleri, ödünç DİBS almak isteyen Piyasa Yapıcısı bankaların taleplerinin işleme konulabilmesi için ise Bankamız nezdinde, bankalar adına açılacak olan (021) no'lu teminat depolarına DEPO-AKTR mesajı ile gönderecekleri teminata konu olacak DİBS'leri bulundurmaları gerekmektedir.

c) İşlem yapacak bankalar, taleplerini/tekliflerini EFT sisteminden, HABR-DIBS mesajı ile Bankamıza ileteceklerdir. Bankalar EFT sistemi aracılığı ile "Giriş" ve "İptal" olmak üzere iki tür mesaj gönderebileceklerdir. Gönderilmiş talep/teklif mesajlarında sonradan değiştirme yapmak mümkün olamayacaktır. Bu teklif/talepler ilgili banka tarafından iptal edilmedikçe geçerliliğini koruyacaktır. Bankaların teklifleri/talepleri her an gerçekleşmiş olabileceğinden, iptal mesajları gönderildiğinde, daha önce yaptıkları tekliflerin/taleplerin tamamının gerçekleşmiş olması halinde bu iptal işlemi geçersiz sayılacak, ancak talebin/teklifin kısmen gerçekleşmesi durumunda kalan kısım için iptal işlemi yapılabilecektir. Karşılaşmayan teklif ve talepler gün sonunda otomatik olarak iptal edilecektir.

DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda, işlemler bilgisayar ortamında otomatik olarak karşılaştırılmaktadır. Sistemin etkin işlemesini sağlamak amacıyla bankaların EFT sistemi aracılığıyla gönderecekleri taleplerini/tekliflerini, iptal ettirilmediği sürece değişmeyecek olan ve

taleplerine/tekliflerine ilişkin EFT mesajı yaratılırken verilen işlem referans numarası ile takip etmeleri gerekmektedir.

EFT sisteminin geçici bir süre için hizmet verememesi durumunda işlem yapacak bankalar, taleplerini/tekliflerini Bankamız, Hazine İşlemleri Müdürlüğü'nün 309 18 56 - 58 (3 Hat) numaralı telefonlarına bildireceklerdir.

d) DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda en cazip talep en yüksek orana sahip ödünç DİBS alma talebi, en cazip teklif ise en düşük orana sahip DİBS ödünç verme teklifidir. Piyasa işlemleri ile ilgili en son bilgiler Reuters Servisi aracılığıyla tüm sisteme bildirilecek, ancak sistemde kopukluk ya da gecikme olması halinde Bankamızdaki bilgiler her türlü işlem için geçerli olacaktır. Ölçüt DİBS'lerle ilgili, piyasada bekleyen en iyi talep ve teklifler ile en son gerçekleşen işlemlere ait bilgiler katılımcılara, Reuters sisteminde Bankamıza ait "CBTU", "CBTV" sayfaları kullanılarak verilecektir. Piyasada bekleyen diğer talep/teklifler aynı sayfalarla ilgili derinlik sayfalarından ("CBTW" ve "CBTX") izlenebilecektir.

e) Reuters ekranındaki bilgileri gören ya da Bankamızı arayarak en son verileri öğrenen banka, bu tekliften daha düşük oran ile ödünç DİBS vermek üzere EFT mesajı gönderdiğinde bir önceki ödünç verme teklifine ait bilgilerin yerini daha cazip yeni teklif alacaktır. Aynı şekilde, daha yüksek orandan ödünç DİBS alma talebi gönderdiğinde ekranda bir önceki ödünç alma talebine ait bilgiler, yerini yeni talebe bırakacaktır. Böylelikle piyasanın devamlılığı sağlanmış olacaktır. Bir katılımcının talebi/teklifi hiç bir zaman kendi teklifiyle/talebiyle eşleşmeyecektir.

f) Sistemde talep ve tekliflerin karşılaştırılması için DİBS tanımının ve işlem vadesinin birebir uyuşması gerekmektedir. Talep/teklif edilen ödünç oranlarının birbirine eşit olması şart değildir. Girilen talebe/teklife göre daha iyi ya da aynı olan ödünç oranından (bekleyen teklif/talep oranından) işlem gerçekleşecektir. Aynı ödünç oranından bekleyen talep/tekliflerde ise işlemin karşılaşmasında emir zamanı öncelikli olacaktır.

g) Bir bankanın bildirdiği ödünç alma/verme işlemi oranından ödünç DİBS almak veya vermek istediği tutarların sadece bir bölümünün piyasada kabul görmesi durumunda bankalar talep ve tekliflerinin kısmen karşılanmış olma halini kabul edecektir.

h) Ödünç DİBS alan Piyasa Yapıcısı banka, ödünç almış olduğu DİBS'i, işlem vadesinde en geç saat 10:30'a kadar EMKT nezdindeki Bankamızın "DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası Deposu" (016) hesabına aktarmak zorundadır. Ödünç DİBS alma bedelini ise yine işlem vadesinde en geç saat 10:30'a kadar MERB-ODC1 mesajı ile EFT sistemi aracılığıyla gönderecektir. Bu işlemler için kullanılacak mesajlarda şube kodu (02) İstanbul Şubesi olarak girilecektir.

8. Ödünç Alma / Verme Oranı

Ödünç alma/verme oranının belirlenmesinde rekabetçi piyasa koşulları geçerli olacaktır. Buna göre, katılımcılar ödünç almak ya da vermek istedikleri DİBS'in nominal tutarı ile birlikte, bu tutar üzerinden hesaplanacak olan ödünç alma/verme oranını talep/teklif edeceklerdir. Talep/teklif edilecek oranların yıllık bazda (basit) tanımlanması gerekmektedir. Hesaplamalarda bir yıl 365 gün olarak kabul edilecektir.

9. Teminat Blokajı

Ödünç DİBS alan bankanın teminatına vadede yükümlülüğünü yerine getirinceye kadar ödünç aldığı DİBS'in Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatı esas alınarak hesaplanan net değeri toplamı üzerinden Bankamız tarafından belirlenen fazla bulundurma oranları dikkate alınarak blokaj konulacaktır.

Teminat olarak bloke tutulan DİBS'ler Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar esas alınarak hesaplanacak ve gün başında Bankamız tarafından yine Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar üzerinden yeniden değerlenecek, teminatın eksik kalması durumunda ise ilave DİBS talep edilecektir. Bu talep ilgili banka tarafından ek teminatın istendiği gün en geç saat 10:30'a kadar karşılanacak, karşılanmaması durumunda ise bankanın piyasada yeni işlem yapması mümkün olmayacaktır. Teminatın eksiğinin ortaya çıktığı gün dahil olmak üzere iki iş günü içerisinde teminat eksiğini tamamlamayan banka işlem vadesinde yükümlülüğünü yerine getirmemiş gibi kabul edilecektir.

10. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Komisyonu

Piyasada yapılan işlemlerden Bankamızca başlangıçta piyasanın faaliyete başlamasından itibaren 6 ay süre ile komisyon alınmayacaktır. Daha sonraki dönemde gerçekleştirilecek işlemlerden komisyon alınması durumunda Bankamızca alınacak komisyon tutarı, her işlem için o günkü Resmi Gazete değeri üzerinden hesaplanan net tutarın belirlenecek bir oranında olup, her iki taraftan da ayrı ayrı alınacaktır.

11. Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

Piyasada ödünç DİBS veren bankanın alacağı gelir üzerinden hesaplanacak BSMV, işlem vadesinde ödünç DİBS alan Piyasa Yapıcısı bankadan tahsil edilerek ödünç DİBS veren banka hesabına aynı gün valörle alacak kaydedilecektir. Bu tutar ilgili vergi dairesine DİBS ödünç veren banka tarafından süresinde yatırılacaktır.

Ayrıca, piyasada gerçekleştirilen işlemlerden Bankamızca komisyon alınması durumunda, söz konusu komisyon üzerinden hesaplanacak BSMV de bankalardan ayrıca tahsil edilecektir.

12. Piyasada Gerçekleşen İşlem Teyidleri

İşlem teyidleri günlük olarak yapılacak ve aynı gün EFT sistemi aracılığı ile HABR-GENL mesajı formatında gönderilecektir. "Taahhütname"nin 10. maddesine göre DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'ndaki işlemler, Bankamızca bankalara gönderilecek teyid mesajları ile gerçekleşmiş sayılacaktır.

Gönderilen teyid mesajlarında aşağıdaki bilgiler yer alacaktır:

- "Ödünç DİBS alana"

a: İşlem Referans Numarası,
b: Kıymetin Tanımı,
c: İşlem Tarihi,
d: Başlangıç Valörü,
e: Bitiş Valörü (Vade Tarihi),
f: DİBS Ödünç Oranı (%),
g: Nominal Tutar,
h: Vade Türü,
i: DİBS Ödünç Bedeli,
j: DİBS Ödünç Bedeli BSMV,
k: TCMB Komisyon Bedeli,
l: TCMB Komisyon Bedeli BSMV.

- "Ödünç DİBS verene"

a: İşlem Referans Numarası,
b: Kıymetin Tanımı,
c: İşlem Tarihi,
d: Başlangıç Valörü,
e: Bitiş Valörü (Vade Tarihi),
f: DİBS Ödünç Oranı (%),
g: Nominal Tutar,
h: Vade Türü,
i: DİBS Ödünç Bedeli,
j: DİBS Ödünç Bedeli BSMV,
k: TCMB Komisyon Bedeli,
l: TCMB Komisyon Bedeli BSMV.

13. Yaptırımlar

DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'ndan ödünç DİBS alan bir banka vadesinde DİBS'i iade etmeyip, ödünç DİBS alma bedelini ödemediği takdirde, ilgili bankanın teminat deposunda işlem karşılığında bloke olarak tutulan DİBS'ler ikincil piyasada nakde çevrilecek ve öncelikle söz konusu DİBS piyasadan karşılanmaya çalışılacaktır. DİBS'in ikincil piyasadan karşılanamaması durumunda, Hazine Piyasa'nın işleyişinin sürdürülebilmesini teminen, teminat olarak tutulan DİBS'lerin Resmi Gazete'de ilan edilen fiyatı üzerinden erken itfasını gerçekleştirecek ve ödünç DİBS alma bedeli, komisyon ile BSMV tutarları düşüldükten sonra kalan tutar karşılığında ödünç işlemine konu olan DİBS'lerin tamamını, Resmi Gazete'de ilan edilen fiyat veya işlemiş faizli değerden düşük olanın altında kalmamak

koşuluyla, belirlenecek fiyattan ihraç edecektir. Bu doğrultuda, bankanın yükümlülüğünü yerine getirmesini teminen bankanın nezdimizdeki her türlü hesaplarına da el konulabilecektir. Yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle ödünç alan bankadan ödünç DİBS alma bedeli iki katı olarak tahsil edilecek ve bu bedel üzerinden hesaplanacak BSMV de alınacaktır.

Bu uygulamalara ek olarak, DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda yükümlülüğünü yerine getiremeyen bankanın piyasa ve/veya piyasaların tümünde işlem yapma yetkisi, geçici veya sürekli olarak kaldırılabilecektir.

14. Diğer Hususlar

EFT sisteminin geçici bir süre için hizmet verememesi durumunda, Piyasa'da işlem yapacak bankaların işlem yapma yetkisi verdikleri veya verecekleri elemanlar, işlem yapma yetkilerinin kaldırıldığı tarafımıza yazılı olarak bildirilmedikçe, Piyasa'da gerçekleştirilen her türlü işlemi talimatımızca banka için belirlenen limitler çerçevesinde yapabileceklerdir.

V) DİBS ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ PİYASASI TEMİNATLARI

1. DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda ödünç almak isteyen Piyasa Yapıcısı bankalar yapmak istedikleri işlemler karşılığında, aşağıda belirtilen oranlarda DİBS'i teminat olarak tesis edeceklerdir:

- Vadesine 1 yıldan az kalan TL cinsinden DİBS'ler için % 120 Blokaj,

- Vadesine 1 yıldan az kalan, yurt içinde ihraç edilen "Dövizli / Dövize Endeksli Kıymetler için % 120 Blokaj,

- Vadesine 1 yıldan çok kalan TL cinsinden DİBS'ler için % 120 Blokaj,

- Vadesine 1 yıldan çok kalan, yurt içinde ihraç edilen "Dövizli / Dövize Endeksli Kıymetler için % 120 Blokaj.

2. DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda işlem yapan Piyasa Yapıcısı bankaların teminat deposuna teslim ettikleri DİBS'lere blokaj konulurken, yukarıda belirtilen kıymet türü sıralaması esas alınacak, ayrıca kıymet türü bazında da vadeye en yakın olandan başlanacaktır.

3. Piyasa Yapıcısı bankanın teminat olarak bloke tutulan DİBS'lerinin değerinin gün başında yeniden değerlenmesi sonucunda istenilen oranların tutturulamaması durumunda, halihazırda bloke edilen DİBS tutarı, bloke tutulması zorunlu DİBS tutarından %5 oranına kadar eksik ise ilave teminat talep edilmeyecektir. Söz konusu eksik tutarın %5'den fazla olması durumunda ise ilgili bankadan gün başında, eksik tutarın tamamını karşılayacak ilave teminat talep edilecektir. Bununla birlikte, gün başında yukarıda belirtilen oranda eksik teminatı olan Piyasa Yapıcısı bankanın gün içinde ödünç alma talebinde bulunabilmesi için teminatını madde (1)'de belirtilen oranlara erişene kadar artırması gerekmektedir.

4. Piyasa Yapıcısı bankalar, EMKT nezdinde bulunan teminat depolarına, her türlü giriş ve çıkışlar için Bankamız, Hazine İşlemleri Müdürlüğü'nden onay alacaklardır.

5. DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'na teminat olarak yatırılan kıymetlerin ne kadarlık ödünç DİBS alabilme limitine tekabül ettiği, Bankamızca belirlenen blokaj oranları da dikkate alınarak, söz konusu

DİBS'lerin Bankamızca günlük olarak Resmi Gazete'de yayımlanan değerleri üzerinden hesaplanacaktır.

6. DİBS'ler, vadesine 1 iş günü kalıncaya kadar teminat olarak kabul edilecektir.

7. DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda ayrıştırılmış DİBS'lerin teminat olarak kabul edilebilmesi, kıymetin anapara ve tüm kuponlarının teminat deposuna aktarılması ile mümkün olacaktır. Anapara ya da ayrı ayrı kuponlar teminat olarak kabul edilmeyecektir.

8. Teminat olarak üzerinde kupon taşıyan Devlet Tahvili verilmiş ise, kupon ödeme dönemlerinden 1 iş günü önce teminat olarak verilen DİBS'ler Piyasa Yapıcısı banka tarafından değiştirilecektir. Ayrıca, bu kuponlara ait mali servis işlemlerinden ilgili banka sorumlu olacaktır.

9. DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda gereğinde DİBS ödünç almalarda kullanılmak üzere Bankamıza teminat olarak verilen DİBS'lerden piyasadan DİBS ödünç alınması halinde teminatını teşkil eden ve borç tutarının Bankamızca belirlenen oranlarda fazlası kadar olan DİBS'ler düşüldükten sonra, artan kısım disponibiliteye sayılacaktır.

10. Bankalarca ödünç vermek üzere EMKT sistemi ile gönderilmiş olan ancak piyasada talep olmaması nedeniyle ödünç verilememiş olan DİBS'ler, piyasanın kapanış saatinde ilgili bankanın 501 no'lu Serbest Depo hesabına otomatik olarak aktarılacaktır.

DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası işlemleri ile ilgili bilgi ve danışma için;

HAZİNE İŞLEMLERİ MÜDÜRLÜĞÜ

Telefonlar:

(312) 309 18 56 – 58

Fax:

(312) 309 18 59

EK:1

DİBS ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ PİYASASI TAAHHÜTNAMESİ
TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İDARE MERKEZİ

ANKARA

Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) Ödünç İşlemleri Piyasası'na kabul edilmemiz halinde;

1- DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda gerçekleştirilecek tüm işlemler için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (Bankanız) bu konulardaki tebliğleri ve talimatları hükümleri ve bu taahhütname şartlarının uygulanacağını,

2- Bu piyasada gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili olarak Bankanızın her türlü düzenleyici ve değiştirici idari yetkiye sahip olduğunu ve söz konusu yetkilerin kullanılmasına karşı hiçbir itiraz hakkımızın bulunmadığını,

3- DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda Bankanızın işlemlere taraf olmayıp, sadece aracı sıfatıyla bulunduğunu, söz konusu piyasada yapılan işlemler nedeniyle ortaya çıkan yükümlülüklerin ilgili taraflarca zamanında ve tam olarak yerine getirilmemesi durumunda ortaya çıkacak zarardan Bankanız'ın sorumlu tutulamayacağını,

4- DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda ödünç DİBS alma işlemi yapabilmeye yetkilendirildiğimiz takdirde, ödünç alabileceğimiz DİBS limitlerinin tespiti ve bu limitlerin arttırılıp eksiltilmesi konularında Bankanızın yetkili olduğunu,

5- DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda ödünç DİBS alma işlemi yapabilmeye yetkilendirildiğimiz takdirde, ödünç alabileceğimiz maksimum DİBS tutarı karşılığında, Bankanızın tebliğleri ve talimatları doğrultusunda teminat olarak vereceğimiz DİBS'lerin tutarının ve bu DİBS'lerin piyasa değeri esas alınarak hesaplanan ve Bankanızca kararlaştırılan oranlarda fazlası kadar olacağını, vadelerinin ve kompozisyonlarının Bankanızca belirlenecek sınırlar içinde olacağını ve Bankamızın söz konusu DİBS'lerin bu vadeler ve kompozisyon içinde kalmasını takip ve teminle mükellef olduğunu, vadeleri dolmasına rağmen geri çekilmeyen ve Bankanız nezdindeki depolarda saklanan DİBS'lerimiz üzerinden Bankanızca belirlenecek şartlarla muhafaza ücreti ödeyeceğimizi,

6- DİBS ödüncü talep ve/veya teklifinde karşılaşmayan işlemlerin başvurularının piyasa kapanışında otomatik olarak iptal edilmiş sayılacağını, Bankamızca DİBS ödüncü talep ve/veya teklifi yapıldığında bu isteklerin her an gerçekleşmiş olabileceğini, dolayısıyla vazgeçme kararımız bildirildiğinde, daha önce yaptığımız isteklerin gerçekleşmiş olması halinde vazgeçme isteğimizin geçersiz sayılacağını ve önceki isteğimiz sonuçları ile bağlı kalacağımızı,

7- DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda ödünç DİBS alma işlemi yapabilmeye yetkilendirildiğimiz takdirde, DİBS ödünç alan sıfatıyla ödünç aldığımız DİBS'i anlaşma vadesinde Bankanız nezdindeki DİBS ödünç işlemleri deposunda, ödünç alma bedelini ve Bankanız komisyon tutarını (komisyon alınması durumunda) nakden veya hesaben Ankara Şubeniz nezdindeki Serbest Tevdiat Hesabımızda hazır bulundurmayı, hazır bulundurmamamız durumunda ve/veya mali durumumuzun ciddi surette zayıfladığı kanaatine varılması, bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme iznimizin kaldırılması, tasfiyeye girmemiz ve konkordatoya uğramamız ile

ödemelerimizin tatil, aciz, haciz ve iflas hallerinde Bankanızın, teminat olarak tutulan DİBS'leri nakde çevirmeye, ödünç alma bedelini ve komisyon tutarını ise nezdinizde bulunan herhangi bir hesabımızdan mahsuba yetkili olduğunu ve bu mahsubun İcra ve İflas Kanunu açısından tek taraflı olarak Bankanız kasasına girmiş değer sayılacağını,

8- DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda gerçekleştirilecek her işlem için Bankanızın tespit ederek yayımlayacağı oranda komisyon ödeyeceğimizi, Bankanızca saptanan komisyon oranlarının her zaman değiştirilebileceğini,

9- DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'ndaki işlemlerin herhangi bir aşamasında doğacak ve doğabilecek sair vergilerin DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası Uygulama Talimatı'nda belirtilen doğrultuda, tarafımızca ödeneceğini;

10- DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'ndaki işlemlerin, Bankanızın Bankamıza göndereceği teyit mesajları ile gerçekleşmiş sayılacağını,

11- Bankanızın teyit mesajlarının tarafımıza ulaşmasından sonra hata, hile ve iktisadi müzayaka iddialarımızın geçerlilik taşıyamayacağını,

12- DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda, Bankanızca tespit edilen çalışma saatleri dışındaki taleplerimizin dikkate alınmayacağını, bu saatlerin Bankanızca tarafımıza bildirilerek her zaman değiştirilebileceğini,

13- DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'nda gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili olarak doğabilecek anlaşmazlıkların çözümünde sadece o işlemle ilgili Bankanız telefon tutanaklarını, Bankanız teyit mesajlarını, bilgisayar kayıtlarını, Elektronik Fon Transferi Sistemi kayıtlarını ve diğer kayıtları kesin delil olarak kabul ettiğimizi ve bu kabul beyanını bir yazılı delil sözleşmesi olarak kabul ettiğimizi,

14- Bankanız tebliğleri ve talimatları hükümlerine ve bu taahhütname şartlarına aykırı davranmamız halinde hiç bir itiraz hakkımız olmaksızın Bankanızın tek taraflı işlemiyle DİBS Ödünç İşlemleri Piyasası'ndan çıkarılabileceğimizi,

15- Bankanız ile Bankamız arasında bu taahhütnameden doğan uyuşmazlıklarda Ankara Mahkemeleri ve İcra Dairelerinin yetkili olacağını

peşinen kabul ve taahhüt ederiz.

Banka Adı :

Yetkili İmzalar :

İsimler :

Ünvanlar :

İmza Tarihi :