

**TASARRUF MEVDUATI SİGORTASI VE FİNANSAL İSTİKRAR FONU MENKUL
KIYMET KREDİ (SWAP) İŞLEMİ HAKKINDA TEBLİĞ**

AMAÇ

1. Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu tarafından yapılacak menkul kıymetlerin geri alma taahhüdü ile satım işlemi ve bankalar ile yapılacak sözleşmelere ilişkin şekil ve asgari koşullar, 32/2009 sayılı Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu Yasası'nın 8'inci maddesinin 2'inci fıkrasının ve 10'ncü maddesinin 3'ncü fıkrasının verdiği yetkiye dayanılarak bu Tebliğ ile düzenlenmiştir.

TEFSİR

2. Bu Tebliğde geçen;

“Banka”, Bankalar Yasası kuralları çerçevesinde faaliyet gösteren bankayı,

“Donuk Kredi”, Bankalar Yasası'nın 23'ncü maddesinin 6'ncı fıkrası altında yayımlanan Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği çerçevesinde 3., 4. ve 5. gruptaki krediyi,

“Fon”, 32/2009 sayılı Yasa ile kurulan Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu'nu,

“Yasa”, 32/2009 sayılı Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu Yasası,

“Menkul Kıymet”, 32/2009 sayılı Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu Yasası'nın 3'ncü maddesinde öngörülen amaçlarla sınırlı olarak KKTC Merkez Bankası'nda depo edilmiş, üçüncü şahıslar lehine sonuç doğurmayan ve herhangi bir suretle diğer şahıslara devir veya temlik edilemeyen menkul kıymeti,

“Menkul Kıymet Kredi (Swap) İşlemi”, Bankadan devralınacak ilgili donuk kredi karşılığı Menkul kıymetin geri alma taahhüdü ile satımını,

“Merkez Bankası”, KKTC Merkez Bankasını,

“Sözleşme”, Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemi nedeniyle Banka ile Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu arasında imzalanacak sözleşmeyi,

“Taraflar”, Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu'nu ve ilgili bankayı,

“Yönetim Kurulu”, Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu Yönetim Kurulu’nu,

ifade eder.

KAPSAM

3. Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu Yasası’nın 9 ’ ncu maddesinin 3 ’ ncü fıkrasında yer alan faaliyetlerde bulunmak üzere, bu Tebliğ’de yer alan menkul kıymet üzerinde, Tebliğin 10’ncu maddesinde belirlenen yazılı bir sözleşme uyarınca, bankanın ilgili donuk kredisi karşılığında, banka ile belirli bir vadede, belirli bir fiyattan, Menkul Kıymet Kredi (Swap) İşlemi yapmaları, bu Tebliğ hükümlerine tabidir.

**İŞLEM KONUSU
MENKUL
KIYMET**

4. (1) Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemine konu olabilecek menkul kıymet, 32/2009 sayılı Yasanın amaçları bakımından Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu tarafından ihraç edilebilecek likidite senedidir.
- (2) Likidite senedini temsilen Fon’ca verilen saklama makbuzları üzerinden 3. şahıslara yönelik herhangi bir işlem yapılamaz.

**LİKİDİTE
SENEDİNİN
NOMİNAL
DEĞERİ**

5. Bakanlar Kurulu onayı ile Fon tarafından çıkarılacak likidite senedinin nominal değeri 1 (Bir Türk Lirası) TL’dir.

**VADE
VE FAİZ
ORANI**

6. (1) Menkul Kıymet Kredi (Swap) işleminde vade, ilgili menkul kıymetin itfa tarihini aşmamak kaydıyla, serbestçe belirlenebilir. Vade sonu işgünü olarak tespit edilir.
- (2) Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemi faizsiz (iskontosuz)’dir.

**MENKUL
KIYMET**

7. Bu Tebliğ hükümleri çerçevesinde Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemi aşağıdaki esaslara göre yapılır:

KREDİ

(SWAP) İŞLEMİNİN ESASLARI

- (1) Taraflar arasında, işlemlerin genel esaslarını düzenleyen yazılı bir sözleşme yapılır.
- (2) Verilen likidite senedi sadece ilgili bankaya devralınan krediye özgü olarak verilir. Banka söz konusu likidite senedini 3. kişilere devredemez. Böyle bir devir işlemi durumunda 3. kişiler herhangi bir hak sahibi olamazlar ve Fona karşı herhangi bir talepte bulunma hakkı elde edemezler. Banka devrettiği likidite senedinden Fona sorumlu olmaya devam eder.
- (3) Banka likidite senedi hakkını ikincil piyasada ve/veya başka amaçlarla kullanamaz. Böyle bir işlemin vuku bulması durumunda dahi 3. kişiler herhangi bir hak sahibi olamazlar, Fona karşı herhangi bir talepte bulunma hakkı elde edemezler ve ilgili Bankanın Fona karşı sorumluluğu devam eder.
- (4) Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemi taraflar arasında kararlaştırılan şekilde yapılarak likidite senedi ve donuk kredi sözleşmede belirlenen usuller dahilinde işleme konulur. Banka tarafından ödenecek Komisyon veya masraf bedeli yine sözleşmede belirlenen şekilde ödenir.
- (5) Vade sonunda taahhütler karşılıklı yerine getirilerek kararlaştırılan şekilde Donuk Kredi ilgili bankaya devredilir ve likidite senedi Fona geri verilir.

İŞLEM HÜKÜMLERİ

8. Menkul Kıymet Kredi (Swap) işleminde likidite senedinin mülkiyeti vade sonuna kadar ilgili Bankaya, donuk kredinin mülkiyeti ise vade sonuna kadar Fona geçer. Likidite senedinin bankaya hiçbir zaman herhangi bir getirisi olamaz. Vade sonunda ise likidite senedinin mülkiyeti Fona, donuk kredinin mülkiyeti ise tekrar bankaya geçer. Vade sonunda iade edilmeyen likidite senedi herhangi bir hak doğurmaz.

**TESLİM
ESASLARI**

9. Menkul Kıymet Kredi (Swap) işleminde, işleme konu olan likidite senedi bankaya teslim edilmez, Merkez Bankası'nın deposunda saklanır. Likidite senedinin bankalar hesapları arasında aktarım ve mutabakat hesaben yapılır. Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemi nedeniyle Fona devredilecek bankalara ait donuk kredinin Fona usulüne uygun olarak devri hesaben yapılır. Ancak tahsilat, Fon nam ve hesabına banka tarafından yapılır ve söz konusu tahsilat bankaya ait olur. Banka yapılan tahsilatı Fona bildirmekle yükümlüdür. Yapılan tahsilat tutarına tekabül eden likidite senedi eş zamanlı olarak Fon hesabından mahsup edilir. Yapılan tahsilatın küsurlu olması halinde, küsurat atılmak suretiyle çıkan miktar esas alınır.

**SÖZLEŞMENİN
ŞEKİL VE
İÇERİĞİ**

10. (1) Menkul Kıymet Kredi (Swap) işleminde sözleşmenin taraflar arasında yazılı şekilde yapılması şarttır.
- (2) Bu sözleşmede aşağıdaki hususlara yer verilmesi zorunludur:

- (a) Fon ve ilgili bankanın ticaret ünvanı,
- (b) Anlaşmanın taraflar arasındaki Menkul Kıymet Kredi (Swap) Tebliğinin genel esaslarını içerdiği, tarafların anlaşmasını müteakip iki nüsha olarak düzenlenen makbuzun bir nüshasının işlem esnasında karşı tarafa teslim edileceği, diğer nüshasının ise Fon'da saklanacağı,
- (c) Fonun sözleşmenin içeriğine uygun olarak, Bankanın donuk kredisine karşılık likidite senedi satmayı ve vade sonunda donuk krediyi Bankaya vererek likidite senedini geri almayı; ilgili bankanın da donuk krediyi Fona vererek likidite senedini satın almayı ve vade sonunda donuk

krediyi geri almayı ve likidite senedini geri vermeyi karşılıklı olarak kabul ettiklerine dair taahhüt,

- (d) Bankanın edimini ifada temerrüde düşmesi halinde Fona ödeyeceği gecikme faizi ve gecikme faizinin türü ve tutarı,
- (e) Bankanın vade sonunda likidite senedini geri vermemesi ve/veya likidite senedinin banka tarafından 3. kişilere devredilmesi ve/veya ikincil piyasada işlem görmesi hallerinde, likidite senedinin kendiliğinden geçersiz olacağı, 3. kişilerin herhangi bir hak sahibi olamayacakları ve Fona karşı herhangi bir talepte bulunma hakkı elde edemeyecekleri; Ancak ilgili bankanın Fona karşı sorumlu olmaya devam edeceği,
- (f) İşlem nedeniyle bankanın devredeceği donuk kredinin devir şekli, ödenecek komisyonun veya masrafın şekli ve miktarı,
- (g) Dekontları imzalamaya, donuk krediyi devretmeye, ödemeleri yapmaya ve kabule, sözleşme ve gerekli diğer işlemler için tarafları temsile yetkili kişilerin adı ve soyadı ile temsil yetkilerinin kapsamı,
- (h) Tebligat adresleri,
- (i) Sözleşmenin süresi,

- (i) Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemine konu olan likidite senedinin KKTC Merkez Bankası nezdinde düzenlenecek şekilde “Depo” edileceği,

hususları yer alır.

- (3) Taraflarca iki nüsha halinde hazırlanan ve imzalanan sözleşmenin hükümleri, anlaşmada belirtilen süre içinde taraflar arasında yapılan işlemlerde uyulacak genel esaslarını oluşturur.

KAYIT ESASLARI

11. (1) Fon, Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemine konu olan likidite senedi hesap hareketlerini işlem tarafları itibariyle banka bazında, işlemten doğan taahhüt ve sorumluluklarını da nazım hesaplara intikal ettirmek suretiyle izler.

- (2) Fon, bu Tebliğ uyarınca yapacağı işlemlerde, bankalara vereceği bir kod numarası üzerinden bankaların kayıtlarını izler.

KOMİSYON ORANI

12. Fon, Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemi nedeniyle ilgili bankadan işlem tutarı üzerinden %0.05 (on binde beş) oranda komisyon alır.

**BAŞVURU
USULÜ**

13. Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemi için yapılacak başvurular, Bankalar tarafından doğrudan Merkez Bankası'na yapılacaktır. Bankacılık sektörünün likiditesi, finansal istikrara sağlayacağı katkı, kredi devretmek isteyen bankanın mali yapısı, ilgili kredi borçlusunun içinde bulunduğu sektör ve mali yapısı konusunda yapılan inceleme sonucunda Merkez Bankası tarafından uygun bulunan talepler, değerlendirilmek üzere Fona bildirilir. Merkez Bankası tarafından uygun bulunmayan talepler, doğrudan reddedilerek ilgili bankaya bildirilir.

**KABUL
EDİLECEK
KREDİLERİN
ALT VE ÜST**

14. (1) Fon, kendisine gelen her türlü başvuruyu inceler ve takdir hakkını kullanarak başvuruyu kabul etmekte veya reddetmekte serbesttir. Fonun kabul etmediği kredilerden dolayı herhangi bir sorumluluğu yoktur.

**SINIRI VE
LİMİTE
UYGUNLUĞU**

- (2) Fon tarafından bankalara geri alma taahhüdü ile satılacak likidite senedinin toplam miktarı önceden Yönetim Kurulu'nca banka bazında belirlenir.

- (3) Bankalar tarafından Menkul Kıymet Kredi (Swap) işlemi için talepte bulunulacak donuk kredinin alt sınırı her bir hesap itibarıyla 100.000 (Yüz Bin Türk Lirası)TL ve üst limiti her bir hesap itibarıyla 5.000.000 (Beş Milyon Türk Lirası) TL'yi geçemez.

- (4) Bankanın Fona devredeceği donuk kredinin limite uygunluğu belirlenirken, ilgili kredinin Bankalar Yasası'nın 23'ncü maddesinin 6'ncı fıkrası altında

yayımlanan Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği çerçevesinde 3. grup donuk kredi sınıfına tabi olduğu tarihteki miktar esas alınır.

**BANKANIN
BİLGİ VERME
YÜKÜMLÜLÜĞÜ**

15. Banka, donuk kredi ile ilgili Fonun talep edeceği her türlü bilgi ve evrakı Fona vermekle yükümlüdür.

YÜRÜRLÜK

16. Bu Tebliğ Resmi Gazetede yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

