



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

BASEL III - LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI UYGULAMASI

**SIKÇA SORULAN SORULAR VE
AÇIKLAMALAR**

Soru No: 21

İlgili Hüküm: Yönetmelik 30 uncu maddesinin (1) numaralı fıkrasının (e) bendi ile 15 inci maddesinin (4) numaralı fıkrası uygulaması

Konu: Nostro hesapların operasyonel mevduat/katılım fonu olarak değerlendirilmesi

Soru: "Nostro hesaplar" kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu olarak değerlendirilir mi?

Cevap: Yönetmeliğin 30 uncu maddesinin (1) numaralı fıkrasının (e) bendi;

"Aşağıda belirtilen işlem ve varlıklar üzerinden nakit girişi hesaplanmaz.

(...)

e) Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu.

(...)"

hükmünü, 15 inci maddesinin (4) numaralı fıkrası;

"Bu Yönetmelik uygulamasında, bankadan alınacak takas, saklama veya nakit yönetimi hizmeti için bankada tutulan mevduat/katılım fonundan aşağıdaki özellikleri taşıyanlar operasyonel mevduat/katılım fonu olarak değerlendirilir.

a) Mevduatın/katılım fonunun söz konusu işlemleri gerçekleştirmek için tutuluyor olması ve amacının faiz geliri/kâr payı elde etmek olmaması.

b) Mevduatın/katılım fonunun diğer hesaplardan ayrı hesaplarda izlenmesi ve bu hesaplarda fazla fon tutulmasını sağlayacak şekilde herhangi bir teşvik sağlanmaması.

c) Mevduat/katılım fonu hesaplarının asgari 12 aydır aktif olarak işliyor olması,"

hükmünü, aynı maddenin (9) numaralı fıkrası ise;

"Takas, saklama ve nakit yönetimi hizmetleri için tutulması gerekenin üzerindeki mevduat/katılım fonu ile muhabir bankacılık işlemlerinden veya portföy yönetimi faaliyetlerinden kaynaklanan mevduat/katılım fonu operasyonel mevduat/katılım fonu olarak değerlendirilmez."

hükmünü amirdir.

Bu kapsamda, muhabir bankalarla yapılacak takas, saklama veya nakit yönetimi işlemleri amacıyla açılan nostro hesaplar, operasyonel mevduat/katılım fonu olarak değerlendirilmemektedir. Dolayısıyla bu hesaplar üzerinden nakit girişı hesaplanmalıdır.