

İHSAN AKAR
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR
ULUDAĞ BAĞIMSIZ DENETİM VE Y.M.M A.Ş
Cumhuriyet Mah. FSM Bulvarı Yağmur(150) Sok. Rızvanoğlu-Çamlık Site No:12 A
Blok Kat: 7 D: 13 Nilüfer/Bursa
Tel: 0 541 3966882 -0 224 2401329(pbx.) 0224 2401329
www.uludagbagimsizdenetimymm.com.tr

Sirküler No : 2024/16

08.03.2024, Bursa

Konu : e-Teminat Mektubu İşlemleri hakkında

88 Sıra Nolu Muhasebat Genel Müdürlüğü “e-Teminat Mektubu İşlemleri” konulu Genel Tebliğ 02.03.2024 tarih ve 32477 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmıştır.

Bu Tebliğin amacı; Bankalar veya sigorta şirketlerince ilgili mevzuatına göre kapsam dahilindeki kamu idarelerine hizmet veren muhasebe birimlerine teslim edilmek üzere elektronik belge olarak oluşturulan teminat mektupları ile kefalet senetlerinin doğrulanması, iletilmesi, muhafaza edilmesi, tazmin edilmesi, iadesi ile vade güncelleme işlemlerinin elektronik ortamda yürütülmesine ilişkin usul ve esaslar ile teknik kuralları belirlenmiştir. Mevzuatlarına göre 2 Mart 2024 tarihinden itibaren kamu kurum ve kuruluşlarına verilmesi gereken banka teminat mektuplarının veya sigorta şirketleri kefalet senetlerinin ilgili muhasebe birimlerine elektronik ortamda iletilmesi gerekecektir.

Teknik altyapının oluşturulmasından sonra uygulama başlayacağından, özellikle vergi iadelerine yönelik; vergi dairesi müdürlüklerine verilmesi gereken teminat mektuplarının /kefalet senetlerinin, önceden olduğu gibi kağıt ortamında mı yoksa elektronik ortamda mı verilebileceği konusunda görüş alınarak banka veya sigorta şirketinden teminat / kefalet senedi talep edilmesi tavsiye edilmektedir.

A- e-Teminat Mektubunun Düzenlenmesi, Doğrulanması Ve İletilmesi İşlemleri:

-e-Teminat Mektubu, ilgili mevzuatındaki hükümlere göre belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankalar veya sigorta şirketlerince kendi sistemlerinde oluşturulur. Banka düzenlemiş olduğu e-Teminat Mektubunu ETMP aracılığıyla e-Teminat Uygulamasına iletir.

-Sigorta şirketi düzenlemiş olduğu elektronik kefalet senedini TMAP aracılığıyla e-Teminat Uygulamasına iletir. e-Teminat Mektubunun doğrulanması ve muhatabına iletilmesi işlemlerinin Bakanlık tarafından oluşturulan TMAP üzerinden gerçekleştirilmesi zorunludur.

-Belirlenen usul ve esaslar ile söz konusu format ve standartlara uygun olarak düzenlenmeyen, düzenlense dahi TMAP ile gönderilmeyen veya alınmayan herhangi bir elektronik belge, bu Tebliğ kapsamında e-Teminat Mektubu olarak kabul edilemez.

B- E-Teminat Mektubunun Muhafaza İşlemleri:

e-Teminat Mektupları, e-Teminat Uygulamasında elektronik ortamda muhafaza edilir. e-Teminat Mektuplarının e-Teminat Uygulamasında muhafaza edilmesi ilgililerin kendi mevzuatlarından doğan muhafaza ile ilgili yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz. e-Teminat Mektubunun kağıt ortamında muhafazası herhangi bir hüküm ifade etmez.

C- E-Teminat Mektubunun İade, Tazmin Ve Vade Güncelleme İşlemleri:

İade, tazmin ve vade güncelleme işlemleri TMAP aracılığıyla gerçekleştirilir. İade, tazmin ve vade güncelleme işlemleri, ilgili kamu idaresince başlatılır. İşlemler TMAP aracılığıyla gerçekleştirilir. e-Teminat Mektubu iade edilmeden önce kamu idareleri tarafından ilgili mevzuatı uyarınca gerekli kontroller yapılır. İlgili kamu idaresi tazmin talebini e-Teminat Mektubunu düzenleyen bankaya veya sigorta şirketine TMAP aracılığıyla iletir. Banka veya sigorta şirketi, ilgili kamu idaresinin tazmin talebi üzerine e-Teminat Mektubu tutarını ilgili kamu idaresine hizmet veren muhasebe biriminin banka hesabına aktarır. Muhasebe birimi, banka hesabına yatan teminat mektubu tazminine ilişkin tutarı kontrol eder ve gerekli muhasebe kayıtlarını yapar. e-Teminat Mektubunun vade güncelleme işlemi, banka veya sigorta şirketi tarafından sistemde kayıtlı e-Teminat Mektubuna ilişkin güncel vade tarihinin kabul edilmesi ve TMAP üzerinden iletilmesiyle gerçekleştirilir.

D- Sorumluluklar Ve Uygulamanın Yürütülmesi: e-Teminat Mektubunun düzenlenmesi ve geçerliliği hususunda banka veya sigorta şirketi sorumludur. Düzenlenen e-Teminat Mektubunun içeriğinin değiştirilmeksizin TMAP üzerinden e-Teminat Uygulamasına aktarılmasından, TAKASBANK, KKB, SBM, TMAP işleten kuruluşlar ile banka veya sigorta şirketi birlikte yürüttükleri aktarım süreçleri bakımından müştereken ve müteselsilen sorumludur. e-Teminat Mektubu işlem ve talimatlarının TMAP aracılığı ile iletilmesi, gerçekleştirilen işlemlerle ilgili banka veya sigorta şirketinin sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Kağıt ortamında düzenlenen teminat mektubuna ilişkin ilgililerin sorumluluğu, e-Teminat Mektubu uygulaması bakımından da aynen geçerlidir.

e-Teminat Mektubuna ilişkin uygulama, kullanıcı rol ve yetkileri ile diğer hususlar Bakanlıkça çıkarılacak teknik ve uygulama kılavuzlarında belirtilir. Bu Tebliğ kapsamında e-Teminat Mektubu düzenlemek isteyen bankalar ve sigorta şirketleri, Bakanlık tarafından sunulan SBR servislerini TAKASBANK, KKB, SBM ve/veya Bakanlıkça uygun görülen diğer platformlar aracılığı ile kullanır.

E- İşlemlerin Elektronik Ortamda Gerçekleştirilememesi:

Bilişim sistemlerinden veya bu sistemlerin mücbir nedenlerle çalışmamasından kaynaklanan e-Teminat Mektubunun oluşturulamaması, doğrulanamaması ve iletilmemesi durumu, tarafların ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumluluklarına engel teşkil etmez. Bu durumda, teminat mektubunun kağıt ortamında oluşturulması sağlanır.

Elektronik ortamda oluşturulan e-Teminat Mektubunun herhangi bir nedenle iade, tazmin ve vade güncelleme süreçlerinin gerçekleştirilememesi durumu; tarafların ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumluluklarına engel teşkil etmez. İade, tazmin ve vade güncellemeye ilişkin talepler yazılı ortamda gerçekleştirilir. Bu durum, elektronik sürecin tamamlanmasına engel değildir.

Bilgilerinize Sunulur

İHSAN AKAR
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR
ULUDAĞ BAĞIMSIZ DENETİM ve Y.M.M A.Ş.

Yukarıda yer verilen açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermekte olup konu hakkında ek bilgi gerektiğinde bizimle temasa geçmenizi önerilir. Sirkülerde BDDAS sirkülerinden faydalanılmıştır.