

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Muhasebat Genel Müdürlüğü

18.06.2010* 08464

Sayı : B.07.0.MGM.0.45/290-01
Konu : Teminat Mektupları

Bakanlığımıza ulaşan bilgilerden; iş tamamlandığı halde süresi dolan ve ilgili tarafından iadesi istenmemiş olan teminat mektupları ve Sosyal Güvenlik Kurumu tarafından sosyal güvenlik borcu bulunmadığına ilişkin yazıların geç verilmesi gerekçesiyle idarelerce muhasebe birimine Ek-1 form bilgilerinin bildirilmediği teminat mektupları ile üzerinde öngörülen geçerlik süresini doldurduğu halde vergi ve SGK borcu bildirilen teminat mektupları hakkında ne şekilde işlem yapılacağı ve re'sen iade edilip edilmeyeceği, hususlarında tereddütler olduğu anlaşılmaktadır.

Bilindiği üzere, 06/04/2009 tarihli ve B.07.0.MGM.0.45/290-4684 sayılı Genel Yazımızla, kamu idarelerince kesin teminat mektuplarının sürelerinin uygun belirlenmesi, hükümsüz kalmasına yol açmayacak şekilde sürelerinin uzatılması ve ilgililerine iadesi ile ilgili işlemlerin zamanında yerine getirilmesi gerektiği, diğer taraftan muhasebe birimlerince de, her mali yılın sonunda ilgili idareden bilgi alınarak teminat mektuplarının hesaplarda gereksiz olarak bekletilmemesinin sağlanması gerektiği belirtilmiştir.

Ayrıca, süreli teminat mektupları ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanlığından alınan görüş yazısında; vadeli teminat mektuplarının belli bir süre içerisinde bankadan yazılı talepte bulunulması koşulunu taşıyıp taşımadıkları yönünden ikiye ayrıldığı, söz konusu koşulu taşıyan süreli teminat mektuplarında (ihbar koşullu mektup) bankanın ödemede bulunması için süre içerisinde rizikonun gerçekleşmesi ve yine süre içerisinde muhatabın ödeme talebini içeren yazı ile bankaya başvurusu gerektiği, bu açıdan vade süresi içerisinde risk gerçekleşmiş olmasına rağmen vade sonuna kadar bankaya yazılı olarak başvurulmaması halinde teminat mektubunun hükümsüz hale geleceği ve bankanın tazmin sorumluluğunun ortadan kalkacağı, yine aynı şekilde riskin gerçekleşmemesi halinde de vade sonunda bankanın tazmin yükümlülüğünün ortadan kalkacağı; diğer taraftan, vade kaydını taşıyan ancak belli bir süre içinde risk gerçekleşmesi halinde bankadan yazılı talepte bulunulması koşulunu taşımayan teminat mektuplarının ise, vadesi içerisinde riskin gerçekleşmesi halinde vadesi sona erse dahi hükümsüz kalmasının söz konusu olmayacağı, bu tür teminat mektuplarının vadesinden sonra da geçerliliğini sürdüreceği ve bankaların sorumluluğunun 10 yıllık zamanaşımı süresince devam edeceği bildirilmiştir.

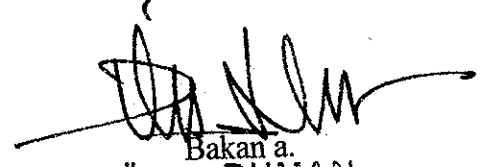
Buna göre; süreli teminat mektuplarının (ihbar koşullu olup olmadığı belirlendikten sonra);

- İhbar koşullu olan teminat mektuplarında, süre içerisinde öngörülen riskin gerçekleşmemesi veya risk gerçekleşmekle birlikte süresi içerisinde bankaya bildirim yapılmaması halinde teminat vasfı ortadan kalkacağından, bu tür teminat mektuplarının süreleri sonunda,

- İhbar koşulu bulunmayan (bankadan yazılı talepte bulunulması koşulunu taşımayan) teminat mektuplarının ise, teminat süresi içinde riskin gerçekleşmesi halinde bankanın sorumluluğunun devam edeceği 10 yıllık zamanaşımı süresinin sonunda,

hükümsüz kalacak olması nedeniyle, muhasebe kayıtlarından çıkarılmasının uygun olacağı değerlendirilmiştir.

Bu çerçevede,
- 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu uyarınca çıkarılan İhale Uygulama Yönetmelikleri ekinde yer alan, "Bu teminat mektubu .../.../..... tarihine kadar geçerli olup, bu tarihe kadar elimize geçecek şekilde tarafınızdan yazılı tazmin talebinde bulunulmadığı takdirde hükümsüz olacaktır" ibaresini taşıyan "Standart Form"a uygun, süreli ve ihbar koşullu teminat mektuplarının üzerinde yazılı olan geçerlilik süresi sonunda; ilgili idareden tazmin talebinde bulunulup bulunulmadığı bilgisi alınarak muhasebe kayıtlardan çıkarılması ve kendilerine iadesinin sağlanması gerekmektedir.
Bilgilerini ve gereğini rica ederim.


Bakan a.
Ömer DUMAN
Genel Müdür

DAĞITIM:

Gereği :

81 İl Valiliği (Defterdarlık)
Merkez Muhasebe Birimleri

Bilgi :

Sosyal Güvenlik Kurumu Başkanlığı