



TAKASBANK

SN. GENEL MÜDÜR VE SERMAYE PİYASALARI YÖNETİCİLERİNİN DİKKATİNE

Genel Mektup : 1007

İstanbul, 20.08.2010

Hisse Senetleri Takası ve Nakit Operasyon Müdürlüğü

Değerli Üyelerimiz, Ortaklarımız,

KONU: EFT-EMKT Sistemleri mesajlarında yapılan revizyonlar hk.

T.C.Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü ve T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile Katılımcı Bankalar tarafından talep edilen değişiklikler çerçevesinde EFT-EMKT Sistemleri mesajlarında güncellemeler yapılmıştır.

EFT-EMKT Sistemlerinde mesajlarının doğru kullanılmasını ve hatasız işlem yapılmasını sağlamak üzere yürütülen çalışmalar kapsamında yapılan düzenlemeler aşağıdaki gibidir:

➤ **KRED (Hesaba Havale)**

Havale alıcısının hesap numarasının bilindiği durumlarda, havaleyi gönderen müşterinin çalıştığı katılımcı tarafından havale alıcısının çalıştığı katılımcıya gönderilen mesajdır. Bu mesaja iki alan eklenmiştir:

1. **Alıcının TC Kimlik Numarası/VKN :** Havale alıcısının TC kimlik numarası ya da vergi numarasının gösterildiği kullanımı isteğe bağlı bir alandır.
2. **Ödeme Ayrıntısı :** Ödeme işlemine ilişkin ayrıntıları içeren HABR-GENL mesajı gönderilecek ise kullanılmalıdır. Otomatik olarak “H” gelmekte, eğer bu mesaja ilişkin ayrıntı gönderilmesi düşünülüyorsa “E” seçilmeli ve HABR-GENL mesajı “Ayrıntı Gönderimi” seçeneği kullanılarak gönderilmelidir.

➤ **NORM (İsme Havale)**

Havale alıcısının hesabının olmaması veya hesap numarasının bilinmediği durumlarda, havaleyi gönderen müşterinin çalıştığı katılımcı tarafından havale ödemesini yapacak ilgili bankaya gönderilir.

Bu mesaja “Ödeme Ayrıntısı” alanı eklenmiştir. Ödeme işlemine ilişkin ayrıntıları içeren HABR-GENL mesajı gönderilecek ise kullanılmalıdır. Otomatik olarak “H” gelmekte, eğer bu mesaja ilişkin ayrıntı gönderilmesi düşünülüyorsa “E” seçilmeli ve HABR-GENL mesajı “Ayrıntı Gönderimi” seçeneği kullanılarak gönderilmelidir.

➤ **IADE**

Ödemenin gönderici hesaba doğrudan iade edilmesi amacıyla kullanılır. İadenin gönderici tarafından talep edilmesi durumunda, gönderici banka HABR-GENL mesajı ile iade talebine ilişkin gerekçelerini mesajın alıcısına gönderir. Alıcı tarafından gönderilen IADE mesajlarında iade kodu yazılmak zorundadır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Şişli Merkez Mah. Merkez Cad. No: 6 Şişli 34381 İSTANBUL

Tel.: (0212) 315 25 25 Faks: (0212) 315 25 26 - Telex: 26643 TVSB TR - www.takasbank.com.tr

Aoi
H.B.
M

Bu mesajın iki alanında değişiklik olmuştur:

1. **Ödeme Ayrıntısı** : Ödeme işlemine ilişkin ayrıntıları içeren HABR-GENL mesajı gönderilecek ise kullanılmalıdır. Otomatik olarak “H” gelmekte, eğer bu mesaja ilişkin ayrıntı gönderilmesi düşünülüyorsa “E” seçilmeli ve HABR-GENL mesajı “Ayrıntı Gönderimi” seçeneği kullanılarak gönderilmelidir.
2. **İade açıklaması**: “08- Alıcının TCKN/VKN bilgileri hesap bilgileri ile uyumsuz” kodu eklendi.

İadesi yapılacak mesajın doğru tarih ve sistem mesaj numarası girilmesi durumunda banka ve şube bilgileri otomatik gelecektir. Sadece şube bilgisi değiştirilebilir olacaktır. Ancak, Alıcı hesap numarasının IBAN olması durumunda kontrol gereği şube 90001 olmak durumundadır.

➤ HABR-GENL

Bu mesaj genel haberleşme amaçları ile kullanılabileceği gibi aşığıda verilen yeni fonksiyonlar için de kullanılabilir:

- **İade Talebi**, gönderilmiş bir mesajın alıcı bankadan iadesinin talep edilmesi durumunda kullanılır.
- **Ayrıntı Talebi**, gelen bir ödemenin ayrıntılarının yetersiz olduğu, ödemeye ilişkin ayrıntıların gönderici bankadan talep edilmesi durumunda kullanılmalıdır.
- **Ayrıntı Gönderimi**, giden bir ödemenin ayrıntılarının gönderilmesi amacıyla kullanılır.

İade Talebi, Ayrıntı Talebi ve Ayrıntı Gönderimi işlemlerinde doğru tarih ve sistem mesaj numarası girilmesi durumunda bağlantısı kurulacak mesajın banka ve şube bilgileri otomatik gelecektir.

Bu yeni fonksiyonları içeren HABR-GENL mesajlarının ücretlendirilmesi diğer HABR-GENL mesajlarında olduğu gibidir.

HABR-GENL mesajı nakit içerikli olmadığından, mevcut durumda da olduğu gibi üç aşamadan oluşmaktadır. Onay aşaması da dahil olmak üzere üye kullanıcıları tarafından gerçekleştirilmektedir.

HABR-GENL (mesaj ayrıntısı taşıyanlar dışında kalanlar), KRED-KART ve NORM mesajlarının ve alıcı hesap numarası IBAN olmayan KRED mesajlarının IBAN şubesine (90001) gönderilmesi engellenmiştir. Mesaj hesap numarası alanında IBAN kullanılması durumunda sistem 90001 dışında bir şubenin seçimine izin vermeyecektir.

Ayrıca, nakit içerikli mesajlarda IBAN kullanılması durumunda Alıcı Banka Kodu ile IBAN içeriğinde yeralan Banka Kodu kontrolü yapılacak, tutarlı olmaması durumunda mesajın sisteme girişine izin verilmeyecektir.

Boi
NA
NK

Talimatlı Üye Ekranları, Takasbank Elektronik Transfer Sistemi üye ekranları formatına getirilmiştir. Bu değişikliklere ilişkin Kullanıcı Klavuzları 27 Ağustos 2010 tarihinden itibaren www.takasbank.com.tr adresinde yer alacak ya da Yardım Masası Servisi 212 315 21 01/03 nolu telefonlarından talep edilebilecektir.

Mesaj değişikliklerinin 31 Ağustos 2010 tarihinde işleme alınacak olması nedeniyle, üyelerimizin en geç 27 Ağustos 2010 tarihine kadar **Yükle_ASE** programını kullanarak veya internetten www.takasbank.com.tr adresinden **TETS 6.4 "MASAK-EFTREVZ"** paketini sistemlerine yüklemeleri gerekmektedir.

31 Ağustos 2010 tarihinden itibaren eski versiyon üzerinden yapılan işlemlerin gerçekleşmesi mümkün olmayacağından aktarım işleminin belirtilen tarihe kadar tamamlanması gerekmektedir.

Ayrıca, Bankamız bünyesinde Kurumların müşterilerine ait kimlik bilgileri ve hesap numaraları bulunmadığından, Kurumunuz adına Bankamıza gelen EFT nakit mesajlarında (KRED-TKAS ve KRED) **Alıcı Hesap Numarası ve Alıcı** alanlarında kurumunuza ait bilgiler yeralacak şekilde gönderilmesi gerekmektedir. Alıcı hesap numarası IBAN olarak yada XXXXX-XX-X şeklinde (1075-11-1, 21163-70-1 gibi) ifade edilmelidir. Mesaj içeriğindeki alıcı alanında da müşteri ismi yerine Takasbank nezdinde hesabı bulunan kurum ismi yeralmalıdır. Müşteri hesap ve isim bilgileri için **Açıklama** alanının kullanılması gerekmektedir.

Alıcı hesaplarında müşteri hesap numaralarının yerel olarak EFT mesajlarının tarafımıza gönderilmeye devam edilmesi durumunda ise, sözkonusu mesajların ilgili gönderici bankaya 04-Hesap numarası yanlış gerekçesi ile İADE mesajı ile iade edilmesi yoluna gidilecektir.

Bilindiği gibi, Nakit içerikli mesajlara ilişkin EFT mesaj girişleri sırasında, Gönderenin Adı ve TCKN/VKN bilgileri alanına kurumunuza ait bilgiler otomatik olarak ekranlarınıza getirilmektedir. Sözkonusu işlemin müşteriniz adına yapılmış olması durumunda ise, **Gönderenin TC Kimlik No/VKN** alanına müşterinizin **TCKN/VKN** numarasını girilmesi hususunda gerekli hassasiyetin gösterilmesi gerekmektedir. Aksi durumda, alıcı banka Masak Tebliği gereğince bu bilgileri içermeyen nakit mesajları iade edebilmektedir.

Bilgilerinizi rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK
İMKB
TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Dr.Emin CATANA **Dr.Sezai BEKGÖZ**
Genel Müdür **Genel Müdür Yrd.**
Yönetim Kurulu Üyesi

Doi