



TAKASBANK

**SN. GENEL MÜDÜR VE SERMAYE PİYASALARI
YÖNETİCİLERİNİN DİKKATİNE**

Genel Mektup : 1022

İstanbul, 14.01.2011

(Hisse Senetleri Piyasası Takası ve Nakit Operasyon Müdürlüğü)

Değerli Üyelerimiz, Ortaklarımız,

KONU: Gelen EFT Nakit Mesajları 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 20.08.2010 tarih ve 1007 Nolu Genel Mektup ile duyurulmuştur.

Bu değişiklikler çerçevesinde, Bankamıza gelen EFT nakit mesajlarının bazılarında (KRED-TKAS, KRED, NORM ve IADE) Masak Tebliğinde İki bin TL ve üzeri için zorunlu alan olarak kullanılması gereken “Gönderen TCKN/VKN” alan bilgisinin kullanılmadığı gözlemlenmektedir. MASAK Tebliği 24/4 maddesinde “ Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, alıcı finansal kuruluş tarafından; gönderici finansal kuruluştan gelen elektronik transferlerin reddedilmesi veya söz konusu finansal kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur ” denilmektedir.

Bu nedenle, Bankamız nezdindeki nakit hesaplarınıza gelen EFT mesajlarında bu bilgilerin eksik ve/veya hatalı olması durumunda gönderici bankadan bu bilgileri talep etmek yada iade etme sorumluluğu hesap sahibi kurumda bulunmaktadır.

Bu çerçevede, Bankamız **EFT Genel İzleme Ekranı** aracılığıyla, Bankamız nezdindeki hesabınıza gelen nakit mesajlarda “Gönderen TCKN/VKN” alan bilgisinin boş olduğu durumlarda, ilgili mesajın eksik bilgisini gösteren ayrıntılı HABR-GENL gelip gelmediğinin kontrolünün yapılması ve mesaja ait eksik bilginin gönderici bankadan HABR-GENL mesajının “Ayrıntı Talebi” seçeneği ile talep edilmesi gerekmektedir.

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

Ayrıca, Bankamıza gelen EFT nakit mesajlarında **Alıcı Adı Alanında** Kurum isminin yerilmesi, **Alıcı Hesap numarası** olarak da Takasbank nezdindeki (müşteri hesabının değil) nakit hesabının doğru kullanımının sağlanması gerekmektedir.

Bilgilerinizi rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK
İMKB
TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Dr.Emin CATANA
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Dr.Sezai BEKGÖZ
Genel Müdür Yrd.