



TAKASBANK

**SN.GENEL MÜDÜR, SERMAYE PİYASALARI VE FON  
YÖNETİCİLERİNİN DİKKATLERİNE**

**Genel Mektup: 1098**

**İstanbul, 19/11/2012**

**Nakit Operasyon Bölümü**

**Değerli Üyemiz, Ortaklarımız,**

**Konu:** TCMB Ödeme Sistemleri Yeniden Yapılandırma Projeleri Kapsamında Perakende Ödeme Sistemi (PÖS) geçişi dolayısıyla EFT işlemlerinde yapılan değişiklikler hk.

TCMB'nin Ödeme Sistemleri Yeniden Yapılandırma Stratejisinin ilk aşamasını oluşturan Katılımcı Arayüz Sistemi (KAS) ve İhale Sistemi (İHS) projeleri tamamlanmış ve TCMB tarafından 01/10/2012 tarihinde işleme alınmıştır.

TCMB'nin bankalara hitaben gönderdiği 13/11/2012 tarihli yazısı ile; stratejinin ikinci aşamasında "müşteri ödemeleri" olarak adlandırılan, katılımcıların birbirleriyle ve TCMB ile gerçekleştirdikleri piyasa ödemeleri ile yurtdışı finansal kuruluşlara verdikleri muhabirlik hizmeti dışında kalan her türlü ödemelerin mutabakatının yapılacağı bir ödeme sistemi olarak geliştirilen "**Perakende Ödeme Sistemi (PÖS)**"nin 30/11/2012 tarihinde devreye alınacağı bildirilmiştir.

Bu çerçevede; Bankamız ekranlarından gönderilecek EFT işlemlerine ilişkin gerekli revizyonlar gerçekleştirilmiş olup, aracı kuruluşlar tarafından PÖS üzerinden gönderilecek yeni mesaj tipleri aşağıda belirtilmiştir.

Eski Mesaj Tipi	PÖS Mesaj Tipi
KRED	Hesaba Ödeme
KRED	İşyeri Kira Ödeme
KRED	Konut Kira Ödeme
KRED	Diğer Kira Ödeme
NORM	İsme Ödeme
KRED-KART	Kredi Kartı Ödeme
IADE	Ödemenin İadesi
HABR-GENL-İade Talebi	İade İsteği
HABR-GENL-Serbest Haberleşme	Genel Amaçlı Bilgi
MAAS	Maaş Ödemesi

PÖS'ün devreye alınması ile birlikte; TCMB tarafından EFT üzerinden gönderilen eski mesaj tipleri tamamen kaldırılmadığından aşağıdaki hususlara dikkat edilmesi gerekmektedir.

- Yukarıda belirtilen PÖS mesajları dışındaki ödeme içerikli mesaj tipleri EFT üzerinden gönderilmeye devam edecektir.
- EFT sistemi üzerinden mesaj gelmeye devam edebileceğinden ve geçiş tarihinden önce gelmiş mesajlar iade edilebileceğinden; EFT sistemi üzerinden gelen mesajların iadesi "IADE" mesajı ile, Perakende Ödeme Sistemi üzerinden gelen mesajların iadesi "Ödemenin İadesi" mesajı ile gerçekleştirilecektir.
- Geçiş tarihinden önce gönderilen mesajlara ait iade talepleri "HABR-GENL/İade Talebi" mesajı ile, geçiş sonrası gönderilen iade talepleri "İade İsteği" mesajı ile gönderilmesi gerekmektedir.
- Gönderilecek iade taleplerinde "Genel amaçlı bilgi" yada "HABR-GENL/Serbest Haberleşme" mesajının kullanılmaması gerekmektedir.
- İade mesajlarının ve iade taleplerinin gönderilmesi konusunda üyelerimizin hangi mesaj tipini kullanacakları konusunda karışıklık yaşamaması için; ilgili mesajlara (IADE, Ödemenin İadesi, HABR-GENL/İade Talebi, İade İsteği) kontrol konulmuş olup, mesaj girişi esnasında mesajların yanlış kullanımı engellenmiştir.





- MASAK Mesajları İzleme Ekranı'nda sadece EFT üzerinden gelen ve geçiş tarihinden önce gönderilen EFT mesajları izlenebilecektir. PÖS mesajlarının içeriğine TCMB tarafından "Ödeme Ayrıntısı" alanı eklendiğinden PÖS üzerinden gönderilen mesajlara ait "Ayrıntı İste-Ayrıntı Gönder" mesajları gönderilemeyecek ve PÖS mesajları bu ekrandan izlenemeyecektir. EFT üzerinden gelen mesaj tipleri için "Ayrıntı İste-Ayrıntı Gönder" mesajları gönderilmeye devam edilecektir.
- Nakit içerikli mesajlara ilişkin EFT mesaj girişleri sırasında, Gönderenin Adı ve TCKN/VKN bilgileri alanına kurumunuza ait bilgiler otomatik olarak ekranlarınıza getirilmektedir. Söz konusu işlemin müşteriniz adına yapılıyor olması durumunda ise; Gönderenin TC Kimlik No/VKN alanına müşterinizin TCKN/VKN numarası girilmesi konusunda gerekli hassasiyetin gösterilmesi, aksi durumda alıcı bankanın Masak Tebliği gereğince bu bilgileri içermeyen nakit mesajları iade edebileceği 09/12/2010 tarih ve 1018 sayılı Genel Mektubumuz ile duyurulmuştur.  
PÖS üzerinden gönderilecek mesajlara Masak Tebliği'ne uyum çerçevesinde TCMB tarafından "Ödeme Ayrıntısı" alanı ilave edilmiş olup, alanlar zorunlu olmayıp bu alanların kullanımı konusunda Tebliğ gereğince aynı hassasiyetin gösterilmesi gerekmektedir.
- PÖS üzerinden gönderilen mesajlarda "Alındı Göstergesi" seçeneği olmadığından; "EFT Mesaj Görüntüleme Ekranı" içeriğinde bulunan "Alındı Bekleyen Mesajlar" seçeneğinin olmaması ve aynı ekrandaki "Cevap Bekleyen Mesajlar" ın tümünün "Genel İzleme" ekranından izlenebilmesi nedenleriyle "EFT Mesaj Görüntüleme Ekranı" üye menüsünden kaldırılmıştır.
- "Hata İzleme Ekranı" üye menüsünde kaldırılmış olup, hata mesajlarının tümünün "Genel İzleme Ekranı" nında görüntülenmesi sağlanmıştır.
- Bankamız üzerindeki uygulamalardan "Otomatik EFT" oluşturularak gönderilen mesajlar (Bankaların Borçlanma Araçları Piyasası ve Takasbank Para Piyasası alacakları hariç) PÖS üzerinden gönderilecektir.
- PÖS revizyonları kapsamında "Dosya Okutma" formatında yapılan değişiklikler 31/10/2012 tarih ve 1094 sayılı Genel Mektubumuz ile duyurulmuş olup, EK'de yeni dosya formatı tekrar belirtilmiştir.



Tüm üyelerimiz yeni yazılımlarını içeren “TETS80” EFT PÖS Revizyonları paketini 26/11/2012 tarihinden itibaren “YUKLE\_ASE” programı kullanılarak ya da Takasbank internet sitesinden Üyelik İşlemleri->Özel İşlemler->Yazılımlar adımı altından yükleyebilecektir. 30/11/2012 tarihinden itibaren eski versiyon üzerinden işlemlerin gerçekleştirilmesi mümkün olmayacağından üyelerimizin kurulum işlemlerini belirtilen tarihe kadar tamamlamış olmaları gerekmektedir.

<b><u>Paket İsmi</u></b>	<b><u>Paket Açıklaması</u></b>
TETS80	EFT PÖS Revizyonları

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla.

**TAKASBANK  
İ.M.K.B.  
TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**

  
**Murat ULUS**  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

  
**Tolga SOMUNÇUOĞLU**  
Direktör

**Ek:PÖS Projesi “Dosya Aktarım” formatları.**



## EK: PÖS Projesi Dosya Aktarım Formatları

### A. Hesaba Ödeme (M01)

Disket Aktarım Formatı:

Alan Adı	Uzunluk	Tip
Aktarım No	5	Z
Mesaj Sıra No;	5	Z
Mesaj Kodu	9	Z
Alan Banka	4	Z
Alan Banka Şube	5	Z
Gön. Banka Şube	5	Z
Tutar;	18,2	Z
Alıcı Hesap No	26	Z
Boş	-	Z
Alıcı Adı	50	Z
Gönderen Adı	50	Z
Boş	-	Z
Boş	-	Z
Vergi / TC Kimlik No	11	Z
Açıklama	100	I
Açıklama	100	I
İşlem Tarihi	8	Z

#### **Örnek:**

3;3;M01;0064;99999;01019;100.25;TR0064000000000000001401125;;VELI AKSOY;ALI DEMIR;;;23247256984;HESABA ODEME;20121019

(her bir kayıt tek satırda yer almalıdır. Her alan ";" ayracı kullanılacaktır.)

## B. İsmle Ödeme (M02)

Disket Aktarım Formatı:

Alan Adı	Uzunluk	Tip
Aktarım No	5	Z
Mesaj Sıra No	5	Z
Mesaj Kodu	9	Z
Alan Banka	4	Z
Alan Banka Şube	5	Z
Gön. Banka Şube	5	Z
Tutar	18,2	Z
Alıcının Adı Soyadı	50	Z
Alıcı Tel No	10	I
Alıcı Adres1	50	I
Alıcı Adres2	50	I
Alıcının Baba Adı	50	I
Gönderen	50	Z
Gön.Tel. No	10	I
Vergi / TC Kimlik No	11	Z
Açıklama	100	I
İşlem Tarihi	8	Z

### **Örnek:**

3;3;M02;0064;99999;01019;100.25;BEYHAN ARASAN;2125727373;KADIKOY;;ALI DEMİR;MURAT  
CELİK;2165727896;23247256984;İSME ÖDEME;20121019

(her bir kayıt tek satırda yer almalıdır. Her alan ";" ayracı kullanılacaktır.)



### C. Konut Kirası Ödemesi (M04)

Disket Aktarım Formatı:

Alan Adı	Uzunluk	Tip
Aktarım No	5	Z
Mesaj Sıra No	5	Z
Mesaj Kodu	9	Z
Alan Banka	4	Z
Alan Banka Şube	5	Z
Gön. Banka Şube	5	Z
Tutar	18,2	Z
Alıcı Hesap No	26	Z
Boş	-	Z
Alıcı	50	Z
Gönderen	50	Z
Boş	-	Z
Boş	-	Z
Vergi / TC Kimlik No	11	Z
Açıklama	100	I
Açıklama	100	I
İşlem Tarihi	8	Z

**Örnek:**

3;3;M04;0064;99999;01019;100.25;TR0064000000000000001401125;;VELI AKSOY;ALI DEMIR;;;23247256984;KONUT KİRA ODEME;20121019

(her bir kayıt tek satırda yer almalıdır. Her alan ";" ayracı kullanılacaktır.)

#### D. İşyeri Kirası Ödemesi (M05)

Disket Aktarım Formatı:

Alan Adı	Uzunluk	Tip
Aktarım No	5	Z
Mesaj Sıra No	5	Z
Mesaj Kodu	9	Z
Alan Banka	4	Z
Alan Banka Şube	5	Z
Gön. Banka Şube	5	Z
Tutar	18,2	Z
Alıcı Hesap No	26	Z
Boş	-	Z
Alıcı	50	Z
Gönderen	50	Z
Boş	-	Z
Boş	-	Z
Vergi / TC Kimlik No	11	Z
Açıklama	100	I
Açıklama	100	I
İşlem Tarihi	8	Z
İşlem Tarihi (Zorunlu)		

#### **Örnek:**

3;3;M05;0064;99999;01019;100.25;TR006400000000000000001401125;;VELI AKSOY;ALI  
DEMIR;;;23247256984;İSYERİ KİRA ODEME;20121019

(her bir kayıt tek satırda yer almalıdır. Her alan “;” ayracı kullanılacaktır.)





### E. Diğer Kira Ödemesi (M06)

Disket Aktarım Formatı:

Alan Adı	Uzunluk	Tip
Aktarım No	5	Z
Mesaj Sıra No	5	Z
Mesaj Kodu	9	Z
Alan Banka	4	Z
Alan Banka Şube	5	Z
Gön. Banka Şube	5	Z
Tutar	18,2	Z
Alicı Hesap No	26	Z
Boş	-	Z
Alicı	50	Z
Gönderen	50	Z
Boş	-	Z
Boş	-	Z
Vergi / TC Kimlik No	11	Z
Açıklama	100	I
Açıklama	100	I
İşlem Tarihi	8	Z

#### **Örnek:**

3;3;M06;0064;99999;01019;100.25;TR006400000000000001401125;;VELI AKSOY;ALI  
DEMIR;;;23247256984;İSYERİ KİRA ODEME;20121019

(her bir kayıt tek satırda yer almalıdır. Her alan ";" ayracı kullanılacaktır.)

  


## F. Maaş Ödemesi (M07)

Disket Aktarım Formatı:

Alan Adı	Uzunluk	Tip
Aktarım No	5	Z
Mesaj Sıra No	5	Z
Mesaj Kodu	9	Z
Alan Banka	4	Z
Alan Banka Şube	5	Z
Gön. Banka Şube	5	Z
Tutar	18,2	Z
Alıcı Hesap No	26	Z
Boş	-	Z
Alıcı	50	Z
Gönderen	50	Z
Boş	-	Z
Boş	-	Z
Vergi / TC Kimlik No	11	Z
Açıklama	100	I
Açıklama	100	I
İşlem Tarihi	8	Z

### **Örnek:**

3;3;M07;0064;99999;01019;100.25;TR00640000000000001401125;;VELI AKSOY;ALI  
DEMIR;;;23247256984;MAAS ODEME;20121019

(her bir kayıt tek satırda yer almalıdır. Her alan ";" ayracı kullanılacaktır.)

  


## G. Kredi Kartı Ödemesi (M08)

Disket Aktarım Formatı:

Alan Adı	Uzunluk	Tip
Aktarım No	5	Z
Mesaj Sıra No	5	Z
Mesaj Kodu	9	Z
Alan Banka	4	Z
Alan Banka Şube	5	Z
Gön. Banka Şube	5	Z
Tutar	18,2	Z
Kart No	16	Z
Boş	-	Z
Kart Sahibi	50	Z
Gönderen	50	Z
Boş	-	Z
Boş	-	Z
Vergi / TC Kimlik No	11	Z
Açıklama	100	I
Açıklama	100	I
İşlem Tarihi	8	Z

### **Örnek:**

3;3;M08;0064;99999;01019;100.25;1236458996351458;;VELI AKSOY;ALI DEMIR;;;23247256984;KREDİ KART ODEME;20121019

(her bir kayıt tek satırda yer almalıdır. Her alan “;” ayracı kullanılacaktır.)

  
