

İstanbul, 30.12.2016

Genel Mektup: 1321  
Saklama Ekibi

Konu: Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım Sistemi Hesap Açma İşlemleri Hk.

İlgili: Bireysel Emeklilik Şirketleri

Sayın Genel Müdür,

Bilindiği üzere; Bireysel Emeklilik Şirketleri, bireysel emeklilik fon paylarını Takasbank sisteminde katılımcıları adına açmış oldukları hesaplarda izlemek zorundadır. Bireysel Emeklilik Sistemine (BES) otomatik katılımı düzenleyen 6740 sayılı "Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" 10/08/2016 tarihinde kabul edilmiş ve yürürlük tarihi 01/01/2017 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda, 45 yaşını doldurmamış ücretli çalışanların işverenin belirleyeceği bir emeklilik sözleşmesi ile 01/01/2017 tarihinden başlayarak otomatik olarak BES'e dahil edilmeleri amaçlanmaktadır.

6740 sayılı Kanun uyarınca, yeni düzenlenen "Otomatik Katılım Emeklilik Sözleşmesi" tipindeki sözleşmelerin katkılarıyla oluşan fon paylarının, mevcut gönüllülük esasına dayanan sözleşmelerin katkılarıyla oluşan fon paylarından farklı olarak ayrı hesaplar açılmak suretiyle saklanması gerekliliği ortaya çıkmıştır.

Buna göre, Bireysel Emeklilik Şirketlerince hesap açılması sırasında kullanılan tekli ve toplu hesap açım ekran ve dosya formatları, hesaba ait sözleşme tipi alanı Otomatik Katılım müşterileri için "OK" olarak tanımlanacak şekilde yeniden düzenlenmiştir. Bu değişiklik sonucu oluşan yeni dosya formatları Ek'te yer almaktadır. Revizyonlar, 26-29 Aralık 2016 tarihleri arasında bireysel emeklilik şirketlerince test edilmiş olup herhangi bir sorunla karşılaşmamıştır.

Otomatik Katılım – OK sözleşme türü olarak açılan hesapların sözleşme tipi bilgisinde değişiklik yapılabilmesi mümkün olmayacaktır.

Yapılan revizyonlar 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren gerçek ortamda devreye alınacaktır.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK  
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

  
Gökhan ELİBOL  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Mahmut KAYACIK  
Genel Müdür  
Yönetim Kurulu Üyesi

Ek: Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım Sistemi Hesap Açılış İşlem Formatları

## EK:BİREYSEL EMEKLİLİK OTOMATİK KATILIM SİSTEMİ HESAP AÇIM İŞLEM FORMATLARI

Emeklilik şirketi olarak tanımlı üyeler için dosyadaki bilgilerin kayıt deseni:

İşlem tipi, Üye kodu, Müşteri kodu, Nitelik, Durum, Şifre, Sözleşme tipi, Sicil no, Sicil adı, Sicil soyadı, AdSoyad, Baba Adı, Doğum Tarihi, Doğum Yeri, Emeklilik Giriş Tarihi, Emeklilik Numarası

şeklinde olmalıdır.

**Hesap açma için:** İşlem tipi, Üye kodu, Müşteri kodu, Nitelik, Durum, Hesap şifresi, Sözleşme Tipi, Emeklilik Giriş Tarihi zorunludur. Hesap açıldığı anda sicil numarası girilerek eşleştirme yapılıyorsa AdSoyad, Baba Adı, Doğum Tarihi, Doğum Yeri alanları boş olarak geçilmelidir. Eşleştirme yapılmadan açılan hesaplar için AdSoyad alanı girilmelidir. Emeklilik numarası boş olarak geçilebilir.

**İşlem tipi:** Hesapla ilgili işlemi belirler. ("A": Hesap açma, "E": Eşleştirme).

**Üye Kodu:** İşlemi yapacak olan üye kodudur.

**Müşteri Kodu:** İşlemi yapılacak olan hesaba ait müşteri kodudur (hesap no).

**Hesabın niteliği:** Hesabın niteliğidir. ("S" : Şahsi hesap, "M" : Müşterek hesap)

**Durum:** Hesabın durum kodudur. "I": İşlemden, "G": Emeklilik şirketi tarafından geçici durdurulmuş, "Y": Kapalı.

**Hesap şifresi:** Hesaba ait, 4 haneli nümerik şifredir.

**Sözleşme tipi:** *Emeklilik şirketi hesabı için sözleşme tipidir. OK:Otomatik Katılım değerini alabilir.*

**Sicil no:** Hesapla eşleşecek kimliğe ait, Takasbank tarafından verilen sicil numarasıdır.

**Sicil adı:** Hesapla eşleşecek kimliğin adıdır.

**Sicil soyadı:** Hesapla eşleşecek kimlik, gerçek kişi ise onun soyadı, değilse şirket veya fon adıdır.

**Ad Soyad:** Eşleşmemiş müşteri hesapları için, hesabın ait olduğu kişiye ait isim ve soyisim bilgisinin girildiği alandır.

**Baba Adı:** Müşteri hesabının ait olduğu kişiye ait baba adı bilgisidir.

**Doğum Tarihi:** Müşteri hesabının ait olduğu kişiye ait doğum tarihi bilgisidir.

**Doğum Yeri:** Müşteri hesabının ait olduğu kişiye ait doğum yeri bilgisidir.

**Emeklilik Giriş Tarihi:** Emeklilik şirketinde hesap açan müşteriler için bireysel emeklilik sistemine giriş tarihi bilgisidir.

**Emeklilik Numarası:** Emeklilik şirketinde hesap açan müşteriler için bireysel emeklilik numarası bilgisidir.

Emeklilik şirketi olarak tanımlı üyeler için örnek kayıt deseni:

A,IES,9578,S,I,1596,OK,,,,ALİTAN,VELİ,02/05/1958,İSTANBUL,01/02/2017,

A,IES,1125,S,I,8485,OK,12345555,ALİ KEMAL,TAN,,,,,01/02/2017,123456789123