

İstanbul, 27.01.2017

Genel Mektup: **1336**

Saklama Ekibi

Konu: Mevzuat değişiklikleri nedeniyle gerçekleştirilen düzenlemeler hakkında

İlgili: Bireysel Emeklilik Őirketleri

Sayın Genel Müdür,

Bilindiği gibi; bireysel emeklilik Őirketleri, bireysel emeklilik fon paylarını Takasbank sisteminde katılımcıları adına açmış oldukları hesaplarda izlemek zorundadırlar. 28/03/2001 tarih ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa eklenen Ek 2.madde; "Bakan, belirleyeceği esaslar dahilinde bu Kanun kapsamındaki Devlet katkısının ilgililerin hesaben takip edebilmelerini sağlayacak Őekilde taahhüt olarak hesaplanmasına ve taahhüt edilen tutarların ödenmesine karar vermeye ve mevcut katılımcıların Devlet katkılarının değerlendirilmesine ilişkin usul ve esasları belirlemeye yetkilidir. Bakan, bu Kanun uyarınca kurulacak fonların içeriğini belirleyebilir ve bu fonlara sayı sınırı getirebilir." hükmünü içermektedir.

Bu erevede Başbakan Yardımcılığı Makamının belirlediği ve 15/12/2016 tarihinde yayımlanan Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım Sistemi Uygulama Esaslarının II.Bölümünde "Devlet katkıları, çalışanların hesaben takip edebilmesini sağlayacak Őekilde taahhüt olarak hesaplanır ve taahhüt edilen bu tutarlar çalışanın devlet katkısı hesabında kayıt altına alınır. Taahhüt olarak hesap edilen devlet katkısı tutarları, devlet katkısı ödemesinin hesaplandığı ayı takip eden takvim yılı başlarında, ilgili takvim yılı ile taahhüt edilen devlet katkısı ödemesinin hesap edildiği ay arasındaki aylık TÜFE değişimleri dikkate alınarak değerlenir". ifadesi yer almaktadır.

Buna göre; Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım Sistemi kapsamında taahhüt edilecek devlet katkısı tutarları ve cayma hakkını kullanmayan katılımcılara bir defaya mahsus olmak üzere taahhüt edilecek olan başlangıç devlet katkısı tutarlarının Bankamız sisteminde katılımcı hesaplarının altında "ayrı" olarak takip edilebilmesi için Bankamızca "60" numaralı "Devlet katkısı taahhüt" ve "61" numaralı "Başlangıç devlet katkısı taahhüt" alt hesapları tanımlanmıştır.

Taahhüt edilecek devlet katkısı tutarlarının ve ayrıca değerlenecek devlet katkısı tutarlarının katılımcı hesaplarına giriş-çıkış işlemlerinde halen kullanılmakta olan nakit bildirimleri dosyası kullanılacak olup değişiklikler sonucu oluşan yeni dosya formatları ek'te yer almaktadır.


Yapılan revizyonlar 27 Ocak 2017 tarihinden itibaren gerçek ortamda devreye alınmıştır.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.ř.


Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Yardımcısı


Mahmut KAYACIK
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Ek: Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım Sistemi Nakit Bildirimleri İşlem Formatları

NAKİT BİLDİRİMLERİ İŞLEM FORMATI

Üye Kodu, Virmanlayan Müşteri No, Virmanlayan Hesap Tipi, İntikal Tarihi, Virmanlanan Müşteri No, Virmanlanan Hesap Tipi, Referans No, Açıklama Kodu, Tutar, Döviz Kodu, Ödeme Şekli, Serbest Açıklama

ÖRNEK 1: Katılımcı hesabına “devlet katkısı taahhüt” nakit girişi bildirim işlemi kayıt deseni

AAA,,0,28/02/2017,125,60,123456789678912,39,100.000000,TL,TAH,

ÖRNEK 2: Katılımcı hesabına “başlangıç devlet katkısı taahhüt” nakit girişi bildirim işlemi kayıt deseni

AAA,,0,28/02/2017,125,61,123456789678912,40,100.000000,TL,TAH,

ÖRNEK 3: Katılımcı hesabına “devlet katkısı taahhüt değerlendirme” nakit girişi bildirim işlemi kayıt deseni

AAA,,0,28/02/2017,125,60,123456789678912,41,100.000000,TL,TAH,

ÖRNEK 4: Katılımcı hesabına “başlangıç devlet katkısı taahhüt değerlendirme” nakit girişi bildirim işlemi kayıt deseni

AAA,,0,28/02/2017,125,61,123456789678912,42,100.000000,TL,TAH,

NAKİT BİLDİRİMLERİ KAYIT DESENİ

ADI	TİPİ	AÇIKLAMA
ÜYE KODU	VARCHAR(3)	İşlemi gerçekleştiren şirketin 3 haneli kodudur.
VİRMANLAYAN MÜŞTERİ	VARCHAR(15)	Katılımcı hesabına giriş işlemlerinde boş geçilmelidir.
VİRMANLAYAN HESAP	NUMBER(6)	Katılımcı hesabına giriş işlemlerinde 0 yazılmalıdır.
İNTİKAL TARİHİ	VARCHAR(10)	Katılımcının yatırdığı katkı payının bankadan emeklilik şirketine geçtiği tarih. Devlet katkısı taahhüt, başlangıç devlet katkısı taahhüt ve değerlendirilecek tutarların şirkete bildirildiği tarih. Bugünün tarihine eşit veya bugünden küçük olmalı. Format DD/MM/YYYY .
VİRMANLANAN MÜŞTERİ	VARCHAR(15)	Katılımcı hesabından çıkış işlemlerinde boş geçilmelidir.
VİRMANLANAN HESAP	NUMBER(6)	Katılımcı hesabından çıkış işlemlerinde 0 yazılmalıdır.
REFERANS NO	VARCHAR(22)	22 haneli referans no kullanılmalıdır.
AÇIKLAMA KODU	VARCHAR(50)	Zorunlu açıklama kodları kullanılmalıdır.
TUTAR	NUMBER(20,6)	Noktadan sonra 6 basamak yazılmalıdır.
DÖVİZ KODU	VARCHAR(3)	TL
ÖDEME ŞEKLİ	VARCHAR(3)	Nakit, Kredi Kartı, Banka, Havale, Taahhüt edilen tutarlar için TAH (NKT, KKT, BNK, HVL,TAH)
SERBEST AÇIKLAMA	VARCHAR(100)	Seçimlik bir alandır.