



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

**Genel Mektup:246**

**İstanbul, 15.02.2000**

**(Saklama Müdürlüğü)  
Değerli Üyemiz, Ortaklarımız,**

**KONU:**Müşteri İsmine Saklama Sistemi gereği Bankamıza teslim edilen müşteri kimlik bilgileri ile ilgili olarak Üyelerimiz tarafından dikkat edilmesi gereken hususlar hk.

**İLGİ:**178 no'lu Genel Mektup.

Bilindiği gibi; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25/09/1997 tarihli toplantısında alınan 27/1546 sayılı kararında, kod numarası ile takip edilen alt hesapların müşterilerinizin ismine çevrileceği ve uygulamanın süresi ile ayrıntılarının Bankamızca belirlenerek ilgililere duyurulacağı belirtilmiştir.

Bunun üzerine Bankamızca, 25.11.1999. tarihinde yayınlanan 178 numaralı Genel Mektup ile ilgili tarihte kod numarası bazında takip edilen ve yeni açılan alt hesaplarınızın sahibi olan müşterilerinizin kimlik ve adres bilgilerinin Bankamıza ulaştırılmasına ilişkin süre ve formatlar tarafınıza duyurulmuştu.

Yine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 18.05.1999 tarih ve 46 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Müşteri İsmine Saklama Sistemi 31.05.1999 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmıştır.

Takasbank sisteminde açmış olduğunuz alt hesaplara ilişkin kimlik ve adres bilgilerinin Bankamıza iletilmesi sırasında dikkat edilmesi gereken hususların Tarafınıza hatırlatılması ihtiyacı duyulmuştur. Söz konusu hususlara dikkat edilmesi halinde hesapların isme dönüştürülmesi işlemleri hız kazanacak ve hareketsizleştirme nedeniyle yaşanan sorunlar en aza indirilmiş olacaktır.

Açılan hesapların en kısa zamanda sağlıklı bir şekilde isme dönüştürülebilmesi için aşağıdaki hususlara dikkat edilmesi gerekmektedir.

--Aracı Kuruluşların, yeni hesap açtıkları müşterilerine, daha önce Takasbank tarafından verilmiş bir sicil numaralarının olup olmadığını sormaları, Müşterinin sicil numarasını beyan etmesi halinde MBS ekranında ilgili bölümü kullanarak hesabı isme çevirme işlemini kendilerinin gerçekleştirmeleri gerekmektedir.

**Sicil numarasının bilinmesi ve eşleştirme işleminin MBS ekranından Aracı Kuruluş tarafından gerçekleştirilmesi halinde, hesap direkt isme açılmış olmakta ve kimlik bilgilerinin Bankamıza gönderilmesine gerek kalmamaktadır.** Manyetik olarak toplu hesap açma işlemlerinde de hesabın direkt isme açılması seçeneği mevcuttur. (Bkz. 217 sayılı Genel Mektup)

--Bankamıza teslim edilen kimlik bildirim formlarının 178 no'lu Genel Mektubumuzda belirtilen formatta bildirilmesine dikkat edilmesi gerekmektedir. Buna göre; hesap sahibinin, gerçek-tüzel-fon vs. olmasına bağlı olarak doldurulacak formlar ve ekleri değişmektedir. 178 no'lu genel mektupta belirtilen formatta A4 büyüklüğünde kağıt kullanılarak Aracı Kuruluşun kaşesi altına iki yetkilinin imzası ile hazırlanan üst kapağa gerekli ekler iliştilmelidir. Kapak formunda Bankamızca istenmeyen fazladan bilgiler bulunmamalı, bilgiler üzerinde karalama yapılmamalıdır.

--En sık yapılan hatalardan biri de Takasbank sisteminde alt hesap açılmadan Tarafımıza kimlik bilgilerinin gönderilmesidir. Bu durumda olan, yani hesap açılmadan yapılan bildirimler tamamen boşuna yapılan bir işlem olup, sözkonusu hesap daha sonradan açılrsa bile bir işe yaramamakta ve bildirim tekrarlanması gerekmektedir.

--Bildirim formlarında hesap numarası alanına yazılan numaraların, hesabın MBS sisteminde açıldığı şekilde yazılması çok önemlidir. Eksik ya da fazla yazılan sıfırlar, eklenmesi unutilan ya da fazladan eklenen şube kodları hesabın isme dönüşmesini engellemektedir. Formun üzerine yanlış numara yazılması durumunda formun iletilmiş olması hiç bir işe yaramamaktadır.

--178 no'lu Genel Mektupta belirtilen formatta hazırlanan kimlik bildirim formları fax kağıdı olarak teslim edildiğinde, üzerlerindeki bilgilerin bir süre sonra silindiği görülmektedir. Genel Mektubumuzun yayınlandığı tarihten itibaren fax kağıdı şeklinde teslim edilen formlar kabul edilmeyerek iade edilecektir.

--31.05.1999 tarihinden itibaren, MBS Sisteminde hesapların tekil ya da müşterek olmasına göre açılması seçeneği mevcuttur. Buna rağmen, bazı aracı kuruluşların halen tüm hesapları tekil olarak açıp, Tarafımıza bildirirken müşterek olarak bildirdikleri görülmektedir. 28 Şubat 2000 tarihinden itibaren, 31 Mayıs 1999'dan sonra açılan hesaplardan niteliği MBS'de açıldığı şekilde bildirilmemiş olanlar geri iade edilecektir.

--Müşteri Kimlik formları Bankamıza gönderilmeden önce, hesabın isme dönüşüp dönüşmediği kontrol edilmiş olmalıdır. Aracı Kuruluşlar tarafından; isme dönüşme işlemi yapıldığı halde tekrar tekrar gönderilen bildirim formları zaman kaybına ve dosyaların gereksiz evraklarla dolmasına yol açmaktadır.

RB 

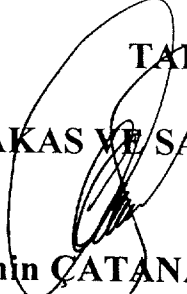
--Gönderilen kimlik bildirim formlarının geri iade edilmesinin en önemli nedenleri; kimlikte bulunan bilgilerin okunamaması, kimliğin Tarafımızca kabul edilmeyen kimlik türlerinden biri olması, üst kapakta yazılan isimle ekte verilen kimliğin farklı olması ve adresin evrak ulaştırmaya elverişli bir adres olmaması gibi nedenlerdir. Geri iade nedeni ile, hesabın isme çevrilme süresinin uzamaması için bu hususlara kesinlikle dikkat edilmesi gerekmektedir.

--Çok sayıda şubesi olan aracı kuruluşlar ve Aracı kurumların acentesi gibi hizmet veren banka şubelerinde çalışan personelin, "Müşteri İsmine Saklama ve hareketsizleştirme" konularında yeterli bilgiye sahip olmadıkları bu kişilerin Bankamızı aramaları sonucunda anlaşılmaktadır. Müşterilerinizle direkt irtibatla olan bu elemanlarınızın sistem konusunda bilgilendirilmelerinin sağlanması; müşterilerinizle aranızda bu nedenle çıkabilecek sorunların önüne geçilmesini sağlayabilecektir. Aynı şekilde, hesabın isme dönüşmesi ile ilgili konularda şube ve acentelerinizdeki personelinize ve müşterilerinize Tarafımızca bilgi verilmeli, bu kişiler Bankamızı arayarak bilgi almaya yönlendirilmemelidir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla,

**TAKASBANK**  
**İMKB**  
**TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**

  
**Emin ÇATANA**  
**Genel Müdür**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**

  
**Nezir BAKIR**  
**Genel Md.Yrd.**