



TAKASBANK

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

İstanbul, 14.04.2000

**Genel Mektup:253
(Operasyon Müdürlüğü)**

Değerli Üyemiz, Ortaklarımız,

KONU: Takasbank Elektronik Transfer Sistemi (EFT2) hk.

24 Nisan 2000 tarihinde uygulamaya alınacak olan TCMB Elektronik Fon Transferi –2 (EFT-II) sistemi ile, EFT kullanıcılarının aktarıcı bilgisayar ve merkez sistemlerine yeni olanaklar sağlanmıştır. EFT2 sisteminde sağlanan yenilikler, TETS sistemi üzerinde yapılan değişikliklerle üyelerimize de sunulmaktadır.

Bu değişiklikler başlıklar halinde aşağıda belirtilmiş olup, mesajlara ilişkin detaylı açıklamalar EK 1’de yer almaktadır.

- **Kuyruktan Mesaj İptali**
- **Uygulama Düzeyi Mesaj Onayı (BLA)**
- **Bankalararası Doğrudan Borçlandırma (BDD)**
- **Toplu Mesaj Gönderimi (Bulking) (KRED, NORM, KRED-KART, DBOR-ISTE)**

EFT2 sistemi ile TETS’e eklenen ve aşağıda belirtilen yeni mesajlara, ödeme nitelikli olmayan mesajlara uyguladığımız komisyon oranları uygulanacaktır. (180.000+BSMV)

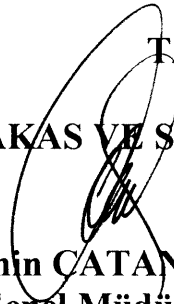
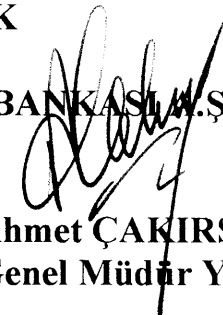
Ödeme sorgulama	ODME-SORG
Ödeme yanıt	ODME-YANT
Kuyruktan mesaj iptali	KUYR-IPTL
Doğrudan borçlandırma istemi	DBOR-ISTE
Doğrudan borçlandırma ödemesi	DBOR-KRED
Doğrudan borçlandırma reddi	HATA-DBOR
Kredi kartı ödemesi	KRED-KART
Takasbank’a yapılacak takas ödemeleri	KRED-TKAS

Yeni TETS versiyonu, 24 Nisan 2000 tarihinden itibaren kullanılacağından, üyelerimizin TETS 3.1 versiyonunu 17.4.2000 tarihinden itibaren yükle programları aracılığı ile sistemlerine aktarmaları gerekmektedir. İsteyen üyelerimiz internet aracılığı ile de programı yükleyebilirler. (Hafta sonu da internet üzerinden yeni versiyonun yüklenmesi mümkündür.)

24.4.2000 tarihinden itibaren Bankacılık sisteminde, eski versiyonda işlem gerçekleştirmek mümkün olmayacağından, temerrüt durumu ile karşılaşılması için aktarımın zamanında yapılması konusunda gereken duyarlılığın gösterilmesini ve gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla,

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

 Emin CATANA Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi	 Ahmet ÇAKIRSOY Genel Müdür Yrd.
---	---

EK: 1

EK:1

Fon Yönetimi ve Merkezde Kuyruklama:

TETS üzerinden ödeme içerikli mesaj gönderen kullanıcı, Bankamız EFT sisteminde onaylanan mesajlarının Merkez Bankası nezdinde hangi aşamada olduğunu, ODME-SORG mesajının yanıtı olan ODME-YANT mesajı ile izleyebilecektir. Henüz TCMB nezdinde ödemesi gerçekleştirilmemiş olan mesajlar iptal edilebilir. İptal etmek için KUYR-IPTL gönderilir, iptal istemi gerçekleşirse HATA-ODME mesajı, gerçekleşmezse HATA-IPTL yanıtı gelir.

• Uygulama Düzeyi Mesaj Onayı (BLA)

Uygulama Düzeyinde Alındı olanağı, gönderilen bir mesajın alıcı aktarıcı bilgisayara ulaştığını göstererek mesaj teyidinde olanak tanır.

Merkez sisteminin orijinal mesajda bir hata bulması durumunda alıcı bankaya herhangi bir bilgi iletilmez. Ancak gönderen bankaya hata mesajı iletilir.

- Mesaj girilirken UDA göstergesine (Y) girilirse, (default olarak “N” geliyor) alıcı bankaya mesaj ulaştığı anda gönderen bankaya **HABR-ALIN** teyit mesajı otomatik gelir.
- Gün boyunca UDA talebi yapılan tüm mesajların durum kontrolü sistemden yapılabilir.

• Bankalararası Doğrudan Borçlandırma (BDD)

Bir katılımcının bir başka katılımcıyı boçlandırabilmesi amacıyla kullanılır.

Ödeme isteminde bulunacak olan kurum DBOR-ISTE mesajı gönderir. Mesajı alan banka olumlu cevap verecekse DBOR-KRED mesajını, Ret edecekse de HATA-DBOR mesajını gönderir. Gün boyunca BDD talebi yapılan tüm mesajların durum kontrolü sistemden yapılabilir. Ödeme ve ret TETS Merkezine yazılı talimat vererek yapılabilir.

- **Toplu Mesaj Gönderimi (Bulking)**

Bulking mekanizması, mesajların aktarıcı bilgisayardan EFT merkezine topluca gönderilmesi işlemidir. Önceliği **“toplu”** olarak verilen mesajlar, daha önceden belirlenen periyotlarda topluca gönderilirler. EFT iletişim ağı üzerindeki yüksek hacimli trafiği azaltabilmek amacıyla kullanılması düşünülmektedir.

Toplu Mesaj Kısıtları:

Alt Sınır	: 3 Milyar
Üst Sınır	: 300 Milyar
Bankanın Toplam Tutarı	: 600 Milyar
Azami Bekleme Süresi	: 10 dk.
Mesaj Sayısı	: 25 adet