

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

Genel Mektup : 83

İstanbul, 16.02.1996

Değerli Üyemiz,

**KONU : ARACI KURULUŞLAR TARAFINDAN EFT SİSTEMİ
ÜZERİNDEN TAKASBANK'A GÖNDERİLEN VE TAKAS
BORÇLARINI KAPATMAYA YÖNELİK HAVALELER
HAKKINDA.**

İLGİ : 26.12.1995 TARİH VE 68 SAYILI GENEL MEKTUP

02.01.1996 tarihinde bankacılık işlemlerine başlayan Bankamızın, üyelerimize nakit hizmeti veren TOM faaliyetleri izlenirken, takas borçlarını çeşitli bankalar üzerinden EFT ile Takasbank'a gönderen aracı kurumların, EFT gönderen bankalarca bu talimatlarının yerine getirilmesinde bazı aksaklıklar tesbit edilmiştir. Aracı Kurum üyelerimizin önemli miktarlarda temerrüde düşmesine yol açan bu aksaklıkların en önemlileri aşağıda sıralanmıştır.

1. Üye kodu (4 hane) - Hesap kodu (2 hane) - ek no (1 hane) 'dan oluşan hesap numarası bütününde, genellikle hesap kodu ve ek no yazılmamakta, bu durumda üyenin direkt takas borcu hesabına gidip takas borcunu kapatması gereken havale, bu eksiklikten dolayı üyenin serbest hesabına gitmekte ve takas borcu hesabına aktarım için ayrıca talimat gerektiğinden ve kısıtlı zaman süresi içinde Bankamızca üye takas borcu-serbest hesap kontrolü yapılamadığından üyelerimiz temerrüde düşmektedir.

İlgili bankaya EFT talimatını doğru olarak veren üye bu eksikliği bilmediğinden takas borcunun kapandığını düşünmekte ve ayrıca serbest hesabından takas borcu hesabına virman talimatını, temerrüt durumunda Bankamız uyarısından sonra verebilmektedir.

2. Yine benzer durumda ilgili bankalarca EFT mesajında Hesap kodu - ek no bilgisini farklı takas borcu hesabı kodu olarak girilmektedir. Örneğin üye hesap numarası virman talimatında 1040-22-1 olarak belirtildiği halde EFT mesajında 1040-33-1 olarak girilmekte ve üyenin tahvil takas borcu olmadığı halde para, tahvil takas borcu hesabında beklemektedir. Dolayısı ile üye hisse senedi takas borcundan temerrüde düşmektedir.
3. Bazen EFT yapan banka, mesajda üye kodu bilgisini yanlış girmekte ve yapılan havale başka bir üyenin hesabına geçmektedir. Örneğin 1040-22-1 olması gereken hesap no 1041-22-1 olarak girilmekte dolayısıyla para 1041 no'lu üyenin takas borcu hesabına geçmektedir. Eğer tesadüfen 1041 no'lu üyenin de takas borcu varsa, bu durumda 1041 no'lu üyenin kendisine ait olmayan bir para ile takas borcu kapanmakta ve 1040 no'lu üye parasının aktarım talimatını verdiği halde temerrüdü düşmektedir.

Bu ve buna benzer durumlara karşı bir uyarı niteliğinde olmak üzere Banka üyelerimize ekte örneği verilen birer mektup ile konu duyurulmuş ve EFT işlemlerinde özellikle Aracı Kurumlara öncelik verilmesi istenmiştir.

Yukarıda bahsedilen aksaklıklara karşı önlem olarak;

1. Üyelerimizin Banka veya Müşteri Bazında Saklama ekranlarından Takas borçlarının kapanıp kapanmadığını izlemeleri, EFT havalesi gönderdikleri halde henüz takas borçları kapanmadıysa Bankamızı derhal fax ile haberdar etmeleri gerekmektedir.
2. Verecekleri EFT talimatlarını okunaklı ve tam bir şekilde hazırlanmaları ve ilgili bankayı da mesajda bulunması gerekli bilgiler konusunda uyarmaları gerekmektedir.

Bilgilerinizi rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK


İMKB

TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Genel Müdürlük

Ali TASPOLAT

Emin ÇATANA





Genel Müdür

Yönetim Kurulu Üyesi

EÇ/BB

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Abide-i Hürriyet Caddesi Mecidiyeköy Yolu Sk. No:286 Şişli 80260 İstanbul Tel: (0 212) 231 05 88 Fax: (0 212) 231 09 00 Telex: 26643 TVSB TR