

Genel Mektup 1555

İstanbul, 16/05/2019

ÖDEME ve TRANSFER HİZMETLERİ BÖLÜMÜ

Konu IBAN Bilgisinin Müşteri Rızası ile Alıcıya Gösterilmesi Kapsamındaki Düzenleme
İlgili Tüm Üyeler

Sayın Üyemiz,

5411 Sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 73 üncü maddesi kapsamında yer alan “*sıfat ve görevleri dolayısıyla bankalara ve müşterilerine ait sırları öğrenenlerin söz konusu sırları bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkalarına açıklayamazlar*” hükmü çerçevesinde; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), tüm bankalara gönderdiği yazı ile göndericinin rızası olmaksızın IBAN numarasının, Elektronik Fon Transferi (EFT) / havale alıcısının dekont / elektronik hesap ekstresi vb. belgelerinde gösterilmemesi gerektiği, aksi durumun devamının Kanunun ilgili maddesine aykırılık teşkil edeceği değerlendirilmesinde bulunmuştur.

İlgili değerlendirme kapsamında ayrıca; IBAN numarasının havale / EFT alıcısının dekont, elektronik hesap ekstresi vb. belgelerinde görünmesine onay verip vermediği hususunda işlem anında göndericiye bir seçenek sunulması ve IBAN bilgisini paylaşmama seçeneğinin bulunduğu hususunda göndericinin bilgilendirilmesi ile alınacak onaya istinaden söz konusu belgelerde göndericiye ait IBAN numarasına yer verilebilmesinin mümkün olabileceğini belirtmiştir.

Yukarıda bahsi geçen yöntem dikkate alınarak Bankamızca uygulamaya alınacak geliştirmeler ve revizyonlara aşağıda yer verilmiştir.

1. Üye Web Uygulaması / Bankacılık İşlemleri menüsünde yer alan Virmanlar / Üye Nakit Virmanları ile Virmanlar / YP Nakit Virmanları ekranlarına “**Çıkış Hesap Göster**” alanı eklenmiştir.
2. Virmanlar / Üye Nakit Virmanları / Nakit Virman – MKK İşlemleri Giriş & Değişiklik ekranına (**sadece “Nakit Virman” İşlem tipinde dikkate alınmak üzere**), Virmanlar / YP Nakit Virmanları / YP Nakit Virman Kullanım Giriş & Değişiklik ekranına:

gönderen IBAN / hesap numarasının, alıcının raporlayabileceği tüm belgelerde **sadece göndericinin rızası olması durumunda “Çıkış Hesap Göster” alanının işaretlenmesi ile gösterilmesinin** mümkün olabileceğini bildiren ve detayına aşağıda yer verilen uyarı mesajları eklenmiştir.

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?V=BELC3C8T2>

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 Sarıyer 34467 İstanbul

T +09 212 315 25 25 F +90 212 315 25 26 www.takasbank.com.tr Kep Adresi : takasbank@hs01.kep.tr

Ticaret Sicil No:276870 Mersis No:0481002693100015



DİKKAT!!! 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 73 üncü maddesi kapsamındaki 17/05/2018 tarihli BDDK yazısı gereğince; havale işlemlerinde gönderen hesap/IBAN numarası, gönderenin rızası alınmaksızın havale alıcısının dekont, hesap ekstresi vb. gibi raporlarında açık bir biçimde gösterilmeyecektir. Hesap/IBAN bilgilerinin havale alıcısı tarafından görüntülenmesini talep etmeniz durumunda "Çıkış Hesap Göster" alanını işaretlemeniz, görüntülenmesini talep etmeniz durumunda ise "Çıkış Hesap Göster" alanını işaretlemeniz gerekmektedir.

3. Bedelli kullanım, temettü tutarı yatırma, ÖST/ varant / itfa / kupon tutarı yatırma vb. gibi alıcısı Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) olan TL cinsinden nakit virman işlemlerinin belirli bir amaç için gerçekleştirilmesi, işlemin alıcısının MKK dışında bir kurum olmaması ve işlemin niteliği gereği ilgili uygulama kapsamı dışında bırakılmasının uygun olduğu değerlendirilmiş ve TL virman işlemleri için; Virmanlar / Üye Nakit Virmanları / Nakit Virman – MKK İşlemleri Giriş & Değişiklik ekranına aşağıda yer alan uyarı mesajı ayrıca eklenmiştir.

Alıcısı MKK olan nakit virman işlemleri, işlemin mahiyeti gereği ilgili uygulama kapsamı dışında bırakılmış olup nakit virman giriş ekranlarında "çıkış hesap göster" alanı default işaretli olarak gelecek ve değiştirilemeyecektir.

İlgili BDDK talebi kapsamında; TL ve YP cinsinden nakit virman mesajlarının tüm üyelerimiz tarafından bu farkındalıkla oluşturulması gerekmektedir.

4. Nakit Virman Dosya Okutma ekranından okutulan dosyanın kayıt deseni ile Nakit Virman Web Servis Hizmeti parametrelerine "Çıkış Hesap Göster" alanı eklenmiştir.
5. Gönderen IBAN / hesap numarası sadece göndericinin rızası kapsamında "Çıkış Hesap Göster" alanının işaretlenmesiyle alıcıya bildirilecek ve nakit virman işlem raporu, dekont, hesap ekstresi gibi gönderen IBAN / hesap numarasının yer aldığı tüm raporlarda / dokümanlarda raporlanmaya devam edecektir.
6. "Çıkış Hesap Göster" alanının işaretlenmemesi, göndericinin IBAN / hesap numarası bilgisini kendi rızası ile havale / virman alıcısının yukarıda sözü geçen raporlarında gösterilmemesini talep etmesi anlamına gelecek ve ilgili bilgi / bilgiler açık bir biçimde yer almayarak maskeli bir biçimde gösterilecektir.

Yukarıda bahsi geçen revizyonlar / testler Bankamızca tamamlanmış olup üyelerimizin de nakit virman dosya aktarım/ web servis hizmeti kapsamında "Çıkış Hesap Göster" kolonunun eklenmesi ile ilgili entegrasyon gerektiren düzenlemeleri ve testleri planlanan geçiş tarihine kadar tamamlamaları beklenmektedir.

Revizyon kapsamına ilişkin Bankacılık İşlemleri Kullanıcı Kılavuzu, Nakit Virman İşlemleri Web Servis Kullanıcı Kılavuzu, Web Servis xsd Dokümanları ve Örnek Web Servis Dokümanlarına www.takasbank.com.tr/yukle adresinde yer alan [Bankacilik Nakit Virman Islemleri Dokumanlari](http://www.takasbank.com.tr/yukle) linkinden erişebilirsiniz.

Söz konusu düzenlemeler **17.05.2019 - 07.06.2019 tarih aralığında** üyelerimiz tarafından test edilebilir. Testler serbest formatta, herhangi bir yordama ihtiyaç duyulmaksızın gerçekleştirilecek olup test ortamına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

- *Webservis bağlantısı:*

<https://webextsrv07.takasdom.takasbank.com.tr:443/com.takasbank.arm.ws.web/takasWS?wsdl>

Web servis talimatları wsdl adresinde yer alan tüm kontrollere tabi tutulacaktır. Web servis testleri için üyenin "XXX990" kullanıcısı kullanılacaktır.

- *Üye menüsü (UyeLogin@BVMMKKCluster) bağlantısı:*

<https://webextsrv07.takasdom.takasbank.com.tr/com.takasbank.login.uyeweb/flex/main.html>

Testler sırasında oluşabilecek talep ve sorularınız için konularına göre aşağıda yer alan e-posta adresleri ile iletişime geçilmesini rica ederiz.

Konu	Ekip	E-posta
Kullanıcı kodu ve şifre işlemleri	Üye Bilgilendirme Ekibi	ube@takasbank.com.tr
Operasyonel işlemler	Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü	nob@takasbank.com.tr
Teknik işlemler	Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Ekibi	ose@takasbank.com.tr

Söz konusu revizyonun **10.06.2019** tarihinde uygulamaya alınması planlanmakta olup, üyelerimizin işlemlerini bu çerçevede ve planlanan ajandaya uygun bir biçimde gerçekleştirmeleri için gereğini rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

NESRİN ÖZKURT
DİREKTÖR

GÖKHAN ELİBOL
GENEL MÜDÜR VEKİLİ