

Genel Mektup : 1670

İstanbul, 04/01/2021

**SAKLAMA EKİBİ**

Konu : Bireysel Emeklilik Fon Payı Virman İşlemlerinde EGM İşlem Gerekçesi ve Fon Payı Emir Veriliş Tarihi Bildirimi Hk.  
İlgili : Bireysel Emeklilik Şirketleri, Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.

Sayın Genel Müdür,

Emeklilik Gözetim Merkezinin (EGM) bireysel emeklilik fon payı işlemleri ile ilgili yapmış olduğu kontrollere işlerlik ve kolaylık sağlayabilmesi bakımından bireysel emeklilik şirketlerince Takasbank sisteminde katılımcı hesaplarına dosya okutma yolu ile gerçekleştirilen bireysel emeklilik fonu giriş-çıkış işlemleri için kullanılan fon payı virman işlem formatına **EGM işlem gerekçesi ve fon payı işlem emir veriliş tarihi** alanları eklenmiştir. Bu doğrultuda bireysel emeklilik şirketlerinin halen EGM'ye GEV verileri kapsamında Hesap Hareketleri (HES) nesnesinde iletmış oldukları EGM işlem gerekçe kodu ve fon payı emir veriliş tarihi bilgilerini belirlenen formatta 01 Şubat 2021 tarihinden itibaren fon payı virman dosyasında Takasbank'a bildirmeleri gerekmektedir.

Bildirim formatına ilişkin örnek kayıt desenleri ve EGM tarafından belirlenen işlem gerekçe kod listesi ekte yer almaktadır.

Bilgilerinizi rica ederiz,

Saygılarımızla.

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

**Muhterem ÇELİK**  
**DİREKTÖR**

**Gökhan ELİBOL**  
**GENEL MÜDÜR VEKİLİ**  
**YÖNETİM KURULU ÜYESİ**

Ek :Fon Payı Aktarım Dosyası Kayıt Deseni (4 sayfa)

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?V=BEL94E9LN> Pin Kodu :

**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



## EMEKLİLİK FON PAYLARININ HESAPLARA GİRİŞ-ÇIKIŞ İŞLEM FORMATI

Dosya ismi için üye kodu yeterlidir.

Virmanlanan Üye Kodu, Virmanlayan Müşteri No, Virmanlayan Hesap Tipi, Tarih, FonKodu, Grup, Virmanlanan Müşteri No, Virmanlanan Hesap Tipi, Adet, Referans No, Açıklama Kodu, Serbest Açıklama, *EGM işlem gerekçe kodu, Fon payı emir işlem tarihi*

### ÖRNEK 1:Şirket havuz hesabından katılımcının BES serbest alt hesabına fon payı giriş işlemi kayıt deseni

AEM,,0,19/01/2021,AAA,EF,444,**30**,100.222101,BBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBB,1,AB,  
**1,18/01/2021**

### ÖRNEK 2: Katılımcının BES serbest alt hesabından şirket havuz hesabına fon payı çıkış işlemi kayıt deseni

AEM,444,30,19/01/2021,AAA,EF,,0,100.123456,BBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBB,1,CC,**4**,  
**17/01/2021**

## FON PAYI AKTARIMI KAYIT DESENİ

ADI	TİPİ	AÇIKLAMA
VİRMANLANAN ÜYE KODU	VARCHAR(3)	Farklı bir şirkete fon virmanı olması durumunda gönderilecek şirketin 3 haneli kodu kullanılacak olup diğer durumlarda işlemi gerçekleştiren şirketin kendi 3 haneli kodu kullanılacaktır.
VİRMANLAYAN MÜŞTERİ	VARCHAR(15)	Virmanlayan müşteri şirketin havuz hesabı ise boş geçilmelidir.
VİRMANLAYAN HESAP	NUMBER(6)	Virmanlayan hesap şirketin havuz hesabı ise 0 yazılmalıdır.
TARİH	VARCHAR(10)	Güncel tarih DD/MM/YYYY
FON KOD	VARCHAR(5)	Aktarılmak istenen BES fon kodu yazılmalıdır.
GRUP	VARCHAR(2)	Grup kodu EF yazılmalıdır.
VİRMANLANAN MÜŞTERİ	VARCHAR(15)	Virmanlanan müşteri şirketin havuz hesabı ise boş geçilmelidir.
VİRMANLANAN HESAP	NUMBER(6)	Virmanlanan hesap şirketin havuz hesabı ise 0 yazılmalıdır.
ADET	NUMBER(20,6)	Noktadan sonra 6 basamak kullanılmalıdır.
REFERANS NO	VARCHAR(22)	22 haneli referans no kullanılmalıdır.
AÇIKLAMA KODU	VARCHAR(50)	Zorunlu açıklama kodları kullanılmalıdır.
SERBEST AÇIKLAMA KODU	VARCHAR(100)	Seçimlik bir alandır.
EGM FON İŞLEM GEREKÇESİ	VARCHAR(2)	Zorunlu açıklama kodları kullanılmalıdır.
FON PAYI İŞLEM EMİR TARİHİ	CHARACTER (10)	(DD/MM/YYYY)

## FON İŞLEMİNİN GEREKÇESİ

Kod	Açıklama
1	Tahsilat (Yeni Tahsilat, Aktarım, Birikim Transferi, Hesap Birleştirme, Bonus, Ek Fayda, Dış Sistemlerden Aktarımla Gelen Tutarlar) için Fon Alışı
2	Devlet Katkısı Tahsilatı (Yeni Devlet Katkısı, Aktarım, Hesap Birleştirme) için Fon Alışı
3	Katılımcıdan Haksız Ödeme Tespiti İçin Yapılan Fon Satışı
4	Fon Dağılım Değişikliği için Fon Alışı/Satışı
5	Ceza Ödemesine Karşılık Fon Alışı
6	Ara Verme Kesintisi İçin Yapılan Fon Satışı
7	Emeklilik Gelir Planı Ödemesi İçin Yapılan Fon Satışı
8	Sonlanma Durumunda Ödemeler İçin Yapılan Fon Satışı
9	Giriş Aidatı Kesintisi için Yapılan Fon Satışı
10	Aktarım, Birikim Transferi, Hesap Birleştirme Durumunda Ödemeler İçin Yapılan Fon Satışı
11	Aktarım, Hesap Birleştirme için Yapılan Devlet Katkısı Fon Satışı
12	Sistemden Ayrılma için Yapılan Devlet Katkısı Fon Satışı
13	Tahsilat ve Diğer İade İşlemleri için Yapılan Fon Satışı
14	Tahsilat, EGP Ödemesi ya da Sonlanma Sırasında Yapılan Emanet Fon Satışı
15	Emeklilik Nedeniyle Yapılan Fon Virmanı
16	Ceza Ödemesinin İadesine Karşılık Fon Satışı
17	Hatalı İşlem Sonucu Fazla Alınan Devlet Katkısının İadesi Nedeniyle Yapılan Fon Satışı
18	EGP Ödemesi, Sonlanma Sırasında Yapılan Emanet Fon Alışı
19	Emeklilik Nedeniyle Yapılan Devlet Katkısı Fon Virmanı
20	Birikim Transferi Nedeniyle Yapılan Fon Virmanı
21	Katılımcının Hesabında Bırakılan Getiri İçin Yapılan Fon Alışı
22	Tahsilat İadesi Durumunda Getiri Nedeniyle Yapılan Fon Alışı
23	Yönetim Gideri Kesintisi İçin Yapılan Fon Satışı
24	Kesinti İadesine Karşılık Fon Alışı
25	Ara Verme Kesintisi İadesi Nedeniyle Fon Alışı
26	Haciz İşlemi İçin Yapılan Fon Satışı
27	Kesinti İadesinin Geri Alınması Nedeniyle Fon Satışı
28	Otomatik Katılım Taahhüt Edilen Devlet Katkısı Fon Alışı
29	Hak Kazanma Oranına Göre Taahhüt Edilen Devlet Katkısı Fon Satışı
30	Aktarım, Birikim Transferi, Hesap Birleştirme Durumunda Ödemelerin İadesine İlişkin Yapılan Fon Alışı

31	Aktarım, Hesap Birleştirme İadesi Yapılan Devlet Katkısı Fon Alışı
32	Sonlanma Durumunda Ödemelerin İadesine İlişkin Yapılan Fon Alışı
33	Sistemden Ayrılma İadesi için Yapılan Devlet Katkısı Fon Alışı
34	Yönetim Gideri Kesintisi İadesi İçin Yapılan Emanet Fon Alışı
35	Birikim Transferi Nedeniyle Yapılan Devlet Katkısı Fon Virmanı