

Genel Mektup : 1722

İstanbul, 03/09/2021

ÖDEME ve TRANSFER HİZMETLERİ BÖLÜMÜ

Konu : TCMB Ödeme Sistemleri Mesaj Değişiklikleri Hk.
İlgili : Tüm Üyeler

Sayın Üyemiz,

Bilindiği üzere, 24.02.2021.tarih ve 31405 (2.mükerrer) sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış ve 01.05.2021 tarihinde yürürlüğe girmiş olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılması Hakkında Yönetmelik uyarınca MASAK tarafından elektronik transfer mesajlarında işletilecek kurallar yeniden belirlenmiştir. Bu yeni düzenlemeye uyum doğrultusunda, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından EFT mesajlarında birtakım değişiklikler yapılmış olup, ilgili değişiklikler aşağıdaki şekilde belirtilmiştir:

- **Kredi Kart Ödemesi (M08)** mesajındaki Kart Numarası, Gönderen Adı, Alıcı Adı alanlarının karakter uzunlukları güncellenmiştir.
- **İsme Ödeme (M02)** mesajındaki Gönderen Adı, Alıcı Adı alanlarının karakter uzunlukları güncellenmiştir.
- **Kamu Ödemesi (M03)** mesajındaki Gönderen Adı, Alıcı Adı alanlarının karakter uzunlukları güncellenmiştir.
- **Hesaba Ödeme (M01)** mesajındaki Gönderen Adı, Alıcı Adı alanlarının karakter uzunlukları güncellenmiştir. Ayrıca, Referans Bilgisi alanı, Katman Servis Bilgisi XML bölümü ve MASAK Tedbirler Yönetmeliğinde yapılan değişikliklere uyum kapsamında Amir Bilgisi adlı XML bölümü eklenmiştir.
- **Ödemenin İadesi (M09)** mesajındaki Gönderen Adı, Alıcı Adı alanlarının karakter uzunlukları güncellenmiştir. MASAK Tedbirler Yönetmeliğinde yapılan değişikliklere uyum kapsamında Amir Bilgisi adlı XML bölümü eklenmiştir

Yukarıda bahsi geçen değişiklikler çerçevesinde; talep edilen revizyonlar/testler Bankamızca tamamlanmış olup, **15.10.2021** tarihine kadar üyelerimizin de ilgili entegrasyon gerektiren düzenlemeleri ve testleri tamamlamaları beklenmektedir.

- Testler esnasında üyelerimizce dikkate alınması gereken hususlara aşağıda yer verilmiştir:
- **06.09.2021– 15.10.2021** tarih aralığındaki tüm işgünlerinde üyelerimizin test ortamına erişimi sağlanacaktır.

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?eD=BSA49687CC> 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



- TCMB'nin katılımcı bankalara entegre test ortamı bağlantısını sadece Salı ve Perşembe günleri sağlaması nedeniyle, ilgili döneme ilişkin farklı bir bildirim yapılmadığı müddetçe; **sadece Salı ve Perşembe günlerinde** test ortamı tarihi, TCMB tarafından ilan edilen tarih olacağından testler esnasında üye ekranlarında görüntülenen ortam tarihi bilgisi ile test yapılması gerekmektedir.
- Testler; serbest formatta, herhangi bir yordama ihtiyaç duyulmaksızın gerçekleştirilecek olup üyelerimizin gerçek ortamda, revizyona konu mesaj türlerinden gerçekleştirdikleri tüm EFT mesajı gönderimlerini kapsamalıdır.
- Revizyon kapsamına giren tüm mesaj tiplerinin değişik versiyonlarının oluşturulması, gerçek ortamda kullanılan tüm gönderim yöntemleri ile transferi (dosya aktarım, web servis, talimat oluşturma vb.) farklı test vakalarının yaşanmasına olanak sağlayacağından, mesajların bu farkındalıkla oluşturulması önem arz etmektedir.
- Vekâleten adına işlem yapmaya yetkili olunan fon hesapları üzerinden EFT gerçekleştiren üyelerimizin, Takasbank Üye Web/Ödeme İşlemleri/EFT3/EMKT2 İşlemleri/Talimat Giriş/Onay ekranları aracılığıyla, ilgili süreci test etmesi uygun olacaktır.
- Takasbank Üye Web/Ödeme İşlemleri/EFT3/EMKT2 İşlemleri/Dosya Aktarım Ekranı aracılığıyla gerçekleştirilen EFT işlemleri dosya deseni de, ilgili düzenleme kapsamında revize edilmiş olup söz konusu modülün de üyelerimizce test edilmesi uygun olacaktır.

Ayrıca, Hesaba Ödeme (M01) ve Ödemenin İadesi (M09) mesajlarında Gönderen Adı, TCKN/VKN Bilgisi ve Hesap Numarası bilgileri değiştirilemez şekilde varsayılan olarak üye hesabına ait bilgiler olarak doldurulmuş olup, ödeme talimatını ilk veren müşterinin (gerçek veya tüzel kişi) ad, unvan ve diğer bilgilerinin Amir Bilgisi alanında belirtilmesi gerekmektedir. Amir Bilgisi alanının doldurulmak istenmesi durumunda; 'Amir Adı' ve 'Amir Hesap No' bilgisi zorunlu olmak suretiyle bu alanda yer alan diğer bilgilerden en az birisinin de doldurulması gerekmektedir.

Yapılacak tüm değişikliklerin izlendiği EFT3/EMKT2 İşlemleri Menüsü Kullanıcı Kılavuzuna, EFT3 İşlemleri Web Servis Entegrasyonları Kullanıcı Kılavuzuna, Web Servis xsd Dokümanlarına ve Örnek Web Servis Dokümanlarına; **03.09.2021** tarihi itibarıyla, www.takasbank.com.tr adresinden Üye Girişi/Duyuru Takas Üye Girişi/Web Servis Dokümanları(*) ve Üye Girişi/Duyuru Takas Üye Girişi/Kılavuzlar dizinleri altından, Takasmenü web kullanıcı kod ve şifreleri ile erişilebilir.

(*)ilgili dokümanlara ulaşmakta sorun yaşayan üyelerimiz, ube@takasbank.com.tr e-posta adresinden destek talep edebilirler.

➤ Test ortamına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

- **Web servis bağlantısı:**

<https://webextut01.takasdom.takasbank.com.tr/com.takasbank.arm.ws.web/takasWS>

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

- **Üye menüsü bağlantısı için aşağıdaki linklerden erişim sağlandıktan sonra ortam TRUVA seçilmelidir:**

- Borsa hattı üzerinden gelen üyelerimiz için,

<https://utbsweb.takasdom.takasbank.com.tr/tac/uyemenu/bff/index.html#>

- İnternet üzerinden gelen üyelerimiz için,

<https://utbsweb.takasbank.web.tr/tac/uyemenu/bff/index.html#>

- Testler sırasında oluşabilecek talep ve sorularınız için, konularına göre, aşağıda yer alan e-posta adresleri ile iletişime geçilmesi uygun olacaktır.

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

TCMB tarafından söz konusu revizyonun **04.11.2021** tarihinde uygulamaya alınması planlanmakta olup, üyelerimizin işlemlerini bu çerçevede, yukarıda belirtilen hususlar dikkate alınarak ve planlanan ajandaya uygun bir biçimde en geç **15.10.2021** tarihine kadar gerçekleştirmeleri önem arz etmektedir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.
Saygılarımızla,

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Nesrin ÖZKURT
Direktör

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Yardımcısı