

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ
SERMAYESİ : 25.000 TL
İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :
B.02.2.TCM.0.07.00.03/

ANKARA, 09 HAZİRAN 2010

Konu: Bankalararası Takas Odaları Merkezi hak.

İlgi : 31.8.2006 ve 6.3.2009 tarihli yazılarımız.

İlgi yazılarımızla, çek takası sisteminde kullanılan yazılımda yapılan değişiklikler ile takasta iade edilecek çekler için hesabın bulunduğu muhatap banka tarafından kullanılacak iade kodları hakkında bilgi verilmişti.

Bu kez, 20 Aralık 2009 tarih ve 27348 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5941 sayılı Çek Kanunu ile 19/3/1985 tarihli ve 3167 sayılı Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun ile 26/2/2003 tarihli ve 4814 sayılı Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanunda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanunun geçici 1 ilâ geçici 5 inci maddeleri yürürlükten kaldırılmıştır. 5941 sayılı Kanunun,

- 3 üncü maddesinin ikinci fıkrasında “Karşılıksızdır işlemi, muhatap bankanın hamile kanunen ödemekle yükümlü olduğu miktarın dışında, çek bedelinin karşılanamayan kısmıyla sınırlı olarak yapılır.”,

- 8 inci maddesinin dördüncü fıkrasında ise “Takas odaları aracılığıyla ibraz edilmiş çekler için, 3 üncü maddenin üçüncü fıkrasında belirlenen sorumluluk miktarı dâhil, kısmî ödeme yapılmaz. Bu durum, muhatap bankanın sorumluluk tutarını ödeme yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz. Ancak, takas odaları aracılığıyla ibraz edilen çekin, hesapta yeterli karşılığının olmadığı belirlenmesi hâlinde muhatap banka tarafından, hesapta bulunan kısmî karşılık tutarı, çeki ibraz eden hamil lehine onbeş gün süreyle bloke edilir.”

ifadelerine yer verilmiştir.

Buna göre, çek takası sisteminde iade edilen çekler için kullanılan kodlardan karşılıksız çeklere ilişkin 99 numaralı kod Mülga 3167 sayılı Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun uyarınca karşılıksız kalan çekler için kullanılacaktır. Ayrıca, 5941 Sayılı Kanunun uyarınca bastırılan çekler için, mevcut 99 koduna ilave olarak **hesapta yeterli karşılığının olmadığı belirlenen** çeklerde;

- Çek tutarı, sorumluluk tutarı ve hesap bakiyesi toplamına eşit veya altında olanlar için "81- Hesapta yeterli karşılığı olmayan çek-I",

- Çek tutarı, sorumluluk tutarı ve hesap bakiyesi toplamı üzerinde olanlar içinse "82- Hesapta yeterli karşılığı olmayan çek -II",

kodları kullanılacaktır. Bankaların öncelikli olarak kendi sistemlerinde bu kodları tanımlaması ve yine kendi çekleri bazında Mülga 3167 Sayılı Kanuna göre basılmış eski çekleri ile 5941 Sayılı Kanuna göre basılmış yeni çeklerinin ayırımı yapabilmeleri gerekmektedir.

Diğer taraftan, bankaların gönderdikleri takas ve iade paketleri şemalarında herhangi bir değişiklik olmayacağından banka BizTalk istemcilerinde herhangi bir değişiklik yapılmayacaktır. Ancak sistemden alınan raporlarda yeni tanımlanan 81 ve 82 numaralı kodlar için provizyon masrafı alınacağından bazı değişiklikler yapılmış ve bu değişiklikler Banka Arayüz programına yansıtılmıştır.

Bu nedenle, CD'ye kaydedilen güncellenmiş yazılımın sisteme dahil bankalarda kullanılan BizTalk kurulum paketleri imza karşılığı **10 Haziran 2010** tarihinde **09:00-16:00** saatleri arasında Bankalararası İstanbul Takas Odası hizmet yerinde bankalara teslim edilecektir. Güvenlik nedeniyle bankaların CD'leri teslim alacak yetkili elemanlarının ad, soyad, telefon numarası ve görevlerini **9 Haziran 2010** tarihi akşamına kadar elektronik posta (ankaratakas@btom.org.tr) veya faks (0 312 230 67 86) ile Bankalararası Takas Odaları Merkezi (BTOM)'ne göndermeleri gerekmektedir. BTOM bilgisayar uzmanları gerektiğinde teknik destek verebilmek amacıyla **10-16 Haziran 2010** tarihleri arasında Bankalararası İstanbul Takas Odası'nda hazır bulunacaklardır.

Elektronik Çek Takası Banka BizTalk uygulaması güncelleme işlemlerinin öncelikle test ortamına, test çalışmaları tamamlandıktan sonra ana sunuculara kurulması gerekmektedir. Test çalışmalarına **21 Haziran 2010** tarihi akşamı başlanacak olup, testlerin **28 Haziran 2010** tarihinde tamamlanmış olması gerekmektedir. Bankaların testlere hazır hale gelmeleri ile verilecek olan eğitime ilişkin bilgilendirme daha sonra yapılacaktır.


Ayrıca tüm bankaların teknik ekiplerince her türlü teknik hususta 0 312 231 63 34 numaralı telefondan başvurulabilecektir.

Bilgi edinilerek, gereğince işlem yapılmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi



Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür



Aydın ALTINOK
Müdür

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA

TEL: (90 - 312) 507 50 00 FAKS: (90 - 312) 507 56 40 E-POSTA: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr SWIFT: tcmbtr2a

ELEKTRONİK AĞ: http://www.tcmb.gov.tr

