

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 08/11/2017 tarihli ve 30234 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2017/4 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile, son dönemde piyasalarda yüksek oynaklık, sağlıksız ve ekonomik temellerle uyumlu olmayan fiyat oluşumlarının gözlenmesi nedeniyle, fiyat istikrarına ve finansal istikrara destek sağlanması maksadıyla rezerv opsiyonu mekanizması kapsamında döviz imkânına ilişkin üst sınır ile dilim aralıklarında değişiklik yapılmıştır.

Bu kapsamda, rezerv opsiyonu mekanizması kapsamında döviz imkân oranı üst sınırı yüzde 60’tan yüzde 55’e düşürülmüş, tüm dilim aralıkları da 5’er puan aşağı çekilmiştir.

Rezerv opsiyon mekanizmasına ilişkin söz konusu değişiklikler, 03/11/2017 tarihli yükümlülük hesaplama ve 17/11/2017 tarihli tesis döneminden itibaren uygulanacaktır.

Bu itibarla, söz konusu değişikliklerle güncellenen ilgedeki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatının değişen sayfası ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Ek: Talimatın değişen sayfası

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 28 Kasım 2016

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 11/01/2017 tarihli ve 29945 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2017/2 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile finansal sisteme ek döviz likiditesi sağlanması amacıyla yabancı para zorunlu karşılık oranlarında değişiklik yapılmıştır. Bu çerçevede, yabancı para zorunlu karşılık oranları, tüm yükümlülükler ve vade grupları için 0,5 puan indirilmiştir.

Yabancı para zorunlu karşılık oranlarındaki söz konusu indirim, 30/12/2016 tarihli yükümlülük hesaplama ve 13/01/2017 tarihli tesis döneminden itibaren uygulanacaktır.

Bu itibarla, söz konusu değişikliklerle güncellenen ilgedeki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatının değişen sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Ek: Talimatın değişen sayfaları

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgide kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 26/11/2016 tarihli ve 29900 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2016/10 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile finansal sisteme ek döviz likiditesi sağlanması amacıyla yabancı para zorunlu karşılık oranlarında değişiklik yapılmıştır. Bu çerçevede, yabancı para zorunlu karşılık oranları, tüm yükümlülükler ve vade grupları için 0,5 puan indirilmiştir.

Yabancı para zorunlu karşılık oranlarındaki söz konusu indirim, 18/11/2016 tarihli yükümlülük hesaplama ve 02/12/2016 tarihli tesis döneminden itibaren uygulanacaktır.

Bu itibarla, söz konusu değişikliklerle güncellenen ilgideki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatının değişen sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Ek: Talimatın değişen 6’ncı ve 17’nci sayfaları

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE**APS****İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 19/11/2016 tarihli ve 29893 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2016/9 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile finansal sisteme ek döviz likiditesi imkanı sağlanması amacıyla, rezerv opsiyonu katsayılarında değişiklik yapılmıştır. Bu çerçevede, Rezerv Opsiyonu Mekanizması kapsamında döviz imkânına ilişkin katsayılar ilk dilim için sabit tutulmuş, ikinci dilimde 0,1 puan, diğer dilimlerde 0,2 puan olacak şekilde azaltılmıştır.

Rezerv opsiyon katsayılarındaki değişikliğe yönelik uygulama, 18/11/2016 tarihli yükümlülük hesaplama ve 02/12/2016 tarihli tesis döneminde başlayacaktır.

Diğer taraftan, Türk lirası zorunlu karşılıklara ödenecek faiz/nema oranının öngörülebilir olması ve aracılık maliyetlerinin hesaplanmasının kolaylaştırılmasını sağlamak üzere, zorunlu karşılığa tabi kuruluşlara ödenecek faiz/nema oranı belirlenmesi uygulamasının sadeleştirilmesi ve bankacılık sektörünün aracılık maliyetlerinin azaltılması amacıyla, Türk lirası zorunlu karşılıklara ödenecek faizin/nemanın belirlenmesinde referans olarak esas alınan (mevduat + özkaynak) / Kredi oranına dayalı yöntemle son verilmiş ve tek bir oranın esas alınmasına karar verilmiştir.

Bu çerçevede; Türk lirası zorunlu karşılıklara ödenen faiz/nema oranı Bankamız bir hafta vadeli repo ihale faiz oranının 400 baz puan eksiği olarak belirlenmiştir. Türk lirası zorunlu karşılıklara ödenecek faiz/nema oranının yüzde 4’ün altına düşmesi halinde ilgili günlerde zorunlu karşılıklara ödenecek faiz/nema oranı yüzde 0 olarak dikkate alınacaktır. Türk lirası zorunlu karşılıklara faiz/nema ödemesi, üç ayda bir Mart, Haziran, Eylül, Aralık ayları sonunu izleyen ilk iş gününde yapılacaktır. Uygulama 1/1/2017 tarihinden itibaren

geçerli olacaktır.

Söz konusu değişikliklerle güncellenen ilgideki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatının değişen sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ek: Talimatın değişen sayfaları

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgide kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 01/11/2016 tarihli ve 29875 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2016/7 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile; rezerv opsiyonu mekanizması (ROM) kapsamında döviz imkan dilimlerine ilişkin rezerv opsiyonu katsayılarında (ROK) ve yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların ortalama olarak tesis edilebilecek kısmının üst sınırında değişiklik yapılmıştır.

Buna göre, ROM döviz imkânının ikinci, üçüncü ve dördüncü dilimlerinde ROK’lar 0,2 puan azaltılmış ve yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların ortalama olarak tesis edilebilecek kısmının üst sınırı 3 puandan 4 puana yükseltilmiştir. Söz konusu değişikliklere ilişkin uygulama, 21/10/2016 tarihli yükümlülük hesaplama ve 04/11/2016 tarihli tesis döneminde başlayacaktır. Söz konusu değişikliklerle güncellenen ilgideki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı’nın değişen 7 ve 8’inci sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Dr. Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Talimatın değişen 7’nci ve 8’inci sayfaları

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** Zorunlu Karşılıklar**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE**
APS**İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgide kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 22.10.2016 tarihli ve 29865 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2016/5 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile; altın cinsinden tasarrufların ekonomiye kazandırılması ve rezervlerin artırılması amacıyla Türk lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 5’inin (5 dahil), kaynağı bankalar tarafından yurt içi yerleşiklerden toplanacak işlenmiş veya hurda altın olan standart altın cinsinden tesis edilebilmesi imkânı sağlanmıştır.

Buna göre, yüzde 5 imkan dilimine kabul edilecek standart altınların kaynağının 3/10/2016 tarihinden itibaren bankalar tarafından yurt içi yerleşiklerden toplanacak işlenmiş veya hurda altın olması gerekmekte olup, bu imkân dilimi için rezerv opsiyon katsayısı 1 olarak belirlenmiştir. Yeni imkân dilimine ilişkin uygulama, 21/10/2016 tarihli yükümlülük hesaplama ve 04/11/2016 tarihli tesis döneminde başlayacak olup, söz konusu altınlar Bankamız nezdinde bankalar için 44 04 22 ... numaralı ve katılım bankaları için de 44 04 23 ... numaralı bloke hesaplarda tesis edilecektir.

Bu çerçevede, söz konusu değişikliklerle güncellenen ilgideki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatının değişen 7 ve 8'inci sayfaları, bu değişiklikten dolayı kayan 9, 10 ve 11 inci sayfaları ve zorunlu karşılık yükümlölük cetveli ile açıklamasının değişen sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Zorunlu karşılık yükümlölük cetveli
Zorunlu karşılıklar hakkında uygulama talimatının değişen sayfaları

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 07/09/2016 tarihli ve 29824 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2016/4 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile; Türk lirası yükümlülüklerine uygulanan zorunlu karşılık oranlarında ve rezerv opsiyonu mekanizması (ROM) döviz ve altın imkan dilimlerine ilişkin rezerv opsiyonu katsayılarında (ROK) değişiklik yapılmıştır.

Buna göre, Türk lirası zorunlu karşılık oranları tüm vade dilimlerinde 50 baz puan indirilmiş, ROM döviz imkanının ikinci, üçüncü ve dördüncü dilimlerinde ROK’lar 0,1 puan ve altın imkanının ilk üç diliminde ROK’lar 0,1 puan yükseltilmiştir. Söz konusu değişikliklere ilişkin uygulama, 09/09/2016 tarihli yükümlülük hesaplama ve 23/09/2016 tarihli tesis döneminde başlayacaktır. Söz konusu değişikliklerle güncellenen ilgedeki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı’nın değişen 6 ve 7’nci sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Oğuz ASLANER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Talimatın değişen 6’ncı ve 7’nci sayfaları



**TÜRKİYE CUMHURİYET
MERKEZ BANKASI**

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 10/08/2016 tarihli ve 29797 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2016/3 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile; Türk lirası yükümlülüklerine uygulanan zorunlu karşılık oranlarında ve rezerv opsiyonu mekanizması (ROM) döviz ve altın imkan dilimlerine ilişkin rezerv opsiyonu katsayılarında (ROK) değişiklik yapılmıştır.

Buna göre, Türk lirası zorunlu karşılık oranları tüm vade dilimlerinde 50 baz puan indirilmiş, ROM döviz imkanının ikinci, üçüncü ve dördüncü dilimlerinde ROK’lar 0,1 puan ve altın imkanının ilk iki diliminde ROK’lar 0,1 puan yükseltilmiştir. Söz konusu değişikliklere ilişkin uygulama, 12 Ağustos 2016 tarihli yükümlülük hesaplama ve 26 Ağustos 2016 tarihli tesis döneminde başlayacaktır. Söz konusu değişikliklerle güncellenen ilgideki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı’nın değişen 6 ve 7’nci sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Ek: Talimatın değişen 6’ncı ve 7’nci sayfaları

Konu: Zorunlu Karşılıklar**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE**
APS**İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.**

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti. Söz konusu talimat ekinde, kaldıraç oranına dayalı zorunlu karşılık yükümlülüğüne ilişkin bildirim cetveli ve açıklaması da gönderilmişti.

Kaldıraç Oranı Bildirim Cetveli’nin (KO100U) doldurulmasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen hususlar dikkate alınarak hazırlanan ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)’na raporlanan OZ520AS formundan da bazı veriler alınmaktadır.

BDDK’ca, OZ520AS formunda 31.03.2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere değişiklikler yapılmış ve formun adı OZ530AS olarak değiştirilmiştir.

Bu çerçevede, KO100U cetveline ilişkin açıklama formunda, OZ530AS’dan referans alınacak satırların güncellenmesi amacıyla değişiklik yapılmıştır. Söz konusu değişiklikler, 2016 Haziran ayı sonuna kadar gönderilmesi gereken 2016 yılı ilk çeyreğine ilişkin kaldıraç oranı cetvelinden itibaren geçerli olmaya başlayacaktır. Ancak, yapılan değişiklikler sonrasında yürürlüğe giren OZ530AS formunun 31 Mart 2016 tarihinden itibaren geçerli olması nedeniyle; KO100U formunun doldurulmasında 2016 Ocak ve Şubat ayına ilişkin hesaplamaların mevcut yöntemle göre, 2016 Mart ayına ilişkin hesaplamanın ise değişikliğe göre yapılması gerekmektedir.

Bu itibarla, ilgideki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı'nın "Kaldıraç Oranı Bildirim Cetveli Açıklaması"na ilişkin değişen sayfası ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ek: Talimatın değişen sayfası

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgide kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 9/1/2016 tarihli ve 29588 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2016/2 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile mevcut uygulamada mevduat/katılım fonu için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına tabi olan yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonunun, mevduat/katılım fonu dışında kalan diğer yükümlülükler için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına tabi olması yönünde değişiklik yapılmıştır. Bu çerçevede, söz konusu yükümlülüklerin tamamı Tebliğ’in 6’ncı maddesinde diğer yükümlülükler için belirlenmiş olan zorunlu karşılık oranlarına tabi olacak, Tebliğ’in Geçici 6’ncı maddesi ile getirilen istisna bu yükümlülüklerle uygulanmayacaktır.

Ayrıca, aynı Tebliğ değişikliği ile kalkınma ve yatırım bankaları nezdindeki müstakrizlerin fonları zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmiş olup, bu fonların tabi olacağı zorunlu karşılık oranları Türk lirası için %11,5 ve yabancı para için %13 olarak belirlenmiştir.

Söz konusu değişiklikler, tesisi 26 Şubat 2016 tarihinde başlayacak olan 12 Şubat 2016 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olacaktır.

Bu itibarla, ilgideki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı'nın değişen 1, 3, 5, 6 ve 18'inci sayfaları, yeniden düzenlenen Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli (ZK300H), Türk Lirası Mevduat/Katılım Fonu Bilgi Cetveli (TL200H) ve Döviz Tevdiat Hesapları/Yabancı Para Katılım Fonu Bilgi Cetveli (DT200H) ile bu cetvellere ilişkin açıklamalar ve TL200H cetveli manyetik ortam tanımı ilişkide gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Talimatın değişen sayfaları, ZK300H, TL200H ve DT200H cetvelleri, bu cetvellere ilişkin açıklamalar ile TL200H cetveli manyetik ortam tanımı

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** EVAS3 (KO100U Cetveli)**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE**
APS**İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

İlgideki talimatımız uyarınca, kaldıraç oranına dayalı zorunlu karşılık yükümlülüğü Talimat ekinde yer alan “Kaldıraç Oranı Bildirim Cetveli Açıklaması” çerçevesinde hazırlanan “Kaldıraç Oranı Bildirim Cetveli-KO100U” formatında, hesaplama dönemini izleyen 3’üncü takvim ayındaki son zorunlu karşılık yükümlülük bildirim cetvelinin, gönderim süresi bitimine kadar EVAS yoluyla ve KO proje kodu kullanılarak Bankamıza gönderilmektedir.

KO100U cetveli ile yapılan bildirimlerin otomatik olarak sisteme işlenmesi ve hataların gönderen bankaya bildirilmesi için teknik alt yapı çalışmaları tamamlanmış olup, yeni bir uygulamaya geçilmektedir. Söz konusu uygulama ile verilerin zamanında gönderilmesi, form içi ve formlar arasında veri kontrollerinin yapılmasının sağlanması ve tespit edilen hatalara ilişkin raporların e-posta olarak kuruluşunuza gönderilmesi planlanmaktadır.

Bu amaçla, mevcut EVAS (evas.tcmb.gov.tr) üzerinden bildirim yapılan Kaldıraç Oranı Bildirim Cetvelinin (KO100U), **Eylül 2015** tarihli bildirimden başlamak üzere mevcut EVAS sisteminin yanı sıra, yeni EVAS (evas3.tcmb.gov.tr) üzerinden de gönderilmesi, **Aralık 2015** tarihli bildirimden itibaren ise sadece yeni EVAS üzerinden gönderilmesi gerekmektedir. Yeni EVAS sisteminde dosya içeriği aynı kalmak üzere zipli dosyanın isminin **kkkyyaa3200ko.zip** formatında düzenlenmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu bildirimlerin **Eylül 2015** tarihli bildirimden başlamak üzere, süreleri içinde ve doğru bilgileri içerecek şekilde yeni EVAS sisteminden de gönderilmesini ve sorularınız için aşağıda iletişim bilgileri verilen mensuplarımıza başvurulmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ek: Talimatın değişen 12'nci sayfası

İletişim:

Finansal Araçlar ve Düzenlemeler Müdürlüğü, e-posta: dizzksa@tcmb.gov.tr

Saadet Aksoy, e-posta: saadet.aksoy@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 57 98

Bekir Eren, e-posta: bekir.eren@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 09

Fatih Akça, e-posta: fatih.akca@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 22

İsmail Kerem Kemeral, e-posta: kerem.kemeral@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 21

Fevzi Hüda Çoban, e-posta: fevzihuda.coban@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 77 92

Gökhan Koyuncu, e-posta: gokhan.koyuncu@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 43

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** Zorunlu Karşılıklar**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE**
APS**İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 26/12/2015 tarihli ve 29574 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2015/6 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile Türk lirası yükümlülükler için Rezerv Opsiyon Mekanizması (ROM) kapsamında döviz cinsinden (mevcut durumda sadece ABD doları cinsinden) tesis edilen zorunlu karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak kurlarda değişiklik yapılmıştır. Türk lirası yükümlülükler için ROM kapsamında altın cinsinden ve yabancı para yükümlülükler için döviz ve altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılan kurlarda ise değişiklik yapılmamış olup, mevcut yöntem kullanılmaya devam edilecektir.

Bu çerçevede, ROM döviz hesaplarında mevcut bakiyeler ile ilgili dönemde ROM döviz hesaplarına yatırılacak/çekilecek tutarların hesaplanmasında, yükümlülük tarihinde geçerli olan kurlar yerine, yükümlülük tarihi (dâhil) ile tesis tarihinden 3 iş günü öncesine (dâhil) kadar olan günlerde Resmî Gazete’de ilan edilen kurların aritmetik ortalaması kullanılacaktır. Buna göre ortalama kur, yükümlülük tarihi olan cuma gününden takip eden ikinci salı gününe kadar olan günlerde Resmi Gazete’de ilan edilen (başka bir ifadeyle yükümlülük tarihinden bir gün önceki perşembe gününden takip eden ikinci pazartesi gününe kadar Bankamız internet sayfasında saat 15:30’da açıklanan) 8 adet kurun ortalaması olacaktır. Ancak, belirtilen dönem içerisinde resmî tatil bulunması durumunda, ortalama kurun hesaplanmasında esas alınacak günler ile gün sayısında farklılık olabilecektir.

Söz konusu değişiklik, tesisi 15 Ocak 2016 tarihinde başlayacak olan 31 Aralık 2015 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olacaktır. Bu çerçevede, uygulamanın başlayacağı 31/12/2015 tarihli yükümlülük dönemi için, 31/12/2015 (dâhil) ile 12/1/2016 (dâhil) arasındaki günlerde Resmi Gazete’de ilan edilen, başka bir ifadeyle 30/12/2015 (dâhil) ile 11/1/2016 (dâhil) arasındaki günlerde Bankamız internet sayfasında saat 15:30’da açıklanan, 8 adet kurun aritmetik ortalaması esas alınacaktır.

Diğer taraftan, Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli (ZK300H)’nin genel açıklamasında yer alan “*Cetvelin USD stnunda yer alan tutarlar, YP stnunda yer alan tutarlardan büyük olmayacak, büyük olduğu durumda USD stnuna YP stnundaki değer yazılacaktır.*” koşulunun cetvelin 13, 14, 15, 16 ve 17. satırlarında yer alan stok tutarların giderek azalmaya başlaması nedeniyle sağlanamadığı görülmüş ve USD ile YP stnu karşılaştırmasının stok tutarların yer aldığı 13, 14, 15, 16 ve 17. satırlara akım tutarların yer aldığı 31, 32, 33, 34 ve 35. satırların eklenerek yapılması amacıyla söz konusu açıklama ekte gösterildiği şekilde değiştirilmiştir.

Bu itibarla, ilgideki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı’nın değişen 8’inci sayfası ve ortalama kur uygulamasına ilişkin örneklerin yer aldığı yeni eklenen 24’nc sayfası ile Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli (ZK300H) açıklamasının değişen sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Talimatın değişen sayfaları

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** EVAS3 (ZK300H Cetveli)**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE**
APS**İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

İlgideki talimatımız uyarınca, zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler ile tesis edilecek zorunlu karşılık tutarları Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli (ZK300H) formatında yükümlülük hesaplama tarihinden iki hafta sonraki cuma günü öğlen 12:00'ye kadar (bloke hesaplara yatırılacak/bloke hesaplardan çekilecek tutar bulunduğu bir/iki iş günü öncesi 15:30'a kadar) Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) aracılığıyla ve ZD proje koduyla Bankamıza gönderilmektedir.

ZK300H cetveli ile yapılan bildirimlerin otomatik olarak sisteme işlenmesi ve hataların duyurulması için teknik alt yapı çalışmaları tamamlanmış olup, yeni bir uygulamaya geçilmektedir. Söz konusu uygulama ile verilerin zamanında gönderilmesinin ve form içi ve formlar arasında veri kontrollerinin yapılmasının sağlanması, tespit edilen hatalara ilişkin raporların e-posta olarak kurumunuza gönderilmesi planlanmaktadır.

Bu amaçla, mevcut EVAS (evas.tcmb.gov.tr) üzerinden bildirim yapılan Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetvelinin (ZK300H), **18 Aralık 2015** tarihli bildirimden başlamak üzere mevcut EVAS sisteminin yanı sıra, yeni EVAS (evas3.tcmb.gov.tr) sisteminden de gönderilmesi, **31 Aralık 2015** tarihli bildirimden itibaren ise sadece yeni EVAS sisteminden gönderilmesi gerekmektedir. Yeni EVAS sisteminde dosya içeriği aynı kalmak üzere zipli dosyanın isminin **kkyyaagg00zd.zip** formatında düzenlenmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu bildirimlerin **18 Aralık 2015** tarihli bildirimden başlamak üzere, süreleri içinde ve doğru bilgileri içerecek şekilde yeni EVAS sisteminden gönderilmesini ve sorularınız için aşağıda iletişim bilgileri verilen mensuplarımıza başvurulmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Talimatın değışen 10'uncu sayfası

İletişim:

Finansal Araçlar ve Düzenlemeler Müdürlüğü, e-posta: dizzksa@tcmb.gov.tr

Saadet Aksoy, e-posta: saadet.aksoy@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 57 98

Bekir Eren, e-posta: bekir.eren@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 09

Fatih Akça, e-posta: fatih.akca@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 22

İsmail Kerem Kemeral, e-posta: kerem.kemeral@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 21

Fevzi Hüda Çoban, e-posta: fevzihuda.coban@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 77 92

Gökhan Koyuncu, e-posta: gokhan.koyuncu@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 43

B.02.2.TCM.0.07.04.00-125.01./**Konu:** EVAS3 (TL200H/DT200H Formları)**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE**
APS**İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

İlgideki talimatımız uyarınca, Türk Lirası Mevduat/Katılım Fonu Bilgi Cetveli (TL200H) ve Döviz Tevdiat Hesapları/Yabancı Para Katılım Fonu Bilgi Cetveli (DT200H) MD proje koduyla, izleyen haftanın cuma günü mesai bitimine kadar Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) yoluyla Bankamıza gönderilmektedir.

TL200H ve DT200H formları ile yapılan bildirimlerin otomatik olarak sisteme işlenmesi ve hataların duyurulması için teknik alt yapı çalışmaları tamamlanmış olup, yeni bir uygulamaya geçilmektedir. Söz konusu uygulama ile verilerin zamanında gönderilmesinin ve form içi ve formlar arasında veri kontrollerinin yapılmasının sağlanması, tespit edilen hatalara ilişkin raporların e-posta olarak kurumunuza gönderilmesi planlanmaktadır.

Bu amaçla, mevcut EVAS (evas.tcmb.gov.tr) üzerinden bildirim yapılan Türk Lirası Mevduat/Katılım Fonu Bilgi Cetveli (TL200H) ve Döviz Tevdiat Hesapları/Yabancı Para Katılım Fonu Bilgi Cetveli (DT200H) verilerinin, **20 Kasım 2015** tarihli verilerden başlamak üzere bir süre mevcut EVAS sisteminin yanı sıra, yeni EVAS (evas3.tcmb.gov.tr) sisteminden de gönderilmesi ve dosya içeriği aynı kalmak üzere zipli dosyanın isminin **kkkyyaagg00md.zip** formatında düzenlenmesi gerekmektedir.

Daha sonra duyurulacak tarihten itibaren ise bu verilerin sadece yeni EVAS sistemiyle gönderilmesine devam edilecektir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu bildirimlerin **20 Kasım 2015** tarihli haftalık bildirimlerden başlamak üzere, süreleri içinde ve doğru bilgileri içerecek şekilde gönderilmesini ve sorularınız için aşağıda iletişim bilgileri verilen mensuplarımıza başvurulmasını rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI**İdare Merkezi**

Oğuz ASLANER
Genel Müdür Yardımcısı

Birgl CEYLAN
Müdür

İletişim:

Emel Altınbıçak, e-posta: emel.altinbicak@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 37
Berrin Burcu Düğün, e-posta: burcu.dugun@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 57 81
Hülya Erdoğan, e-posta: hulya.erdogan@tcmb.gov.tr, Telefon: (312) 507 58 14

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** Zorunlu Karşılıklar**SAYIN GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE****APS****İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı

25/12/2013 tarih ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgide kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 29/08/2015 tarih ve 29460 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2015/5 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile mevduat/katılım fonu dışı yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranlarında değişiklik yapılmıştır. Tebliğe eklenen geçici madde ile 28 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla mevcut olan mevduat/katılım fonu dışı yabancı para yükümlülüklerin, vadeleri sonuna kadar mevcut oranlardan zorunlu karşılığa tabi olacağı düzenlenmiştir.

Söz konusu değişiklik, 23 Ekim 2015 tarihi itibarıyla tesisi başlayacak olan 9 Ekim 2015 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olacaktır.

Diğer taraftan, 29/8/2015 tarihli ve 2015-56 sayılı Bankamız basın duyurusu ile Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ödenen faiz oranlarında;

- 1 Eylül 2015 tarihinde 50 baz puan,
- 1 Ekim 2015 tarihinde 50 baz puan ve
- 1 Aralık 2015 tarihinde 50 baz puan olmak üzere;

toplamda 150 baz puan artırıma gidileceği kamuoyuna duyurulmuştur. Bu çerçevede, Talimatımız zorunlu karşılık faiz/nema oranlarında 1 Eylül 2015 tarihinde yapılacak artışa göre güncellenmiştir.

Zorunlu karşılık faiz/nema oranlarında, 1 Ekim 2015 ve 1 Aralık 2015 tarihlerinde yapılacak artışlar posta ile yazılı olarak ayrıca bildirilmeyecek olup, Talimat'ta yapılacak değişiklikler, Bankamız Genel Ağ sitesinde yer alan **Banka Hakkında / Kanun ve Mevzuat / Bankacılık ile İlgili Mevzuat / Talimatlar** alanında yayımlanacaktır.

Ayrıca, zorunlu karşılık faiz/nema oranları, tarihsel olarak Bankamız Genel Ağ sitesinde **İstatistikler / Bankacılık Verileri** alanında günlük olarak yayımlanmaya başlanmıştır.

Bu itibarla, Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı'nın değişen 6, 16 ve 18'inci sayfaları ile zorunlu karşılık yükümlölük cetveli (ZK300H), açıklaması ve manyetik ortam tanımı ilişkide gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Talimat'ın değişen sayfaları

ZK300H cetveli, açıklaması ve manyetik ortam tanımı

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS**

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı

25/12/2013 tarih ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgide kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Söz konusu Talimat, 30/5/2015 tarih ve 29371 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2015/3 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin kapsamında yapılan değişiklikler çerçevesinde 8/6/2015 tarihli yazımızla güncellenmiş, indirim uygulamasına ilişkin açıklamaların ise daha sonra bildirileceği belirtilmişti.

Bu çerçevede, Bankamız nezdinde tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarından indirilebilecek olan yurt dışı şubelerce yurt dışında tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı; yükümlülük hesaplama tarihi itibarıyla yurt dışı şubelerin bulunduğu ülke merkez bankasına yaptığı kesinleşmiş en son bildirimde yer alan tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı olarak belirlenmiştir.

Bu itibarla, Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı’nın değişen 7 ve 8’inci sayfaları ile TL200H cetvelinin manyetik ortam tanımı ilişkide gönderilmektedir.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Talimat’ın değişen sayfaları

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** Zorunlu Karşılıklar Kapsam Genişlemesi**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS****İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı

25/12/2013 tarih ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 30/5/2015 tarih ve 29371 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2015/3 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin kapsamı, Türkiye’de yerleşik bankaların yurt dışı şubelerinin hâlihazırda zorunlu karşılığa tabi olmayan yükümlülüklerini de kapsayacak şekilde genişletilmiştir. Tebliğe eklenen geçici madde ile yurt dışı şubelerin 29 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla mevcut olan ve ilk defa zorunlu karşılığa tabi tutulan vadeli yükümlülükleri vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılıklardan muaf tutulmuştur.

Diğer taraftan, zorunlu karşılığa tabi yükümlülük toplamından yurt dışı şubelerce yurt dışında yerleşiklere (kredi vermeye yetkili kuruluşlar hariç) kullandırılan kredi tutarı kadar indirim yapılabilecektir. Ayrıca, Bankamız nezdinde tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarından da yurt dışı şubelerce yurt dışında tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı düşülebilecektir.

Yurt dışı şube yükümlülüklerine ilişkin kapsam genişlemesi 19 Haziran 2015 tarihinde tesisi başlayacak olan 5 Haziran 2015 yükümlülük döneminden itibaren, indirim uygulaması ise 17 Temmuz 2015 tarihinde tesisi başlayacak olan 3 Temmuz 2015 yükümlülük döneminden itibaren yürürlüğe girecektir.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı'nın değışen sayfaları, yeniden düzenlenen ZK300H, TL200H ve DT200H cetvelleri ile bu cetvellere ilişkin açıklamalar ilişikte gönderilmektedir. İndirim uygulamasına ilişkin detaylı açıklamalar daha sonra bildirilecektir.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ahmet BİÇER
Genel Müdür

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimat'ın değışen sayfaları, ZK300H, TL200H ve DT200H cetvelleri ile bu cetvellere ilişkin açıklamalar

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** Zorunlu Karşılıklara Faiz Ödenmesi**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS****İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı

25/12/2013 tarih ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

08/05/2015 tarihli tesis döneminden itibaren Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için, bankalar ve finansman şirketlerinden kendi Oran’ı, ilgili grubun bir önceki üç aylık dönemindeki ağırlıklı ortalama Oran’ına eşit veya bu Oran’ın üstünde olanlara, kendi oranını referans döneme göre korumaları veya artırmaları halinde Bankamız ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti (AOFM)’nin 450 baz puan eksiği oranında, diğer bankalar ve finansman şirketlerine ise AOFM’nin 650 baz puan eksiği oranında faiz/nema ödenecektir.

Diğer taraftan, 05/05/2015 tarihinden itibaren ABD doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır. Ödenecek faiz/nema tutarı Bankamızca günlük olarak ilan edilecek faiz oranı ve ilgili tarihte Resmî Gazete’de ilan edilen gösterge niteliğindeki Bankamız döviz alış kurları kullanılarak günlük hesaplanacak ve faiz/nema ödemeleri 01/07/2015’ten başlayarak Ocak-Mart, Nisan-Haziran, Temmuz-Eylül ve Ekim-Aralık üç aylık dönemlerini izleyen ilk iş günü yapılacaktır.

.....yazılan.....tarih.....sayılı yazının 2. sayfası

Bu çerçevede, Talimat'ın "Zorunlu karşılıklara faiz ödenmesi" başlıklı 10'uncu maddesinde değışiklik yapılmış olup, Talimat'ın yeniden düzenlenen 14, 15, 16, 17 ve 18'inci sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Talimat'ın değışen sayfaları

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı

25/12/2013 tarih ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgide kayıtlı Talimatımızla düzenlenmiştir.

Bankaların tesis ettikleri zorunlu karşılıklara faiz ödenmesi uygulamasının, iş modeli geleneksel bankalardan farklı olan katılım bankaları için faiz ödenmesi yerine nema ödemesi adı altında yapılması uygun görülmüştür.

Bu çerçevede, Talimat’ın "Zorunlu karşılıklara faiz ödenmesi" başlıklı 10'uncu maddesinde değişiklik yapılmış olup Talimat’ın yeniden düzenlenen 14, 15, 16 ve 17’nci sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Talimat’ın değişen sayfaları

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı

12/3/2015 tarih ve 29293 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı:2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı:2015/2)” ile Türk lirası yükümlülükler için Bankamız nezdinde tesis edilebilecek döviz tutarının belirlenmesinde ilk dilim ile son beş dilime ilişkin rezerv opsiyon katsayılarında ve 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) ile 2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli yabancı para mevduat/katılım fonu dışı yükümlülükler için zorunlu karşılık oranlarında değişiklik yapılmıştır.

Rezerv opsiyon katsayılarında yapılan değişiklik 13 Mart 2015 tarihi itibarıyla tesisi başlayacak olan 27 Şubat 2015 tarihli yükümlülük döneminden itibaren, yabancı para zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklik 27 Mart 2015 tarihi itibarıyla tesisi başlayacak olan 13 Mart 2015 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olacaktır.

Bu çerçevede, Talimat’ın yeniden düzenlenen 6 ve 7’nci sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesinin ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Osman Nuri GÖNENÇ
Müdür

Ek: Talimat’ın değişen 6 ve 7’nci sayfaları

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı

03/01/2015 tarih ve 29225 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2014/7 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu dışı yükümlülüklerin vade dilimleri ve zorunlu karşılık oranları ve Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı uygulamasında imkân üst limiti değişmeden dilim sayısı artırılarak rezerv opsiyonu katsayıları revize edilmiştir.

Diğer taraftan, Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı’nın üçüncü maddesinin “Sermaye Benzeri Borçlar (özkaynak hesaplamasında dikkate alınanlar hariç)” başlıklı (d) bendinin son paragrafında, krediyi kullandıran veya borçlanma araçlarını satın alan kişilerle banka arasında muhabirlik ilişkisi bulunması halinde yapılan karşılaştırma yönteminde kullanılan bir aylık süre “30 gün” olarak belirlenmiştir. İlâveten, bankalarca bu konuda halihazırda kullanılan ortalama hesaplama yönteminin değiştirilmek istenmesi halinde izlenecek usul, Talimat’ta açıklanmıştır.

Ayrıca, Türk lirası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesi uygulaması çerçevesinde kullanılacak grup ortalamaları, Bankamız web sitesinde “İstatistikler” bölümü altında “Bankacılık Verileri” kısmına “Zorunlu Karşılıklara Faiz Ödenmesinde Dikkate Alınacak 100x(Mevduat+Özkaynak)/Kredi Grup Ortalamaları” başlığı ile yayımlanmaya başlanmıştır.

Bu çerçevede, bahse konu değişiklikler ve ortaya çıkan ihtiyaçlar doğrultusunda esasa ilişkin olmayan biçimsel bazı düzeltmelerle güncellenen Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı ve ilgili cetveller ilişikte gönderilmektedir.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ahmet BİÇER
Genel Müdür

Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Güncel Talimat ve ilgili cetveller

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

APS

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair 2014/3 sayılı Tebliğ ile zorunlu karşılıklara Merkez Bankasınca tespit edilen usul ve esaslara göre faiz ödenebileceği düzenlenmişti.

Zorunlu karşılıkların Türk lirası olarak tutulan kısmına ödenecek faizin belirlenmesinde uygulanacak yöntem Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatımızda açıklanmış olup, söz konusu Talimat'ımızın "Zorunlu karşılıklara faiz ödenmesi" başlıklı 10'uncu maddesi ile açıklayıcı olması ve örnek teşkil etmesi amacıyla Talimat'a ek şeklinde hazırlanan "Türk Lirası Zorunlu Karşılıklara 100x(Mevduat+Özkaynaklar)/Kredi Oranına Göre Ödenecek Faizin Belirlenmesine İlişkin Şema" ile "Muhtelif Durumlar İçin Zorunlu Karşılık Faiz Oranı" sayfaları ilişikte gönderilmektedir. Talimatımızın güncel hali Bankamız web sitesinde yer almaktadır.

Diğer taraftan, 10/01/2014 tarihli Talimatımızın üst yazısında, zorunlu karşılıklarla ilgili yapılan değişikliklerin e-posta yoluyla da iletilebilmesi amacıyla, en az bir tanesi zorunlu karşılıklara ilişkin raporlama yapan birim yöneticisinin e-postası olmak üzere birimce kullanılan ortak e-posta adresi veya ilgili personelin e-posta adreslerinden iki tanesinin DIZZKSA@tcmb.gov.tr adresine iletilmesi ve söz konusu adreslerde değişiklik olması halinde yine aynı e-posta adresine bildirimde bulunulması gerektiği belirtilmişti. Uygulamada bu konuda

bazı aksaklıklar yaşandığı görülmekte olup, güncel iletişim bilgilerinin Bankamıza zamanında bildirilmesinde gerekli zen ve hassasiyetin gösterilmesi gerekmektedir.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Ahmet BİÇER
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

- Ek:** 1) Talimat'ın "Zorunlu karşılıklara faiz ödenmesi" başlıklı 10'uncu maddesi
2) Ek 4: Türk Lirası Zorunlu Karşılıklara 100x(Mevduat+zkaynaklar)/Kredi Oranına Göre denecek Faizin Belirlenmesine İlişkin şema ve Muhtelif Durumlar İçin Zorunlu Karşılık Faiz Oranı

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** Zorunlu Karşılıklar**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS****İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı

25/07/2014 tarih ve 29071 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan, Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair 2014/4 sayılı Tebliğ ile Türk lirası zorunlu karşılık yükümlülükleri için Bankamız nezdinde tesis edilebilecek döviz cinsi ABD doları ile sınırlandırılmıştır.

Söz konusu düzenleme tesisi 15 Ağustos 2014 tarihinde başlayacak olan 1 Ağustos 2014 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacaktır. Ancak Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli (ZK300H) 28’inci satırı Türk lirası zorunlu karşılıklar için tesis edilen euro tutarlarının çekilmesini sağlamak amacıyla 15 Ağustos 2014 tarihli yükümlülük dönemine mahsus olmak üzere kullanılabilir.

Bu çerçevede, Talimat’ın yeniden düzenlenen 7, 8, 9 ve 14’üncü sayfaları, Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli Açıklaması’nın 4 ve 5’inci sayfaları ve Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli ilişkide gönderilmektedir.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Dr. Koray ALPER
Genel Müdür Yardımcısı

Uğur ÇIPLAK
Müdür

Ek: Talimat’ın değişen 7, 8, 9 ve 14’üncü sayfaları, Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli Açıklaması’nın 4 ve 5’inci sayfaları ve Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/

Konu: Zorunlu Karşılıklar

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS**

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı

25/12/2013 tarih ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

5/9/2013 tarih 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan ve 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile getirilen hükümler çerçevesinde, bahse konu Talimattaki Kaldıraç Oranına Dayalı Zorunlu Karşılık uygulamasına ilişkin açıklamaların güncellenmesi ihtiyacı doğmuştur.

Bu çerçevede, Talimat’ın yeniden düzenlenen 11’inci sayfası, Kaldıraç Oranı Bildirim Cetveli (KO100U) ve açıklamaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Faruk Kavak
Genel Müdür Yardımcısı

Uğur ÇIPLAK
Müdür

Ek: Talimat’ın değişen 11’inci sayfası, Kaldıraç Oranı Bildirim Cetveli (KO100U) ve cetvel açıklamaları

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** Zorunlu Karşılıklar**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS****İlgi:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı

25/12/2013 tarih ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 26/03/2014 tarih ve 28953 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2014/3 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılıklara Bankamızca tespit edilen usul ve esaslara göre faiz ödenebileceği hükme bağlanmıştır.

Diğer taraftan, uygulamada tereddüt yaşandığı gözlenen bazı konular için Talimat’a açıklayıcı ifadeler eklenmiştir.

Bu çerçevede, Talimat’ın yeniden düzenlenen 3, 4, 13, 14 ve 15’inci sayfaları ve yeni eklenen 18’inci sayfası ile Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli Açıklaması’nın ilk ve üçüncü sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Ahmet BİÇER
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimat’ın değişen 3, 4, 13, 14 ve 15’inci sayfaları, yeni eklenen 18’inci sayfası ve Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli Açıklaması’nın ilk ve üçüncü sayfaları

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS****İlgi:** 31/12/2013 tarihli Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

İlgide kayıtlı talimatımızın ekinde yer alan "Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli Açıklaması" bölümünde değişiklik yapılmış olup, söz konusu bölüm ilişikte gönderilmektedir.

Diğer taraftan, zorunlu karşılıklarla ilgili yapılan değişikliklerin e-posta yoluyla da iletilebilmesi amacıyla, en az bir tanesi zorunlu karşılıklara ilişkin raporlama yapan birim yöneticisinin e-posta adresi olmak üzere, birimce kullanılan ortak e-posta adresi veya ilgili personelin e-posta adreslerinden iki tanesinin DIZZKSA@tcmb.gov.tr adresine iletilmesi ve söz konusu adreslerde değişiklik olması halinde yine aynı e-posta adresine bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Ayrıca, 03/01/2014 tarihli yükümlülükler için bilgi amaçlı kullanılmak üzere istenen ZK300H cetvelinin "excel" formatında düzenlenerek DIZZKSA@tcmb.gov.tr adresine gönderilmesi uygun olacaktır.

Bilgilerini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi****Dr. Çiğdem KOĞAR**
Genel Müdür**Uğur ÇIPLAK**
Müdür**Ek:** Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli Açıklaması

B.02.2.TCM.0.07.02.00-010.07.01/**Konu:** Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS**

25/12/2013 tarihli ve 28862 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15) ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin kapsamı yeniden tanımlanmış, Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı uygulamasında son dört dilimdeki rezerv opsiyonu katsayıları “0,4” puan artırılmıştır.

Söz konusu Tebliğ’in uygulanmasına ilişkin usul ve esasların düzenlendiği Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı 17/01/2014 yükümlülük döneminden itibaren geçerli olmak üzere ilişikte gönderilmektedir.

Ancak, 03/01/2014 tarihli yükümlülükler için ZK200H cetvelinin yanı sıra, ZK300H cetvelinin de geçici olarak düzenlenerek gönderilmesi gerekmektedir. ZK300H verileri bu tarih için bilgi amaçlı kullanılacak olup, incelemeye konu edilmeyecektir.

Öte yandan, 2005/1 sayılı Tebliğ’e ilişkin talimat ekinde yer alan DF100H formu 17/01/2014 tarihli yükümlülük döneminden itibaren raporlanmayacaktır.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Faruk Kavak
Genel Müdür Yardımcısı

Uğur ÇIPLAK
Müdür

Ek: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı