

İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları Uygulama Talimatı

Nisan 2022*

Piyasalar Genel Müdürlüğü

*28 Nisan 2015 tarihli talimatın güncellenmiş halidir.

İçindekiler

Birinci Bölüm	Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar	3
Madde 1	Amaç ve Kapsam	3
Madde 2	Dayanak	3
Madde 3	Tanımlar	4
İkinci Bölüm	İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarının İşleyiş Esasları	5
Madde 4	Genel esaslar	5
Madde 5	Hesapların açılması ve hesaplarda işlem yapılması	6
Madde 6	Çalışma saatleri	6
Madde 7	Bildirim esasları	6
Madde 8	İletişim bilgileri	7
Üçüncü Bölüm	İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları İşlem Çeşitleri	7
Madde 9	Yatırma işlemleri	7
Madde 10	Çekme işlemleri	8
Madde 11	Efektif işlemleri	8
Madde 12	TMSF prim ödeme işlemleri	8
Madde 13	Diğer işlemler	9
Dördüncü Bölüm	İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına İlişkin Diğer Hususlar	9
Madde 14	Kuruluşlarca yükümlülüğün yerine getirilmemesi	9
Madde 15	Kuruluşlarca farklı döviz cinsi ya da fazla tutar yatırılması	9
Beşinci Bölüm	Son hükümler	10
Madde 16	Yürürlük	10
Madde 17	Yürütme	10

İHBARLI DÖVİZ MEVDUAT HESAPLARI UYGULAMA TALİMATI¹

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve kapsam

MADDE 1- (1) Bu talimatın amacı İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarının işleyiş ve işlemlerine ilişkin uygulama usul ve esaslarını belirlemektir.

(2) Bu uygulama talimatı, İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına ilişkin olarak kuruluşlar tarafından gerçekleştirilen işlemleri kapsar.

(3) Bu talimatta yer almayan konularda bankacılık sisteminde genel kabul görmüş standartlar ile teamüller uygulanacaktır.

Dayanak

MADDE 2 - (1) Merkez Bankası, İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları işlemlerini 1211 Sayılı Merkez Bankası Kanunu'nun Temel Görev ve Yetkiler başlıklı 4. maddesinin (I) numaralı fıkrasının (c) ve (g) bentleri², 40. Maddesinin (II) numaralı fıkrası³ ve 55. Maddesinin (I) numaralı fıkrası⁴ uyarınca yürütür.

¹ Bu talimata Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası internet sitesi (www.tcmb.gov.tr)“ Banka Hakkında/Mevzuat/ Piyasalar/ Talimatlar” bölümünden ulaşılabilir.

² “ Temel Görev ve Yetkiler

Madde 4-

I. Bankanın Temel Görevleri

c) Bankaların ve Bankaca uygun görülecek diğer mali kurumların yükümlülüklerini esas alarak zorunlu karşılıklar ve umumi dispoñibilite ile ilgili usul ve esasları belirlemek

g) Finansal sistemde istikrarı sağlayıcı ve para ve döviz piyasaları ile ilgili düzenleyici tedbirleri almak

³ “ Para - kredi konusunda Bankanın görev ve yetkileri

Madde 40-

II. Bankalar ve elektronik ödeme araçlarını çıkaran kuruluşlar dahil olmak üzere Bankaca uygun görülecek diğer mali kuruluşlar, Banka nezdinde açılacak hesaplarda yükümlülükleri esas alınarak, nakden zorunlu karşılık tesis ederler. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin kapsamı, zorunlu karşılıkların oranı, tesis süresi ve bu yükümlülükler için tesis edilen karşılıklara gerektiğinde ödenecek faiz oranı, mevduat veya katılım fonlarından olağanüstü çekilişler ile birleşme, devir ve bölünme hallerinde yapılacak işlemler de dahil olmak üzere uygulamaya yönelik her türlü usul ve esaslar Bankaca belirlenir. Yukarıda belirtilen kuruluşların taahhütlerine karşı bulundurulacakları umumi dispoñibilitenin nitelik ve oranı, gerektiğinde Bankaca tespit edilir.”

⁴ “Sair işlemler

Madde 55-

I. Banka, Banka Meclisince tespit edilecek bankacılık işlemleri ve hizmetlerini yapabilir.

Tanımlar

MADDE 3 – (1) Bu uygulama talimatında geçen;

- a) Döviz Piyasaları Müdürlüğü: Merkez Bankası Piyasalar Genel Müdürlüğü Döviz Piyasaları Müdürlüğünü,
- b) H03–Katılımcı Piyasa İşlemleri/Bildirim Mesajı: Kuruluşların İhS aracılığıyla gönderecekleri İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları işlem bildirim mesajlarını,
- c) H04–İhbarlı Döviz İşlem Talebi Geri Bildirim Mesajı: H03 mesajları ile gelen bilgileri de içeren Döviz Piyasaları Müdürlüğü tarafından gönderilen teyit mesajlarını,
- d) İBS: Merkez Bankası İnternet Bankacılığı Sistemini,
- e) İhale Sistemi (İhS): İhale mesajlaşma sistemini,
- f) İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları: Kuruluşlar adına Merkez Bankası nezdinde açılan, yatırma ve çekme işlemlerinin önceden bildirildiği döviz hesaplarını,
- g) Kuruluş: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki mevduat bankaları, katılım bankaları, kalkınma ve yatırım bankaları ile finansman şirketleri ve Merkez Bankasınca uygun görülen diğer kuruluşları,
- h) MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulunu,
- i) Merkez Bankası: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasını,
- j) Merkez Bankası Muhabir Hesapları: İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına ilişkin işlemlerin gerçekleştirileceği muhabir hesaplarını,
- k) Merkez Bankası Ödeme Sistemleri: Elektronik Fon Transferi ve Elektronik Menkul Kıymet Transferinden oluşan ödeme sistemlerini,
- l) TMSF: Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunu ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarının İşleyiş Usul ve Esasları

Genel esaslar

MADDE 4 - (1) İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları ABD doları, euro ve Merkez Bankasının uygun göreceği diğer para birimleri üzerinden açılabilir.

(2) İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına ilişkin yatırma, çekme ve TMSF prim ödemeleri talepleri için kuruluşlar tarafından Merkez Bankasına bildirimde bulunulur.

(3) İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına faiz ödenebilir ve bu hesaplardan komisyon tahsil edilebilir. Kuruluşların komisyon tutarlarını karşılamak üzere valöründe İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarında yeterli bakiye bulundurmaları gerekir⁵.

(4) Kuruluşlar İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına ait bakiyelerini ve hesap özetlerini İnternet Bankacılığı Sistemi (İBS) üzerinden alır. İBS üyesi olmayan kuruluşlara ait hesap özetleri, yıllık olarak Ocak ayında güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta sistemi ile, zorunlu hallerde ise taahhütlü mektup ile gönderilir. İBS üyesi olmayan kuruluşlar İBS'ye katılım talebinde bulunabilir⁶.

(5) İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları gün içinde geçici de olsa borç bakiyesi veremez.

(6) Kuruluşlar İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarını zorunlu karşılık işlemlerinde, TMSF prim ödeme işlemlerinde ya da Merkez Bankası Piyasalar Genel Müdürlüğü bünyesinde gerçekleştirdikleri işlemlere ilişkin tahsilat ve ödemelerde kullanabilirler. Ancak, Merkez Bankasının söz konusu hesapların kullanımına ilişkin sınırlayıcı özel düzenlemeler yapma hakkı saklıdır.

(7) Merkez Bankası tarafından uygun görülmesi halinde, kuruluşun doğabilecek maliyetleri üstlenmesi şartıyla çalışma esaslarında değişiklik yapılabilir.

⁵ 20 Nisan 2022 tarihi itibarıyla değişik

⁶ 3 Ocak 2022 tarihi itibarıyla değişik

Hesapların açılması ve hesaplarda işlem yapılması

MADDE 5 - (1) İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları kuruluşlar adına Merkez Bankası İdare Merkezi nezdinde açılır.

(2) Kuruluşların İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarını kullanarak işlem yapabilmeleri için **Ek.1'**deki "İhbarlı Döviz Mevduat Taahhütnamesi"ni ve bildirimleri gerçekleştirecek kuruluş yetkilileri için MASAK düzenlemeleri çerçevesinde talep edilen bilgileri içeren **Ek.2'**deki "İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları Yetkili Tanıtım Formu"nu noter huzurunda imzalamaları ve Merkez Bankası Döviz Piyasaları Müdürlüğüne göndermeleri gerekir.

Çalışma saatleri

MADDE 6 - (1) İşlemler her iş günü saat 15.30'a kadar gerçekleştirilir. Merkez Bankası koşulların gerektirdiğini öngördüğü durumlarda çalışma saatlerinde değişiklik yapabilir. Böyle bir durumda, bu madde ile Uygulama Talimatının 7. maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (2) ve (11) numaralı alt bentleri ve 14. Maddesinin birinci fıkrasındaki düzenlemeler bakımından çalışma saatlerindeki değişiklikler esas alınacaktır.

Bildirim esasları

MADDE 7 - (1) İhS üyesi kuruluşlar İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına ilişkin yatırma, çekme ve TMSF prim ödemesi bildirimlerini İhS aracılığıyla Döviz Piyasaları Müdürlüğüne, İhS üyesi olmayan kuruluşlar ise yazılı olarak Merkez Bankası Ankara veya İstanbul Şubelerine yaparlar.

a) İhS Bildirimleri

- 1)Kuruluşlar H03 mesajlarını (**Ek.3**) İhS aracılığıyla çalışma saatleri içerisinde gönderirler.
- 2)15.30'dan sonra gönderilen ve sisteme aktarılmayan mesajlar İhS kapandığında otomatik olarak iptal edilir.
- 3)Mesajlarda yer alan bilgilerin ve sırasının tümünün doğru olması gerekir. Bunlarda herhangi bir hata olması durumunda tüm bildirim iptal edilir.
- 4)Kuruluşlar gün içerisinde birden fazla bildirimde bulunabilir, işlemler aynı veya farklı döviz cinsinden olabilir.
- 5)Yatırma, çekme ve TMSF prim ödemeleri gibi farklı işlem çeşitleri için ayrı mesajlar gönderilir.
- 6) İşlem tarihi olarak İhS tarihi esas alınır.

7) Mesajların ilk satırına birinci kolondan başlamak koşulu ile sadece işlem türü yazılır. Çekme işlemleri için "CEKME", yatırma işlemleri için "YATIRMA", TMSF işlemleri için "TM2G" kodları kullanılır.

8) Mesajlarda ikinci satırdan başlayarak yer alan veriler; döviz cinsi, valör ve tutar sırasında bildirilir.

9) Valör "GGAAYYYY" formatında bildirilir.

10) Her bildirim için ayrı H03 mesajı gönderilir.

11) Düzeltme ve iptal talepleri 15.30'a kadar kabul edilebilir.

b) Yazılı bildirimler

1) İhS üyesi olmayan kuruluşlar İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına ilişkin bildirimlerini yazılı olarak Merkez Bankası Ankara veya İstanbul Şubelerine gerçekleştirirler.

2) Yazılı bildirimlerde **Ek. 4**, **Ek. 5** ve **Ek. 6**'da yer alan formlar kullanılır.

İletişim bilgileri⁷

Döviz Piyasaları Müdürlüğü

İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları İşlemleri

Tel: 216 - 773 52 47

Faks: 216 – 773 52 28

e-posta: dovef@tcmb.gov.tr

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları İşlem Çeşitleri

Yatırma işlemleri

MADDE 9 - (1) Kuruluşlar Merkez Bankası nezdindeki İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına yatırılmak üzere Merkez Bankası muhabinine döviz ödemesi yapabilirler.

(2) İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına yatırma işlemleri bir iş günü valör ile gerçekleştirilir.⁸

⁷ 19 Haziran 2020 tarihi itibarıyla değişik

⁸ 18 Eylül 2018 tarihi itibarıyla değişik

Çekme işlemleri

MADDE 10 - (1) Kuruluşlar Merkez Bankası nezdindeki İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarından çekilmek üzere yurtdışındaki muhabir hesaplarına transfer talebinde bulunabilirler.

(2) İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarından çekme işlemleri bir iş günü valörle gerçekleştirilir.⁹

Efektif işlemleri

MADDE 11 - (1) Kuruluşlar Merkez Bankası Şubelerinden İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına efektif yatırabilirler.

(2) Kuruluşlar hesaplarına döviz devrederek Merkez Bankası Şubelerinden alınmak üzere efektif talep edemezler. Ancak, Merkez Bankasınca uygun görülmesi durumunda döviz karşılığı efektif piyasası işlemi yoluyla İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarındaki dövizleri karşılığında efektif alabilirler.

(3) Efektif işlemlerinde valör iki iş günüdür.

(4) Efektif işlemlerinde döviz karşılığı efektif piyasası işlemlerine uygulanan iskonto oranları uygulanır

(5) Efektif yatırma işlemleri ilgili Merkez Bankası Şubesine **Ek.5**'te yer alan form ile yazılı olarak bildirilir.

TMSF prim ödeme işlemleri

MADDE 12 - (1) Sigorta primi yatırma işlemleri İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları borcuyla gerçekleştirilebilir.

(2) İhS üyesi kuruluşlar TMSF prim ödeme işlemlerini İhS aracılığıyla Döviz Piyasaları Müdürlüğüne, İhS üyesi olmayan kuruluşlar ise yazılı olarak Merkez Bankası Ankara Şubesine bildirir (Ek.6).

(3) TMSF prim ödeme işlemleri iki iş günü valörle ABD doları ve euro olarak gerçekleştirilir. TMSF primi olarak ödenecek tutarlar valöründe kuruluşların İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına borç kaydedilir ve Merkez Bankası Ankara Şubesi nezdindeki TMSF hesaplarına aktarılır.

⁹ 18 Eylül 2018 tarihi itibarıyla değişik

Diğer işlemler

MADDE 13 - (1) Kuruluşların Piyasalar Genel Müdürlüğü nezdindeki Türk Lirası Piyasaları ve Döviz Piyasaları işlemleri için teminat olarak bulundurdukları uluslararası menkul kıymetlere ilişkin kupon ödemeleri, kuruluş tarafından ilgili müdürlüklere iki iş günü önce gerekli başvurunun yapılmaması durumunda otomatik olarak ilgili kuruluşun nezdimizde bulunan İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına aktarılır.

(2) Piyasalar Genel Müdürlüğünün uygun görmesi halinde Genel Müdürlük bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan alacak/borç işlemleri için İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları kullanılabilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına İlişkin Diğer Hususlar

Kuruluşlarca yükümlülüğün yerine getirilmemesi

MADDE 14 - (1) Saat 15.30 itibarıyla geçerli bildirimler kuruluşlar bakımından yükümlülük oluşturur.

(2) Kuruluşun yükümlülüğünü yerine getirmemesinden dolayı Merkez Bankasının zarara uğraması durumunda, Merkez Bankası hesaplarına yansıtılan zarar kuruluştan tahsil edilir.

(3) Yükümlülüğün tam ve zamanında yerine getirilmemesi durumunda; kuruluşa yazılı uyarı verilir.

(4) Zorunlu karşılık yaptırımı uygulanmayan durumlarda, aynı yıl içerisinde ikinci kez yükümlülüğünü yerine getirmeyen kuruluş geç yatırılan veya yatırılmayan tutarları takip eden zorunlu karşılık tesis döneminin ilk gününden başlamak üzere, gecikilen gün sayısı kadar sürede İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarında bulundurmak durumundadır.

Kuruluşlarca farklı döviz cinsi ya da fazla tutar yatırılması

MADDE 15 - (1) Kuruluşun bildirimde bulunmaksızın veya bildirimi yapılan tutardan fazla ya da farklı döviz cinsinden bir tutarı Merkez Bankası muhabinine yatırması durumunda yatırdığı tutar kuruluşun talebi üzerine iade edilebilir ya da yeni bir işlem gerçekleştirilerek İhbarlı Döviz Mevduat Hesabına alacak kaydedilmesi sağlanır.

(2) Kuruluşlar, bildirimde bulunmaksızın veya hatalı yatırılan tutarlar için Merkez Bankasından faiz ya da başkaca herhangi bir ad altında talepte bulunamazlar.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Son Hükümler

Yürürlük

MADDE 16 - (1) Bu uygulama talimatı 28 Nisan 2015 tarihinde yürürlüğe girer.

(2) Bu Talimatın yürürlüğe girdiği tarihte, bu talimatta açıkça düzenlenen konularda İki Gün İhbarlı Döviz Tevdiat Hesaplarının işleyişine ilişkin olarak kuruluşlara gönderilen talimatlar yürürlükten kalkar.

(3) Merkez Bankası nezdinde İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları bulunan kuruluşlar bu şartları kabul etmiş sayılırlar.

Yürütme

MADDE 17 - (1) Bu uygulama talimatı Merkez Bankası Başkanı tarafından yürütülür.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Bankanız) nezdinde namımıza açılmasını talep ettiğimiz İhbarlı Döviz Mevduat Hesabı (hesabımız) hakkında aşağıda yazılı şartları kayıtsız şartsız peşinen kabul ve taahhüt ederiz.

1.Bankanıza herhangi bir nedenle borçlu bulunduğumuz ya da borçlu bulunduğumuza Bankanızda kanaat oluştuğu takdirde, söz konusu borcun vadesinin gelip gelmediğine bakılmaksızın ve ihbarda bulunulmaksızın Bankanızca her zaman için bu borç, nezdinizdeki hesaplarımızın bakiyeleri ile takas ve mahsup edilebilecektir. Mahsup işlemi işlemin yapıldığı tarihteki Bankanız döviz alış kuru üzerinden yapılacaktır. Ayrıca, bu hesaba yatırılacak paralar veya yapılacak bütün işlemlerin gerektireceği vergiler kuruluşumuzca Bankanıza ödenecektir.

2.Kuruluşumuzun iflası, varlığının sona ermesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre işlemlerinin durdurulması, birleştirilmesi veya devri nedeniyle doğacak her türlü ihtilaf hallerinde Bankanız bu taahhütnameyi iptal etmek hakkına sahip bulunduğu gibi, alacakları ile sınırlı olmak üzere hesabımız üzerinde rehin ve hapis hakkına sahip olacaktır. Bu taahhütname hükümleri gereği Bankanızın mahsuben tahsil yetkisi kabul edilmiş olduğundan, yukarıdaki hallerin herhangi birinin vukuunda Bankanıza olan, hangi işlem ürünü olursa olsun doğmuş ve doğacak borçlarımız tutarından dövizlerimizin mahsubu işlemi, cebri icra ve iflas uygulamaları açısından "alacaklının hesabına geçmiş değer" sayılacaktır.

3.Bankanızca tespit edilen çalışma saatlerine uyulacaktır.

4.Hesabımız üzerinde tasarrufta bulunurken verdiğimiz talimat, yaptığımız açıklama ve bildirimlerin belirsiz, noksan veya yanlış olmasından doğabilecek sonuç ve hatalardan kuruluşumuz sorumlu olacaktır Ayrıca, bu hesabımızın borç bakiyesi vermemesi için kuruluşumuzca gerekli önlemler alınacaktır.

5.Hesabımızın işleyişi Kambiyo mevzuatı ve bu konuda ilgili diğer mevzuata tabi olduğundan, bu mevzuatın uygulamasında oluşabilecek değişiklikler nedeniyle meydana gelebilecek bütün sonuç ve zararlardan sorumluluk tarafımıza ait olacaktır.

6.Bedeli hesabımızdaki bakiyeden tahsil edilmek üzere transfer işlemi yapılması amacıyla tarafımızdan Bankanıza verilecek talimatlar ve yapılacak bildirimler Bankanızın tarifelerindeki komisyon, ücret ve masraflara tabi olacaktır.

7.Gerek bu hesabımıza borç yazılmak ve gerekse Bankanızdaki herhangi bir alacağımızdan mahsup edilmek üzere transfer emri verdiğimiz takdirde;

a)Lehtara gönderilen davet mektubunun Bankanızı borç altına sokacak şekilde yorumlanması halinde bundan doğan tüm borç ve sorumluluk tarafımıza ait olacaktır.

b)Havale bedellerinin lehtarlarına ödenmesi ile Bankanızın sorumluluğu sona erecek ve havale bedellerinin lehtarların borcu için haczi veya haciz yoluyla tahsili gibi hallerde Bankanıza itiraz etme haklarımız son bulacak ve Bankanız ibra edilmiş olacaktır. Hesabımıza gelecek transferler tarafımıza ihbarda bulunulmadan Bankanız tarafından adımıza kabul edilebilecek ve bu transfer tutarı üzerinde de Bankanıza olan borçlarımız nedeniyle rehin, takas ve mahsup hakkınız olacaktır.

8.Hesabımızla ilgili olarak, Bankanız tarafından verilen talimatlara kuruluşumuzca aynen uyulacaktır.

9.1211 sayılı Bankanız Kanunu ve Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında Kararlarla ilgili olarak ve diğer konularda da Bankanızca çıkartılan yönetmelik, genelge ve talimat hükümlerine, bu taahhüname şartlarına veya genel kabul görmüş kurallar ve standartlara aykırı davranmamız halinde, Bankanızca adımıza açılacak hesap/hesaplar kapatılabilecektir.

10.Yapılan telefon görüşmeleri ve diğer görüşmelerin ses veya görüntü olarak Bankanızca kayıt altına alınması hususunda bilimiz, rızamız ve muvafakatimiz bulunmaktadır. Uyuşmazlık durumunda, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanununun ilgili hükümleri gereğince Bankanızın resmi belge niteliğindeki kayıt ve defterleri ile belge niteliğindeki yazılı veya basılı metin, görüntü ve ses kaydı gibi verileri, elektronik ortamdaki verileri ve buna benzer bilgi taşıyıcıları delil teşkil edecek olup, bu kabul beyanını bir delil sözleşmesi olarak kabul ederiz. İhtilaf halinde Ankara mahkemelerinin ve icra dairelerinin yetkili olacağını ve bu kabul beyanı ile bir yetki sözleşmesi kurulduğunu, aşağıda yazılı adresi yasal ikametgah olarak kabul ettiğimizi ve bu adrese yapılacak tebligatın tarafımıza yapılmış sayılacağını, adres değişikliğini derhal iadeli taahhütlü mektupla bildirmediğimiz takdirde bu adrese yapılacak tebligatın geçerli olduğunu beyan ve kabul ederiz.

Kuruluş Adı _____ :

Yetkili İmzalar _____ :

İsimler _____ :

Unvanlar _____ :

İmza Tarihi _____ :

YETKİLİ TANITIM FORMU

İHBARLI DÖVİZ MEVDUAT HESAPLARI İŞLEMLERİNİ
GERÇEKLEŞTİRECEK YETKİLİLERİN

UNVANI :

ADI SOYADI :

UYRUĞU * :

TC KİMLİK NO.* :

DOĞUM YERİ/TARİHİ * :

ANNE ADI* :

BABA ADI * :

TEL.NO. :

CEP TEL NO. :

E-POSTA :

Yukarıda belirtilen kişiler, İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları işlemleri yapmaya yetkilidir.

ADI SOYADI:

UNVANI:

İMZA:

TARİH:

*: MASAK düzenlemeleri çerçevesinde talep edilmektedir.

İHS MESAJ ÖRNEKLERİ

Banka her bildirim için ayrı mesaj göndereceklerdir.

Örnek 1

Bankanın 13 Haziran 2013 tarihinde 100,000 euroyu İhbarlı Döviz Mevduat Hesabına 14 Haziran 2013 valörü ile **yatırmak** istemesi durumunda İHS/H03-Katılımcı Piyasa İşlemleri/Bildirim Mesajında yer alması gereken alanlar aşağıdaki gibidir:

H03-Katılımcı Piyasa İşlemleri Mesajı Bildirim Grubu:

Bilgi1>YATIRMA

Bilgi2>

Bilgi3>DOVIZ:EUR

Bilgi4> VALOR:14062013

Bilgi5> TUTAR:100000.00

Bilgi6>

Örnek 2

Bankanın 12 Haziran 2013 tarihinde 650,010,500.55 ABD doları İhbarlı Döviz Mevduat Hesabından 14 Haziran 2013 valörü ile **çekmek** istemesi durumunda İHS/H03-Katılımcı Piyasa İşlemleri/Bildirim Mesajında yer alması gereken alanlar aşağıdaki gibidir:

Bilgi1>CEKME

Bilgi2>

Bilgi3> DOVIZ:USD

Bilgi4> VALOR:14062013

Bilgi5> TUTAR:650010500.55

Bilgi6>

Örnek 3

Bankanın **Finansal kuruluşu aracılık yapması** 12 Haziran 2013 tarihinde durumunda ihbarlı döviz tevdiat hesabından 250,000 ABD doları 14 Haziran 2013 valörü ile çekmesi durumunda İHS/H03-Katılımcı Piyasa İşlemleri/Bildirim Mesajlarında yer alması gereken alanlar aşağıdaki gibidir:

Bilgi1>CEKME

Bilgi2> XXX (ARACI OLUNAN KURULUŞ KODU)

Bilgi3> DOVIZ:USD

Bilgi4> VALOR:14062013

Bilgi5> TUTAR:250000.00

Bilgi6>

Örnek 4

Bankanın 12 Haziran 2013 tarihinde İhbarlı Döviz Mevduat Hesabı aracılığıyla 102,000 ABD doları ve 53,275.15 euroyu **TMSF primi** olarak 14 Haziran 2013 valörüyle yatırmak istemesi durumunda İHS/H03-Katılımcı Piyasa İşlemleri/Bildirim Mesajlarında yer alması gereken alanlar aşağıdaki gibidir:

1.Mesaj

Bilgi1>TM2G

Bilgi2> DOVIZ USD

Bilgi3> VALOR:14062013

Bilgi4> TUTAR:102000.00

Bilgi5>

Bilgi6>

2.Mesaj

Bilgi1>TM2G

Bilgi2> DOVIZ EUR

Bilgi3> VALOR:14062013

Bilgi4> TUTAR:53275.15

Bilgi5>

Bilgi6>

İŞLEM BİLDİRİM FORMU - DÖVİZ

İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarımıza ilişkin olarak.....tarihli döviz işlem/işlemlerimize ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

KURULUŞ ADI VE UNVANI:

BİLDİRİMİ YAPAN YETKİLİ:

DÖVİZ YATIRMA İŞLEMLERİ

Valör:

Döviz Cinsi:

Döviz Tutarı:

Muhabir Banka Adı:

Muhabir Swift Kodu:

DÖVİZ ÇEKME İŞLEMLERİ

Valör:

Döviz Cinsi:

Döviz Tutarı:

Muhabir Banka Adı:

Muhabir Swift Kodu:

Hesap Numarası:

ADI SOYADI:

UNVANI:

İMZA:

TARİH:

İŞLEM BİLDİRİM FORMU - EFEKTİF

İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarımıza ilişkin olarak.....tarihli efektif işlem/işlemlerimize ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

KURULUŞ ADI VE UNVANI:

BİLDİRİMİ YAPAN YETKİLİ:

EFEKTİF YATIRMA İŞLEMLERİ

Valör:

Efektif Cinsi:

Efektif Tutarı:

Büyük Kupür (Toplam):

Orta Kupür (Toplam):

Küçük Kupür (Toplam):

Merkez Bankası Şubesi:

ADI SOYADI:

UNVANI:

İMZA:

TARİH:

İŞLEM BİLDİRİM FORMU - TMSF

İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarımızdan TMSF hesaplarımıza..... tarihli aktarım işlemlerimize ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

KURULUŞ ADI VE UNVANI:

BİLDİRİMİ YAPAN YETKİLİ:

TMSF İŞLEMLERİ_

Valör:

Euro Tutarı:

ABD doları Tutarı:

ADI SOYADI:

UNVANI:

İMZA:

TARİH:

Euro : Rabobank Nederland

Hesap No: 3908.90.944

ABD doları : Federal Reserve Bank of New York, NY

Hesap No. 021086032

¹⁰ 13 Ekim 2017 tarihi itibarıyla değişik