

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 11 Mart 2016

Cevaplarda şu işaretlemlerin tekrarını dileriz :

B.02.2.TCM.0.06.02.00-154.03/

**Konu: Nakit Yönetim Sistemi (NYS) Revizyonu
Hk.**

Sayın Genel Müdürün Dikkatine,

Bankamız şubeleri, vezne merkezleri ve banknot depoları ile bankalar (ve nakit hizmet firmaları) arasında yapılan nakit işlemlerinde yaşanan yoğunlukların azaltılması amacıyla dünya örneklerine benzer şekilde düzenleme yapılmasına ihtiyaç duyulmuştur.

Bu çerçevede, gerek Bankamız gerekse nakit yönetim sürecinin diğer paydaşları için mevcut risklerin, maliyetlerin ve işlem sürelerinin azaltılarak etkinliğin ve otomasyonun artırılması amacıyla, nakit işlemlerinde elektronik bilgi aktarımı yönteminin kullanılması ve teslimatların kapalı kaplar ile gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Söz konusu çalışmalarla ilgili olarak 9 Haziran 2015 ve 8 Aralık 2015 tarihlerinde Türkiye Bankalar Birliği aracılığıyla İstanbul ilinde toplantılar gerçekleştirilmiş ve proje hakkında genel bilgiler verilerek yapılan sunumlar bankalar ve katılım bankalarıyla paylaşılmıştır.

Proje kapsamında öncelikle teslimat bilgileri bankalardan elektronik ortamda alınacak olup, Bankamıza yapılacak nakit teslimatlarında banknotlar kapalı kaplarla üzerlerinde yer alan barkod etiketleri okutularak teslim alınacaktır. Söz konusu uygulamaya Bankamız şubelerinde, vezne merkezlerinde ve T.C. Ziraat Bankası nezdinde faaliyet gösteren banknot depolarında 2016 yılının 2. yarısından itibaren başlanması planlanmaktadır.

Diğer taraftan, uygulamaya geçiş tarihinden yıl sonuna kadar olan geçiş dönemi süresince elektronik bildirim olmaksızın gerçekleştirilen teslimatlar da, ücretlendirme politikası farklı olmak kaydıyla kabul edilmeye devam edilecektir.



Projenin ilerleyen aşamalarında, teslimatların adedi sayım ve incelemesinin yapılmasının ardından nihai mutabakatlar da (teslimat farklarının tespit edilmesi ve ilgili hesaplara yansıtılması vb.) otomatik olarak gerçekleştirilecek ve ilgililerle elektronik ortamda paylaşılacaktır. Bu kapsamda, gerekli hazırlıkların yapılabilmesi için konu ile ilgili bazı temel bilgilerin bankalarla paylaşılmasının uygun olacağı değerlendirilmiştir.

Teslimat Detaylarının Bildirimi:

Teslimata getirilecek banknotlara ilişkin bilgilerin teslimat öncesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ödeme sistemleri altyapısı üzerinden Bankamıza iletilmesi gerekmektedir. Bu amaçla, TCMB'ye **Nakit Yönetim Sistemi (NYS) Bildirim Mesajı (H07)** adıyla yeni bir haber mesajı oluşturulmuştur. Katılımcıların mesajlarını "TCMB Ödeme Sistemleri Mesaj Yapısı ve İşlem Türleri" dokümanına uygun olarak göndermeleri gerekmektedir. Bu kapsamda, bu mesaj karşılığında bankalara gönderilecek bilgileri içeren ve sadece TCMB tarafından gönderilebilecek olan **Katılımcıya NYS Bildirimi (H08)** adlı haber mesajı oluşturulmuştur. İlgili değişiklikleri içeren Mesaj Yapısı ve İşlem Türleri taslak belgesinin 2.1.3 sürümünü ile güncellenen mesaj XML şemaları EFT-EMKT Kullanıcı Grubu Sayfası'nın Belgeler dizininin ÖS Belgeler bölümünde 11 Mart 2016 tarihi itibarıyla yayımlanmıştır.

NYS işlemlerine ilişkin test daha sonra tarafınıza duyurulacak olan katılımcı test yordamı kapsamında Nisan 2016 ayı içerisinde gerçekleştirilecek olup uygulama değişikliğinin mümkün olan en kısa sürede tamamlanabilmesi açısından Bankamıza nakit teslimatı yapan tüm bankaların testlere katılımı önem arz etmektedir. Uygulamaya geçiş tarihi daha sonra yapılacak bir duyuru ile tarafınıza bildirilecektir.

Teslimat Esasları:

- Teslimatlarda kullanılacak tüm torbalar kuptür ve paket (10 deste, 1000 adet banknot) bazında hazırlanacak olup, bir torba içerisinde tek kuptürden oluşacak en fazla 20 paket (200 deste) banknot yer alacaktır. 20 paketlik torbalar 'Standart Torba', 1-19 paket arası banknot içeren torbalar ise 'Standart Altı Torba' olarak nitelendirilecektir. Zaman aşımı süresi devam eden YTL banknotlar ile paket altı deste veya adet bazında yapılması planlanan teslimatların ise şubelerimizin bankalar gişesi yerine diğer gişelerinden yapılabilmesi mümkün olmakla birlikte, vevne merkezleri ve banknot depolarında kabul edilmeyecektir.



11.03.2016 tarih, sayılı yazının 3. sayfası

- Teslimatlarda Ek-1'de teknik özellikleri belirtilen ve tarafınızca temin edilecek torbalar (yeni uygulama geçişinden, tarafınızca yapılacak temin işlerine imkan verecek makul bir süre öncesinde torba numuneleri tarafınıza gönderilecektir) kullanılacak olup, taşıma ve muhafaza işlemlerinde kolaylık sağlanması amacıyla 1-4, 5-10, 11-20 paket banknot içeren 3 tip torba kullanılacaktır (Paketleme standartları farklı olmakla birlikte, 20 paketin altında banknot içeren tüm teslimat kaplarının 'Standart Altı' olarak nitelendirileceği ve aynı kupürden oluşturulacağı hususu gözden kaçırılmamalıdır). Tek kullanımlık olması planlanan söz konusu torbaların, mevcut uygulamaya benzer şekilde, **ilgili bankayı ayırt edecek şekilde banka adı veya logosu ile tekil bir barkod numarasına sahip torba bağları** ile bağlanması zorunlu olacaktır. Yıl sonuna kadar olan geçiş döneminde, henüz uygulamaya geçmeyen bankaların da teslimat sırasında yanlarında belirtilen nitelikte torbalar ve torba bağlarını getirmeleri zorunlu olup, bu teslimatlar, ücretlendirme standartları farklı olmak kaydıyla, deste/paket sayımı ile teslim alınacak ve uygulamaya katılan bankaların teslimatlarına benzer hale getirilecektir.

- Teslimat torbalarında kullanılacak bankayı ayırt etmeye yarayacak plastik torba bağlarının üzerinde yer alan barkodlar için başlangıçta serbest bir yapı tasarlanmakta olup, söz konusu barkodların 4 ve 20 karakter arası tekil bir numerik sayı içermesi ve yaygın olarak kullanılan EAN/UPC, Code 39, 2/5 Family, CODABAR, Code 128, Code 93, CODABLOCK, Code 16K, MSI, Plessey, Telepen, Delta, IBM barkod vb. tipinde olması gerekmektedir. Diğer taraftan teslimat torbalarının şubelerimizce banknot işleme sistemlerinde yapılacak sayım ve inceleme aşamasına kadar açılmayacağı göz önünde bulundurulduğunda; teslim alma, muhafaza etme, sayım ve inceleme, mutabakat sağlama gibi aşamalarda herhangi bir karışıklık yaşanmamasını teminen barkodların en az 1 aylık bir süre için birbirini tekrar etmeyen (tekil) bir yapıda olması gerekmektedir.

Teslimat sonrasında, mevcut uygulamadaki tutanak yerine teslimat detaylarına ilişkin tüm bilgileri (elektronik bildirimle gerçekleşen teslimatların karşılaştırmasını ve tahsil edilen masraf bilgisini de gösterecek şekilde) gösteren döküm, teslimatı yapan bankanız/nakit hizmet firması görevlisine verilecek ve aynı zamanda teslimat detaylarına ilişkin bilgiler TCMB ödeme sistemleri altyapısı üzerinden bankalara mesaj olarak gönderilecektir. Teslimata ilişkin masraflar (Standart/Standart Altı torba adedi, Bildirimli/Bildirimsiz teslimat vb.) banka hesaplarından anında tahsil edileceğinden, bankanızca verilecek RSA artırım vb. taleplerin bu husus dikkate alınarak gerçekleştirilmesi gerekmektedir.



Ücretlendirme Esasları:

Uygulamayla birlikte ücretlendirme standartlarında da bazı değişiklikler yapılacaktır. Bankamız Tarifeler Yönetmeliği kapsamında Tarife Cetvelinin 3a ve 3b maddelerine uygun olarak nakit çekilişleri üzerinden gerçekleştirilen komisyon tahsilatları yerine, **nakit tahsilatlarından teslim edilen torba başına** ('Standart' ve 'Standart Altı' torbalar farklı ücretlendirilmek kaydıyla) maktu ücret tahsil edilmesi planlanmaktadır. Ücretler belirlenirken, teslimat düzensizliklerinin en aza indirilerek standartlaşmanın teşvik edilmesi ve bu sayede yapılacak uygulama değişikliklerinden nakitle ilgili tüm paydaşlar için beklenen faydanın artırılması planlanmakta olup, bankalarca tarafınıza iletilen geri bildirimler de dikkate alınmaktadır.

Uygulamaya ilişkin ücretlendirme detayları ve adedi sayım sonrasında oluşabilecek farklara ilişkin cezai yaptırımlar gibi bilgiler ile teslimatlarda kullanılacak torba örnekleri geçiş tarihinden makul bir süre önce ayrıca tarafınıza iletilecektir. Bu kapsamda, gerek elektronik mesaj formatları gerekse lojistik gereksinimler konularında belirtilen esaslara en kısa sürede uyum sağlanarak uygulamaya geçişin sorunsuz olarak gerçekleştirilmesinin nakit yönetimi sürecinin tüm paydaşları açısından önem arz ettiği düşünülmektedir.

Bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI İdare Merkezi



Selahattin AKKAŞ
Genel Müdür



Dr. Emrah EKŞİ
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: 1 Torba Özellikleri

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.
TİCARET SİCİL NUMARASI: 269
SERMAYESİ: 25.000 TL
İDARE MERKEZİ, ANKARA

Anafartalar Mh. İstiklal Cad. No:10 06050 Ulus Altındağ - ANKARA
Tel: (90 - 312) 507 50 00 Faks: (90 - 312) 507 56 40
E-Posta: iletisimbilgi@cmb.gov.tr Swift: tembtr2a
Elektronik Ağ: http://www.tcmb.gov.tr

TORBA TEKNİK ÖZELLİKLERİ

1. Torba imalinde, yüzde yüz polipropilen hammaddeden üretilen cam çuval kullanılacaktır.
2. Torba şeffaf olacaktır.
3. Torba laminesiz olacaktır.
4. Torba aşağıda ebat ve gramajları belirtilen 3 farklı standartta olacaktır:
Standart 1: En 65 cm, Boy 85 cm
Standart 2: En 60 cm, Boy 65 cm
Standart 3: En 45 cm, Boy 50 cm
5. Torbanın gramajı en az 50 gr / m² olacaktır.
6. Torbanın üst kısmında (ağız), ısıtılmış sıcak kesim yapılacaktır.
7. Torbanın alt kısmında (taban), en az tek kat tek dikiş olacaktır.
8. Torbanın yüzey dokusu homojen ve pürüzsüz olacaktır.

SR