

EK 2: ZAMANAŞIMINA UĞRAMIŞ MEVDUAT, EMANET VE ALACAKLAR İLE İLGİLİ VERİTABANI FORMATI AÇIKLAMASI

1. GİRİŞ

Bankaların, Zamanaşımına Uğramış Mevduat, Emanet ve Alacaklar ile ilgili verilerini bir text dökümanı içerisinde csv uzantılı olarak aşağıda açıklanacak formatta hazırlanacak dosyalar halinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na iletmeleri gerekmektedir. Verilerin csv formatında gönderilmesinde Excel programından (Microsoft Office ile birlikte gelen Excel programının herhangi bir versiyonu) yararlanılması mümkündür. Bununla birlikte bankalar, verilerini csv formatına çevirmek üzere farklı yollar kullanabileceklerdir.

Bir örnek olarak, verilerin Excel programında hazırlanıp csv formatına çevrilerek gönderilmesinde izlenecek yol aşağıda açıklanmaktadır.

2. VERİLERİN EXCEL DOSYASINA İŞLENMESİ

- Zamanaşımına Uğramış Mevduat ile ilgili veriler ile Zamanaşımına Uğramış Emanet ve Alacaklar ile ilgili veriler ayrı ayrı dosyalarda yer alacaktır.
- Açılacak Excel dosyalarında Zamanaşımına Uğramış Mevduat, Emanet ve Alacaklar ile ilgili girilecek verilerin Türkçe karakterde olması, istenen bilgilerin bulunmaması durumunda, ilgili veri alanının boş bırakılarak sonraki veri alanına geçilmesi gerekmektedir.
- Girilecek verilerin içerisinde noktalı virgül (;) karakteri hiçbir surette bulunmayacaktır.
- Para miktarını gösteren verilerde basamak ayırmak için nokta veya virgül (".", ",") gibi herhangi bir karakter kullanılmayacak, basamaklarına ayrılmadan bitişik olarak yazılacaktır. Paraların kuruluş bilgileri ile ilgili format 2.1 maddesi K Sütunu tanımında verilmiştir.
- Zamanaşımına Uğramış Mevduat, Emanet ve Alacaklar ile ilgili açılacak Excel dosyasına aktarılacak veriler, verilere ait alanlar ve bu verilerin tanımları aşağıdaki gibidir:

2.1 Zamanaşımına Uğramış Mevduat ile İlgili Excel Dosyasının Hazırlanması

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1		10	ZIRAAT BANKASI											
2		03/28/2002												
3		1	1282 TANDOĞAN	888777	B	SERDAR ÜSTÜNDAĞ	03/25/1977	ATATÜRK CAD	08/25/1991	TRL	90000000		9000000	E
4		2	222 SAMSUN	225111	O	AHMET MİMAROĞLU	01/12/1973	İNCESU CAD.M02/03/1991	DEM	1205	816.11			E
5		3	222 SAMSUN	225111	O	AYŞE AKEL	11/06/1985	ONDOKUZ MAY	02/03/1991	DEM	1205	816.11		E
6		END												
7														
8														

Şekil-1

1.Satır:

Sütun A

EFT Kodu: Bankanın EFT kodunu içerecek bilgidir. Birinci satıra girilecek ilk bilgiyi oluşturacaktır.

Sütun B

Banka Adı: Bankanın adını içerek bilgidir. Birinci satırın ikinci bilgisi olacaktır.

2.Satır:

Sütun A

Devir Tarihi : Zamanaşımına Uğramış Mevduat ile ilgili yapılan devirlerin gerçekleştirildiği tarih bilgisini içerecektir. İkinci satırda bulunacak tek veri alanıdır.

Tarih bilgisi, AA/GG/YYYY formatında yazılacaktır. Örneğin 28 Mart 2002 tarihi, 03/28/2002 şeklinde yazılmalıdır.

3.Satır:

Sütun A

Sıra No: Devri yapılan mevduatın sırasını göstermek için kullanılacak bir veridir. Bu bilgi mevduat bilgilerinin girildiği her satırın ilk bilgisini oluşturacak, 1'den başlayacak ve her satırda 1 artarak devam edecektir.

SütunB

Şube Kodu: Devredilen mevduat hesabının ait olduğu şubenin EFT kodunu belirtecek bilgidir.

SütunC

Şube Adı: Mevduat hesabının ait olduğu şubenin isim bilgisini içerir.

SütunD

Hesap No: Mevduata ilişkin banka hesap numarasını belirten bilgidir.

SütunE

Hesap tipi: Devredilen hesabın tipine göre bu alana B ya da O harfi girilecektir. B, basit hesapları gösterirken; O, ortak hesapları gösterecektir. Ortak hesaplarda, ilgili diğer kişilerin bilgileri izleyen satırlara aynı şube, hesap numarası, vb. ile girilecektir. Değişecek veriler sadece kişi isimleri ve adres bilgileri olacaktır.

SütunF

Adı Soyadı: Mevduatı devredilen kişinin adı soyadı bilgisini içerir. Mevduat sahibinin tüzel kişi olması durumunda, bu alana tüzel kişinin ticaret ünvanı yazılacaktır.

SütunG

Doğum Tarihi: Mevduatı devredilen kişinin doğum tarihi bilgisini içerir. Mevduat sahibinin tüzel kişi olması durumunda bu alan boş bırakılacaktır.

Tarih formatı, diğer alanlarda kullanılan tarih formatı (AA/GG/YYYY) ile aynı olacaktır. Mevduat sahibinin doğum tarihi ile ilgili olarak gün ve/veya ay bilgisi mevcut değil, sadece yılı biliniyorsa doğum tarihinin gün ve ayı 01 Ocak olarak girilecektir. Örneğin, mevduat sahibinin doğum tarihi ile ilgili olarak sadece doğum yılının 1956 olduğu biliniyorsa, doğum tarihi 01/01/1956 şeklinde girilecektir.

SütunH

Adresi: Mevduatı devredilen kişinin adres bilgisini içerir.

SütunI

Son İşlem Tarihi: Devredilen hesaptaki son işlem tarihini gösteren veridir. Tarih formatı, diğer alanlarda kullanılan tarih formatı (AA/GG/YYYY) ile aynı olacaktır.

SütunJ

Para Cinsi : Devredilen mevduatın para cinsi bu alanda gösterilecektir. Para cinsleri, Tablo 1'de bulunan para cinsleri standart kısaltmaları kullanılarak belirlenecektir. Bu tabloda bulunmayan para cinsleri için SWIFT kodları kullanılacaktır.

SütunK

Son Bakiye: Devredilen mevduatın faizleriyle birlikte ulaştığı tutara ilişkin bilgi bu alanda gösterilecektir. Döviz mevduatın küsüratları (.) nokta ile ayrılacak ve noktadan sonra en fazla iki karakter bulunacaktır. TL mevduatta ise küsüratlar (kuruş) girilmeyecektir.

SütunL

Euro Karşılığı: Devredilen mevduatın EURO alanına dahil (DEM, BEC, LUF, ESP, FRF, IEP, ITL, NLG, ATS, PTE, FIN, GRD) döviz cinslerinden olması durumunda devir işlemleri, döviz miktarı EURO'ya çevrildikten sonra yapılacaktır. Bu alana, devredilen dövizin EURO karşılığı bilgisi girilecektir. Devredilen mevduatın Türk Lirası ve Euro alanı dışındaki ülke para cinsinden olması durumunda bu alan boş bırakılacaktır.

SütunM

Gecikme Zammı: Mevduat devirleri yılın ilk üç ayı içerisinde yapılmalıdır. Bu süre içerisinde devredilmeyen mevduat için gecikme zammı hesaplanır ve devir, gecikme zammıyla birlikte yapılır. Bu alan hesaplanan ve devredilen gecikme zammı miktarı bilgisini içerir.

Gecikme zammı tutarının küsuratları (kuruş) girilmeyecektir. (Gecikme Faizi ile ilgili hesaplamalar esas dokümanda verilmiştir)

SütunN

Satır Sonu Karakteri (E): Satır bilgisinin sona erdiğini belirtmek üzere (E) karakteri girilecektir.

Listeleme Sonu Etiket : 3.satırdan itibaren sırayla girilen mevduata ait bilgilerden sonra, veri girişinin tamamlandığını göstermek için kullanılan koddur. Sadece “END” karakterlerini içerecektir.

TRL	TÜRK LİRASI
USD	AMERİKAN DOLARI
AUD	AVUSTRALYA DOLARI
ATS	AVUSTURYA ŞİLİNİ
DEM	ALMAN MARKI
BEF	BELÇİKA FRANGI
DKK	DANİMARKA KRONU
FRF	FRANSIZ FRANGI
NLG	HOLLANDA FLORİNİ
SEK	İSVEÇ KRONU
CHF	İSVİÇRE FRANGI
ITL	İTALYAN LİRETİ
JPY	JAPON YENİ
CAD	KANADA DOLARI
KWD	KUVEYT DİNARI
NOK	NORVEÇ KRONU
GBP	İNGİLİZ STERLİNİ
SAR	SUUDİ ARAB. RİYALİ
FIM	FIN MARKKASI
EUR	AVRUPA PARA BİRİMİ
ESP	İSPANYOL PEZATASI
IEP	İRLANDA LİRASI
LUF	LÜXEMBURG FRANGI
PTE	PORTEKİZ ESKÜDOSU
GRD	YUNAN DRAHMİSİ
IRR	İRAN RİYALİ
SYP	SURİYE LİRASI
JOD	ÜRDÜN DİNARI
BGI	BULGAR LEVASI
ROL	ROMEN LEYİ
ILS	YENİ İSRAİL ŞEKELİ
KLR	KIBRIS LİRASI

Tablo 1. Para Cinsleri Standart Kısaltmalar Tablosu

2.2 Zamanaşımına Uğramış Emanet ve Alacaklar ile İlgili Excel Dosyasının Hazırlanması

Zamanaşımına Uğramış Emanet ve Alacaklar ile ilgili veri alanları, mevduat olarak nitelendirilemeyecek değerlerin (çıkın, kasa,hisse senedi,vs) devirlerine ait bilgileri içerecektir. Bu devirlere ait bilgiler, mevduat bilgilerini içeren Excel dosyasından ayrı olarak yeni bir Excel dosyası şeklinde hazırlanacaktır.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	15		T.VAKIFLAR BANKASI T.A.O.									
2	03/22/2002											
3	1	184	MERKEZ	125222	B	MUSTAFA AKGÜN	12/05/1963	DERE MAH.	02/02/1991	ÇIKIN	2 ADET BİLEZİK	E
4	2	102	MUĞLA	263111	B	HASAN ÇOKAKLI	03/22/1955	KAVAK CAD	01/30/1991	KASA	ZİYNET EŞYASI	E
5	END											
6												

Şekil-2

Emanet ve alacaklarla ilgili hazırlanacak bu dosyada yer alacak veriler ve bunların yerleri, yukarıda açıklanan ve Şekil-1’de görülen Mevduat için hazırlanacak Excel dosyası ile, 3. satırın J sütununa kadar(J sütunu hariç= aynı olacaktır. 3.satırın J sütunundan itibaren ise Emanet ve Alacaklara ilişkin bu dosyaya aşağıdaki veriler belirtilen şekilde girilecektir.

3.Satır

SütunJ

Devredilen Değerin İçeriği: Bu alana devredilen değer tanımı (çıkın, hisse senedi, kasa vb.) yazılacaktır.

SütunK

Diğer Açıklamalar: Bu alana, devredilen değer içeriği belirlenmiş ise bununla ilgili bilgiler işlenecektir. 3.satıra girilecek son veridir.

SütunL

Satır Sonu Karakteri (E): Satır bilgisinin sona erdiğini belirtmek üzere E karakteri girilecektir.

Listeleme Sonu Etiket : 3.satırdan itibaren sırayla girilen Emanet ve Alacaklara ait bilgilerden sonra, Mevduata ilişkin dosyada olduğu gibi, veri girişinin tamamlandığını göstermek üzere kullanılan koddur. Sadece “END” karakterlerini içerecek, son satırın A Sütununda yer alacaktır.

3. EXCEL DOSYALARININ CSV FORMATINA DÖNÜŞTÜRÜLMESİ

CSV Formatı, verilerin “;” ayracı ile ayrıldığı bir formatta hazırlanmasıyla oluşur. Zamanaşımına uğramış Mevduat, Emanet ve Alacaklara ilişkin verilerin Excel dosyaları şeklinde hazırlanmasından sonra, bu verilerin csv formatına dönüştürülmesinde izlenecek adımlar aşağıda, örneklerle açıklanmıştır.

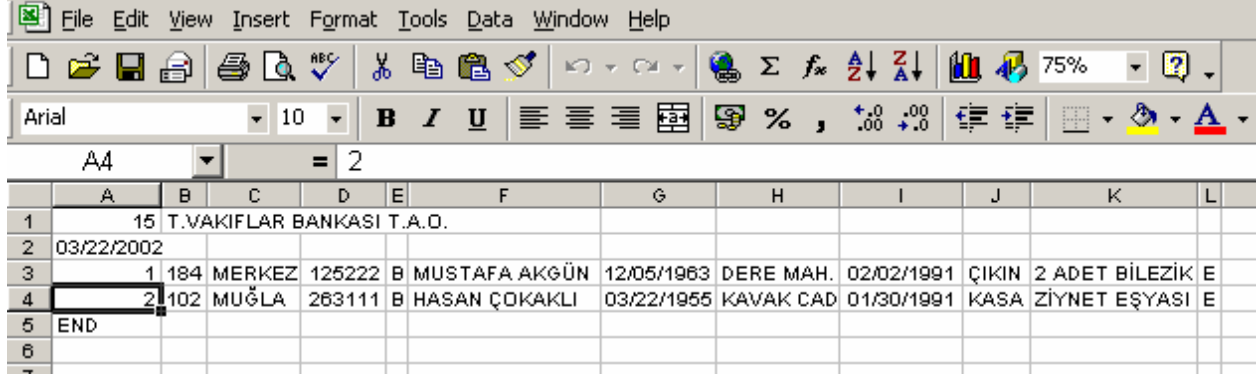
Verilerin Excel’de görünümü şu şekilde olsun:

Mevduat için;

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	10		ZİRAAT BANKASI											
2	03/28/2002													
3	1	1282	TANDOĞAN	888777	B	SERDAR ÜSTÜNDAĞ	03/25/1977	ATATÜRK CAD	08/25/1991	TRL	90000000	9000000	E	
4	2	222	SAMSUN	225111	O	AHMET MIMAROĞLU	01/12/1973	İNCESU CAD.M	02/03/1991	DEM	1205	816.11	E	
5	3	222	SAMSUN	225111	O	AYŞE AKEL	11/06/1965	ONDOKUZ MAY	02/03/1991	DEM	1205	816.11	E	
6	END													
7														
8														

Şekil-3

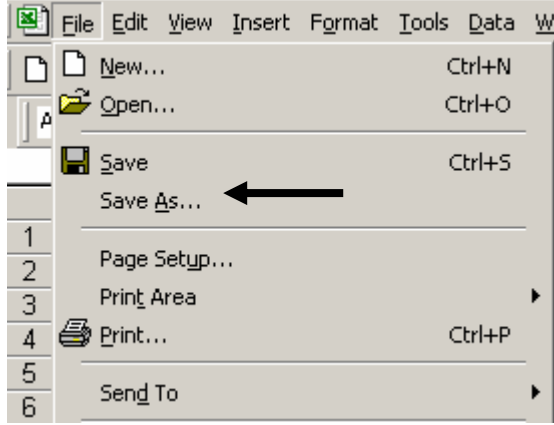
Emanet ve Alacaklar için;



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	15	T.VAKIFLAR BANKASI T.A.O.										
2	03/22/2002											
3	1	184	MERKEZ	125222	B	MUSTAFA AKGÜN	12/05/1963	DERE MAH.	02/02/1991	ÇIKIN	2 ADET BİLEZİK	E
4	2	102	MUĞLA	263111	B	HASAN ÇOKAKLI	03/22/1955	KAVAK CAD	01/30/1991	KASA	ZİYNET EŞYASI	E
5	END											
6												

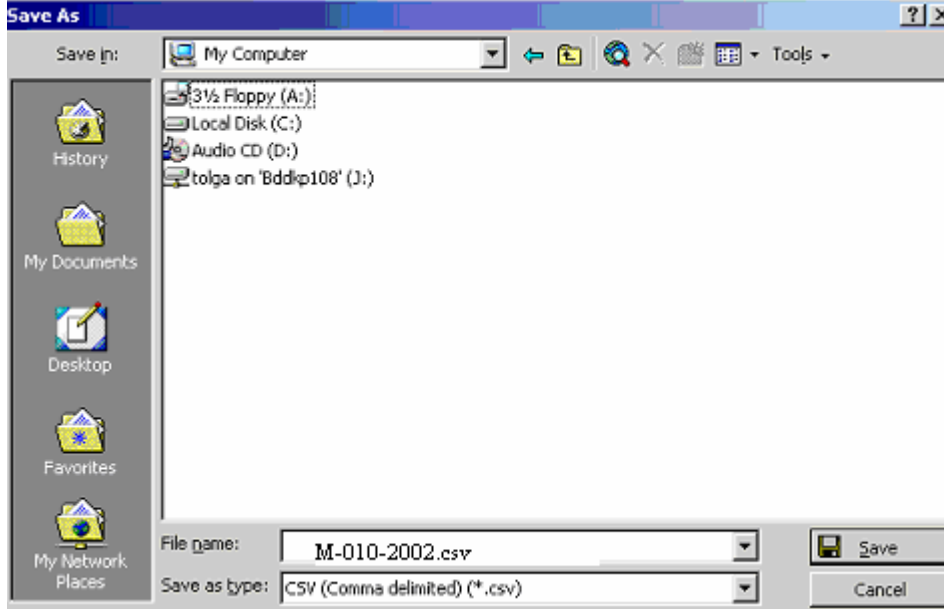
Şekil-4

File (Dosya) menüsünden Save As (Farklı Kaydet) seçeneği seçilirse:



Şekil-5

Aşağıdaki menüye ulaşılabacaktır:



Şekil-6

Bu menünün **File Name** kısmına, gönderilen değerlerin türünü (Mevduat için 'M', Emanet ve Alacaklar için 'E'), bankanın EFT kodunu (üç karakterden oluşacak şekilde) ve değerlerin devir yılını gösterecek şekilde dosya adı yazılacaktır.

Dosya adları şu formatta olacaktır:

Mevduat için; **M-EFT kodu-Devir yılı.csv**

Emanet ve Alacaklar için; **E-EFT kodu-Devir yılı.csv**

Örneğin; Ziraat Bankası nezdinde zamanaşımına uğramış ve devri 2002 yılında yapılan Mevduat için dosya adı "**M-010-2002.csv**" şeklinde olmalıdır. Aynı banka nezdinde aynı yılda devredilen zamanaşımına uğramış Emanet ve Alacaklara ilişkin gönderilecek dosyanın adı ise "**E-010-2002.csv**" şeklinde olmalıdır.

Dosya adı yazıldıktan sonra aynı menünün **Save As Type** kısmında **CSV (Comma delimited)** seçeneği seçilecek ve dosya kaydedilecektir.

Yukarıda anlatıldığı şekilde **csv** formatına dönüştürülen bir Excel dosyasının hücrelerine kayıtlı bilgiler, **csv** formatındaki dosyanın Notepad ile açılması durumunda, aşağıdaki şekilde görülecektir;

Mevduat için (Şekil-3);

```
10;ZİRAAT BANKASI
03/28/2002
1;1282;TANDOĞAN;888777;B;SERDAR ÜSTÜNDAĞ;03/25/1977;ATATÜRK CAD.No:12 BALGAT-
ANKARA;08/25/1991;TRL;90000000;;9000000;E
2;222;SAMSUN;225111;O;AHMET MİMAROĞLU;01/12/1973;İNCESU CAD.MENEKŞE
SOK.141/41 SAMSUN;02/03/1991;DEM;1205;616.11;;E
3;222;SAMSUN;225111;O;AYŞE AKEL;11/06/1965;ONDOKUZ MAYIS MAH.ATATÜRK
CAD.NO:1/6 SAMSUN;02/03/1991;DEM;1205;616.11;;E
END
```

Emanet ve Alacaklar için (Şekil-4);

```
15;T.VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
03/22/2002
1;184;MERKEZ;125222;B;MUSTAFA AKGÜN;12/05/1963;DERE MAH. 12.SOK.NO:3 MAMAK-
ANKARA;02/02/1991;ÇIKIN;2 ADET BİLEZİK;E
2;102;MUĞLA;263111;B;HASAN ÇOKAKLI;03/22/1955;KAVAK CAD.NO:12
MUĞLA;01/30/1991;KASA;ZİYNET EŞYASI;E
END
```

Giriş bölümünde açıklandığı gibi, **csv** formatında veri dosyası hazırlanmasının farklı yolları olup, bu yollardan biri de bunların Excel programından faydalanarak hazırlanmasıdır. Yukarıda, Excel programından faydalanılarak **csv** formatına çevrilmiş verilerin bu formattaki görünümü yer almaktadır. Bankaların, verilerini **csv** formatına çevirmede kullanacakları yöntem konusunda herhangi bir sınırlama bulunmamaktadır. Ancak hangi yöntem kullanılırsa kullanılsın, verilerin nihai görünümünün yukarıdaki gibi olması gerekmektedir.

4. VERİLERİN SİSTEME AKTARILMASI

Verilerin sisteme aktarılması, devredilen Zamanaşımına Uğramış Mevduat, Emanet ve Alacaklarla ilgili verilerin bankalar tarafından tek yazımlı (CD-RW olmayan) CD-ROM'lar üzerine yazılarak iletilmesi ile olacaktır. Veri dosyaları yukarıda belirtilen formatta hazırlanacak ve uzantısı "**csv**" olarak belirtilecektir.

Bankalar CD-ROM'la birlikte, örneği sayfa 7'de görülen kapak sayfasını göndereceklerdir.

Bankalar, **CSV** Formatında kayıt ile ilgili sorularını zamanasimi@bddk.org.tr adresine e-posta ile iletebileceklerdir.

**ZAMANAŞIMINA UĞRAMIŞ
MEVDUAT, EMANET VE ALACAKLAR
VERİTABANI GİRİŞ DOSYASI**

BANKA ADI:
BİLDİRİM TARİHİ:

DEVREDİLEN MEVDUAT BİLGİLERİ

Toplam Hesap Sayısı : Adet

TOPLAM ZAMANAŞIMINA UĞRAMIŞ MEVDUAT

Para Cinsi / Toplam Tutar :

TRL / xxx

USD / xxx

DEM / xxx

FRF / xxx

.....

TOPLAM DEVREDİLEN MEVDUAT

Para Cinsi / Toplam Tutar :

TRL / xxx

USD / xxx

EUR / xxx

.....

Toplam Devredilen Gecikme Zammı :TRL

DEVREDİLEN EMANET VE ALACAK BİLGİLERİ

Toplam Hesap Sayısı : Adet

Devredilen Değerlerin Tipi / Adedi:

Çıkın / Adet

Kasa / Adet

.....

Bankamız hesaplarında bulunan ve Zamanaşımına Uğramış Mevduat, Emanet ve Alacakların tam listesinin ekte verilmiş olduğunu, yukarıda verilen özet bilgilerle tutarlılık arz ettiğini vetarihinde Merkez Bankası TMSF hesaplarına yatırıldığını beyan ederiz.

Banka Yetkilisi

İmza

Banka Yetkilisi

İmza