

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
İADELİ TAAHHÜTLÜ

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı Talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 12/05/2012 tarih ve 28290 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2012/4 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ’le, Tebliğ’in yayımı tarihinden geçerli olmak üzere, Ekonomik İşbirliği Teşkilatı Ticaret ve Kalkınma Bankası (ECO Bank) gibi uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülüklerin yurt içi pasif toplamından indirilmesi hükme bağlanmıştır.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı’nın yeniden düzenlenen 3’üncü sayfası ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr.Çiğdem KOGAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimat’ın değişen 3’üncü sayfası

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
İADELİ TAAHHÜTLÜ**

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 28/03/2012 tarih ve 28247 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2012/3 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ’le, tesisi 13/04/2012 tarihinde başlayacak olan 30/03/2012 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere, Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların standart altın cinsinden tutulabilecek kısmına ilişkin üst sınır yüzde 10’dan yüzde 20’ye yükseltilmiş, kıymetli maden depo hesapları hariç yabancı para yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların standart altın cinsinden tutulabilecek kısmı ise yüzde 10’dan yüzde 0’a indirilmiştir.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen 7’nci sayfası ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Dr.Çiğdem KOGAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimat’ın değişen 7’nci sayfası

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
İADELİ TAAHHÜTLÜ

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmiştir.

01/01/2012 tarihinde yürürlüğe giren Bankamız Tarifeler Yönetmeliği’nin “İstisnalar” başlıklı 15’inci maddesinde yapılan düzenleme ile “Bankaların zorunlu karşılık işlemleriyle ilgili olarak Banka nezdindeki hesapları arasında yapılacak virman, havale ve iade işlemleri” her türlü komisyon ve ücretten istisna tutulmuştur. Bu çerçevede, Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı’nın 4’üncü maddesinin 17’nci fıkrasından “Bu hesaplar, Türk lirası vadesiz serbest tevdiat hesapları ile aynı uygulama esaslarına (komisyon ödemesi, gün içi kullanım vb. yönlerden) tabi olur.” hükmü çıkarılmıştır.

Ayrıca, Talimat metninde esasa ilişkin olmayan biçimsel bazı düzeltmeler yapılmış olup, gözden geçirilmiş Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı ve ekleri ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr.Çiğdem KOGAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: 1 Talimat ve ekleri

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
İADELİ TAAHHÜTLÜ**

İlgi: Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması son olarak ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa;

- 28/10/2011 tarih ve 28098 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 28/10/2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere ve 11/11/2011 tesis tarihinden itibaren zorunlu karşılık oranları, vadesiz, ihbarlı mevduat ve özel cari hesaplar ile 1 aya, 3 aya ve 6 aya kadar vadeli Türk lirası mevduat/katılma hesapları için yeniden belirlenmiş, ayrıca Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulabilecek kısmına ilişkin üst sınır yüzde 20’den yüzde 40’a yükseltilmiş,

- 02/11/2011 tarih ve 28103 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/14 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 28/10/2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere ve 11/11/2011 tesis tarihinden itibaren Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yüzde 10’una kadar olan kısmının Bankamız nezdinde “standart altın” cinsinden tutulabilmesine imkân tanınmış ve 2011/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile tesis edilecek altın tutarlarının hesaplanmasına ilişkin esaslar düzenlenmiştir.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen 5, 6, 7 ve 8'inci sayfaları ile Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli ve Açıklamasının 4 ve 5'inci sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr.Çiğdem KOGAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişen 5, 6, 7 ve 8'inci sayfaları ile Zorunu Karşılık Yükümlülük Cetveli ve Açıklamasının 4 ve 5'inci sayfaları.

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
İADELİ TAAHHÜTLÜ**

İlgi: 27/09/2011 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

12/09/2011 tarih ve 28052 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/10 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **14 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere** altın depo hesapları zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler kapsamına dâhil edilmiş ve **28 Ekim 2011 tesis tarihinden itibaren** bankacılık sistemine, kıymetli maden depo hesapları için tutulması gereken zorunlu karşılıkların tamamına kadar olan kısmı ile kıymetli maden depo hesapları dışında kalan yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yüzde 10’una kadar olan kısmının Bankamız nezdinde “standart altın” cinsinden tutulabilmesine imkân tanınmıştır.

İlgide kayıtlı talimatımızla söz konusu imkâna ilişkin genel çerçeve belirlenmiş ve yabancı para zorunlu karşılıkların “standart altın” cinsinden tesis edilmesinde, başlangıçta Bankamız muhabiri Bank of England’ın kullanılması amacıyla çalışmaların devam ettiği, tamamlandığında gerekli açıklamanın ve teknik bilgilerin ayrı bir talimat ile daha sonra duyurulacağı belirtilmişti.

Bu aşamada, söz konusu altınlar İngiltere Merkez Bankası (Bank of England- BOE) nezdindeki Bankamız hesabı kullanılarak tesis edilecek olup, Piyasalar Genel Müdürlüğü’nce bu konuda belirlenen kurallara uyulması gerekmektedir.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **7’nci sayfası** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Dr.Çiğdem KOGAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişen 7’nci sayfası.

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
İADELİ TAAHHÜTLÜ**

İlgi: 27/09/2011 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 06/10/2011 tarih, 28076 sayılı ve 07/10/2011 tarih, 28077 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/11 ve 2011/12 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğler ile **30/09/2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere ve 14/10/2011 tesis tarihinden itibaren** zorunlu karşılık oranları yabancı para ve 3 aya kadar vadeli Türk lirası mevduatlar/katılma hesapları için yeniden belirlenmiş, ayrıca Türk lirası diğer yükümlülükler için vade yapısına göre farklılaştırılmıştır.

Ancak, 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in 5’inci maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinin (1) ve (2) numaralı alt bentlerinin kıymetli maden depo hesaplarına ilişkin hükümleri 14/10/2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacaktır.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **5, 6 ve 7’nci sayfaları ile Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli ve Açıklamasının 3’üncü sayfası** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Dr.Çiğdem KOGAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişen 5, 6 ve 7’nci sayfaları, Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli ve Açıklamasının 3’üncü sayfası

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
İADELİ TAAHHÜTLÜ**

İlgi: 29/12/2010 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 12/09/2011 tarih ve 28052 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/10 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **16 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere ve 30 Eylül 2011 tesis tarihinden itibaren** Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yüzde 10’una kadar olan kısmını ABD doları ve/veya euro cinsinden tesis edebilme imkânı getirilmiştir.

Ayrıca, aynı Tebliğ ile **14 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere** altın depo hesapları zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler kapsamına dâhil edilmiş ve **28 Ekim 2011 tesis tarihinden itibaren** bankacılık sistemine, kıymetli maden depo hesapları (altın, gümüş ve platin cinsinden) için tutulması gereken zorunlu karşılıkların tamamına kadar olan kısmı ile kıymetli maden depo hesapları dışında kalan yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yüzde 10’una kadar olan kısmının Bankamız nezdinde “standart altın” cinsinden tutulabilmesine imkân tanınmıştır.

Bu çerçevede, söz konusu değişikliklerle yeniden düzenlenen Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatı ve ekleri ilişikte gönderilmektedir.

Yabancı para zorunlu karşılıkların “standart altın” cinsinden tesis edilmesinde, başlangıçta Bankamız muhabiri Bank of England’ın kullanılması amacıyla çalışmalar devam etmekte olup, tamamlandığında gerekli açıklama ve teknik bilgiler ayrı bir talimat ile daha sonra duyurulacaktır.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Cihan AKTAŞ
Genel Müdür Yardımcısı

Uğur ÇIPLAK
Müdür

Ek: 1 Talimat ve ekleri

İDARE MERKEZİ

ANKARA, 9 Ağustos 2011

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
İADELİ TAAHHÜTLÜ**

İlgi: 29/12/2010 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 05/08/2011 tarih ve 28016 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/8 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **5 Ağustos 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere**, repo işlemlerinden sağlanan zorunlu karşılığa tabi fonların **iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki günlerin bakiyelerinin ortalaması** alınarak hesaplanacağı hüküm altına alınmıştır.

Ayrıca, 06/08/2011 tarih ve 28017 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/9 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile yabancı para zorunlu karşılık oranları tüm vadeler için **5 Ağustos 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere, 0,5 puan azaltılmıştır. Buna göre, zorunlu karşılıklar 19 Ağustos 2011 tarihinden itibaren yeni belirlenen oranlardan yatırılacaktır.**

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **5’inci sayfası ile Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli Açıklamasının 1, 2 ve 3’üncü sayfaları** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişen 5’inci sayfası ile Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli Açıklamasının 1, 2 ve 3’üncü sayfaları.

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
İADELİ TAAHHÜTLÜ**

İlgi: 29.12.2010 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 26/07/2011 tarih ve 28006 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/7 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **22/07/2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere**, yabancı para zorunlu karşılık oranları 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları, 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) ve 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için yeniden belirlenmiştir. **Buna göre, zorunlu karşılıklar 05/08/2011 tarihinden itibaren yeni belirlenen oranlardan yatırılacaktır.**

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **5’inci sayfası** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Uğur ÇIPLAK
Müdür

Ek: Talimatın değişen 5’inci sayfası

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
İADELİ TAAHHÜTLÜ**

İlgi: 29.12.2010 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 22/04/2011 tarih ve 27913 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/6 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **29/04/2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere**, Türk lirası zorunlu karşılık oranları vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları için yeniden belirlenmiş; yabancı para zorunlu karşılık oranı ise yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre farklılaştırılmıştır. **Buna göre, zorunlu karşılıklar 13/05/2011 tarihinden itibaren yeni belirlenen oranlardan yatırılacaktır.**

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **5 ve 6’ncı sayfaları, Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli ve Açıklaması ile Döviz Tevdiat Hesapları Bilgi Cetveline İlişkin Açıklamalar** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişen 5 ve 6’ncı sayfaları, Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli ve Açıklaması ile Döviz Tevdiat Hesapları Bilgi Cetveline İlişkin Açıklamalar

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ: 25.000 TL

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 29 Mart 2011

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE İADELİ TAAHHÜTLÜ

İlgi: 29.12.2010 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 24/03/2011 tarih ve 27884 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/5 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **01/04/2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere**, Türk lirası zorunlu karşılık oranları vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar, 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları, 3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları, 6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler için yeniden belirlenmiştir. **Buna göre, zorunlu karşılıklar 15/04/2011 tarihinden itibaren yeni belirlenen oranlardan yatırılacaktır.**

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **5’inci sayfası** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI İdare Merkezi

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Uğur ÇIPLAK
Müdür

Ek: Talimatın değişen 5’inci sayfası

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ: 25.000 TL

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 26 Ocak 2011

B.02.2.TCM.0.07.00.02-010.07.01/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE İADELİ TAAHHÜTLÜ

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 24/01/2011 tarih ve 27825 (Mükerrer) sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/2 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **04/02/2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak** üzere, Türk lirası zorunlu karşılık oranları vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar, 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları, 3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları ve özel fon havuzları ile mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler için yeniden belirlenmiştir. **Buna göre, zorunlu karşılıklar 18/02/2011 tarihinden itibaren yeni belirlenen oranlardan yatırılacaktır.**

Diğer taraftan, **Türk Lirası Mevduat/Katılım Fonu Bilgi Cetvelinin (TL200H) 10’uncu sütunu**, değişken faizli mevduat uygulaması da dâhil olmak üzere dönem içi yıllık faiz / kar payı ödemeli bir yıl ve daha uzun vadeli mevduat / katılım fonu tutarları ile dönem sonu faiz / kar payı ödemeli mevduat / katılım fonu tutarları toplamı yazılacak şekilde yeniden düzenlenmiştir.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **5’inci sayfası, Türk Lirası Mevduat Bilgi Cetveline İlişkin Açıklamaların 2’nci sayfası, TL200H cetveli ile cetvele ilişkin manyetik ortam tanımı** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Uğur ÇIPLAK
Müdür

Ek: Talimatın değişen 5’inci sayfası, Türk Lirası Mevduat Bilgi Cetveline İlişkin Açıklamaların 2’nci sayfası, TL200H cetveli ile cetvele ilişkin manyetik ortam tanımı

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ: 25.000 TL

İDARE MERKEZİ: ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 29 ARALIK 2010

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE **İADELİ TAAHHÜTLÜ**

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 17/12/2010 tarih ve 27788 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2010/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **07/01/2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak** üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranı Türk lirası yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir.

Aynı Tebliğ ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in 4’üncü maddesinin ikinci fıkrasının (6) numaralı bendi yürürlükten kaldırıldığından, Bankamız ve yurt içi bankalarla yapılanlar dışında kalan yurt içi ve yurt dışı tüm repo işlemlerinden sağlanan fonlar zorunlu karşılığa tabi hale gelmiştir.

Buna göre zorunlu karşılıklar, 21/01/2011 tarihinden itibaren yeni belirlenen oranlardan yatırılacaktır.

Bu çerçevede, yeniden düzenlenen Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatı ve ekleri ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: 1 Talimat ve Ekleri

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ : 25.000 TL

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 12 KASIM 2010

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS**

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğin uygulaması ilgide kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 12/11/2010 tarih ve 27757 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2010/10 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **12/11/2010 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk parası zorunlu karşılık oranı yüzde 5,5’ten yüzde 6’ya yükseltilmiştir. Buna göre zorunlu karşılıklar, 26/11/2010 tarihinden itibaren yeni belirlenen orandan yatırılacaktır.**

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **4’üncü sayfası** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişen 4’üncü sayfası

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ : 25.000 TL

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 27 EYLÜL 2010

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

**GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE
APS**

BANKALARA

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğin uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 23/09/2010 tarih ve 27708 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2010/9 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile **01/10/2010 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere** Türk parası zorunlu karşılık oranı yüzde 5’ten yüzde 5,5’e, yabancı para zorunlu karşılık oranı yüzde 10’dan yüzde 11’e yükseltilmiş ve Türk parası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine son verilmiştir. **Buna göre zorunlu karşılıklar, 15/10/2010 tarihli tesis döneminden itibaren yeni belirlenen oranlardan yatırılacaktır.**

Ayrıca, Ödenmiş Sermaye Hesabı içinde yer alan yurt dışı şubeler için ayrılan sermayenin, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler hesabında izlenen tutarı, bu hesabın aktif ve pasif tutarlarının netleştirilmesinde dikkate alınmayacaktır.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 ve 8’inci sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi**

Cihan AKTAŞ
Genel Müdür Yardımcısı

Uğur ÇIPLAK
Müdür

Ek: Talimatın değişen 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 ve 8’inci sayfaları

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ : 25.000 TL

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 29 TEMMUZ 2010

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgide kayıtlı talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 29/07/2010 tarih ve 27656 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2010/7 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 06/08/2010 tarihli cetvelden geçerli olmak üzere yabancı para zorunlu karşılık oranı yüzde 9,5’ten yüzde 10’a yükseltilmiştir.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **4 ve 5 inci sayfaları** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür

M. İbrahim KIRDABAN
Müdür

Ek: Talimatın değişen 4 ve 5 inci sayfaları

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ : 25.000 TL

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 30 NİSAN 2010

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 26/04/2010 tarih ve 27563 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2010/5 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 30/04/2010 tarihli cetvelden geçerli olmak üzere yabancı para zorunlu karşılık oranı yüzde 9’dan yüzde 9,5’e yükseltilmiştir.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **4 ve 5 inci sayfaları, Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli ile cetvel açıklamasının 3 üncü sayfası** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür Yardımcısı

Faruk KAVAK
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişen 4 ve 5 inci sayfaları

Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli ile cetvel açıklamasının 3 üncü sayfası

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ : 25.000 TL

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 12 OCAK 2010

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

GENEL MÜDÜRÜN DİKKATİNE

APS

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 08/01/2010 tarih ve 27456 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2010/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 08/01/2010 tarihli zorunlu karşılık yükümlülük cetvelinden itibaren bankalarca kullanılan kredilerden yurt dışı şubeler nezdinde izlenenler de zorunlu karşılığa tabi hale gelmiştir. Ayrıca, 2005/1 sayılı Tebliğe eklenen geçici 4 üncü madde ile bankaların yurt dışı şubeleri nezdinde izlenen kredilerden;

a) 30/06/2009 tarihinden önce, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınanlar dışındakiler ile

b) 30/06/2009 – 08/01/2010 tarihleri arasında temin edilenlerin vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dahil edilmemesi ve indirilecek kalemlerin hesabında dikkate alınmaması hükme bağlanmıştır.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **1, 3, 4, 8 ve 9 uncu sayfaları** ile **yenilenen zorunlu karşılık yükümlülük cetveli (ZK200H)**, **cetvel açıklaması ve EVAS bildirim formatı** ilişikte gönderilmektedir.

Ayrıca, 24/12/2009 tarihinde gönderilen talimatımızda geçen “**08/01/2010 tarihli cetvelden geçerli olmak üzere**” ifadesinin “**08/01/2010 tesis döneminden geçerli olmak üzere**” olarak dikkate alınması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Mehmet YÖRÜKOĞLU

Başkan Yardımcısı

Rifat GÜNAY

Genel Müdür

Ek: 1) Talimatın değişen 1, 3, 4, 8 ve 9 uncu sayfası

2) ZK200H cetveli ve cetvel açıklaması

3) EVAS bildirim formatı

İSTİKLAL CAD. 10 06100 ULUS - ANKARA

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

ELEKTRONİK AĞ: http:// www.tcmb.gov.tr

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ : 25.000 TL

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 24 ARALIK 2009

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16.11.2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmişti.

Bu defa, 15.12.2009 tarih ve 27433 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/8 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 08.01.2010 tarihli cetvelden geçerli olmak üzere bir tesis döneminde tutulması gereken Türk parası zorunlu karşılıkların yüzde 10’unu aşmamak koşuluyla eksik tutulan kısmının bir sonraki dönemde tutulmasına, fazla tutulan kısmın ise bir sonraki dönem yükümlülüklerine sayılmasına imkan tanınmıştır.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **5 inci ve 6 ncı sayfaları ile uygulamaya ilişkin örnek tablo** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Rifat GÜNAY
Genel Müdür

Kenan ALPDÜNDAR
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişen 5 ve 6 ncı sayfası
Uygulamaya ilişkin örnek tablo

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ : 25.000 TL

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 20 EKİM 2009

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16.11.2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgide kayıtlı talimatımızla düzenlenmiştir

Bu defa, 16.10.2009 tarih ve 27378 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/7 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 02.10.2009 tarihli cetvelden geçerli olmak üzere Türk parası zorunlu karşılık oranı yüzde 6’dan yüzde 5’e düşürülmüştür.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **4 üncü sayfası** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Rifat GÜNAY
Genel Müdür

Kenan ALPDÜNDAR
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişen 4 üncü sayfası

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ :TL 25.000

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 06 MAYIS 2009

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

MEVDUAT VE KATILIM BANKALARINA

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

İlgide kayıtlı talimatımızla mevduat ve katılım fonlarına ilişkin bilgileri içeren TL100H, DT100H, DF100H, CK100H cetvellerinin MD proje koduyla aynı formatta gönderilmeye devam edileceği düzenlenmişti.

Bu defa, kambiyo mevzuatında yapılan değişiklikler sonucunda bankalar nezdinde Bankamızca alım satımı yapılan dövizler dışındaki döviz cinslerinden de döviz tevdiat hesabı veya yabancı para katılım fonu açılması mümkün hale gelmiştir.

Bu itibarla, mevduat ve katılım fonlarına ilişkin bilgilerin raporlanmasında kullanılan cetvellerden; Döviz Tevdiat Hesapları Bilgi Cetvelinin (DT100H) ve Cari ve Katılma Hesapları Bilgi Cetvelinin (CK100H) Bankamızca alım satımı yapılmayan döviz cinslerinden DTH'ları/yabancı para katılım fonlarını da içerecek şekilde değiştirilmesi gereği doğmuştur.

Bu amaçla, her bir döviz cinsinden hesapların ayrı sayfalarda raporlanmasını sağlayacak şekilde ve DT100H ve CK100H cetvellerinin yerine geçmek üzere hazırlanan "Döviz Tevdiat Hesapları / Yabancı Para Katılım Fonu Bilgi Cetveli" (DT200H) ile Türk lirası katılım fonlarının da raporlanmasını sağlayacak şekilde TL100H cetvelinin yerine geçmek üzere hazırlanan "Türk Lirası Mevduat / Katılım Fonu Bilgi Cetveli" (TL200H), mevduat bankaları ve katılım bankalarının kullanılacaktır.

Buna göre, cetvel ve açıklamaları ile EVAS bildirim formatı ilişikte gönderilen TL200H ve DT200H cetvelleri ve halen kullanılmakta olan DF100H cetveli, önceden olduğu gibi MD proje koduyla gönderilmeye devam edilecektir.

Bilgi edinilmesini ve yeni hazırlanan cetvellerin 22 Mayıs 2009 raporlama döneminden itibaren gönderilmesini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Rifat GÜNAY
Genel Müdür

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: 1) TL200H ve DT200H cetveli (2 sayfa)

2) Cetvel açıklamaları (3 sayfa)

3) EVAS bildirim formatı (2 sayfa)

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ :TL 25.000

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 15 NİSAN 2009

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16.11.2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgede kayıtlı talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 10.03.2009 tarih ve 27165 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14764 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 2008/32-34 sayılı Hazine Müsteşarlığı Tebliğinde, 02.04.2009 tarih ve 27188 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/32-36 sayılı Tebliğ ile yapılan değişiklikler sonucunda bankalar ve diğer yetkili kuruluşların, Bankamızca alım satım konusu yapılan dövizler dışındaki döviz cinsleri üzerinden de işlem yapabilmesine izin verilmiştir.

Bu itibarla, 14.04.2009 tarih ve 27200 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/4 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ gereğince, 03.04.2009 tarihli cetvelden geçerli olmak üzere, **Bankamızca alım satım konusu yapılmayan döviz cinslerinden yükümlülüklerin Türk lirası karşılığının hesaplanmasında Bankamızca belirlenen ve internet sitesinde ilan edilen bir önceki işgününe ait bilgi amaçlı döviz kurları kullanılacaktır.** İnternet sitesinde ilan edilen döviz cinsleri dışında başka bir döviz cinsinden yükümlülük olması halinde ise ilgili kurun Bankamızdan talep edilmesi gerekmektedir.

Diğer taraftan, söz konusu talimatın zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin kapsamı başlıklı 2 nci maddesinde sayılan indirilecek kalemlerden, “Yurt İçi Bankalara Yükümlülükler”le ilgili olarak; **Türkiye’de faaliyet gösteren bir bankanın, Türkiye’de faaliyet gösteren diğer bir bankanın yurt dışı şubesinden sağlayacağı mevduat / katılım fonu ve kredilerin yurt içi bankalara olan yükümlülük olarak değerlendirilmemesi gerekmektedir.**

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen 2 ve 4 üncü sayfaları ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Rifat GÜNAY
Genel Müdür

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişen 2 ve 4 üncü sayfaları

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ :YTL 25.000

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 26 ARALIK 2008

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 5083 sayılı “Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun” uyarınca Yeni Türk Lirası banknot ve madeni paralar, 1 Ocak 2005 tarihinde tedavüle çıkarılmış ve o dönemde tedavülde bulunan Türk Lirası banknot ve madeni paralar 2005 yılı boyunca Yeni Türk Lirası banknot ve madeni paralarla birlikte tedavül ederek 1 Ocak 2006 tarihinde dolaşımdan kaldırılmış ve Kanunun 1 inci maddesinde ise Bakanlar Kurulu, Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruşta yer alan “Yeni” ibarelerini kaldırmaya ve uygulamaya ilişkin esasları belirlemeye yetkili kılınmıştır.

Bakanlar Kurulu’nun 4 Nisan 2007 tarihli ve 2007/11963 sayılı Kararı gereğince Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruşta yer alan “Yeni” ibareleri 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılacaktır.

Bu çerçevede, ilgide kayıtlı talimatımızda, ilgili cetvellerde (ZK100H, TL100H, CK100H ve DF100H) ve cetvel açıklamalarında geçen Yeni Türk Lirası (YTL) ifadeleri 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren Türk Lirası (TL) olarak değiştirilmiştir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI İdare Merkezi

Rifat GÜNAY
Genel Müdür

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür Yardımcısı

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ :YTL 25.000

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 5 ARALIK 2008

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: a) 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı,
b) 27.05.2002 tarihli Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası İdare Merkezi Talimatı.

Bilindiği gibi, 16/11/2005 tarihli ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgi (a) da kayıtlı talimatımızla düzenlenmiştir.

Bu defa, 5/12/2008 tarihli ve 27075 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2008/7 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 28/11/2008 tarihli cetvelden geçerli olmak üzere yabancı para zorunlu karşılık oranı yüzde 11’den yüzde 9’a düşürülmüş ve yabancı para zorunlu karşılıklara faiz ödenmesi uygulamasına son verilmiştir.

Bu itibarla, 1 Ekim 2008-11 Aralık 2008 dönemine ilişkin olarak yabancı para zorunlu karşılıklara 31 Aralık 2008 tarihinde tahakkuk ettirilecek faizler izleyen ilk iş gününde bankaların iki gün ihbarlı DTH’larına aktarılacaktır.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **4, 5 ve 6 ncı sayfaları, Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli ile cetvel açıklamasının 3 üncü sayfası** ilişikte gönderilmektedir.

Diğer taraftan, ilgi (b) de kayıtlı talimatımız gereğince faiz ödenmekte olan iki gün ihbarlı DTH’lara da, yabancı para zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine son verilmesine paralel olarak, 12/12/2008 tarihinden itibaren faiz ödenmeyecektir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Rifat GÜNAY
Genel Müdür

Dr. Çiğdem KOĞAR
Genel Müdür Yardımcısı

Ek: Talimatın değişik 4,5 ve 6 ncı sayfaları

Zorunlu Karşılık Yükümlülük Cetveli ile cetvel açıklamasının 3 üncü sayfası

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ :YTL 25.000

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 9 EKİM 2008

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16.11.2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in uygulaması ilgideki talimatımızla düzenlenmiştir.

Yabancı para zorunlu karşılıkların ortalama olarak tesis edilen 3 puanlık kısmının hesabında, **85 10 numaralı vadeli DTH bakiyelerinin dikkate alınmaması kararlaştırılmış olup**, katılım bankalarının 85 26 numaralı ve diğer bankaların 85 12 numaralı iki gün ihbarlı DTH bakiyeleri esas alınacaktır.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılık Uygulama Talimatının yeniden düzenlenen **5 ve 6 ncı sayfaları** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Dr. Erdem Başçı
Başkan Yardımcısı

Rifat Günay
Genel Müdür

Ek: Talimatın değişik 5 ve 6 ncı sayfaları

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ : YTL 25.000

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 22 MAYIS 2007

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: 23.12.2005 tarihli yazımız eki Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı.

Bilindiği gibi, 16.11.2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğin uygulaması ilgideki talimatımızla düzenlenmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nca (BDDK) 01/11/2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”te, özkaynak unsurlarını oluşturan ana ve katkı sermaye kalemleri yeniden düzenlenmiş ve bankaların sağladıkları sermaye benzeri kredilerin yanı sıra, bankalarca ihraç edilen ve Sermaye Piyasası Kurulu’nca kayda alınan, belirli nitelikleri taşıyan ve BDDK’ca uygun görülen borçlanma araçlarının da özkaynaklara dahil edilmesi mümkün olmuştur.

Bu çerçevede, Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ’de, 5.5.2007 tarih ve 26513 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2007/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğle değişiklik yapılarak, Tebliğin indirilecek kalemlere ilişkin 4 üncü maddesinin 2 nci fıkrası 2 nci bendindeki “Özkaynak hesabında dikkate alınan sermaye benzeri krediler” kalemi, diğer borçlanma araçlarını da içerecek şekilde “Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar” olarak değiştirilmiş ve eklenen 18 inci bent ile “Takasa ibraz edilen diğer bankalara ait çeklerle ilgili yükümlülükler” indirilecek kalemlere dahil edilmiştir.

Söz konusu değişikliklere paralel olarak yeniden düzenlenen zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin talimatımızın **2 ve 3 üncü sayfaları ile ZK100H cetveli** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Dr.Mehmet Yörükoğlu
Başkan Yardımcısı

Rifat Günay
Genel Müdür

Ek: Talimatın değişen 2 ve 3 üncü sayfaları ile ZK100H cetveli

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ :YTL 25.000

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 10 NİSAN 2007

B.02.2.TCM.0.07.00.02/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: 23.12.2005 tarihli talimatımız.

Bilindiği gibi, 16.11.2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğin uygulamasına ilişkin talimatımız ilgideki yazımızla gönderilmişti.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 26.01.2007 tarih, 26415 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" ve "Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" ile bankalarca uygulanacak tekdüzen hesap planı ve izahnameleri 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir.

Bu değişiklik kapsamında; **411-Sermaye Y.P.** hesabı kaldırılmış, 350/351-Karşılıklar ana hesabı altında **35007/35107- Katılma Hesabına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar TP/YP** yardımcı hesabı açılmış, faiz/kar payı ve gider reeskontları ana hesapları altında izlenen türev finansal araçlar reeskontları yardımcı hesapları **364/365-Türev Finansal Yükümlülükler TP/YP** ana hesap adı altında düzenlenmiştir.

Söz konusu değişikliklere paralel olarak yeniden düzenlenen zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin talimatımızın **1, 2 ve 3 üncü sayfaları** ilişikte gönderilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İdare Merkezi

Dr. Mehmet YÖRÜKOĞLU
Başkan Yardımcısı

Rifat GÜNAY
Genel Müdür

Ek: Talimatın değişen 1,2 ve 3 üncü sayfaları

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ :YTL 25.000

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

ANKARA, 23 ARALIK 2005

B.02.2.TCM.0.07.00.02-10/

Konu: Zorunlu karşılık uygulama talimatı hk.

BANKALARA

İlgi: Muhtelif tarihli yazılarımızla değişik 9.4.2002 tarihli talimatımız.

Bilindiği gibi, 16.11.2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile 2002/2 sayılı Umumi Disponibilite Hakkında Tebliğ yürürlükten kaldırılmış ve 2002/1 sayılı Tebliğ çerçevesinde yürütülmekte olan zorunlu karşılık uygulaması yeniden düzenlenmiştir.

Buna göre, özetle; Yeni Türk Lirası zorunlu karşılıkların tamamının ortalama olarak tesis edilmesi, zorunlu karşılıkların tesis edilmemesi ya da eksik tesis edilmesi halinde eksik tesis edilen zorunlu karşılıklar için açılan bloke hesaplarda faizsiz mevduat tutulması, faizsiz mevduat tutulmaması halinde eksik tesis edilen tutarlara tesis süresi esas alınarak cezai faiz uygulanması esas getirilmiştir.

Ayrıca, Bankamızca yapılan denetim ve incelemeler sonucunda zorunlu karşılık yükümlülüklerinden kaçınmak için işlem yaptığı tespit edilen bankalardan, yükümlülüklerini iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki günlerin bakiyelerinin ortalamasını alarak hesaplamaları istenebilecektir.

Buna göre, Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğin uygulama esaslarına ilişkin açıklamalar ilişiktir. Ayrıca, ilgideki talimatımız eki mevduat ve katılım fonlarına ilişkin bilgileri içeren TL100H, DT100H, DF100H, CK100H cetvelleri MD proje koduyla aynı formatta gönderilmeye devam edilecektir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İdare Merkezi

Süreyya SERDENGEÇTİ
Başkan

Rifat GÜNAY
Genel Müdür

- Ek: 1) Talimat metni (8 sayfa)
2) ZK100H cetveli (1 sayfa)
Cetvel açıklamaları (4 sayfa)
Evas bildirim formatı (1 sayfa)