Merkezi Olmayan Nakit Yönetimi (MONY) Depoları Uygulama Talimatı

Ekim 2026

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Amaç, Kapsam, Dayanak, Tanımlar ve Kısaltmalar

MADDE 1 - Amaç 1

MADDE 2 - Kapsam 1

MADDE 3 - Dayanak 1

MADDE 4 - Tanımlar ve kısaltmalar 1

İKİNCİ BÖLÜM
MONY Deposunun Açılış Koşulları, Gerekli Belgeler ve Açılacak Hesaplar

MADDE 5 - Açılış koşulları 4

MADDE 6 - Gerekli belgeler ve açılacak hesaplar 4

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Banknotların Mülkiyeti, Muhafazası, Taşınması ve Nakledilmesi

MADDE 7 - Banknotların mülkiyeti 5

MADDE 8 - Banknotların muhafazası 6

MADDE 9 - Banknotların taşınması ve nakledilmesi 6

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MONY Deposu Çalışma Usul ve Esasları

MADDE 10 - Genel esaslar 6

MADDE 11 - Bina tadilatları ve yerleşke değişikliği 8

MADDE 12 - Muhafaza esasları 9

MADDE 13 - Banknot işleme esasları 10

MADDE 14 - Nakit çekme ve yatırma işlemleri esasları 12

MADDE 15 - Mutabakat işlemleri 13

MADDE 16 - Bildirim esasları 16

MADDE 17 - Dağıtıma hazırlık işlemleri 18

MADDE 18 - Diğer kasa açılışları 18

BEŞİNCİ BÖLÜM
MONY Deposu Limiti ve Teminat Sistemi

MADDE 19 - Limit belirlenmesi 18

MADDE 20 - Teminat sistemi 19

MADDE 21 - Teminat sistemi genel esasları 19

MADDE 22 - Teminat sistemi uygulama esasları 20

ALTINCI BÖLÜM
MONY Deposu İnceleme ve Denetim Esasları, Bilgi İsteme

MADDE 23 - İnceleme ve denetim esasları 21
MADDE 24 - Bilgi isteme 21

YEDİNCİ BÖLÜM
Yükümlülükler ve Yükümlülüklerin Yerine Getirilmemesi

MADDE 25 - Yükümlülükler 21
MADDE 26 - Yükümlülüklerin yerine getirilmemesi 22

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Sorumluluk ve Sorumluluğun Yerine Getirilmemesi

MADDE 27 - Sorumluluk 22
MADDE 28 - Sorumluluğun yerine getirilmemesi 22

DOKUZUNCU BÖLÜM
Çeşitli ve Son Hükümler

MADDE 29 - Uygulama talimatında yer almayan konular 23
MADDE 30 - Sonlandırma 23
MADDE 31 - Yürürlükten kaldırılan mevzuat 23
MADDE 32 - Yürürlük 23
MADDE 33 - Yürütme 23

EKLER

Ek 1: MONY Deposu Taahhütnamesi
Ek 2: MONY Depolarına İlişkin Temel Fiziki Kriterler ile Güvenlik Önlemleri
Ek 3: MONY Depolarına İlişkin İşleme Kriterleri
Ek 4: MONY Deposu Banknot İşleme Sonuçları Tablosu
Ek 5: MONY Deposu Mutabakat Raporu
Ek 6: MONY Deposu Kasa Açılış-Kapanış Defteri
Ek 7: MONY Deposu Sahteliğinden Şüphe Edilen Banknot Teslim Tutanağı

MERKEZİ OLMAYAN NAKİT YÖNETİMİ DEPOLARI UYGULAMA TALİMATI

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak, Tanımlar ve Kısaltmalar

Amaç

MADDE 1 - (1) Bu Uygulama Talimatının amacı, Merkezi Olmayan Nakit Yönetimi depolarının açılış, çalışma ve işleyişine ilişkin usul ve esasları belirlemektir.

Kapsam

MADDE 2 - (1) Bu Uygulama Talimatı, Merkezi Olmayan Nakit Yönetimi depolarında gerçekleştirilen iş ve işlemleri kapsamaktadır.

Dayanak

MADDE 3 - (1) Bu Uygulama Talimatı, 14/01/1970 tarihli ve 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanununun 4'üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (I) numaralı bendinin (f) alt bendine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar ve kısaltmalar

MADDE 4 - (1) Bu Uygulama Talimatında geçen;

a) Banka: 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunun un 3'üncü maddesinde tanımlanan bankaları,

b) Banknot: Türk lirası kâğıt paralarını,

c) Banknot İşleme Sistemi (BİS): Dolaşımdan dönen banknotları güvenlik özellikleri ile tekrar tedavüle verilmeye uygunluk kriterlerine göre kontrol eden, adedi olarak sayan, ayıran ve raporlayan sistemi,

ç) BİS Raporu: BİS'in günlük veya vardiya bazında işletim verisini içeren çıktıyı,

d) BİST: Borsa İstanbul A.Ş.'yi,

e) Deste: Aynı cinsten yüz adet kupürün bir arada bantlanmış halini,

f) DİBS: Devlet İç Borçlanma Senetlerini,

g) EMKT (Elektronik Menkul Kıymet Transfer) Sistemi: TCMB nezdinde kurulan menkul kıymet aktarım sistemini,

ğ) Fersude banknot: Yeniden tedavüle verilemeyecek derecede eskimiş, yıpranmış, yıkanmış, boyanmış olan veya parça/köşe kaybı, kir, yırtık, delik, bant gibi fiziksel kusurlar ihtiva eden gerçek banknotu,

h) HMVKŞ (Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi): 28/03/2002 tarihli ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanunun 7/A maddesi kapsamında taşınır ve taşınmazlar ile maddi olmayan varlıklara dayalı olarak, hasılatı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığına aktarılmak üzere yurt içi ve yurt dışı piyasalarda kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan varlık kiralama anonim şirketini,

ı) İşleme alanı: BİS'lerin bulunduğu ve banknotların BİS'ler aracılığıyla işlendiği alanı,

i) İşlenmemiş banknot: Banka tarafından nakit teslimatı kapsamında MONY deposuna alınmış, ancak henüz BİS'te işlenmemiş banknotu,

j) Kasa açılış-kapanış defteri: Kasa dairesinin açılış ve kapanış saatleri ile kasa açılış nedeninin MONY deposu yetkilileri tarafından kayıt altına alındığı ve imzalandığı, kasa dairesi içinde muhafaza edilen defteri,

k) Kasa dairesi: Fiziki kriterleri ve güvenlik özellikleri TCMB tarafından belirlenen, MONY deposu kapsamındaki işlenmemiş, uygun ve fersude banknotların muhafaza altına alındığı alanı,

l) Limit: Banka tarafından MONY deposunda bulundurulabilecek en fazla banknot tutarını,

m) Mesaj türü D07 - Depolar arası aktarım işlemi: EMKT Sisteminde bankanın kendi depoları arasında yapılan kıymet aktarımları için kullanılan mesajı,

n) Mesaj türü D09 - Depolar arası aktarım yetkisi yanıtı: EMKT Sisteminde TCMB tarafından gönderilen, ilgili depolar arası kıymet aktarımı için yetkinin verildiğini veya verilmediğini bildiren mesajı,

o) MONY: Merkezi olmayan nakit yönetimini,

ö) MONY deposu: Banka tarafından TCMB'ce uygun görülen para grup merkezleri nezdinde tesis edilen ve bağlı bulunduğu TCMB Şubesi adına işlem yapılan yeri,

p) MONY deposu yetkilisi: MONY deposunda imza gerektiren işlemler için banka tarafından yetkilendirilen ve NYS Web Servisleri üzerinden TCMB'ye bildirilen görevliyi,

r) MONY teminat deposu: EMKT sistemine üye olan banka için bu sistemde açılan ve MONY deposu işlemleri için tesis edilen teminatların tutulduğu hesabı,

s) Mutabakat raporu: Banka tarafından MONY deposunda gerçekleştirilen tüm faaliyetleri içerecek şekilde kupür bazında düzenlenen ve MONY deposu yetkililerince imzalanarak kasa dairesi içinde muhafaza edilen raporu,

ş) Nakit çekilişi: Uygun banknotların deste olarak, banka tarafından ödemelerde kullanılmak üzere kasa dairesinden çıkartılmasını ve bankanın ilgili TCMB Şubesi nezdindeki Türk lirası mevduat hesabından çekilmesini,

t) Nakit teslimatı: Bankaya ait işlenmemiş veya TCMB tarafından belirlenen kriterler kapsamında işlenmiş banknotların paket olarak MONY deposuna alınmasını ve bankanın ilgili TCMB Şubesi nezdindeki Türk lirası mevduat hesabına yatırılmasını,

u) NHF: Banka adına MONY deposu işleten nakit hizmet firmasını,

ü) NYS: Nakit Yönetim Sistemini,

v) NYS Web Servisleri: NYS kapsamında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin haberleşme süreçlerinin yürütüldüğü, NYS'ye bütünleşik olarak işleyen web servisleri,

y) Paket: Aynı cinsten on destenin bir arada bağlanmış halini,

z) Para grup merkezi: Bankanın kendisi veya NHF tarafından nakit işlemlerinin yürütüldüğü merkezi,

aa) Şüpheli banknot: Herhangi bir nedenle BİS tarafından gerçekliği kesin bir şekilde tespit edilemeyen ve incelenmek üzere özel bir çıkış gözüne (ret gözü) yönlendirilen banknotu,

bb) TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasını,

cc) Uygun banknot: Gerçekliği ve kupür değeri kolayca anlaşılabilecek derecede temiz olan ve fiziksel kusurları, belirlenen değerlerin altında kalan tedavüle elverişli banknotu,

çç) Vezne Merkezi: Bağlı bulunduğu TCMB Şubesi adına ayrı bir binada vezne hizmeti verilen yeri,

dd) Web servis: Sunduğu hizmetlere farklı sistemler tarafından bir ağ üzerinden ve HTTP gibi standart protokoller kullanarak ulaşılabilen uygulamaları

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

MONY Deposunun Açılış Koşulları, Gerekli Belgeler ve Açılacak Hesaplar

Açılış koşulları

MADDE 5 - (1) TCMB tarafından uygun görülen para grup merkezleri nezdinde, TCMB adına Türk lirası banknotların bulundurulacağı MONY deposu açılabilir.

(2) Banka, MONY deposu olarak kullanılması önerilen para grup merkezi yerlerinin yerinde incelenmesi için Ek 2'de, E bölümünde belirtilen belgelerle birlikte TCMB Emisyon Genel Müdürlüğüne ön inceleme başvurusunda bulunur. TCMB teknik ve güvenlik yetkililerinden oluşan bir ekip tarafından yapılacak inceleme sonucunda, önerilen yerlerin MONY deposu olarak kullanıma uygun olup olmadığına karar verilir ve bankaya bu konuda yazılı bilgi verilir.

(3) Banka tarafından MONY deposunda kullanılması önerilen BİS, TCMB teknik yetkililerinden oluşan bir ekip tarafından yerinde incelenir. Bu inceleme sonucunda, önerilen BİS'in MONY deposunda kullanıma uygun olup olmadığına TCMB tarafından karar verilir ve bankaya bu konuda yazılı bilgi verilir.

Gerekli belgeler ve açılacak hesaplar

MADDE 6 - (1) 5'inci maddede belirtilen koşulları sağlayan bankanın;

a) Kuruluş esas sözleşmesinin ve ticaret unvanının değişmesi halinde güncel esas sözleşmesinin yayımlandığı Ticaret Sicili Gazetesi'nin aslı veya onaylı örneğini,

b) TCMB tarafından hazırlanan ve banka yetkililerince imzalanan noter onaylı, Ek 1'de yer alan "MONY Deposu Taahhütnamesini",

c) Taahhütnamede ve TCMB Emisyon Genel Müdürlüğü ile yapılacak yazışmalarda imzası bulunacak banka yetkililerinin noter onaylı imza sirküleri veya Ticaret Sicili Gazetesinin aslı veya onaylı örneği ile birlikte imza beyannamelerini,

ç) MONY deposunda görev yapacak personelin taahhütnamedeki maddeler konusunda tek tek bilgilendirildiğini, maddelerin içeriğini öğrendiklerini ve kabul ettiklerini beyan eden, banka yetkililerince imzalanan yazıyı,

d) MONY deposu işlemlerinin NHF tarafından yürütülmesi durumunda, banka ve NHF arasında düzenlenen, TCMB inceleme ve denetimi ile bu Uygulama Talimatıyla belirlenen hususların NHF tarafından kabul edildiğini gösteren, ayrıca gerçekleştirilen işlemlerin gizlilik hükmünü de içeren protokolün veya sözleşmenin noter onaylı örneğini

TCMB Emisyon Genel Müdürlüğüne göndererek MONY deposu açılış başvurusunda bulunması gerekmektedir.

(2) MONY deposu uygulamasına katılımına uygunluk verilen banka için EMKT Sisteminde MONY teminat deposu açılır.

(3) MONY deposu uygulamasına katılan banka, ilgili TCMB Şubesi nezdinde her bir MONY deposu için ayrı bir Türk lirası mevduat hesabı açtırır.

(4) MONY deposunda imza gerektiren işlemler için yetkilendirilecek personelin bildirimi, sorgulanması ve yetki iptal işlemleri banka tarafından NYS web servisleri üzerinden gerçekleştirilir. MONY deposu yetkili bilgilerinin doğru olması ve güncel tutulması bankanın sorumluluğundadır. TCMB'nin ya da bankanın sisteminden kaynaklı sorun nedeniyle yetkili bilgilerine ilişkin değişikliklerin sistem üzerinden bildirilememesi durumunda bankanın ilgili TCMB Şubesine yazılı başvuruda bulunması gerekmektedir.

(5) MONY deposu uygulamasına katılan bankanın ticaret unvanının değişmesi halinde TCMB tarafından hazırlanan ve banka yetkililerince imzalanan noter onaylı, Ek 1'de yer alan "MONY Deposu Taahhütnamesi" yenilenerek TCMB Emisyon Genel Müdürlüğüne gönderilir.

(6) MONY deposu işlemlerinin NHF tarafından yürütülmesi ve bu maddenin birinci fıkrası, (d) bendinde belirtilen protokol veya sözleşmenin feshi ya da yenilenmesi durumunda yeni protokol veya sözleşmenin noter onaylı örneği TCMB Emisyon Genel Müdürlüğüne gönderilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Banknotların Mülkiyeti, Muhafazası, Taşınması ve Nakledilmesi

Banknotların mülkiyeti

MADDE 7 - (1) MONY deposunda bulunan ve mutabakat ile bildirimi yapılan banknotların mülkiyeti ve kullanım hakkı TCMB'ye ait olup banka veya üçüncü şahıslar tarafından söz konusu banknotlar üzerinde hiçbir şekilde hak talep edilemez.

(2) Üçüncü şahıslar tarafından ileri sürülebilecek mülkiyet ve diğer hak iddiaları ile yetkili makamlarca istenebilecek bilgi talepleri banka tarafından gecikmeksizin TCMB'ye bildirilir.

Banknotların muhafazası

MADDE 8 - (1) MONY deposundaki banknotlar, TCMB tarafından belirlenen ve Ek 2'de yer alan "MONY Depolarına İlişkin Temel Fiziki Kriterler ile Güvenlik Önlemleri" çerçevesinde saklanır. TCMB tarafından söz konusu kriterlerde MONY deposuna ilişkin uygulamalar için farklı düzenlemeler talep edilebilir.

(2) MONY deposunda bulunan banknotların deprem, yangın, hırsızlık, sel, seylap, grev, lokavt, kargaşalık, halk hareketleri, salgın hastalık, kötü niyetli hareketler, terör ve benzeri her türlü riske karşı güvenliğinin sağlanması ve ilgili mevzuat uyarınca gerekli önlemlerin alınmasından banka tam olarak sorumludur. Söz konusu risklerden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda banka tarafından konu hakkında tutanak düzenlenerek TCMB Emisyon Genel Müdürlüğüne ve ilgili TCMB Şubesine derhal bilgi verilir.

Banknotların taşınması ve nakledilmesi

MADDE 9 - (1) MONY deposunda kasa dairesi ile işleme alanı arasında gerçekleştirilecek işlemler de dahil olmak üzere tüm banknot taşıma işlemlerinde görevlendirilecek personel MONY deposu yetkilileri tarafından belirlenir. Söz konusu taşıma işlemi sırasında ortaya çıkacak her türlü zarar bankaya aittir.

(2) MONY deposu ile TCMB Şubesi arasında yapılacak her türlü Türk lirası banknot nakilleri, masraf, hasar ve kayıp ile sorumluluğu bankaya ait olmak üzere banka tarafından gerçekleştirilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MONY Deposu Çalışma Usul ve Esasları

Genel esaslar

MADDE 10 - (1) MONY deposunda sadece Türk lirası banknotlar, TCMB tarafından belirlenecek limitler çerçevesinde saklanır.

(2) Bankanın MONY deposuna aldığı banknotlar, ilgili TCMB Şubesine nakit teslimat işlemi gerçekleştirilmiş olarak kabul edilir. Söz konusu banknotlar, TCMB tarafından belirlenen kriterler kapsamında işlendikten sonra, uygun olanlar ilgili TCMB Şubesinden nakit çekilişi kapsamında depodan çıkartılır.

(3) Türk lirası banknotların MONY deposuna giriş ve çıkış işlemleri, nakit teslimatı ve nakit çekilişi kapsamında, bankanın MONY deposu için ilgili TCMB Şubesi nezdinde açtırdığı mevduat hesabına yansıtılır.

(4) MONY deposuna nakit teslimatı yapılan banknotlar, BİS'te işlenmeden ödemelerde kullanılamaz. TCMB Şubesi veya TCMB Vezne Merkezinden barkodlu kap ile teslim alınan banknotlar, kapların bozulmamış olması koşuluyla bu hüküm kapsamı dışındadır. Söz konusu uygulamanın koşulları TCMB Emisyon Genel Müdürlüğü tarafından belirlenir.

(5) MONY deposunda gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bildirim ve sorgulamalar NYS Web Servisleri kapsamındaki MONY deposu mutabakat bildirimi, MONY deposu mevcudunun sorgulanması, MONY deposu sayım sonuçlarının bildirimi ve MONY fersude teslimat bildirimini sağlayan servisler aracılığı ile yapılır. Söz konusu web servislerin geliştirme ve kurulum işlemleri, işleyiş kuralları, istek ve cevap içerikleri, yapılan kontroller ve hatalı içerikler için cevap olarak dönülen kod ve açıklama bilgileri "Nakit Yönetim Sistemi Web Servisleri Kullanım Kılavuzu[1]"nda yer almaktadır.

(6) MONY deposunun etkin bir şekilde işletimini teminen depoda yeterli limit bulunduğu sürece, banknotlar TCMB Şubesi yerine öncelikli olarak depoya teslim edilir ve işlenir. MONY deposu işlemleri ile bankanın ilgili TCMB Şubesiyle gerçekleştirdiği diğer Türk lirası banknot işlemleri TCMB tarafından düzenli olarak izlenir.

(7) MONY deposuna ait banknotlar gerek kasa dairesindeki muhafazasında gerekse işleme alanında veya birimler arasındaki taşıma işlemlerinde MONY deposu kapsamında olmayan banknotlardan ayrı tutulur.

(8) TCMB, MONY deposu nakit işlemleri için bankadan herhangi bir komisyon, ücret ve masraf talep etmez, bankaya da herhangi bir ödemede bulunmaz. TCMB'nin komisyon, ücret ve masraf uygulamalarında değişiklik yapma hakkı saklıdır.

(9) MONY deposuna ilişkin defter, belge ve kayıtlar en az bir yıl süreyle MONY deposu yerleşkesinde, kilitli dolaplarda/alanlarda; kasa dairesinde tutulanlar ise kasa dairesi içinde saklanır. MONY Deposu Mutabakat Raporlarının toplam saklama süresi 10 yıldır.

[1] https://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/TR/TCMB+TR/Main+Menu/Banka+Hakkinda/Mevzuat/Emisyon/ adresinde Talimatlar sekmesinden erişilebilir.

(10) TCMB, gerektiğinde banknotların MONY deposuna giriş ve çıkış hareketleri, sayım işlemleri ile diğer MONY deposu işlemlerinin TCMB düzenlemelerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğini gözlemlemek üzere MONY deposunda yetkili bulundurabilir. TCMB yetkililerinin MONY deposunda bulunması, bankanın sorumluluk ve yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz.

(11) MONY deposu işlemlerinin banka adına NHF tarafından yürütülmesi durumunda banka, NHF ile yapılacak düzenlemeler ile NHF'nin iş ve işlemlerinden tam olarak ve doğrudan yükümlüdür.

(12) MONY deposunda çalışan personelin çalışma koşullarının 4857 sayılı İş Kanunu'na uygunluğunun sağlanması ve denetlenmesi Bankanın sorumluluğundadır.

(13) Banka, MONY deposunda çalıştırılan personelin parada sahtecilik ile mücadele konusunda gerekli eğitimleri almasını, banknotların güvenlik özellikleri ve sahte banknotların ayırt edilmesi konularında yetkin olmasını sağlamakla yükümlüdür.

Bina tadilatları ve yerleşke değişikliği

MADDE 11 - (1) MONY deposu yerleşkesinde, deponun tesis edilebilmesi için gerekli veya sonradan yapılacak bakım, onarım, tadilat gibi işler banka tarafından yapılır veya yaptırılır.

(2) Planlı ve kısa süreli bakım-onarım çalışmaları için ilgili TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yoluyla en az bir iş günü öncesinde çalışmanın kapsamı, süresi ve çalışma süresince alınacak ilave güvenlik önlemleri hakkında bilgi verilir.

(3) MONY deposunda yapılacak kapsamlı tadilat çalışmaları için en az bir ay öncesinde TCMB Emisyon Genel Müdürlüğüne resmi yazı ile bilgi verilir. MONY deposunun tadilat süresince faaliyete devam etmesine veya ara vermesine TCMB tarafından karar verilir ve bankaya resmi yazı ile bildirilir. MONY deposunun faaliyete ara vermesi durumunda, depodaki banknotlar mutabakat bildirimi ile ya da ilgili TCMB Şubesine teslim edilmek suretiyle çıkartılır.

(4) Faal durumdaki MONY deposunun yeni bir yerleşkeye taşınmasının talep edilmesi durumunda, bu Talimatın 5'inci maddesi hükümleri uygulanır.

(5) Yeni yerleşkeye taşınma öncesinde MONY deposundaki banknotların tamamı mutabakat bildirimi ile ya da ilgili TCMB Şubesine teslim edilmek suretiyle depodan çıkartılır. Taşınma süreci tamamlandığında banka tarafından TCMB Emisyon Genel Müdürlüğüne yazılı bilgi

verilir, yapılacak değerlendirme sonrasında yeni yerleşkede işlemlere başlanabileceği bankaya resmi yazı ile bildirilir.

Muhafaza esasları

MADDE 12 - (1) MONY deposu kasa dairesinde sadece TCMB adına saklanan, mutabakat ile bildirimi yapılmış banknotlar bulundurulur.

(2) MONY deposu kasa dairesinde banknotlar; işlenmemiş, uygun ve fersude olarak üç ayrı grupta, kupür bazında, kolayca gözle ayırt edilecek şekilde ayrı dolap, raf veya bölmelerde, paket ve deste olarak bulundurulur. Nakit çekilişi için kullanılacak uygun banknotlar gerektiğinde sayımları gerçekleştirilebilecek şekilde üzerlerinde kupür ve tutar bilgilerini içeren belge/etiket bulunmak kaydıyla dağıtıma hazır şekilde ambalajlar içinde muhafaza edilebilir.

(3) TCMB Şubesi veya TCMB Vezne Merkezinden barkodlu kap ile teslim alınan banknotlar, kapların bütünlüğü bozulmadan MONY Deposu kasa dairesine alınır.

(4) MONY deposunda banknotların kutu, torba veya diğer ambalaj içinde muhafaza edilmesi durumunda dış yüzeyinde, banknotların hangi gruptan (işlenmemiş, uygun ve fersude) olduğunu ve kupür ve tutarını belirten belge, etiket veya işaret bulunur.

(5) MONY deposunun fiziki ve lojistik koşullarının, Ek 2'de yer alan "MONY Depolarına İlişkin Temel Fiziki Kriterler ile Güvenlik Önlemleri"ne uygun olması gerekmektedir. Söz konusu belgede düzenlenmeyen yapısal güvenlikle ilgili hususlarda 14/07/2007 tarih ve 26582 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Afet Bölgelerinde Yapılacak Yapılar Hakkında Yönetmelik" ile 19/12/2007 tarih ve 26735 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Binaların Yangından Korunması Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uyulacaktır.

Banknot işleme esasları

MADDE 13 - (1) MONY deposuna nakit teslimatı kapsamında alınan banknotlar, MONY deposu için ayrılmış işleme alanında TCMB tarafından test edilip uygun görülmüş, marka/model/seri numarası bazında kayıt altına alınmış, bankanın mülkiyetinde olan BİS'te, Ek 3'te yer alan "MONY Depolarına İlişkin İşleme Kriterleri" çerçevesinde işlenir.

(2) Mutabakat ile bir sonraki vardiyada işleneceği bildirilen banknotlar kasa dairesinden çıkarılarak veya doğrudan işleme alanına alınır. Doğrudan işleme alanına alınan banknotlar, deste/paket bazında sayımı yapılabilecek şekilde bulundurulur. Banknotlar, mutabakat ile bir

sonraki vardiyada işleneceğinin bildirilmesi ve ilgili TCMB Şubesine en geç son iş günü mesai bitimine kadar faks veya elektronik posta yoluyla bilgi verilmesi kaydıyla hafta sonlarında veya "Ulusal Bayram ve Genel Tatiller Hakkında Kanun"da düzenlenen tatil günlerinde (birden fazla güne yaygın olarak) işlenebilir. Bu günlerde MONY deposu kasa dairesi, banknotların işleme alanına alınması ve işlenen ve/veya işlenmeden iade edilen banknotların kasa dairesine alınması amaçları ile bir gün içinde iki defa açılır.

(3) Mutabakat bildirimi yapılmamış, bir sonraki mutabakata konu olmak üzere işlenen banknotlar MONY deposu kasa dairesine alınmaz, işleme alanında bir önceki mutabakatta sonraki vardiyada işleneceği bildirilen banknotlardan ayrı tutulur. Söz konusu banknotların muhafazası bankanın sorumluluğundadır.

(4) İşlenen banknotlar BİS tarafından uygun ve fersude olarak ayrıştırılır. Uygun ve fersude banknotların destelendiği bandın üzerinde "MONY" ibaresi, banka ve yerleşke adı, BİS'in seri numarasının en az son dört hanesi ile uygun banknotlar için "U" ve fersude banknotlar için "FR" ibaresi yer alır. Banka ve yerleşke adı yerine beş haneli MONY deposu kodu da kullanılabilir.

(5) BİS tarafından tanımlanamayan şüpheli banknotlar sayımı/işlemeyi gerçekleştirenler tarafından incelenir ve değerlendirilir. Sahteliğinden şüphe edilen banknotlara ilişkin bilgiler Ek 4'te yer alan MONY Deposu Banknot İşleme Sonuçları Tablosunun ilgili bölümüne kaydedilir ve eksik tutar banka tarafından tamamlanır. Sahteliğinden şüphe edilen banknotlar Ek 7'de yer alan MONY Deposu Şüpheli Banknot Teslim Tutanağı ile birlikte ilgili TCMB Şubesine teslim edilir. Sahteliğinden şüphe edilmeyen banknotlar ise fersude banknotlara ilave edilir. Söz konusu banknotların, sayımı/işlemeyi gerçekleştirenlerce tekrar işlemeye verilmesi halinde BİS raporlarında çıkan farklar rapor üzerinde belirtilerek düzeltilir.

(6) Banknot işlemede sayım sonucu farkları BİS raporlarında eksik veya fazla olarak kayıt altına alınır ve eksik tutar banka tarafından tamamlanır. Eksik/fazla banknot bilgisi MONY Deposu Banknot İşleme Sonuçları Tablosunun ilgili bölümüne kaydedilir.

(7) Uygun ve fersude banknotlar kasa dairesine alınmadan önce, uygun banknotların adet olarak deste oluşturmayan kısmı fersude banknotlara ilave edilerek fersude desteye tamamlanır ve düzeltme işlemi BİS raporlarının üzerinde ayrıca belirtilir.

(8) BİS arızası veya başka nedenlerle banknotların işlenemediği durumlarda, sorun meydana geldiğinde ve giderildiğinde ilgili TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yoluyla bildirimde bulunulur.

(9) Mutabakat ile bir sonraki vardiyada işleneceği bildirilen banknotlar, işlendikten sonra kasa dairesine alınır, işleme sonuçlarının TCMB'ye bildirimi bir sonraki mutabakat işlemi ile gerçekleştirilir. Kasa dairesi bu amaçla, iki mutabakat arasında sadece bir defa açılabilir.

(10) Önceki mutabakat ile bir sonraki vardiyada işleneceği bildirilen banknotların işleme sonuçları ile bir sonraki mutabakata konu olmak üzere işlenen banknotların işleme sonuçları için ayrı BİS raporları alınır. Alınacak BİS raporlarında;

a) MONY deposu adı,
b) BİS marka/model/seri no (seri numarasının en az son 4 hanesi),
c) Tarih ve saat,
ç) Tasnif sınıfları, adet ve tutar bazında işletim verileri (uygun, fersude, ret ve toplam),
d) Sayım sonucunda uygun banknotlardan adet olarak deste oluşturmayan ve fersude banknotlara ilave edilerek fersude desteye tamamlanan miktarlar,
e) Sayım sonucu farkları (eksik/fazla/sahteliğinden şüphe edilen)
f) Reddedilen banknotların, sayımı/işlemeyi gerçekleştirenlerce tekrar işlemeye verilmesi halinde BİS raporlarında çıkan farklara ilişkin düzeltme

bilgilerine yer verilir. BİS raporlarında yer alan bilgiler, rapor üzerindeki düzeltme ve açıklamaları da içerecek şekilde MONY Deposu Banknot İşleme Sonuçları Tablosuna kaydedilir.

(11) Mutabakata konu işleme sonuçlarının BİS raporu ile belgelenmesi esastır. Mutabakat ile bir sonraki vardiyada işleneceği bildirilen ancak sayım sırasında BİS arızası/kesintisi nedeniyle BİS raporunun alınamadığı durumlarda sayımın tekrarlanması, sayımı tekrarlamak için yeterli süre bulunmuyorsa sayıma konu banknotların mutabakat raporunda "İşlenmeden İade" alanına kaydedilerek bildirilmesi gerekmektedir.

(12) Bu talimatın 10 uncu maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında TCMB Şubesi veya TCMB Vezne Merkezinden barkodlu kap ile teslim alınan banknotlar, sayılmadan MONY Deposu Banknot İşleme Sonuçları Tablosuna barkod bilgileri ile birlikte kaydedilir.

(13) MONY Deposu Banknot İşleme Sonuçları Tablosu MONY deposu yetkililerince imzalanarak BİS raporları ile birlikte muhafaza edilir. MONY Deposu Banknot İşleme

Sonuçları Tablosunda yer alan bilgiler ile BİS raporlarının görüntüsü, ilgili mutabakatı takiben en geç bir sonraki iş günü NYS Web Servisleri kapsamındaki *MONY Sayım Sonuç Gönder* servisi üzerinden TCMB'ye bildirilir.

(14) *MONY Sayım Sonuç Gönder* servisi üzerinden gönderilen geçerli bildirimde bir düzeltme ihtiyacı olması durumunda banka, ilgili TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yolu ile başvurarak hatalı bildirimin iptal edilmesi talebinde bulunur. TCMB Şubesince hatalı bildirimin iptal edilmesi sonrasında banka tarafından gerekli düzeltmeler yapılarak ilgili servis üzerinden yeni bir bildirim gönderilir.

(15) Sistemsel bir sorun nedeniyle *MONY Sayım Sonuç Gönder* servisi üzerinden bildirim yapılamaması halinde banka tarafından, sorunu açıklayan bir bilgilendirme ile birlikte imzalı MONY Deposu Banknot İşleme Sonuçları Tablosu ve BİS raporları TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yoluyla iletilir. Sistem düzeldiğinde *MONY Sayım Sonuç Gönder* servisi üzerinden bildirim yapılır.

Nakit çekme ve yatırma işlemleri esasları

MADDE 14 - (1) MONY deposuna ilişkin nakit teslimatı ve nakit çekilişi işlemleri deponun bağlı bulunduğu TCMB Şubesi nezdinde MONY deposu için açılan Türk lirası mevduat hesabı üzerinden gerçekleştirilir.

(2) Bankanın, mutabakat ile bildirimini yaparak MONY deposuna nakit teslimatı kapsamında aldığı banknotların tutarı, deponun bağlı bulunduğu TCMB Şubesi nezdindeki hesabına alacak, depodan çekilen banknotların tutarı da aynı hesaba borç kaydedilir.

(3) MONY deposu hesaplarından nakit çekme ve yatırma işlemleri Bankanın, NYS Web Servisleri kapsamındaki *MONY Mutabakat Gönder* servisi üzerinden gönderdiği mutabakat bildirimi esas alınarak gerçekleştirilir. Bildirimin sistem üzerinden iletilemediği durumlarda bu Talimatın 16'ncı maddesinin dördüncü ve beşinci fıkrası hükümleri uygulanır.

(4) Nakit çekme ve yatırma işlemleri için oluşturulan dekontlar MONY deposunun bağlı bulunduğu TCMB Şubesinden temin edilir.

(5) Nakit çekilişi işleminin onaylanabilmesi için ilgili Türk lirası mevduat hesabında yeterli provizyon bulundurulur.

(6) Bankanın TCMB nezdindeki diğer hesaplarında yeterli bakiye bulunduğu halde, sistemsel bir sorun nedeniyle ilgili Türk lirası mevduat hesabına mutabakat saatleri içinde provizyon

aktarılamadığında banka, sorunu açıklayan bir bilgilendirme ile birlikte imzalı mutabakat raporunu ilgili TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yoluyla iletir, nakit çekilişi imzalı mutabakat raporuna istinaden yapılır. Sistemsel sorun ortadan kalktığında ilgili hesaba provizyon aktarılır ve mutabakat kayıtları gerçekleştirilir.

(7) Toplumun tamamının veya belli kesimlerinin normal hayat ve faaliyetlerini durduran veya kesintiye uğratan olağanüstü durumlarda, mesai saatleri dışında veya tatil günlerinde, bankanın TCMB nezdindeki diğer hesaplarında yeterli ve kullanılmaya elverişli bakiye bulunması koşuluyla, TCMB tarafından uygun görülmesi durumunda MONY deposunda bulunan uygun banknotlardan nakit çekilişi yapılabilir. Banka, durumu ve talep edilen nakit çekiliş tutarını TCMB Emisyon Genel Müdürlüğüne yazılı olarak bildirir. Nakit çekilişi işlemi, takip eden ilk mutabakat bildirimine dahil edilir.

Mutabakat işlemleri

MADDE 15 - (1) MONY deposunda mutabakata esas işlemler iş günlerinde 07.00-10.00 saatleri arasında gün başı mutabakatı, 16.00-17.15 (yarım iş günlerinde 11.30-12.30) saatleri arasında gün sonu mutabakatı olmak üzere iki kez gerçekleştirilir. Ayrıca isteğe bağlı olarak 12.00-14.00 saatleri arasında gün içi mutabakatı gerçekleştirilebilir. Yarım iş günlerinde gün içi mutabakatı yapılmaz.

(2) Mutabakata esas işlemler sırasında MONY deposu kasa dairesi en fazla yarım saatlik süre için açılır ve mutabakata esas giriş ve çıkış işlemleri gerçekleştirilir. Gün sonu mutabakatında, mutabakata esas işlemlerin bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen saatlere kadar tamamlanmış ve bildirimin yapılmış olması kaydıyla, kasa dairesi son kapanış saati tam iş günlerinde 17.45, yarım iş günlerinde 13.00'dır. Herhangi bir işlem olmaması durumunda kasa dairesinin açılması zorunlu değildir.

(3) Kasa dairesi açılış-kapanışı ve işlemler sırasında anahtar ve/veya şifre sahibi MONY deposu yetkilileri hazır bulunur. Kasa dairesine ait anahtar ve/veya şifreler aynı kişide bulunamaz ve aynı yerde saklanamaz. MONY deposu kasa dairesinin açılış ve kapanış saatlerine ilişkin Ek 6'da yer alan MONY Deposu Kasa Açılış-Kapanış Defteri, anahtar ve/veya şifre sahibi üç MONY deposu yetkilisi tarafından imzalanır.

(4) MONY deposu işlemlerinin banka adına NHF'ler tarafından yürütülmesi ve aynı kasa dairesinin birden fazla MONY deposu için kullanılması durumunda kasa dairesi, mutabakata esas işlemler sırasında her bir MONY deposu için, yarım saatlik süreyi aşmayacak şekilde ayrı

ayrı açılabilir. MONY Deposu Kasa Açılış-Kapanış Defterinde hangi MONY deposunun işlemleri için giriş yapıldığı açıkça belirtilir.

MONY Depoları Mutabakat Saatleri Özet Tablo

Mutabakat	Mutabakata Esas İşlemler[1]		Kasa Dairesi Açık Kalma Süresi[2]	Kasa Dairesi Kapanışı	
	Tam İş Günü	Yarım İş Günü		Tam İş Günü	Yarım İş Günü
Gün Başı	07.00 – 10.00		Azami 30 dakika	En geç 10.00	
Gün İçi	12.00 – 14.00	-		En geç 14.00	-
Gün Sonu	16.00 – 17.15	11.30 – 12.30		En geç 17.45	En geç 13.00

1. *Elektronik bildirimin işlemlerin tamamlanması akabinde gönderilememesi durumunda imzalı mutabakat formu ilgili Şubeye e-posta ile gönderilir, elektronik bildirim en geç son mutabakat saatine kadar iletilir.*
2. *NHF'lerce işletilen depolarda her bir MONY deposu için ayrı değerlendirilir.*

(5) MONY deposunda yapılan işlemler kupür bazında adet ve tutar olarak Ek 5'te yer alan MONY Deposu Mutabakat Raporuna kaydedilir ve söz konusu rapor üç MONY deposu yetkilisi tarafından imzalanarak kasa dairesinde saklanır. Herhangi bir işlem olmaması nedeniyle kasa dairesinin açılmadığı durumlarda ilgili mutabakat raporu MONY deposu alanında, kilitli dolaplarda saklanır, bir sonraki açılışta kasa dairesine alınır.

(6) Nakit teslimatı kapsamında banknotlar işlenmemiş ya da işlenmiş olarak teslim alınabilir. Mutabakat raporunda, nakit teslimatı kapsamında alınan işlenmemiş ve işlenmiş banknotlar toplam olarak "Nakit Yatırılan" alanına kaydedilir.

(7) Nakit teslimatı kapsamında işlenmemiş olarak teslim alınan banknotlar, bir sonraki mutabakata kadar işlenmeyecekse MONY deposu kasa dairesine alınır. Bir sonraki mutabakata kadar işlenecek banknotlar mutabakat raporunda "Sonraki Vardiyada İşlenecek" alanına kaydedilir ve fiziki olarak MONY deposu kasa dairesine alınmadan doğrudan işleme alanına alınabilir.

(8) Nakit teslimatı kapsamında işlenmiş olarak teslim alınan banknotlar, bir önceki mutabakatta sonraki vardiyada işleneceği bildirilerek işlenen banknotlar ile birlikte mutabakat raporunda "İşlenen Uygun" ve "İşlenen Fersude" alanlarına toplam uygun ve toplam fersude banknot tutarları yer alacak şekilde kaydedilir ve kasa dairesine alınır.

(9) Bir sonraki mutabakata konu olmak üzere işlenen banknotların, mutabakat bildirimi yapılmadan önce ödemelerde kullanılma ihtiyacı doğması durumunda, üzerinden MONY

deposunda işlendiği bilgisini içeren bantlar çıkarılır. Söz konusu banknotlar mutabakat bildirimine dahil edilmez.

(10) Bir önceki mutabakatta sonraki vardiyada işleneceği bildirildiği halde herhangi bir nedenle işlenemeyen banknotlar mutabakat raporunda "İşlenmeden İade" alanına kaydedilerek nakit teslimatı olarak değerlendirilmeden işlenmemiş banknotlar olarak paket bazında kasa dairesine geri alınır. İşlenmeden iadenin sebebi ilgili TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yoluyla bildirilir.

(11) Mutabakat raporunda "Toplam İşlenen" alanında, bir önceki mutabakatta sonraki vardiyada işleneceği bildirilen tutarlar ile nakit teslimatı kapsamında işlenmiş olarak teslim alınan banknotların toplam tutarı yer alır.

(12) Uygun banknotlar nakit çekilişi kapsamında MONY deposu kasa dairesinden çıkarılır ve mutabakat raporunda "Nakit Çekilen" alanına kaydedilir.

(13) MONY deposunda bulunan fersude banknotlar, ilgili TCMB Şubesine teslim edilmek üzere MONY deposundan sadece gün başı ve/veya gün içi mutabakatları sırasında 5, 10 ve 20 paket ve katları olarak çıkartılabilir. TCMB Şubesine teslim edilmek üzere MONY deposundan çıkartılan fersude banknotlar, mutabakat raporunda "TCMB'ye Giden Fersude" alanına kaydedilir, 5, 10 veya 20 paket içeren, barkodlu plastik torba bağıyla bağlanmış torbalara konulur. Fersude banknot torbalarının barkod numaraları, kupür ve paket sayısı bilgileri *MONY Fersude Bildirim* servisi üzerinden TCMB'ye bildirilir ve bir sonraki mutabakata kadar ilgili TCMB Şubesine teslim edilir. TCMB Şubesinde fersude banknot torbaları plastik torba bağlarındaki barkodlar okutularak teslim alınır. Torbaların teslimat işlemleri tamamlandığında, *MONY Deposu Fersude Teslim Tutanağı* iki nüsha olarak düzenlenir, teslimatı yapan yetkili ile teslim alan TCMB yetkililerince imzalanır ve bir nüshası teslimatı yapan yetkiliye teslim edilir.

(14) MONY deposu fersude teslimatlarında kullanılacak torba ve plastik torba bağları, *NYS Katılımcı Uygulama Talimatında*, tahsilat işlemlerinde kullanılan torba ve plastik torba bağları için belirlenen teknik özelliklere sahip olmalıdır.

(15) Gün içi ve gün sonu mutabakatlarında bir önceki mutabakat ile bildirilen fersude banknotların teslimatının yapılması şartı aranır. Buna göre, gün başı mutabakatında bildirilenlerin gün içi mutabakatı yapılıyorsa gün içi mutabakatına kadar, gün içi mutabakatı yapılmayacaksa gün sonu mutabakatına kadar; gün içi mutabakatında bildirilenlerin ise gün sonu mutabakatına kadar teslim edilmesi gerekmektedir.

(16) MONY deposu fersude teslimatları, MONY deposu yetkilileri dışında, bankanın ilgili TCMB Şubesi nezdindeki diğer hesaplarına para yatırma işlemlerinde yetkilendirdiği kişiler tarafından da yapılabilir.

(17) Banka tarafından ilgili TCMB Şubesine teslim edilen fersude banknotların sayımı sonucunda ortaya çıkan düzensizlikler için, NYS Katılımcı Uygulama Talimatının 24'üncü maddesi kapsamındaki teslimat düzensizliklerine ilişkin ücret ve yaptırımlar geçerlidir.

(18) İlgili TCMB Şubesine gönderilmek üzere gün başı veya gün içi mutabakatında MONY deposundan çıkartılan fersude banknotlar, gün sonu mutabakatı öncesinde henüz Şubeye teslim edilmemiş ise depoya geri getirilerek kasa dairesine alınır. Banknotların en geç saat 17.15'e kadar depoya alınamaması durumunda ise kasa dairesi kapatılır, durum gecikme nedeniyle birlikte ilgili TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yoluyla bildirilir. Banknotlar MONY deposuna ulaştırıldığında, kasa dairesi söz konusu banknotların kasaya girişini teminen açılır, ilgili mutabakat raporu, üzerine gerekli açıklama yazılarak düzeltilir, kasa dairesi başka bir işlem yapılmadan kapatılır.

Bildirim esasları

MADDE 16 - (1) Mutabakata esas işlemlerin tamamlanması akabinde TCMB'ye *MONY Mutabakat Gönder* servisi üzerinden mutabakat bildirimi yapılır. Mutabakat bildirimi MONY deposundaki banknot mevcudu ile uyumlu olacak şekilde, mutabakat raporundaki bilgileri içerir.

(2) MONY deposunda herhangi bir işlem gerçekleştirilmese bile gün başı ve gün sonu mutabakat bildirimleri zorunludur. Gün içi mutabakat bildirimi, işlem gerçekleşmesi durumunda yapılır.

(3) *MONY Mutabakat Gönder* servisi üzerinden gönderilen istekte yer alan bilgiler sistemsel olarak kontrol edilir ve bu bilgilere göre;

a) Toplam banknot tutarının limitin üzerinde olması,
b) Uygun banknot tutarından fazla nakit çekilişi yapılması,
c) Nakit çekilişi işlemi için bankanın Türk lirası mevduat hesabında provizyon olmaması,
ç) İlgili TCMB Şubesine getirileceği beyan edilen fersude banknot adedinin MONY deposunda bulunan fersude banknot adedinden fazla olması,
d) Bir önceki mutabakatta TCMB Şubesine getirileceği beyan edilen fersude banknotların teslim edilmemiş olması,

e) Bir önceki mutabakatta sonraki vardiyada işleneceği beyan edilen banknotlar ile nakit teslimatı kapsamında alınan banknotların toplamından fazla banknot işlenmiş olması,
f) Bir önceki mutabakatta sonraki vardiyada işleneceği beyan edilen banknot miktarından az banknot işlenmiş olması,
g) Bir sonraki mutabakata kadar işleneceği beyan edilen banknot miktarının MONY deposunda bulunan işlenmemiş banknot adedinden fazla olması,
ğ) Nakit çekilişi, işlenen uygun ve işlenen fersude adetlerinin deste (100 ve katları), diğer adet alanlarının paket (1.000 ve katları) olması kuralına uyulmaması,
h) İşlem tarihi, yetkili bilgisi, MONY deposu ve banka kodu, kupür kodu, mutabakat saatleri, mutabakat türü alanlarında hata olması

durumlarında bankaya cevap olarak ilgili hata kodu ile açıklaması dönülür. Banka tarafından gerekli düzeltmeler yapılarak ilgili servis üzerinden yeni bir istek gönderilir. Gönderilen istekte format hatasının olmaması ve tüm kontrollerin başarılı olması durumunda bankaya, mutabakat bildiriminin başarıyla alındığına dair bir cevap dönülür.

(4) Çeşitli nedenlerle mutabakat bildiriminin mutabakata esas giriş-çıkış işlemlerinin tamamlanması akabinde gönderilememesi durumunda ilgili TCMB Şubesine bilgi verilerek imzalı mutabakat raporu faks veya elektronik posta yolu ile iletilir. Mutabakat bildirimi, ilgili servis üzerinden mutabakat saatleri içinde gönderilir.

(5) Mutabakat bildiriminin mutabakat saatleri içinde gönderilememesi halinde banka tarafından TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yoluyla sorunu açıklayan bir bilgilendirme iletilir ve kayıtlar Şube tarafından imzalı mutabakat raporuna istinaden gerçekleştirilir.

(6) *MONY Mutabakat Gönder* servisi üzerinden gönderilen geçerli mutabakat bildiriminde bir düzeltme ihtiyacı olması durumunda banka, mutabakat saatleri içinde ilgili TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yolu ile başvurarak hatalı mutabakat bildiriminin iptal edilmesini talep edebilir. Bankanın talebinin TCMB Şubesince uygun görülmesi durumunda mutabakat bildirimi iptal edilir.

(7) *MONY Mutabakat Depo Sorgulama* servisi üzerinden son mutabakat bildirimine göre kupür ve grup (işlenmemiş, uygun ve fersude) bazında depo mevcudu sorgulanarak gerekli kontroller sağlanır. Ayrıca bu servis üzerinden bankanın TCMB Şubesi nezdindeki ilgili Türk lirası mevduat hesabının anlık bakiyesi de sorgulanabilmekte olup mutabakat bildirimi öncesinde nakit çekiliş işlemi için yeterli provizyon bulunduğunun kontrolü ve mutabakat bildirimi

sonrasında nakit çekilişi ve nakit teslimatı işlemlerinin anılan hesaba yansıdığının kontrolü yapılabilecektir.

Dağıtıma hazırlık işlemleri

MADDE 17 – (1) Ödemeler için hazırlıkların yapılabilmesi amacıyla kupür bazında tutarlar, kasa dairesi açılış saati ve çalışma süresine ilişkin bilgilerin, işlemlere başlanmadan önce ilgili TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yoluyla bildirilmesi koşuluyla;

a) MONY deposu kasa dairesinde bulunan uygun banknotlar kasa dairesinden çıkartılabilir,

b) İşlenmiş olarak mutabakata dahil edilen banknotlar, bir sonraki vardiyada işleneceği bildirilen banknotların sayım işlemi tamamlanıncaya kadar, kasa dairesine alınmadan işleme alanında bırakılabilir.

Hazırlıkların tamamlanmasını takiben banknotlar, bildirilen süreyi geçmeyecek şekilde kasa dairesinde muhafaza altına alınır.

Diğer kasa açılışları

MADDE 18 – (1) MONY deposu kasa dairesinin, mutabakata ilişkin işlemler dışında, alarm testi, kamera testi, temizlik gibi nedenlerle açılması ihtiyacı doğduğunda en geç bir önceki iş günü; planlı olmayan ve müdahale gerektiren bir nedenle açılması gerektiğinde ise en kısa sürede ilgili TCMB Şubesine faks veya elektronik posta yoluyla bilgi verilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MONY Deposu Limiti ve Teminat Sistemi

Limit belirlenmesi

MADDE 19 - (1) Bankanın her bir MONY deposu için TCMB tarafından ayrı ayrı MONY depo limiti belirlenir.

(2) Limitin belirlenmesinde, bankanın ilgili TCMB Şubesi (TCMB Vezne Merkezleri dahil) ile gerçekleştirdiği işlem hacimlerinin yanı sıra MONY deposu banknot saklama kapasiteleri de dikkate alınır.

(3) Bankanın MONY deposu limitine ilave olarak ilgili TCMB Şubesi (TCMB Vezne Merkezleri dahil) ile gerçekleştirebileceği toplam işlemlerine de limit getirilebilir.

(4) Limitler TCMB tarafından bankaya resmi yazıyla bildirilir.

(5) Bankanın her bir MONY deposu için belirlenen limitinin değiştirilmesinde TCMB yetkilidir.

Teminat sistemi

MADDE 20 - (1) MONY deposu uygulamasına katılan banka, MONY deposunda TCMB adına saklanan banknotlar karşılığında, kendisine tahsis edilen limit tutarının fazla bulundurma oranı kadar fazlası tutarında, TCMB nezdinde teminat bulundurmakla yükümlüdür. Bankanın birden fazla MONY deposu olması durumunda bankanın teminat yükümlülüğü, MONY depoları için tahsis edilen toplam günlük limit tutarının fazla bulundurma oranı kadar fazlası tutarında olup teminat yükümlülüğü tek bir MONY teminat deposunda toplu olarak takip edilir.

(2) Olağanüstü durumlarda, TCMB tarafından MONY deposu limitinin geçici bir süre için artış yönünde değiştirilmesi durumunda teminat yükümlülükleri esas limite göre belirlenir. Banka, geçici olarak artırılan limiti, ilave olarak getirdiği teminat ölçüsünde kullanabilir. Bu durumda, TCMB tarafından belirlenecek geçici süre içinde MONY deposunda kullanılabilecek limit, mevcut teminata göre, fazla bulundurma oranı da dikkate alınmak suretiyle hesaplanır.

Teminat sistemi genel esasları

MADDE 21 - (1) Teminat olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Türk lirası DİBS'ler ile HMVKŞ tarafından yurt içinde ihraç edilen Türk lirası kira sertifikaları kabul edilir.

(2) Teminat fazla bulundurma oranı yüzde 10'dur. TCMB tarafından teminat fazla bulundurma oranında değişiklik yapılabilir.

(3) Teminata kabul edilen kıymetlerin değeri hesaplanırken TCMB tarafından Resmî Gazete'de yayımlanan DİBS ve kira sertifikalarının o gün için geçerli olan gösterge niteliğindeki günlük değerleri esas alınır.

(4) Kıymetlerin MONY teminat deposuna giriş ve çıkışları TCMB Emisyon Genel Müdürlüğünün onayı ile gerçekleştirilir.

(5) TCMB, teminatları kabul edip etmeme ve teminatlar üzerinde tasarruf edilmesini engelleyen haciz ve tedbir gibi uygulamalar karşısında ek teminat talep etme konularında yetkilidir.

(6) Banka, MONY deposu teminat tutarını takip etmek ve herhangi bir uyarıya gerek kalmadan teminat yükümlülüklerini zamanında yerine getirmek zorundadır.

Teminat sistemi uygulama esasları

MADDE 22 - (1) Bankanın, teminat olarak getirdiği kıymetler için öncelikle EMKT sisteminde banka adına MONY teminat deposu açılır.

(2) Banka EMKT sisteminde yer alan kıymetlerinin (DİBS ve HMVKŞ tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikaları) MONY teminat deposuna giriş ve çıkışları için taleplerini D07 mesajı ile TCMB'ye iletir. İşlem onayı, TCMB Emisyon Genel Müdürlüğünün D09 mesajı ile gerçekleştirilir.

(3) Teminat olarak getirilen kıymetler vadelerine bir iş günü kaldığında teminat olma özelliklerini yitirirler.

(4) Bankanın teminat olarak getirdiği kuponlu devlet tahvillerinin kupon ödemeleri ve kira sertifikalarının kira gelirleri EFT sistemi ile doğrudan bankanın hesabına aktarılır.

(5) Fiyat hareketleri, kupon ödemeleri ve kira geliri ödemeleri, vadelerine bir iş günü kala teminat olma özelliğini yitirme gibi nedenlerden dolayı MONY teminat deposundaki teminat tutarının, bankanın teminat yükümlülüğünü karşılamaması durumunda, MONY deposunda banknot bulunmasa bile banka, teminat açığını en kısa sürede tamamlar.

(6) MONY teminat deposunda bulundurulması gereken teminat tutarının altına düşülmesi durumunda banka ilave teminat getirerek bu yükümlülüklerini yerine getirmezse, bankanın MONY deposu limiti, mevcut teminata göre, fazla bulundurma oranı da dikkate alınmak suretiyle kısa veya uzun süreliğine düşürülebilir. Bankanın birden fazla MONY deposu varsa, toplam MONY deposu limiti, mevcut teminata göre, fazla bulundurma oranı da dikkate alınmak suretiyle düşürülür, toplam limitteki düşüş limitleri oranında her bir MONY Deposu limitine yansıtılır.

(7) Fazla bulundurma oranı dikkate alınmak suretiyle hesaplanan teminatın MONY deposundaki nakdi karşılamadığı durumlarda, MONY deposundaki nakit tutarı MONY deposundan işlenmemiş veya uygun banknot çıkartılmak suretiyle teminat tutarıyla uyumlu hale getirilir. Uyumlu hale getirilemediği durumlarda söz konusu nakit tutarı TCMB tarafından teslim alınır.

ALTINCI BÖLÜM

MONY Deposu İnceleme ve Denetim Esasları, Bilgi İsteme

İnceleme ve denetim esasları

MADDE 23 - (1) MONY deposunun bağlı bulunduğu TCMB Şubesi yetkilileri ile TCMB İdare Merkezi yetkilileri gerekli görülecek zamanlarda, MONY deposunu ve deponun işleyişine ilişkin her türlü belgeyi inceler ve denetler.

(2) MONY deposunda TCMB yetkililerince inceleme ve denetleme, gün ve saati önceden bildirilmeksizin günün her saati ve haftanın her günü, yerinde ya da uzaktan erişim ile yapılabilir. Yerinde yapılan inceleme ve denetimlerde TCMB personeli tarafından görevlendirme yazısı beyan edilir.

(3) TCMB inceleme ve denetiminin yanı sıra, MONY deposu işlemleri ilgili bankanın iç kontrol birimi tarafından yılda en az bir defa olmak üzere kontrol ve/veya denetime tabi tutulur ve sonuç raporlarının bir örneği TCMB Emisyon Genel Müdürlüğüne resmi yazı ile gönderilir.

(4) Yapılacak inceleme ve denetlemeler sonucunda tespit edilen hatalar ve eksiklikler TCMB tarafından talep edilecek sürelerde banka tarafından düzeltilir ve giderilir.

Bilgi isteme

MADDE 24 - (1) Banka, MONY deposuna ilişkin olarak TCMB tarafından talep edilen her türlü bilgi ve belgeyi, TCMB'nin belirleyeceği usul ve esaslar doğrultusunda, TCMB'nin belirleyeceği süreler içinde vermek zorundadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Yükümlülükler ve Yükümlülüklerin Yerine Getirilmemesi

Yükümlülükler

MADDE 25 - (1) Banka, bankacılık sisteminde genel kabul görmüş kurallar, standartlar ve teamüller ile bu Uygulama Talimatında belirtilen hususlara uymak ve belirlenen yükümlülükleri yerine getirmek zorundadır.

Yükümlülüklerin yerine getirilmemesi

MADDE 26 - (1) Bu Uygulama Talimatında belirlenen hususlara uymayan ve yükümlülükleri yerine getirmeyen bankanın MONY deposu faaliyetleri sınırlandırılabilir, geçici olarak durdurulabilir veya sonlandırılabilir.

(2) MONY deposu faaliyetlerinin geçici olarak durdurulması veya sonlandırılması durumunda, TCMB tarafından alınacak karara göre depodaki banknotların tamamı mutabakat bildirimi ile ya da ilgili TCMB Şubesine teslim edilmek suretiyle depodan çıkartılacaktır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Sorumluluk ve Sorumluluğun Yerine Getirilmemesi

Sorumluluk

MADDE 27 - (1) Banka, bildirimini yaparak MONY deposunda muhafaza ettiği banknotlar ile MONY deposu işlemleri kapsamında taşımasını ve naklini yaptığı banknotların sayım hataları haricinde tam ve eksiksiz bulunmasından sorumludur.

Sorumluluğun yerine getirilmemesi

MADDE 28 - (1) MONY deposunda bulunan banknotlar ile MONY deposu işlemleri kapsamında banka tarafından taşıması ve nakli yapılan banknotların hangi nedenle olursa olsun çalınması, kaybolması veya zarara uğraması halinde bu durum MONY deposu yetkilileri tarafından tutanak düzenlenerek derhal TCMB Emisyon Genel Müdürlüğü ve ilgili TCMB Şubesine bildirilir, bankanın MONY teminat deposundaki kıymetlerinin tamamına TCMB tarafından el konulur. Çalınan, kaybolan veya zarara uğrayan tutar banka tarafından aynı gün içinde TCMB'ye ödenir.

(2) Yapılacak inceleme ve denetlemeler sonucunda, banka tarafından bildirimi yapılarak MONY deposunda muhafaza edilen banknotların, tam ve eksiksiz bulunması sorumluluğunun yerine getirilmediğinin TCMB tarafından tespit edilmesi halinde bankanın MONY teminat deposunda bulundurduğu kıymetlerinin tamamına TCMB tarafından el konulur. Banka eksik olan tutarı aynı gün içinde TCMB'ye öder. Ayrıca, eksikliğin oluştuğu gün ile eksikliğin kapatıldığı gün arasındaki süre için TCMB'nin ilan ettiği en yüksek gecelik borç verme faiz oranının 1,5 katsayısıyla çarpımı sonucu bulunacak oran üzerinden cezai faiz yürütülür ve bankadan tahsil edilir. Cezai faiz hesaplamalarında 1 yıl 360 gün olarak kabul edilir.

(3) Bu maddenin birinci ve ikinci fıkralarında belirtilen durumlar nedeniyle eksik olan tutar TCMB'ye ödenince, el konulan kıymetler TCMB tarafından tekrar MONY teminat deposuna aktarılır. Eksik olan tutar aynı gün içinde TCMB'ye ödenmezse el konulan kıymetlerin banka sorumluluğunu karşılayacak kadar tutarı TCMB tarafından uygun görülen fiyatlardan ikincil piyasada satılabilir veya BİST Kesin Alım Satım Pazarında oluşan ortalama fiyattan ya da Resmî Gazete fiyatından TCMB portföyüne alınabilir. Kalan kıymetler bankaya iade edilir.

(4) Bankanın bu Uygulama Talimatının 27'nci maddesinde belirtilen sorumluluğunu yerine getirmemesi durumunda bankanın MONY deposu faaliyetleri sınırlandırılabilir, geçici olarak durdurulabilir veya sonlandırılabilir ya da TCMB şubeleri ve banknot depoları ile gerçekleştirilen her türlü Türk lirası banknot ve madeni para işlemi TCMB tarafından belirli bir süre için askıya alınabilir.

DOKUZUNCU BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Uygulama talimatında yer almayan konular

MADDE 29 - (1) Bu talimatta yer almayan konularda, bankacılık sisteminde genel kabul görmüş kurallar ve standartlar ile teamüller uygulanır.

Sonlandırma

MADDE 30 - (1) Banka, sorumluluk ve yükümlülüklerini yerine getirmek şartıyla, TCMB'ye en az bir ay öncesinden yazılı bildirimde bulunarak MONY deposu işlemlerini sonlandırabilir.

Yürürlükten kaldırılan mevzuat

MADDE 31 - (1) 28/06/2024 tarihinde yürürlüğe konulan Merkezi Olmayan Nakit Yönetimi Depoları Uygulama Talimatı yürürlükten kaldırılmıştır.

Yürürlük

MADDE 32 - (1) Bu Uygulama Talimatı, 01/10/2026 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 33 - (1) Bu Uygulama Talimatı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanınca yürütülür.

Ekler:

Ek 1: MONY Deposu Taahhütnamesi

Ek 2: MONY Depolarına İlişkin Temel Fiziki Kriterler ile Güvenlik Önlemleri

Ek 3: MONY Depolarına İlişkin İşleme Kriterleri

Ek 4: MONY Deposu Banknot İşleme Sonuçları Tablosu

Ek 5: MONY Deposu Mutabakat Raporu

Ek 6: MONY Deposu Kasa Açılış-Kapanış Defteri

Ek 7: MONY Deposu Sahteliğinden Şüphe Edilen Banknot Teslim Tutanağı

Ek: 1

MERKEZİ OLMAYAN NAKİT YÖNETİMİ (MONY) DEPOSU TAAHHÜTNAMESİ

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI
İDARE MERKEZİ

Merkezi Olmayan Nakit Yönetimi (MONY) deposu uygulamasına kabul edilmemiz ve Bankamıza MONY deposu limiti tahsis edilmesi halinde;

1. MONY deposunda gerçekleştirilecek tüm işlemler için Bankanızın bu konudaki talimat hükümleri ile bu Taahhütname şartlarının uygulanacağını,

2. MONY deposunda gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili olarak Bankanızın her türlü düzenlemeyi yapabileceğini ve bu düzenlemeleri dilediği zaman değiştirebileceğini,

3. MONY deposundaki banknotların mülkiyetinin ve kullanım hakkının Bankanıza ait olduğunu, Bankamız veya üçüncü şahıslar tarafından depodaki banknotlar üzerinde hiçbir hak talep edilemeyeceğini, üçüncü şahıslar tarafından ileri sürülebilecek mülkiyet ve diğer hak iddiaları ile yetkili makamlarca istenebilecek bilgi taleplerinin gecikmeksizin Bankanıza bildirileceğini,

4. MONY deposu işlemlerinin Bankamız adına Nakit Hizmet Firması (NHF) tarafından yürütülmesi durumunda, NHF ile yapılacak düzenlemeler ile NHF'nin iş ve işlemlerinden tam olarak ve doğrudan sorumlu olacağımızı,

5. MONY deposu işlemlerinin NHF tarafından yürütülmesi durumunda, Bankanız inceleme ve denetim esasları ile diğer kuralların NHF tarafından kabul edildiğini gösteren, gizlilik hükmünü de içeren Bankamız ve NHF arasında imzalanan protokol veya sözleşmenin noter onaylı örneğinin Bankanıza gönderileceğini,

6. MONY deposunda bulundurulacak banknotların, Bankanızca MONY deposuna ilişkin belirlenen fiziki kriterler çerçevesinde saklanacağını,

7. MONY deposunun her türlü riske karşı güvenliğinin sağlanması ve ilgili mevzuat uyarınca gerekli önlemlerin alınmasından tam olarak sorumlu olacağımızı,

8. MONY deposunda çalışan personelin çalışma koşullarının 4857 sayılı İş Kanununa uygunluğunun sağlanması ve denetlenmesinden sorumlu olacağımızı,

9. MONY deposunda kasa dairesi ile işleme alanı arasında gerçekleştirilecek işlemler de dahil olmak üzere tüm banknot taşıma işlemlerinde ortaya çıkabilecek her türlü zararın Bankamıza ait olacağını,

10. MONY deposu ile Bankanız ilgili Şubesi arasında yapılacak her türlü Türk lirası banknot nakillerinin, masraf, hasar ve kayıp ile sorumluluğu Bankamıza ait olmak üzere tarafımızca gerçekleştirileceğini,

11. Bankanızca gerektiğinde, banknotların MONY deposuna giriş ve çıkış hareketleri, sayım işlemleri ile diğer MONY deposu işlemlerinin Bankanız düzenlemelerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğini gözlemlemek üzere MONY deposunda yetkili bulundurulabileceğini,

12. MONY deposu yerleşkesinde, deponun tesis edilebilmesi için gerekli veya sonrasında yapılacak bakım, onarım, tadilat gibi işlerin tarafımızca yapılacağını veya yaptırılacağını, MONY deposunun bulunduğu binada sonradan yapılacak kapsamlı tadilat çalışmaları için en az bir ay önce tarafımızca Bankanıza yazılı bilgi verileceğini, MONY deposunun faaliyete ara vermesi durumunda, depodaki banknotların tamamının mutabakat bildirimi ile ya da Bankanız ilgili Şubesine teslim edilmek suretiyle çıkartılacağını,

13. MONY deposunun yeni bir yerleşkeye taşınmasının talep edilmesi ve talebimizin Bankanızca uygun görülmesi durumunda, taşınma öncesinde depodaki banknotların tamamının mutabakat

bildirimi ile ya da Bankanız ilgili Şubesine teslim edilmek suretiyle çıkartılacağını, taşınma süreci tamamlandığında Bankanızca yapılacak resmi bildirim sonrasında işlemlere başlanacağını,

14. MONY deposunda yeterli limit bulunduğu sürece, banknotları Bankanız ilgili Şubesi yerine öncelikli olarak depoya teslim edeceğimizi ve işleyeceğimizi,

15. MONY deposuna nakit teslimatı yapılan banknotları banknot işleme sistemlerinde işlemeden ödemelerde kullanmayacağımızı,

16. Türk lirası banknotların, Bankanızca belirlenen işleme kriterleri esas alınmak suretiyle kupür bazında sayım ve ayrıma tabi tutularak işleneceğini,

17. Sahteliğinden şüphe edilen banknotların Şubenize teslim edileceğini,

18. Banknot işleme sonucu ortaya çıkan eksikliklerin tarafımızca tamamlanacağını,

19. Bankanız tarafından komisyon, ücret ve masraf uygulamalarında yapılacak değişiklikleri kabul ettiğimizi,

20. MONY deposunda gerçekleştireceğimiz işlemleri Bankanıza bildirim mesajı ile veya mesajın gönderilememesi halinde faks veya elektronik posta yoluyla Bankanız ilgili Şubesine ileteceğimizi,

21. MONY deposuna yatırılan veya depodan çekilen banknot tutarlarını bu Taahhütnamenin 20'nci maddesi çerçevesinde Şubeniz nezdinde bulunan Türk lirası mevduat hesabımıza yatırılmış veya çekilmiş olarak kabul edeceğimizi,

22. Nakit çekilişi işleminin Bankanızca onaylanabilmesi için ilgili Türk lirası mevduat hesabımızda yeterli provizyon bulunduracağımızı,

23. Sistemsel bir sorun nedeniyle, ilgili Türk lirası mevduat hesabımıza mutabakat saatleri içinde provizyon aktarılamadığında, Bankanız nezdindeki diğer hesaplarımızda yeterli ve kullanılmaya elverişli bakiye bulunması koşuluyla, Bankanız ilgili Şubesine faks veya elektronik-posta yoluyla ileteceğimiz imzalı mutabakat formuna istinaden MONY deposunda bulunan uygun banknotlardan nakit çekilişi yapılabileceğini, sorun ortadan kalktığında ilgili hesaba provizyon aktarılacağını ve mutabakat kayıtlarının gerçekleştirileceğini, hesabın bakiyesinin yeterli hale getirilememesi halinde, Bankanızın gün sonunda Bankanız nezdindeki diğer hesaplarımızdan veya teminatlarımızdan ilgili tutarı tahsil etmeye yetkili olduğunu,

24. Toplumun tamamının veya belli kesimlerinin normal hayat ve faaliyetlerini durduran veya kesintiye uğratan olağanüstü durumlarda, mesai saatleri dışında veya tatil günlerinde, Bankanız nezdindeki diğer hesaplarımızda yeterli ve kullanılmaya elverişli bakiye bulunması ve Bankanızca uygun görülmesi koşuluyla MONY deposunda bulunan uygun banknotlardan nakit çekilişi yapılabileceğini, işlemin takip eden ilk mutabakat bildirimine dahil edileceğini ve işbu işleme ilişkin şartların Bankanızca belirleneceğini,

25. MONY deposundaki işlemlerin, Bankanızca belirlenen mutabakat saatleri dikkate alınarak gerçekleştirileceğini, bu saatlerin Bankanızca tarafımıza bildirilerek değiştirilebileceğini,

26. MONY deposunda Bankanız tarafından belirlenen limit tutarı dahilinde banknot bulundurulacağını, limitin düşürülmesi durumunda, limit tutarı üzerindeki banknotların mutabakat bildirimi ile ya da Bankanız ilgili Şubesine aynı gün teslim edilmek suretiyle depodan çıkartılacağını,

27. MONY deposunda Bankanız adına saklanan banknotlar karşılığında, tarafımıza tahsis edilen limit tutarının fazla bulundurma oranı kadar fazlası tutarında Bankanız nezdinde teminat bulunduracağımızı, Bankanızın teminatları kabul edip etmeme ve teminatlar üzerinde tasarruf edilmesini engelleyen haciz ve tedbir gibi uygulamalar karşısında ek teminat talep etme konularında yetkili olduğunu, MONY deposu teminat tutarını takip etmek ve herhangi bir uyarıya gerek kalmadan teminat yükümlülüklerini zamanında yerine getirmek zorunda olduğumuzu,

28. MONY teminat deposundaki teminat tutarının, teminat yükümlülüğümüzü karşılamaması durumunda, MONY deposunda banknot bulunmasa bile teminat açığını en geç akşam mutabakatına kadar tamamlayacağımızı, yükümlülüğü yerine getirmememiz durumunda, MONY deposu limitimizin düşürülebileceğini, fazla bulundurma oranı dikkate alınmak suretiyle hesaplanan teminatın MONY deposundaki nakdi karşılamadığı durumlarda, MONY deposundaki nakit tutarının MONY deposundan işlenmemiş veya uygun banknot çıkartılmak suretiyle teminat tutarıyla uyumlu hale getirileceğini, uyumlu hale getirilemediği hallerde söz konusu nakit tutarının Bankanız tarafından teslim alınacağını,

29. Bankanız yetkililerinin MONY deposunu ve deponun işleyişine ilişkin her türlü bilgi ve belgeyi incelemesini ve denetlemesini,

30. MONY deposuna ilişkin olarak Bankanız tarafından talep edilecek her türlü bilgi ve belgeyi, Bankanızın belirleyeceği usul ve esaslar doğrultusunda, Bankanızın belirleyeceği süreler içinde vereceğimizi,

31. MONY deposu işlemlerini yılda en az bir defa denetime / kontrole tabi tutacağımızı ve sonuç raporlarının bir örneğini Bankanıza göndereceğimizi,

32. Yapılacak inceleme, kontrol ve denetlemeler sonucunda tespit edilen hatalar ve eksikliklerin Bankanız tarafından talep edilecek sürelerde Bankamızca düzeltileceğini / giderileceğini,

33. "Merkezi Olmayan Nakit Yönetimi (MONY) Depoları Uygulama Talimatı"nda belirtilen unsurlara ve bankacılık sisteminde genel kabul görmüş kurallar ve standartlar ile teamüllere uymak ve belirlenen yükümlülükleri yerine getirmek zorunda olduğumuzu, bu yükümlülüklerin yerine getirilmemesi durumunda Bankamızın MONY deposu limitinin azaltılabileceğini, MONY deposu faaliyetlerimizin geçici veya sürekli olarak sınırlandırılabileceğini, MONY deposu faaliyetlerinin geçici olarak durdurulması veya sonlandırılması durumunda, depodaki banknotların Bankanız ilgili Şubesine aynı gün teslim edileceğini,

34. Bildirimini yaparak MONY deposunda muhafaza ettiğimiz banknotlar ile MONY deposu işlemleri kapsamında taşımasını ve naklini yaptığımız banknotların sayım hataları haricinde tam ve eksiksiz bulunmasından sorumlu olduğumuzu,

35. MONY deposunda bulunan banknotlar ile MONY deposu işlemleri kapsamında taşıma ve nakli yapılan banknotların hangi nedenle olursa olsun çalınması, kaybolması veya zarara uğraması halinde bu durumu tutanak düzenleyerek derhal Bankanıza bildireceğimizi, MONY teminat deposundaki kıymetlerimizin tamamına Bankanız tarafından el konulacağını, çalınan, kaybolan ya da zarara uğrayan tutarı aynı gün içinde Bankanıza ödeyeceğimizi,

36. Yapılacak inceleme ve denetlemeler sonucunda Bankamızca bildirimi yapılarak MONY deposunda muhafaza edilen banknotların tam ve eksiksiz bulunması sorumluluğunun yerine getirilmediğinin Bankanızca tespit edilmesi halinde MONY teminat deposundaki kıymetlerimizin tamamına Bankanız tarafından el konulacağını, eksik olan tutarı aynı gün içinde Bankanıza ödeyeceğimizi, eksikliğin oluştuğu gün ile eksikliğin kapatıldığı gün arasındaki süre için Bankanızca ilan edilen en yüksek gecelik borç verme faiz oranının 1,5 katsayısıyla çarpımı sonucu bulunacak oran üzerinden cezai faiz yürütülerek Bankamızdan tahsil edileceğini,

37. Bu Taahhütnamenin 35 ve 36'ncı maddelerinde belirtilen durumlar nedeniyle eksik olan tutar aynı gün içinde Bankanıza ödenmezse, el konulan kıymetlerimizin Bankamız sorumluluğunu karşılayacak kadar tutarının Bankanız tarafından uygun görülen fiyatlardan ikincil piyasada satılabileceğini veya BİST Kesin Alım Satım Pazarında oluşan ortalama fiyattan ya da Resmi Gazete fiyatından Bankanız portföyüne alınabileceğini,

38. MONY deposunda muhafaza edilen banknotların tam ve eksiksiz bulunması sorumluluğunun yerine getirilmemesi durumunda MONY deposu faaliyetimizin geçici veya sürekli olarak sınırlandırılabileceğini ya da Bankanızın şubeleri ve banknot depoları ile gerçekleştirilen her türlü

Türk lirası banknot ve madeni para işleminin Bankanız tarafından belirli bir süre için askıya alınabileceğini,

39. MONY deposunda gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili 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, ses kaydı gibi verileri, elektronik ortamdaki verileri ve bunlara benzer bilgi taşıyıcılarını esas ve delil olarak kabul ettiğimizi ve bu kabul beyanını bir yazılı delil sözleşmesi olarak kabul ettiğimizi,

40. Bu Taahhütname hükümlerinden doğacak uyuşmazlıkların çözümünde, Ankara Mahkemelerinin ve İcra Dairelerinin yetkili olduğunu,

41. MONY deposunun işleyişine ve depo kapsamında gerçekleştirilen tüm işlemlere ilişkin belge, bilgi veya diğer materyalin gizliliğini koruyacağımızı ve MONY deposu faaliyetlerine son verilmesi durumunda da bu yükümlülüğün devam edeceğini,

42. Aşağıda yazılı adresi yasal ikametgâh 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

kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Banka Adı :

Banka Adresi :

Tarih :

Ad-Soyad:	**Ad-Soyad:**
Unvan:	**Unvan:**
İmza:	**İmza:**

MONY DEPOSU BANKNOT İŞLEME SONUÇLARI TABLOSU

BANKA / DEPO ADI:

Tarih : …….
Mutabakat: ……..

Kupür	Makine No	Rapor Tarihi	Başlangıç Saati	Bitiş Saati	İşlenen	Uygun*	Fersude*	Eksik	Fazla	Şüpheli
Mutabakatta Bildirilen İşlenecek Toplamı										
İlave işlenen Toplam										
Kupür Bazında Mutabakat Toplamı										

Genel Toplam

TCMB' den Alınan Bozulmamış Barkodlu Kap Listesi

Kupür	Kap No	Uygun
Toplam		

Ö Z E T**

Kupür	İşlenen	Uygun*	Fersude*	Eksik	Fazla	Şüpheli
Toplam						

AD-SOYAD
İMZA

AD-SOYAD
İMZA

AD-SOYAD
İMZA

** Makine raporu üzerinde deste olarak düzeltilmiş bilgiler adet olarak girilecektir.*
*** TCMB'den barkodlu kap ile teslim alınan ve kapların bütünlüğünün bozulmamış olması koşuluyla, sayılmadan uygun banknot olarak tahsil edilen banknotlar dahil edilecektir.*

MONY DEPOSU MUTABAKAT RAPORU

BANKA / DEPO ADI: ……

MONY DEPOSU LİMİTİ ……

TARİH VE SAAT: ……

	BAŞLANGIÇ MEVCUDU (TUTAR)			İŞLEMLER (TUTAR)							MUTABAKATA ESAS DEPO MEVCUDU (TUTAR)			Sonraki Vardiyada İşlenecek (TUTAR)
KUPÜR	İŞLENMEMİŞ (1)	UYGUN (2)	FERSUDE (3)	TOPLAM İŞLENEN (4=5+6+7)	İŞLENEN UYGUN (5)	İŞLENEN FERSUDE (6)	İŞLENMEDEN İADE (7)	NAKİT YATIRILAN (8)	NAKİT ÇEKİLEN (9 ≤ 2+5)	TCMB'YE GİDEN FERSUDE * (10 ≤ 3+6)	İŞLENMEMİŞ (11=1-4+7+8)	UYGUN (12=2+5-9)	FERSUDE (13=3+6-10)	(14)
200 TL														
100 TL														
50 TL														
20 TL														
10 TL														
5 TL														
TOPLAM														

	BAŞLANGIÇ MEVCUDU (ADET)			İŞLEMLER (ADET)							MUTABAKATA ESAS DEPO MEVCUDU (ADET)			Sonraki Vardiyada İşlenecek (ADET)
KUPÜR	İŞLENMEMİŞ (1)	UYGUN (2)	FERSUDE (3)	TOPLAM İŞLENEN (4=5+6+7)	İŞLENEN UYGUN (5)	İŞLENEN FERSUDE (6)	İŞLENMEDEN İADE (7)	NAKİT YATIRILAN (8)	NAKİT ÇEKİLEN (9 ≤ 2+5)	TCMB'YE GİDEN FERSUDE * (10 ≤ 3+6)	İŞLENMEMİŞ (11=1-4+7+8)	UYGUN (12=2+5-9)	FERSUDE (13=3+6-10)	(14)
200 TL														
100 TL														
50 TL														
20 TL														
10 TL														
5 TL														
TOPLAM														

GENEL TOPLAM

	DEPO DEVİR (1+2+3)	VARDİYADA İŞLENEN (4=5+6+7)	TEDAVÜLE ETKİ (9-8)	TCMB'YE GİDEN FERSUDE * (10)	VARDİYA SONU DEPO MEVCUDU (11+12+13)	SONRAKİ VARDİYADA İŞLENECEK (14)
ADET						
TUTAR						

** Sadece gün başı ve gün içi mutabakatlarında doldurulabilir*

MONY DEPOSU YETKİLİLERİ

İMZA / KAŞE İMZA / KAŞE İMZA / KAŞE

Ek: 6

MONY DEPOSU KASA AÇILIŞ-KAPANIŞ DEFTERİ

BANKA / DEPO ADI:

TARİH	AÇILIŞ SAATİ	KAPANIŞ SAATİ	AÇILIŞ NEDENİ	İMZA / KAŞE		

Ek: 7

MONY DEPOSU SAHTELİĞİNDEN ŞÜPHE EDİLEN BANKNOT TESLİM TUTANAĞI

BANKA ADI :
MONY DEPOSU ADI :
TESLİMAT TARİHİ :

Sahteliğinden Şüphe Edilen Banknotun

Tespit Tarihi	Kupür Değeri	Seri ve Sıra No
……..	……..	……..
……..	……..	……..
……..	……..	……..
……..	……..	……..
……..	……..	……..

Yukarıda adı geçen Bankanın Bankamıza muhatap taahhütnamesi çerçevesinde, MONY deposuna nakit teslimatı kapsamında alınan banknotların sayımı sırasında tespit edilen, sahteliğinden şüphe edilen yukarıda dökümü verilen banknot/banknotlar teslim alınmıştır.

İşbu tutanak tarafımızdan iki nüsha olarak düzenlenmiştir.

TESLİM EDEN
Banka Temsilcisi

T.C. Kimlik Numarası

Adı Soyadı

İmza

TESLİM ALAN
TCMB Yetkilileri

Adı Soyadı

İmza

Adı Soyadı

İmza

EK : *Sahteliğinden şüphe edilen banknotun/banknotların tespit edildiği sayıma ilişkin Banknot İşleme Sonuçları Tablosu ve ilgili BİS raporları*