



MERKEZİ KAYIT KURULUŞU A.Ş.

FORM AÇIKLAMA DOKÜMANI

FORM ADI: YATIRIMCI RİSK TAKİP SİSTEMİ - FAİZ AKTARIM SERVİSİ FORMU

FORMUN AMACI:

Bu form, Yatırım Kuruluşları müşterilerinin (yatırımcıların) faiz uygulamalarına ilişkin bilgilerinin izlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.



İÇİNDEKİLER

A.	RAPORLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	3
B.	RAPORLAMA KAPSAMI ve TARİHİ.....	3
C.	SİSTEM ÖZELLİKLERİ	4
D.	FORM ADI	4
E.	PARA BİRİMİ	4
F.	FORMUN AMACI.....	4
G.	FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI	5
H.	SİSTEME İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR	5
İ.	FAİZ AKTARIM SERVİSİ ALAN AÇIKLAMALARI.....	6
1.	İşlem referansı	7
2.	Üye kodu	7
3.	Raporlama Tarihi.....	7
4.	Yatırımcı Adres İl-İkametgah.....	7
5.	Yatırımcı Adres İl-Şube	7
6.	Yatırımcı Adres İl-İş Yeri	7
7.	Kredili İşlem Matrahı.....	7
8.	Ödünç İşlemler Matrahı	7
9.	Temerrüt Tutarı Takas Yükümlülüğü Matrahı.....	8
10.	Banka Aracılığı ile Kullanılan Kredi Matrahı.....	8
11.	Kredili İşlemler Faiz Oranı.....	8
12.	Ödünç Menkul Kıymet İşlemleri Faiz Oranı	8
13.	Temerrüt Tutarı Takas Yükümlülüğü Faiz Oranı	9
14.	Banka Aracılığı ile Kullanılan Kredi Faiz Oranı.....	9
15.	Kredili İşlemler Faiz Tutarı	9
16.	Ödünç Menkul Kıymet İşlemleri Faiz Tutarı.....	9
17.	Temerrüt Tutarı Takas Yükümlülüğü Faiz Tutarı	9
18.	Banka Aracılığı ile Kullanılan Kredili İşlem Faiz Tutarı.....	9
J.	FAİZ AKTARIM RESPONSE SERVİSİ ALAN AÇIKLAMALARI	9
1.	İşlem referansı	10
2.	Sonuç Kodu ve Sonuç Açıklaması	10
3.	Faiz Aktarımı Kayıt Sonucu	10
K.	SİSTEMDE YER ALAN KONTROLLER, ALINABİLECEK HATA KODLARI VE AÇIKLAMALARI:	10



A. RAPORLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 14.02.2023 tarih ve 2023/10 Sayılı "Sermaye Piyasası Kurulu Bülteni"nde belirtildiği üzere; Kurul Karar Organı'nın 14.02.2023 tarih ve 9/176 sayılı kararı çerçevesinde, aracı kurumların YRTS kapsamında bildirimde bulundukları kredili alım, banka aracılığıyla kullandırılan nakit krediler, ödünç menkul kıymet işlemleri ve takas yükümlülüklerine ilişkin uyguladıkları faiz oranlarını müşteri bazında günlük olarak YRTS'ye raporlanmasına karar verilmiştir.

Yukarıda belirtilen hukuki dayanak çerçevesinde mevcut durumda **YRTS Faiz Aktarım bildirim yükümlülüğü** sadece aracı kurum üyelerimize aittir. **(Güncelleme: 23.02.2023)**

B. RAPORLAMA KAPSAMI ve TARİHİ

Karar ile geliştirmenin canlıya alınış tarihini olan 22.02.2023 tarihini takiben, Aracı Kurumların **06.02.2023** tarihinden itibaren olan verileri içerecek şekilde geçmişe dönük ve güncel verileri en geç **06.03.2023 – 14.03.2023** tarihine kadar sisteme bağlantı sağlayarak bildirmeler gerekmektedir. Bu nedenle Karar kapsamında, MKK tarafından gerekli altyapı kurulmuş olup, bildirimlerin yapılmasında aşağıdaki aşamalı süreç izlenilmesine karar verilmiştir **(Güncelleme 03.03.2023)**:

Geçmiş verilerin sisteme aktarımı / Raporlama Tarihi 06.02.2023 ve 21.02.2023 arasındaki veriler

Genel Mektup'ta belirtilen ve ilgili servisin canlı ortama alınması tarihi olan **22.02.2023** tarihini takiben, **03.03.2023 (dahil) tarihine kadar** geçmiş tarihli verilerin gün bazında ayrı olarak yüklemeleri beklenmektedir.

Örnek:24.02.2023 tarihinde sisteme bağlantı sağlayabilen bir kurum geçmişe yönelik verilerini raporlama tarihi alanına ilgili günü 06.02.2023, 07.02.2023, ..., 21.02.2023 tarihli verileri iş günleri için gün bazında yüklemelidir.

Gönderim tarihi: 25.02.2023

Raporlama Tarihi: 06.02.2023

Raporlama Tarihi: 07.02.2023

.

.

Raporlama Tarihi: 22.02.2023

Raporlama Tarihi için günlük raporlamaların ve kontrollerin yapılması ve geçmiş tarihli veriye izin verilmesi / Raporlama Tarihi 22.02.2023 ve 03.03.2023 arasındaki veriler

Genel Mektup'ta belirtilen ve ilgili servisin canlı ortama alınması tarihi olan **22.02.2023** tarihini takiben, yukarıda belirtilen veri aralığı için ve geçmiş verilerin iş kuralı ve validasyon kurallarına uyacak şekilde raporlama tarihini ilgili gün için yazarak gün gün yüklemeleri beklenmektedir.



Örnek 1: 25.02.2023 tarihinde sisteme bağlantı sağlayabilen bir kurum raporlama tarihi 22.02.2023, 23.02.2023, 24.02.2023, 25.02.2023 tarihli geçmiş verileri iş günleri için gün bazında ayrı olarak yüklenmesi ve öncesinde YRTS risk aktarımının (AK YATIRIMCI RİSK AKTARIM SERVİSİ) olduğuna dair iş kuralı hatasını **alacaktır**.

Örnek 2: Gönderim tarihi 06.03.2023 olan bir verinin Raporlama Tarihi 28.02.2023 olabilir.

Raporlama Tarihi için günlük kontrolün getirilmesi ve geçmiş veriye izin verilmemesi/ Raporlama Tarihi 06.03.2023-14.03.2023 ve sonrasındaki veriler

Geçmiş verilerin yüklenmesini takiben, günlük verilerin aktarımı için olan tüm kurallar **06.03.2023-14.03.2023** tarihinde canlıya alınacaktır. Bu kapsamda, aracı kurumlar **06.03.2023-14.03.2023** tarihinden itibaren YRTS'ye günlük olarak aktarım yapmakla yükümlü olacaklardır ve geçmiş verilerin yüklenmesine izin verilmeyecektir. Aracı kurumların bu tarihten itibaren aktarımlarını doküman detayında şema ve iş kurallarına uygun olarak yapmalıdır.

Örnek: Gönderim tarihi **06.03.2023-14.03.2023** olan bir verinin Raporlama Tarihi 28.02.2023 olamaz. (Güncelleme 03.03.2023)

C. SİSTEM ÖZELLİKLERİ

YRTS Faiz Aktarım web servisinin teknik özellikleri aşağıda yer almaktadır;

- YRTS Faiz Aktarım web servisi bir REST servis olup JSON formatı kullanılır.
- FAİZ AKTARIM ve RESPONSE servislerinden oluşmaktadır.
- Mesaj akışı SSL olarak gerçekleşmektedir.
- YRTS, IP kısıtlaması olan kapalı bir uygulamadır, servise yalnızca izni tanımlanan ip adresleri erişim sağlayabilir.

Mevcut aktarım servisi için kullanılan token'lara Faiz Aktarım servisi için de yetki verilecektir. Bu nedenle, ayrıca token iletilmeyecektir.

D. FORM ADI

YATIRIMCI RİSK TAKİP SİSTEMİ FAİZ AKTARIM SERVİSİ- YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ

E. PARA BİRİMİ

TL, ORJİNAL PARA

F. FORMUN AMACI

YRTS Faiz Aktarım Servisi Formu, Bu form, Yatırım Kuruluşları müşterilerinin (yatırımcıların) faiz uygulamalarına ilişkin bilgilerinin izlenmesi amacıyla hazırlanmıştır. İlgili servis kapsamında yapılacak aktarımların sorunsuz bir şekilde iletebilmesi amacıyla oluşturulmuştur.



G. FORMUN DOLDURULMA ZAMANLARI

YRTS Faiz Aktarım Servisi raporlamaları kapsamında belirtilen işlemlerin işlem günü (T+0 günü) veya T+1 günü en geç 07:00'ye kadar MKK'ya aktarılması gerekmektedir.

07:00-9:00 arası YRTS Risk Aktarımı servisi için konsolidasyon job'u çalıştırılmaktadır. Bu zaman dilimi içerisinde raporlama yapılamayacaktır. "Konsolidasyon job'u çalıştığı için risk aktarımı yapılamamaktadır. 9'dan sonra tekrar deneyiniz." hata açıklaması alınacaktır.

Aktarım her **iş günü** itibarıyla yapılabilecektir, hafta sonları ve tatil günlerinde aktarım yapılamayacaktır. Bu nedenle, üyeler Cuma gününe ait risk aktarımını Pazartesi sabah 07:00'ya kadar yapabilecektir. Mevcut YRTS risk aktarımları servisi için bu saat 06:00 olarak belirlenmiştir.

Aktarımların, işlemin gerçekleştirildiği gün (T+0 günü) veya T+1 günü yapılması gerekmektedir. Yatırım kuruluşlarının T+0 günü gerçekleştirdikleri işlemler en geç T+1 günü saat 07:00'ye kadar YRTS Faiz Aktarım servisi ile aktarılmalıdır.

Bu nedenle sistemde aktarım sürecinde dikkat edilmesi gereken aşağıdaki kontroller bulunmaktadır:

- T+1 günü 09:00'dan sonra yapılan aktarımların Raporlama tarihi T+1 günü olmalıdır.
- T+1 günü 07:00'dan önce yapılan aktarımların Raporlama tarihi T+0 gününe ait olmalıdır.
- Hafta sonuna ilişkin olarak sistem Cuma gecesi 00:00 ve Pazar gecesi 00:00 saatleri arasında kapalıdır, bu nedenle Cuma gününe ait veriler Cuma gecesi 00:00' kadar aktarılmalıdır, bu saate kadar aktarılamayan verilerin ise Pazar günü 00:00'dan Pazartesi sabah 07:00'ye kadar sisteme aktarılması mümkündür.

Örnek:

İşlem günü(T+0)= 07.02.2022

Aracı Kurumlar iş günleri için 7 Şubat 2022 tarihine ait veri 8 Şubat 2022 sabah 07:00'ye kadar aktarabilecektir.

H. SİSTEME İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Yatırım kuruluşları tarafından YRTS'ye ilişkin aşağıdaki hususlara dikkat edilmesi gerekmektedir:

- Mevcutta üyelere iletilen token'lar içerisinde AK YATIRIMCI RİSK AKTARIM SERVİSİ olan yetkiler YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ için de geçerli olacaktır. Yeni token bilgisi iletilmeyecektir.



- YRTS, IP kısıtlaması olan kapalı bir uygulamadır, servise yalnızca izni tanımlanan IP adresleri erişim sağlayabilecektir.
- Üretilen tokenlar üyeye tanımlanma tarihinden itibaren 5 yıl süreli olup; sisteme erişimin aksamaması için ilgili süre takibi üyelerce yapılmalı ve ilgili süre dolmadan Kuruluşumuz ile irtibata geçilmelidir(yrtstestek@mkk.com.tr).
- Aktarım yapan yatırım kuruluşunun IP bilgisi, üye tarafından iletilen IP bilgisi ile aynı olmalıdır.
- Yapılan istek içerisindeki üye kodu üyeye ait 3 haneli kod olmalıdır. Aksi takdirde, lisans hatası ile karşılaşılır.
- Tokenlarda servis bazlı yetki bulunmaktadır. Erişilmek istenen servise yetki olmadığında hata mesajı ile karşılaşılır.
- Raporlama Tarihi 22.02.2023 tarihinden itibaren, ilgili servis ile aktarımlar yapılmadan önce mevcut YRTS sistemi (AK YATIRIMCI RİSK AKTARIM SERVİSİ) aktarımları yapmak durumundadır. Aksi takdirde, doküman detayında belirtildiği üzere hata alınacaktır (Sf.11).
- Aktarımlar arasında tekillik; işlem referansı ile sağlanmaktadır ve işlem referansları tekrar kullanılamamaktadır.
- Yatırımcı bazında aktarımlar **MKK Sicil No** ile yapılmaktadır.
- Başarılı şekilde sisteme yüklenen (şema validasyonuna takılmayan) dosyalar için Success/Error mesajı dönülecektir. Gün içinde gönderilen son bildirimler sistemde geçerli olacaktır. Üye tarafından aynı raporlama tarihine sahip faiz servisi aktarımı tekrardan gelirse bir önceki bildirim silinecektir. Dolayısıyla, raporlama gününe ait düzeltme bildirimi yapılırken tüm bildirimler dikkate alınarak nihai olarak bir öncekinde başarılı ve hata alan kayıtların tamamı dahil olacak şekilde tüm bildirimlerin aktarılması gerekmektedir. Bu durum geçmişe dönük bildirimler için de geçerli olup, geriye dönük bildirimlere izin verilen süre içerisinde aynı tarihe ait yeniden aktarım yapılırsa son aktarım geçerli olacaktır.
- Üye tarafından aynı raporlama tarihine sahip faiz servisi aktarımından sonra tekrar risk aktarımı (AK YATIRIMCI RİSK AKTARIM SERVİSİ) yapılırsa faiz servisi aktarımındaki yatırımcı kümesi ile risk aktarım servisi arasındaki kontrol mekanizması nedeni ile hem bir önceki risk bildirimi (AK YATIRIMCI RİSK AKTARIM SERVİSİ) hem de faiz servisi bildirimi (FAİZ AKTARIM SERVİSİ) silinir. Bu nedenle, faiz servisi aktarımlarının tekrar yapılması gerekmektedir.
- Bildirimler sadece riski olan yatırımcılar için yapılacaktır. (Güncelleme: 23.02.2023)
- YRTS servisinde müşterek hesaplar için yaptığınız uygulamayı bu servis için de yapmanız beklenmektedir. (Güncelleme: 23.02.2023)

İ. FAİZ AKTARIM SERVİSİ ALAN AÇIKLAMALARI

Aktarım esnasında yatırım kuruluşlarından alınacak bilgilere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır:



1. İşlem referansı

Bu referans her bir mesaj için özel olarak üretilir ve bir daha kullanılamaz.

Aktarımlar arasında tekillik, işlem referansı bazında sağlanmaktadır.

2. Üye kodu

Bu alana raporlama işlemini gerçekleştiren üyenin (yatırım kuruluşu) 3 haneli Merkezi Kaydi Sistem (MKS) üye kodu bilgisi girilmelidir.

3. Raporlama Tarihi

Raporlamanın gerçekleştirildiği tarih bilgisidir.

4. Yatırımcı Adres İl-İkametgâh

Yatırımcıların bulunduğu ikametgâh adresinin il bilgisidir.

Merkezi Kaydi Sistem (MKS) uygulamasında olan plaka kodu ile aktarım esasına dayanır ve iki haneli rakamlardan oluşmaktadır.

Belirsiz, bilinmeyen ve yurtdışı il bilgileri için "00" kodu girilmelidir.

5. Yatırımcı Adres İl-Şube

Yatırımcıların hesabının bulunduğu şubenin il bilgisidir.

Merkezi Kaydi Sistem (MKS) uygulamasında olan plaka kodu ile aktarım esasına dayanır ve iki haneli rakamlardan oluşmaktadır.

Yatırımcıya farklı illerde açtıkları hesaplar için hangi şubede kullandığı kredinin/toplam riskin matrahı yüksek ise o şubenin ilinin raporlanması beklenmektedir. (Güncelleme: 03.03.2023)

Belirsiz, bilinmeyen ve yurtdışı il bilgileri için "00" kodu girilmelidir.

6. Yatırımcı Adres İl-İş Yeri

Yatırımcıların iş yerinin bulunduğu adresin il bilgisidir.

Merkezi Kaydi Sistem (MKS) uygulamasında olan plaka kodu ile aktarım esasına dayanır ve iki haneli rakamlardan oluşmaktadır.

Belirsiz, bilinmeyen ve yurtdışı il bilgileri için "00" kodu girilmelidir.

7. Kredili İşlem Matrahı

Kredili Alım İşlemi için üzerinde faiz tahakkuk edilecek matrah tutarını ifade etmektedir. Kredili alım işlemi için matrah, TL cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır.

YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "matrahKrediliİslem" tag'ine karşılık gelmektedir.

BSMV hariç tutarları ifade etmektedir. (Güncelleme: 23.02.2023)

8. Ödünç İşlemler Matrahı

Ödünç Alınan Menkul Kıymetlerin Piyasa Değeri üzerinde faiz tahakkuk edilecek matrah tutarını ifade etmektedir. İlgili alandaki tutar işlem komisyonu dahil tutar ise, işlem



komisyonundan arındırılmış tutarın yazılması beklenmektedir. (Güncelleme: 23.02.2023)

Ödünç işlemleri için matrah, TL cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır.

YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "matrahOduncislem" tag'ine karşılık gelmektedir.

9. Temerrüt Tutarı Takas Yükümlülüğü Matrahı

Takas yükümlülüğüne ilişkin olarak temerrüt durumunda üzerinde faiz tahakkuk edilecek matrah tutarını ifade etmektedir. Takas yükümlülüğü temerrüt tutarı işlemi için matrah, TL cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır.

YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "matrahTemerrutTutariTakasYuk" tag'ine karşılık gelmektedir.

Bu alan sadece kredili alım müşterileri değil, organize piyasalara ilişkin olarak temerrüdü bulunan tüm yatırımcılar için geçerlidir.

Nakit yükümlülüklerin yerine getirilmemesi durumunda oluşan temerrüt matrahlarının bu alanda bildirilmesi gerekmektedir.

10. Banka Aracılığı ile Kullanılan Kredi Matrahı

Banka Aracılığı ile Kredili Alım İşlemi için üzerinde faiz tahakkuk edilecek matrah tutarını ifade etmektedir. Banka Aracılığı ile Kredili alım işlemi için matrah, TL cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır.

YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "matrahKullanilanKrediBanka" tag'ine karşılık gelmektedir.

11. Kredili İşlemler Faiz Oranı

Kredili Alım İşlemi için toplam kullanılan krediye uygulanan faiz oranını ifade etmektedir. Oran % cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır. YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "faizOraniKrediliIslem" tag'ine karşılık gelmektedir.

Farklı hesaplara farklı faiz uygulamasına ilişkin olarak, toplam matrah ve tahakkuk edilen faiz tutarı üzerinden bir faiz oranı hesaplamasının üyelerce yapılması beklenmektedir. (Güncelleme: 03.03.2023)

Farklı hesaplara farklı faiz uygulamasına ilişkin olarak, toplam matrah ve tahakkuk edilen faiz tutarı üzerinden bir faiz oranı hesaplamasının üyelerce yapılması beklenmektedir.

Servis aktarımında, %5,13 olan bir faiz oranı için 5.13 olarak yazılacaktır.

12. Ödünç Menkul Kıymet İşlemleri Faiz Oranı

Ödünç Menkul Kıymet İşlemleri için uygulanan faiz oranını ifade etmektedir. Oran, % cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır. YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "faizOraniOduncislem" tag'ine karşılık gelmektedir.

Mevcut durumda YRTS servisinde "kullanilanKrediOD" alanında Ödünç Alınan Menkul Değerlerin Piyasa Değerinin bildirimini yapılmaktadır. İlgili tutara uyguladığınız faiz oranı "faizoraniOduncislem" alanında, bu işlem için tahakkuk ettiğiniz faiz tutarı ise "faiztutariOduncislem" bölümünde yer alacaktır. (Güncelleme: 23.02.2023)

Servis aktarımında, %5,13 olan bir faiz oranı için 5.13 olarak yazılacaktır.



13. Temerrüt Tutarı Takas Yükümlülüğü Faiz Oranı

Takas yükümlülüğüne ilişkin olarak temerrüt durumunda uygulanan faiz oranını ifade etmektedir. Oran, % cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır. YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "faizOraniTemerrutTutariTakasYuk" tag'ine karşılık gelmektedir.

Servis aktarımında, %5,13 olan bir faiz oranı için 5.13 olarak yazılacaktır.

14. Banka Aracılığı ile Kullanılan Kredi Faiz Oranı

Banka Aracılığı ile kredili alım işlemi için toplam kullanılan krediye uygulanan faiz oranını ifade etmektedir. Oran, % cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır. YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "faizOraniKullanilanKrediBanka" tag'ine karşılık gelmektedir. (Güncelleme: 24.02.2023)

Servis aktarımında, %5,13 olan bir faiz oranı için 5.13 olarak yazılacaktır.

15. Kredili İşlemler Faiz Tutarı

Kredili Alım işlemi için toplam kullanılan kredinin faiz tutarını ifade etmektedir. Tutar, TL cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır. YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "faizTutariKredililem" tag'ine karşılık gelmektedir.

Matrah ile faiz oranının çarpılması ile hesaplanır.

Haftasonu ve/veya resmi tatil günleri için, "Faiz tutarı" olarak belirtmiş olduğunuz formül sonucunda hesapladığınız tutar (matrah*faiz oranı*gün sayısı) raporlanacaktır. Örnek vermek istersek; 100.000 TL'lik bir kredinin %40'dan üç günlük faiz tutarı olan (100.000*0,40/365)*3 = 328,77 'nin ilgili alana yazılmasını bekliyoruz. (Güncelleme: 23.02.2023)

16. Ödünç Menkul Kıymet İşlemleri Faiz Tutarı

Ödünç Menkul Kıymet İşlemleri için uygulanan faiz tutarını ifade etmektedir. Tutar, TL cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır. YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "faizTutariOduncilem" tag'ine karşılık gelmektedir.

Matrah ile faiz oranının çarpılması ile hesaplanır.

17. Temerrüt Tutarı Takas Yükümlülüğü Faiz Tutarı

Takas yükümlülüğüne ilişkin olarak temerrüt durumunda uygulanan faiz tutarını ifade etmektedir. Tutar, TL cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır. YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "faizTutariTemerrutTutariTakasYuk" tag'ine karşılık gelmektedir.

Matrah ile faiz oranının çarpılması ile hesaplanır.

18. Banka Aracılığı ile Kullanılan Kredili İşlem Faiz Tutarı

Banka Aracılığı ile kredili alım işlemi için toplam kullanılan krediye uygulanan faiz tutarını ifade etmektedir. Tutar, TL cinsinden, 0 veya 0'dan büyük olmalıdır. YRTS FAİZ AKTARIM SERVİSİ'nde yer alan "faizTutariKullanilanKrediBanka" tag'ine karşılık gelmektedir. (Güncelleme: 24.02.2023)

Matrah ile faiz oranının çarpılması ile hesaplanır.

J. FAİZ AKTARIM RESPONSE SERVİSİ ALAN AÇIKLAMALARI

Aşağıda yer alan alanlar ilgili "Response" mesajında yer alacaktır.



1. İşlem referansı

Bu referans her bir mesaj için özel olarak üretilir ve bir daha kullanılamaz. Aynı gün içerisinde yapılan risk aktarım servisinde kullanılan referans numarasından da farklı olmalıdır.

Aktarımlar arasında tekillik, işlem referansı bazında sağlanmaktadır.

2. Sonuç Kodu ve Sonuç Açıklaması

Sonuç Kodu response mesajının Başarılı/Hatalı olduğunu gösteren flagtir. Sonuç Açıklaması ise ilgili koda ait kısa açıklamadır.

Örnekleri aşağıda yer almaktadır:

"sonucKodu": "SCS001", "sonucAciklamasi": "İş kurallarına uymayan bildirimler kaydedilmemiştir!"
"sonucKodu": "SCS000", "sonucAciklamasi": "Başarılı."

3. Faiz Aktarımı Kayıt Sonucu

Response mesajı içeriğinde "mkkSicilNo", "Sonuç Kodu" ve "Sonuç Açıklama" bilgisi yer almaktadır.

"mkkSicilNo": Aktarım esnasında belirlenen sicil bilgisidir. Başarılı olan ya da Hata alan sicil aktarımı ile ilişkilidir. (Güncelleme Tarihi:23.02.2023)

"Sonuç Kodu" ve "Sonuç Açıklama": Başarı ya da Hata durumunu ve açıklamasını gösterir.

Örnekleri aşağıda yer almaktadır:

"mkkSicilNo": "XXXXXXXX", "sonucKodu": "ERR057", "sonucAciklamasi": "Sicil numarasına ait risk aktarımı bulunmamaktadır."
"mkkSicilNo": "XXXXXXXX", "sonucKodu": "BSRL000", "sonucAciklamasi": "Başarılı."

K. SİSTEMDE YER ALAN KONTROLLER, ALINABİLECEK HATA KODLARI VE AÇIKLAMALARI:

KONTROLLER	HATA KODLARI VE AÇIKLAMALARI
Üye tarafından bildirilen faiz aktarımı içerisinde yer alan siciller aynı raporlama tarihine sahip risk aktarımında da mevcut olmalıdır.	ERR057 - Sicil numarasına ait risk aktarımı bulunmamaktadır.



Yatırımcı için "Raporlama tarihi" aynı olan risk bildirimi yapılmamış ise ilgili sicillerin yer aldığı faiz aktarımı için hata mesajı verilir.	
Raporlamaların başlangıç tarihi 06.02.2023 tarihi olup bu tarih öncesine ait bir aktarım yapılmaya çalışıldığında hata mesajı fırlatılacaktır.	ERR062: Faiz aktarımı raporlama tarihi 06.02.2023 tarihi ve sonrası olmalıdır.
Faiz Oranı Listesi (faizOraniInfoList) içerisinde aynı sicil numarasının birden fazla tekrar etmesi durumunda bildirimin tamamı reject edilir. Örnek: { "uyeKodu": "XXX", "raporlamaTarihi": "2023-02-06", "islemReferansi": "MKKTEST01", "faizOraniList": [{ "mkkSicilNo": "XXXXXXXX", "yatirimcilkametgahili": "00", "yatirimciSubeili": "01", "yatirimcilsYerili": "44", "matrahKredililism": "1000", "matrahOduncilism": "10066.60", "matrahTemerrutTutariTakasYuk": "3000", "matrahKullanilanKrediBanka": "2000", "faizOraniKredililism": "10.62", "faizOraniOduncilism": "5.31", "faizOraniTemerrutTutariTakasYuk": "2.6", "kullanilanKrediFaizOraniBanka": "3.456", "faizTutariKredililism": "100.60", "faizTutariOduncilism": "100.4", "faizTutariTemerrutTutariTakasYuk": "100", "kullanilanKrediFaizTutariBanka": "300" } , { "mkkSicilNo": "XXXXXXXX", "yatirimcilkametgahili": "11", "yatirimciSubeili": "46", "yatirimcilsYerili": "44", "matrahKredililism": "1000", "matrahOduncilism": "10066.60", "matrahTemerrutTutariTakasYuk": "3000", "matrahKullanilanKrediBanka": "2000", "faizOraniKredililism": "10.62", "faizOraniOduncilism": "5.31", "faizOraniTemerrutTutariTakasYuk": "2.6", "kullanilanKrediFaizOraniBanka": "3.456",	ERR056 - Mükerrer Mkk Sicil No bulunmaktadır.



"faizTutariKrediliIslem": "100.60",
"faizTutariOduncIslem": "100.4",
"faizTutariTemerrutTutariTakasYuk": "100",
"kullanilanKrediFaizTutariBanka": "300"
}
....



Veri Depolama ve Raporlama Direktörlüğü

İletişim:

T +90 212 334 57 00 / e-mail yrtdestek@mkk.com.tr, yrtts@mkk.com.tr