

TÜZEL MÜŞTERİLERİMİZ İÇİN *SWIFT* ISO 20022 BÜLTENİ - 2025 #1

Nakit Yönetimi Ürün ve Uygulama Departmanı
2025 #1



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

1

**NAKİT YÖNETİMİ ÜRÜN VE UYGULAMA
DEPARTMANI TARAFINDAN HAZIRLANAN ISO
20022 BÜLTENİNİN İLK BASKISINA HOŞ GELDİNİZ.
AMACIMIZ KURUMSAL MÜŞTERİLERİMİZİ
SWIFT'İN ISO 20022 STANDARTLARININ
BENİMSENMESİ KONUSUNDA
BİLGİLENDİRMEKTİR.**



ISO 2022'ye geçiş, dünya çapındaki şirketler için önemli bir noktayı temsil ediyor ve işletmelerin uluslararası işlemleri ve finansal iletişimleri yönetme şeklini yeniden şekillendirmeyi vaat ediyor.

Swift'in sunduğu ISO 2022 uyumlanma standartları; içinde MT- MX geçiş sürecini barındıran zengin veri ile harmanlanmış, yapılandırılmış adres alanları ile birlikte operasyon süreçlerinden ödemenin tamamlanması süreçlerine kadar finansal altyapıların aynı dili konuşması amacını gütmektedir.

Ne Deėiřiyor?

- ❖ ISO 2022'nin uyumlanmada öncelik konusu Adres standartlarıdır. Buna göre Adres için 3 kullanım mevcuttur: *Yapılandırılmış Adres, Hybrid (Yarı-Yapılandırılmış) Adres ve Yapılandırılmamış Adres.*
- 1. **Yapılandırılmış Adres:** *Ayrıntı sunar. Posta adresi <PstAdr>, her adres niteliği için özel adres öğelerinden oluşur.*
- 2. **Yarı-Yapılandırılmış Adres:** *Yaptırımları ve ambargo kontrollerini kolaylaştırmak için gerekli olan veri kalitesi ile ISO 2022'ye geçişte tüm paydaşlar için uygulama kolaylığı sunar. “lke” <Ctry> ve “şehir Adı” <TwnNm> zorunludur. Kasım 2025 itibariyle kullanımına izin verilecektir.*
- 3. **Yapılandırılmamış Adres:** *Kasım 2026'dan itibaren kullanımı sonlandırılacaktır.*



2

ISO 20022 UYUMLANMASINDA ADRES KULLANIM UYGULAMALARININ FAYDALARI VE ÖRNEK GÖSTERİMİ



Adres Kullanım Faydaları ve Örnek Gösterimleri

❖ Swift'in ISO 20022 Uyumlanması; ödeme mesajlarındaki eksiksiz, yapılandırılmış zengin veriler ile otomatik tanımayı geliştiren ve hataları azaltan, ödemelerin işlenmesini kolaylaştıran bir yapı sunuyor. Böylece; yaptırım taramalarında yanlış atamalarda azalma, daha etkili AML izleme, daha net alacaklı taraf ile eşleştirme, gerekli borçlu ve alacaklı bilgilerinin geliştirilmesi ile monitoring'in ve raporlama kalitesinin iyileştirilmesi hedefleniyor.

Yapılandırılmamış Adres Kullanım Örneğinin Yapılandırılmış ve Yarı-Yapılandırılmış Adres'te nasıl kullanıldığını görelim:

Şekil A: PMPG –Yapılandırılmamış Örnek

```
<Cdtr>
  <Nm>JOHN SMITH</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>HOOGSTRAAT 6, PREMIUM</AdrLine>
    <AdrLine>TOWER, 18TH FLOOR</AdrLine>
    <AdrLine>1000 BRUSSELS, BELGIUM</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```

Şekil B: PMPG –Yapılandırılmış Örnek

```
<Cdtr>
  <Nm>John Smith</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>Hoogstraat</StrtNm>
    <BldgNb>6</BldgNb>
    <BldgNm>Premium Tower</BldgNm>
    <Flr>18</Flr>
    <PstCd>1000</PstCd>
    <TwnNm>Brussels</TwnNm>
    <Ctry>BE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```

Name	Department	Sub Department	Street Name	Building Number
Building Name	Floor	Post Box	Room	Post Code
Town name	Town Location Name	District Name	Country Subdivision	Country

Şekil B: PMPG –Yarı-Yapılandırılmış Örnek

```
<Cdtr>
  <Nm>JOHN SMITH</Nm>
  <PstlAdr>
    <PstCd>1000</PstCd>
    <TwnNm>BRUSSELS</TwnNm>
    <Ctry>BE</Ctry>
    <AdrLine>HOOGSTRAAT 6, 18th floor</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```



3

ISO 20022 BENİMSEME SÜRECİNİN FİRMANIZA OLASI ETKİLERİ



ISO 20022 Benimsenme Sürecinde Önce Adres Kullanım Etkileri

❖TEB A.Ş., hem ISO 20022'nin getirdiği avantajları ödeme sistemlerine entegre etmek, Uluslararası Ödemeler için yayımlanan global hedeflere uyumlanmak hem de müşterilerimizin kendi sistemlerinde gerekebilecek güncellemeler için Swift'in sağladığı süre esnekliğinden faydalanarak Kasım 2026 itibariyle Alıcı bilgilerinde müşterilerimizden elde edeceğimiz adres datası ile ilerleyecektir. Aşağıdaki tabloda TEB'in kullanım kabullerini görebilirsiniz:

Postal Address	Nov 2023 – Nov 2025	TEB PLANNING Nov 2025 – Nov 2026	> Nov 2026
Debtor- Borçlu	Unstructured	Structured/Hybrid	Structured/Hybrid
Creditor-Alıcı	Unstructured	Unstructured	Semi-structured ("hybrid")

Şekil D: TEB Nakit Yönetimi Postal Adres Yapısı Karar Tablosu:

❖ISO 20022 uyum süreci ile birlikte TEB Nakit Yönetimi, mevcut kanal formatlarına ek olarak XML formatta ödeme talimatlarının SwiftNet-FileAct üzerinden alınabilmesi ve yine XML formatta banka hareketlerinin müşterilerimize iletebilmesi için teknik çalışmalarına başlamıştır. (pain.001.001.09 versiyonunun alınabilmesi ve camt_052_001_02, camt_053_001_02 versiyonlar ile raporlamaların sağlanabilmesi)

❑Ödemeler ve raporlamalara ilişkin teknik detay bilgileri için Nakit Yönetimi Ürün ve Uygulama Departmanı'mıza ulaşabilirsiniz

NAKIT YONETIMI URUN VE UYGULAMA DEPARTMANI: NAKITYONETIMIURUNVEUYGULAMADEPARTMANI@teb.com.tr



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

4

TEB NAKİT YÖNETİMİ DEPARTMANI'MIZIN MÜŞTERİLERİMİZE 2025'İN İLK TAVSİYELERİ NELERDİR?



Geçiş sürecinde, finansal kurumlar arasında gerçekleşecek mesaj alışverişinin Swift tarafından kabulünün sağlanması için Müşterilerimizin özellikle alıcı tarafında adres bilgilerini Kasım 2026 itibariyle sağlayabilir olması gerekecektir.

- ❖ ERP/TMS servis sağlayıcılarınızla konu hakkında iletişim başlatmak,
- ❖ Alıcılarınızın yapılandırılmış isim/adres bilgilerinin sağlanması için hazırlık yapılmasını sağlamak,
- ❖ İlk fazda XML formatlarda desteklenecek ancak zorunlu tutulmamış zengin data elementlerinin hem ödeme talimatlarınızda bankamızca alınmasının hem de raporlama tarafında hesap hareketleri özetlerinizde tarafınıza sağlanmasının gerekliliğinin kurumunuzca analizinin yapılmasını sağlamak ISO 20022 standartlarının benimsenmesi sürecinde size fayda sağlayabilir.
- Ödemeler ve raporlamalara ilişkin teknik detay bilgileri ve talepleriniz için Nakit Yönetimi Ürün ve Uygulama Departmanı'mıza ulaşabilirsiniz

NAKİT YÖNETİMİ ÜRÜN VE UYGULAMA DEPARTMANI: NAKITYONETIMIURUNVEUYGULAMADEPARTMANI@teb.com.tr

tüm yurt dışı ödemeleriniz ve tahsilatlarınız için güvenilir ortağınız



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TEŞEKKÜRLER!

TEB A.Ş.

TEB Genel Müdürlük, İnkılap Mah.
Sokullu Cad.

No: 7A Ümraniye/İSTANBUL

Tel.: +90 (0) 216 635 35 35

Fax: +90 (0) 216 636 36 36

teb.com.tr