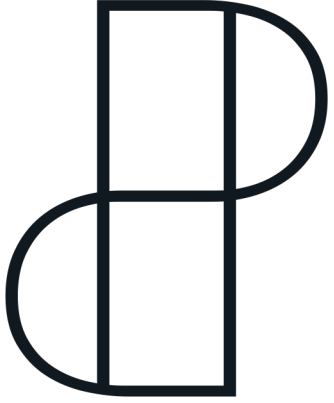


PACTA
HUKUK

Elektronik Para Kuruluşları Mevzuatı Eğitimi

2024



PACTA
HUKUK

BÖLÜM I

MEVZUAT

Kanun Hakkında Temel Bilgiler

- **Kanun Adı:** 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun
- **Kabul Tarihi:** 20.06.2013
- **Y. Giriş Tarihi:** 27.06.2013
- **Son Değişiklik:** 26.06.2020
- **Madde Sayısı:** 43 madde + Ek Madde + 3 Geçici Madde

Yönetmelikler

- i. Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik
- ii. Ödeme Hizmetlerinde TR Karekodun Üretilmesi ve Kullanılması Hakkında Yönetmelik
- iii. Ödemelerde Kripto Varlıkların Kullanılmamasına Dair Yönetmelik
- iv. Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinin Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik
- v. Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinin Gözetimi Hakkında Yönetmelik

Tebliğ ve Talimatlar

- i. Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinde Kullanılan Bilgi Sistemleri Hakkında Tebliğ
- ii. Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemleri ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcılarının Ödeme Hizmetleri Alanındaki Veri Paylaşım Servislerine İlişkin Tebliğ
- iii. 28 Ocak 2023 tarihli ve 32087 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşlarının Asgari Özkaynak Miktarlarının Yeniden Belirlenmesi ile ilgili Tebliğ
- iv. Talimatlar

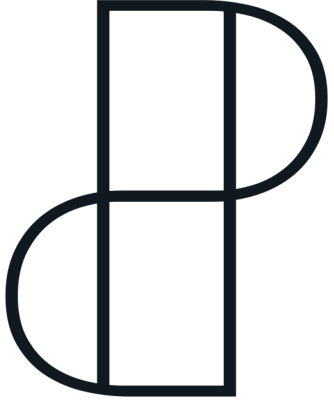
Kapsam

Kanun;

- Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerini,
- Ödeme Hizmetlerini,
- Ödeme Kuruluşlarını ve
- Elektronik Para Kuruluşlarını

kapsar.

(5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu ile 5464 sayılı Kanun uyarınca yapılan düzenlemelerde yer alan hususlarda bu Kanun hükümleri uygulanmaz.)



PACTA
HUKUK

BÖLÜM II

TANIMLAR

Tanımlar -1-

- **Alıcı:** Ödeme işlemine konu fonun ulaşması istenen gerçek veya tüzel kişiyi,
- **Banka:** Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Anonim Şirketini,
- **Elektronik haberleşme işletmecisi:** Elektronik Haberleşme Kanunu çerçevesinde tanımlanan işletmeciyi,
- **Elektronik para:** Elektronik para ihraç eden kuruluş tarafından kabul edilen fon karşılığı ihraç edilen, elektronik olarak saklanan, bu Kanunda tanımlanan ödeme işlemlerini gerçekleştirmek için kullanılan ve elektronik para ihraç eden kuruluş dışındaki gerçek ve tüzel kişiler tarafından da ödeme aracı olarak kabul edilen parasal değeri,

Tanımlar -2-

- **Fon:** Banknot, madeni para, kaydi para veya elektronik parayı,
- **Gönderen:** Kendi ödeme hesabından veya ödeme hesabı bulunmaksızın ödeme emri veren gerçek veya tüzel kişiyi,
- **Kişisel güvenlik bilgileri:** Ödeme aracı ile işlem gerçekleştirirken kullanılabilecek şifre, son kullanma tarihi, güvenlik numarası gibi ödeme aracını ve ödeme aracı kullanıcısının kimliğini belirleyici bilgileri,
- **Ödeme aracı:** Ödeme hizmeti sağlayıcısı ile kullanıcısı arasında belirlenen ve ödeme hizmeti kullanıcısı tarafından ödeme emrini vermek için kullanılan kart, cep telefonu, şifre ve benzeri kişiye özel aracı,
- **Ödeme emri:** Ödeme hizmeti kullanıcısı tarafından ödeme işleminin gerçekleşmesi amacıyla ödeme hizmeti sağlayıcısına verilen talimatı,

Tanımlar -3-

- **Ödeme hesabı:** Ödeme hizmeti kullanıcısı adına açılan ve ödeme işleminin yürütülmesinde kullanılan hesabı,
- **Ödeme hizmeti:** Bu Kanunun 12. maddesinde belirtilen hizmetleri,
- **Ödeme hizmeti kullanıcısı:** Gönderen, alıcı veya her ikisi sıfatıyla belirli bir ödeme hizmetinden faydalanan gerçek veya tüzel kişiyi,
- **Ödeme hizmeti sağlayıcısı:** Bu Kanunun 13. maddesinde belirtilen kuruluşları,
- **Ödeme işlemi:** Gönderen veya alıcının talimatı üzerine gerçekleştirilen fon yatırma, aktarma veya çekme faaliyetini,
- **Ödeme kuruluşu:** Ödeme hizmeti sağlamak ve gerçekleştirmek için bu Kanun kapsamında yetkilendirilmiş tüzel kişiyi,

Tanımlar -4-

- **Para havalesi:** Gönderen veya alıcı adına herhangi bir hesap açılmaksızın gönderenin, alıcıya veya alıcı adına hareket eden ödeme hizmeti sağlayıcısına fon aktarımı gerçekleştirdiği ödeme hizmetini,
- **Anonim ön ödemeli araç:** Herhangi bir şekilde ödeme hesabına bağlı olmayan ve kimlik tespiti veya doğrulaması yapılmamış, Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nin 2.2.9 uncu maddesinin birinci paragrafında ve 2.2.11 inci maddesinin birinci paragrafında belirtilen parasal sınırlar dahilinde kalan, önceden ödeme ya da yükleme yapılması suretiyle kullanılabilir hale gelen, tekrar yükleme yapılma imkanı bulunan veya bulunmayan şekilde ihraç edilebilen ve yüklenen bakiye kadar kullanıma izin verilen ön ödemeli aracı, (Y)

Tanımlar -5-

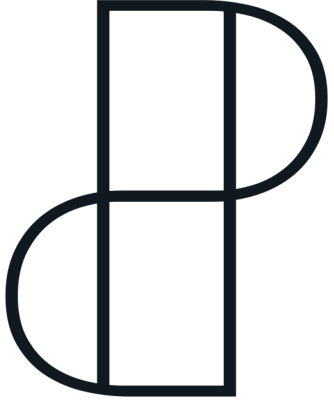
- **Çerçeve sözleşme:** Ödeme hizmeti sağlayıcısı ile müşteri arasında tekil veya süreklilik arz eden ödeme işlemlerinin yürütülmesine ve mümkün olan durumlarda ödeme hesabının açılmasına ilişkin usul ve esasları belirleyen sözleşmeyi, (Y)
- **Doğrudan borçlandırma:** Gönderenin kendi ödeme hizmeti sağlayıcısına, alıcıya veya alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına verdiği onaya dayanılarak, ödeme işleminin alıcı tarafından başlatıldığı ve gönderenin ödeme hesabının borçlandırıldığı ödeme hizmetini, (Y)
- **Fatura ödemesi:** Elektrik, iletişim, su, doğalgaz gibi ihtiyaçların karşılanmasına yönelik sunulan hizmetlerin karşılığı olarak yapılan ödemeler ile Bankaca uygun görülen diğer ödemeleri, (Y)

Tanımlar -6-

- **Katma değerli hizmetler:** Kanun uyarınca ödeme hizmeti kapsamına girmeyen ancak ticari borç ve alacak yönetimi, muhasebeleştirme, faturalama, ürün, stok ve tedarik yönetimi gibi tüzel kişilerin ve tacirlerin idari ve operasyonel süreçlerini kolaylaştıran, güvenli kılan veya etkinliğini artıran hizmetleri, (Y)
- **Ön ödemeli araç:** Müşterinin ödemelerde kullanılabilecek fonu ödeme aracını ihraç eden ödeme hizmeti sağlayıcısına harcama yapmadan önce ödediği ve ödenene eşdeğer tutarda fonun ödeme hizmetlerinde kullanılmasına imkân veren fizikî veya fizikî varlığı bulunmayan ödeme aracını, (Y)
- **Temsilci:** Kuruluş adına ve hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişiyi, (Y)

Tanımlar -7-

- **Nitelikli hizmetler:** Kanun uyarınca ödeme hizmeti kapsamına girmeyen ancak bireysel bütçe yönetimi, fatura yönetimi, hesap doğrulama, ödemelere ilişkin hatırlatmalar gibi gerçek kişilerin mali durum ve finansal farkındalığını destekleyerek sunulan ödeme hizmetlerini kolaylaştıran, güvenli kılan veya etkinliğini artıran hizmetleri, (Y)



PACTA
HUKUK

BÖLÜM III

ÖDEME HİZMETLERİ & ÖDEME HİZMETİ SAĞLAYICILARI

Ödeme Hizmetleri Nelerdir ?

6493 Sayılı Kanun'un 12. maddesinin birinci fıkrasında ödeme hizmetleri;

- i. Ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkân veren hizmetler de dâhil olmak üzere ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemler, (ödeme hesabı açılması, ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesi gibi hizmetleri kapsamaktadır.)
- ii. Ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren, bir defaya mahsus olanlar da dâhil doğrudan borçlandırma işlemi, ödeme kartı ya da benzer bir araçla yapılan ödeme işlemi ile düzenli ödeme emri dâhil para transferi, (temel olarak ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hesabındaki fonunun herhangi bir ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdindeki başka bir ödeme hizmeti kullanıcısının hesabına transferi işlemlerini tanımlamaktadır)
- iii. Ödeme aracının ihraç veya kabulü,

Ödeme Hizmetleri Nelerdir ?

- v. Para havalesi, (gönderen veya alıcıdan en az biri adına hesap açılmamış olması gerekmektedir. Sonrasında ise fonun gönderen tarafından alıcı veya alıcı adına hareket eden ödeme hizmeti sağlayıcısına aktarılması gerekmektedir)
- vi. Gönderen tarafından ödeme işleminin yapılmasına ilişkin onayın bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı aracılığıyla verildiği ve ödemenin ödeme hizmeti kullanıcısı ile mal veya hizmet sağlayan arasında sadece aracı olarak faaliyet gösteren bir bilişim veya elektronik haberleşme işletmecisine yapıldığı ödeme işlemi, (mobil ödeme)
- vii. Fatura ödemelerine aracılık edilmesine yönelik hizmetler, (Fatura üreten kurumlar ile tahsilat anlaşması yapılması şarttır, istisnası dış hizmet)

Ödeme Hizmetleri Nelerdir ?

- viii. Ödeme hizmeti kullanıcısının isteği üzerine başka bir ödeme hizmeti sağlayıcısında bulunan ödeme hesabıyla ilgili sunulan ödeme emri başlatma hizmeti, **(AÇIK BANKACILIK)**
- ix. Ödeme hizmeti kullanıcısının onayının alınması koşuluyla, ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcıları nezdinde bulunan bir veya daha fazla ödeme hesabına ilişkin konsolide edilmiş bilgilerin çevrim içi platformlarda sunulması hizmeti, **(AÇIK BANKACILIK)**
- x. Ödemeler alanında toplam büyüklük veya etki alanı açısından Bankaca belirlenecek seviyeye ulaşan diğer işlem ve hizmetler

Ödeme Hizmetleri Nelerdir ?

- **Dijital cüzdan:** Müşterinin tanımladığı ödeme hesabına veya ödeme aracına ilişkin bilgilerin saklandığı, bir elektronik cihaz, çevrim içi hizmet veya uygulama olarak sunulan ve müşteriye, tanımladığı ödeme hesabı veya ödeme aracına ilişkin bilgileri kullanarak ödeme işlemi gerçekleştirme imkânı sağlayan ödeme aracını ifade eder. (Y)
- Dijital cüzdan hizmeti, ödeme hizmeti sağlayıcıları tarafından sunulabilir.

Ödeme Hizmetleri Nelerdir ?

- Sadece hizmeti sunan ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdindeki ödeme hesabı ve bu ödeme hizmeti sağlayıcısı tarafından çıkarılan ödeme aracının tanımlanabildiği ve saklanabildiği elektronik cihaz, çevrim içi hizmet veya uygulamalar dijital cüzdan hizmeti olarak kabul edilmez.
- Dijital cüzdan hizmeti sunan kuruluşun asgari olarak 4. maddenin birinci fıkrasının ödeme aracının ihracı ile sınırlı olacak şekilde (c) bendi kapsamında faaliyet göstermek için yetkilendirilmiş olması gerekir. Dijital cüzdan kullanılarak müşteriye sunulan hizmetlere göre, kuruluşun 4. maddenin birinci fıkrasının ilgili bentleri kapsamında da faaliyet göstermek için yetkilendirilmiş olması gerekir. (Y)

Ödeme Hizmetleri Sayılmayan Faaliyetler

- i. Ödeme işleminin aracı kullanılmaksızın doğrudan alıcıya nakit olarak yapılması,
- ii. Ödeme işleminin, gönderen ya da alıcı namına mal veya hizmet pazarlığına ya da alım satımına yetkili olan ticari temsilci aracılığıyla yapılması,
- iii. Kâr amacı gütmeyen veya yardım amacıyla yapılan faaliyetler çerçevesinde paranın nakit olarak toplanması ve teslimi suretiyle yapılan ödeme işlemleri,
- iv. Mal veya hizmet alımından kaynaklanan ödeme işleminin gerçekleştirilmesinden hemen önce ödeme hizmeti kullanıcısının açık talebi üzerine, işlemin bir parçası olarak nakit paranın alıcıdan gönderene verildiği hizmetler,

Ödeme Hizmetleri Sayılmayan Faaliyetler

- v. Ödeme hesabına bağlı olmaksızın nakit olarak gerçekleşen döviz alım ve satım işlemleri,
- vi. 6102 sayılı Kanun kapsamındaki kıymetli evrak, yabancı banka çekleri, seyahat çekleri ve kâğıt posta havalelerinden herhangi biriyle gerçekleşen ödeme işlemleri,
- vii. Sistemlerde; Banka, mutabakat kuruluşu, merkezî karşı taraf, takas odaları, ödeme hizmeti sağlayıcıları ve sistemin diğer katılımcılarının aralarında kendi nam ve hesaplarına gerçekleştirdikleri ödeme işlemleri,

Ödeme Hizmetleri Sayılmayan Faaliyetler

- viii. Teknik hizmet sağlayanların sunduğu, ödeme hizmetlerinde provizyon işlemlerinin yapılmasını destekleyen, verinin işlenmesi, saklanması, güvenliğinin sağlanması, gizliliğinin korunması ve doğrulanması ile bilgi teknolojisi, iletişim ağı ve ödeme hizmetleri için kullanılan araçların tedarik ve bakımını kapsayan, teknik hizmet sağlayanların işlemin herhangi bir anında transfer edilen fonun sahibi olmadığı hizmetler,
- ix. Sadece ödeme aracını çıkaranın iş yerinde, sınırlı bir hizmet sağlayıcı ağında ya da sınırlı bir mal veya hizmet çeşidi için ödeme aracını ihraç eden ile yapılan ticari bir anlaşma çerçevesinde gerçekleştirilen mal veya hizmet alımında kullanılabilen araçlara ilişkin işlemler,

Ödeme Hizmetleri Sayılmayan Faaliyetler

- x. Bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı aracılığıyla gerçekleşen, bilişim veya elektronik haberleşme işletmecisinin ödeme hizmeti kullanıcısı ile mal veya hizmet sağlayıcısı arasında sadece aracı olarak faaliyet göstermediği durumlarda, satın alınan mal veya hizmetlerin bilişim veya elektronik haberleşme cihazına aktarıldığı ve söz konusu cihaz aracılığıyla kullanıldığı ödeme işlemleri,
- xi. Ödeme hizmeti sağlayıcıları ile bunların temsilcileri veya şubeleri arasında kendi nam ve hesaplarına yapılan ödeme işlemleri,

Ödeme Hizmetleri Sayılmayan Faaliyetler

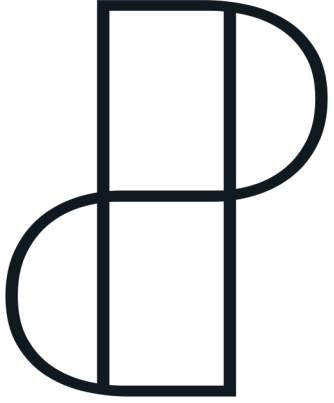
- xii. Ana şirket ile bağlı ortaklıkları veya bağlı ortaklıkların kendi aralarında gerçekleşen ve aynı gruba ait bir şirket dışında hiçbir ödeme hizmeti sağlayıcısının aracılık etmediği ödeme hizmetleri,
- xiii. Ödeme hizmetlerinden herhangi birini sunmayan ve ödeme hesabından para çeken müşteri ile yapılmış çerçeve sözleşmenin tarafı olmayan bir hizmet sağlayıcı tarafından işletilen ve kart çıkaran bir veya daha fazla kuruluş adına çalışan ATM'ler aracılığıyla nakit çekimi hizmetleri,
- xiv. Bankaca belirlenecek diğer işlem ve hizmetler

Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları

Bu Kanun uyarınca;

- a) 5411 sayılı Kanun kapsamındaki bankalar,
- b) Elektronik para kuruluşları,
- c) Ödeme kuruluşları,
- d) Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi, ödeme hizmeti sağlayıcısıdır.

Banka ve ödeme hizmeti sağlayıcısı dışındaki kişiler ödeme hizmeti sunamazlar.



PACTA
HUKUK

BÖLÜM IV

ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARI

Kuruluş

- a) 5411 sayılı Kanun uyarınca faaliyet gösteren bankalar,
- b) Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi ve
- c) bu Kanun kapsamında elektronik para çıkarma izni verilen elektronik para kuruluşları

dışındaki kişilerin elektronik para ihracı faaliyetinde bulunmaları yasaktır.

- o Bu Kanun kapsamında elektronik para ihraç etmek isteyen elektronik para kuruluşu Bankadan izin almak kaydıyla faaliyette bulunabilir.

Kuruluş

Elektronik para kuruluşunun;

- a. Anonim şirket şeklinde kurulması,
- b. Sermayesinde yüzde on ve üzerinde paya sahip olanların ve kontrolü elinde bulunduranların 5411 sayılı Kanunda banka kurucuları için aranan nitelikleri haiz olması,
- c. Pay senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması,
- d. Nakden ve her türlü muvazaadan ari ödenmiş sermayesinin en az beş milyon Türk Lirası olması,
- e. Bu Kanun kapsamındaki işlemleri gerçekleştirebilecek yönetim, yeterli personel ve teknik donanımına sahip olması, şikâyet ve itirazlarla ilgili birimleri oluşturması,
- f. Bu Kanun kapsamında yürütecekleri faaliyetlerin sürekliliğine ve elektronik para kullanıcılarına ilişkin fon ve bilgilerin güvenliğine ve gizliliğine dair gerekli tedbirleri alması,
- g. Bankanın denetimini engellemeyecek şeffaf ve açık bir ortaklık yapısı ve organizasyon şemasına sahip olması

şarttır.

Kuruluş

- i. TCMB'ye başvuru,
- ii. Ticaret Siciline Tescil Aşaması,
- iii. İstihbari İnceleme Aşaması
- iv. Nihai Onay Aşaması

Kurumsal Yönetim

- Kuruluşun yönetim kurulu, genel müdür dâhil üç kişiden az olamaz.
- Genel müdür yönetim kurulunun doğal üyesidir.
- Kuruluş genel müdürünün en az yedi yıl olmak üzere işletmecilik veya finans alanında mesleki deneyime sahip ve lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması şarttır.

İç Kontrol

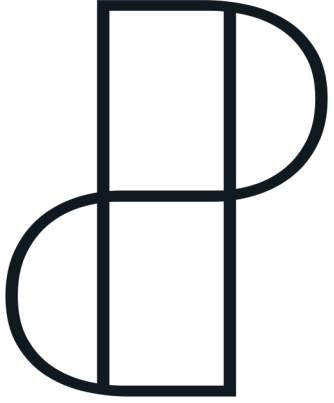
- Kuruluşun, faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, iç düzenlemelerine ve teamüllere uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünü, güvenilirliğini ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla yeterli ve etkin bir iç kontrol sistemi oluşturması zorunludur.
- İç kontrol sistemi bilgi sistemleri kapsamında tesis edilecek kontrolleri de içerir.
- İç kontrol faaliyetleri, yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun belirleyeceği genel müdür dışındaki icrai görevi olmayan* bir yönetim kurulu üyesine bağlı olarak yürütülür.

Risk Yönetimi

- Kuruluşun, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili riskler de dahil olmak üzere maruz kalınabilecek tüm risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini, raporlanmasını ve yönetilmesini sağlamak üzere etkin bir risk yönetimi sistemi kurması zorunludur.
- Risk yönetimi faaliyetleri, yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun belirleyeceği genel müdür dışındaki icrai görevi olmayan bir yönetim kurulu üyesine bağlı olarak; gerekli bilgi ve deneyime sahip olan ve icraî görevi bulunmayan risk yönetimi personeli tarafından yürütülür.

Muhasebe- Raporlama-Bağımsız Denetim

- Kuruluş, tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun şekilde muhasebeleştirmek, finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.
- Kuruluşun yılsonu finansal tablolarının bağımsız denetimi bağımsız denetim yapma yetkisi almış Bağımsız Denetim Kuruluşları listesinde yer alan bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilir.



PACTA
HUKUK

BÖLÜM V

ŞUBE & TEMSİLCİ & DIŞ HİZMET

Şube

- Kuruluş, bu Yönetmelikte öngörülen koşulları yerine getirmesi kaydıyla, faaliyetlerini şube açmak suretiyle yerine getirebilir.
- Açılan şubenin adres ve iletişim bilgileri kuruluşun internet sitesinde yayımlanır.
- Kuruluş, şubelerine ilişkin listenin güncel tutulmasından sorumludur ve şube listesini Birlik tarafından belirlenen usul ve esaslara göre Birliğe iletir.
- Kuruluşun yurt dışında şube açabilmesi için şube açmayı planladığı ülke mevzuatı ve uygulamalarında, Bankanın denetim ve gözetim faaliyetleri kapsamında ihtiyaç duyduğu bilgi ve belgeleri edinmesine ve denetim yapmasına ilişkin herhangi bir engel bulunmaması şarttır.

Şube

- Kuruluş, şubenin kuruluş adına ve hesabına hizmet verdiğinin müşterilere bildirilmesini temin eder.
- Banka, kuruluşun faaliyetleri esnasında şube kullanmasının kuruluşun faaliyetlerinin sorunsuz bir şekilde sürdürülmesi açısından risk oluşturduğunu veya kuruluşun şubeleri yönetme konusunda sorun yaşadığını tespit etmesi durumunda, kuruluşun şube veya şubeler aracılığıyla faaliyet sunmayı sonlandırmasını istemeye yetkilidir.

Temsilci

- Kuruluş, ödeme hizmetlerini elektronik veya fiziki kanallar üzerinden temsilci aracılığıyla yürütebilir.
- Kuruluşun ödeme hizmetlerini temsilci aracılığıyla yürütebilmesi için temsilciden gerekli bilgi ve belgeleri temin etmiş olması, temsilcinin ödeme hizmetlerinin sorunsuz ve mevzuata uygun şekilde sunulması konusunda risk oluşturmadığına kanaat getirmesi ve temsilciyi Birlik tarafından elektronik ortamda oluşturulan listeye kaydettirmesi gerekir.
- Kuruluş ile temsilci arasındaki sözleşme yazılı olarak düzenlenir. Kuruluş temsilciyi, temsilcilik sözleşmesinin imzalanmasından itibaren on beş iş günü içerisinde, listeye kaydettirmek üzere Birliğe bildirmekle yükümlüdür. Kuruluş, Birlik tarafından oluşturulan listeye kaydedilmemiş temsilcisi aracılığıyla ödeme hizmeti sunamaz.

Temsilci

- Kuruluş, bu madde kapsamında temsilci kullanılması dışında ödeme hizmetlerinin sunumu amacıyla herhangi bir şekilde, üçüncü kişileri yetkilendiremez ve üçüncü kişilerle temsilcilik sözleşmesi dışında bir başka isim altında sözleşme imzalayamaz.
- Temsilcinin ödeme hizmetlerini acente, bayi veya benzer adlar altında tayin edeceği alt temsilci aracılığıyla sunması yasaktır.
- Kuruluşlar, sunulacak hizmetin kendi faaliyet izinleri kapsamında bulunması şartıyla, birbirlerinin temsilcisi olabilir.
- Temsilcilere ilişkin liste, birinci fıkrada belirtilen ve Birlik tarafından oluşturulan liste esas alınmak suretiyle kuruluşun internet sitesinde yayımlanır. Kuruluş, yayımlanan listenin güncel tutulmasından sorumludur.

Temsilci

- Elektronik para kuruluşunun temsilcisi elektronik para ihraç edemez.
- Temsilci ödeme hizmetlerinin yerine getirilmesinden ve Kanuna ve bu Yönetmeliğe uygun yürütülmesinden sorumludur. Bu sorumluluk, kuruluşun sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Kuruluş, temsilcinin seçiminde gerekli özeni gösterdiğini ileri sürerek sorumluluktan kurtulamaz.
- Kuruluş ile temsilcileri arasında bu madde kapsamındaki faaliyetler dolayısıyla yapılacak fon transferlerinin tamamı kuruluş ve temsilci adına 5411 sayılı Kanun kapsamındaki bankalar nezdinde açılmış hesaplar aracılığıyla gerçekleştirilir.

Temsilci

- Kuruluş, temsilcilerinin faaliyetlerini Kanun ve bu Yönetmelik başta olmak üzere mevzuata uygun şekilde yerine getirdiğini ve herhangi bir şekilde yasa dışı faaliyette bulunmadıklarını kontrol etmek üzere merkezi bir sistem kurar.
- Kuruluş, 5549 sayılı Kanun kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli tedbirlerin alınması ve dolandırıcılığın önlenmesi için temsilciler tarafından kullanılacak iç kontrol yöntemlerinin oluşturulmasından sorumludur.
- TPKKH 32 sayılı Kararda sayılan işlenmiş kıymetli maden ve kıymetli taş alım satımında bulunan kuyumcu, sarraf ve mücevheratçı gibi isimlerle faaliyet gösteren kişiler ile yetkili müesseseler bu madde kapsamında temsilci olamaz.

Dış Hizmet Alımı

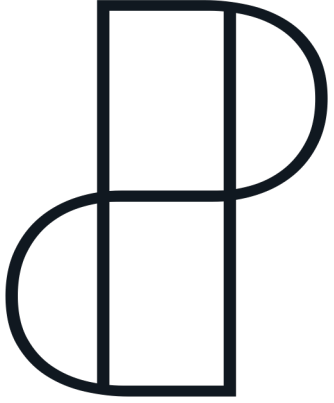
- Kuruluş, Kanun, düzenlemelerdeki yükümlülöklere uyulması ve kapsamının yazılı sözleşme ile belirlenmesi kaydıyla ödeme hizmeti sunumu ve elektronik para ihracı dışında kalan faaliyetleri ile ödeme hizmeti sunumu ve elektronik para ihracı faaliyetleri ile ilgili olan bilgi sistemleri, pazarlama, reklam, kurumsal kaynak yönetimi, muhasebe, çağrı merkezi, kuruluşun idari işlerinin takibi faaliyetlerini dış hizmet alımına konu edebilir.
- Dış hizmet alımı, üst yönetimin yetkilerinin devri sonucunu doğuracak şekilde gerçekleştirilemez.
- Banka, dış hizmet alımlarının sınırları ile gerektiğinde kuruluşların dış hizmet alımına konu edebilecekleri diğer konuları belirlemeye yetkilidir.

Dış Hizmet Alımı

- Kuruluş dış hizmet alımı esnasında; dış hizmet sağlayıcı kuruluşun seçiminde gerekli özeni göstermekle, dış hizmet sağlayıcı kuruluşun yükümlülüklerini sözleşme ile netleştirmekle ve dışarıdan hizmet alımının doğuracağı ilave riskleri göz önünde bulundurarak bu riskleri etkin bir şekilde yönetmekle yükümlüdür.
- Kuruluş, dış hizmete konu edilen faaliyetler bakımından dış hizmet sağlayıcının işlemlerinden de sorumludur.
- Dış hizmet alımı, Kanun kapsamındaki faaliyetlerin ödeme hizmeti sağlayıcısı olmayan bir şirket tarafından sunulması sonucunu veya izlenimini yaratacak şekilde gerçekleştirilemez.

Dış Hizmet Alımı

- Yemek, ulaşım ve temizlik gibi konularda alınan hizmetler ile kuruluşun mülkiyetine veya kullanma hakkına sahip olduğu bu Yönetmelik kapsamındaki faaliyetlerin sunumunda doğrudan kullanılmayan her türlü teknik ekipman ve demirbaşın temini, bakım ve onarımı ile eğitim hizmetleri, avukatlık hizmetleri ile hukuk danışmanlığı, danışmanlık faaliyetleri, başka şirket bünyesinde istihdam edilmekle birlikte kuruluştaki geçici veya sürekli olarak, yemek, ulaşım, fiziki güvenlik ve temizlik gibi hizmetlerde çalıştırılacak personele yönelik olan dış hizmet alımları için bu madde hükümleri uygulanmaz.



PACTA
HUKUK

BÖLÜM VI

FAALİYETLER

Faaliyet Genel Esasları

- a) Yeterli ve nitelikli personel ve teknik donanımına sahip olması,
- b) Gerekli bilgi sistemlerini ve teknolojik altyapıyı kurması,
- c) Bankaca yapılacak düzenlemelerde yer alan gereklilikleri yerine getirmesi,
- d) Gerekli bilgi, belge ve muhasebe kayıt sistemleri ile düzenli iş akışı ve haberleşmeyi sağlayacak yeterli altyapıya sahip olması,
- e) Faaliyetlerine ilişkin şikâyet ve itirazların yapılabilmesi ve bu şikâyet ve itirazların etkin bir şekilde değerlendirilip sonuçlandırılabilmesi için gerekli altyapıyı oluşturması,

Faaliyet Genel Esasları

- f) Faaliyetleri esnasında gerçekleşebilecek hata, sahtekarlık, menfaat çatışması, bilgi manipülasyonu ve kaynakların kötüye kullanımı gibi olayların önlenmesi ve bu tür olayların gerçekleşmesi durumunda sorumluluğu bulunanların açıkça belirlenmesine imkan sağlayacak şekilde işlevsel görev ayırımına gitmesi, kuruluş içindeki tüm birimlerin, yönetim organlarının ve personelin yetki ve sorumluluklarını açıkça ve yazılı olarak belirlemesi,
- g) Kanun kapsamındaki faaliyetlerinin sorunsuz bir şekilde gerçekleşmesini tehlikeye sokabilecek türde iş ve işlemler gerçekleştirmemesi,
- h) Temsilci seçiminde gerekli özeni göstermesi,

Faaliyet Genel Esasları

- j) Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili ikincil düzenlemelere uyum sağlaması, 5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri gerektirdiği şekilde müşterilerinin kimlik bilgilerini tespit etmesi, 5549 sayılı Kanun ve ilgili ikincil düzenlemeler başta olmak üzere mevzuatta yer alan yükümlülöklere aykırı iş ve işlemler gerçekleştirmemesi,
- k) Yeterli ve etkin bir iç kontrol sistemi oluşturması,
- l) Etkin bir risk yönetim sistemi kurması,
- m) Ödeme hizmeti sunacağı işyerlerini seçerken gerekli dikkat ve özeni göstermesi, bu kapsamda gerekli istihbari çalışmaları yapması, bu çalışmaları yapabilmek için bu amaçla kurulmuş merkezi altyapıları kullanabilir durumda olması,

Faaliyet Yasakları (Genel)

- a) Kuruluş, ödeme hizmetlerinden faaliyet izni başvurularında belirtilenlerden Bankaca uygun görülenler ile sınırlı olmak üzere faaliyette bulunur.
- b) Kuruluş mevduat veya katılım fonu kabul edemez, her türlü belge, ilân ve reklamlarında veya kamuoyuna yaptığı açıklamalarda banka adını ya da banka gibi faaliyet gösterdiği ya da banka adına işlem yaptığı izlenimini uyandıracak ifadeleri kullanamaz.
- c) Kuruluş, kredi veremez ve kredi verdiği izlenimini yaratacak şekilde reklam ve pazarlama faaliyetlerinde bulunamaz. Ödenmesine aracılık edilen tutarlar taksitlendirilemez. (istisna- Mobil ödeme)

Faaliyet Yasaklarının İstisnaları

Elektronik para kuruluşu; elektronik para ihraç edilmesi ve 4. maddenin birinci fıkrasında sayılan ödeme hizmetlerinin sunulması ile aşağıdakiler dışında herhangi bir ticari faaliyette bulunamaz:

- a) Kanunun 12. maddesinin ikinci fıkrasının (ğ), (h), (ı), (i), (j) ve (k) bentlerinde yer alan işlemlerle ilgili faaliyetlerin sunulması.
- b) Kanunun 18. maddesinin beşinci fıkrası kapsamına giren ön ödemeli araçlara ilişkin işlemlerin yürütülmesi. (Sınırlı hizmet ağı)
- c) Elektronik paranın ihracı veya ödeme hizmetlerinin sunulması ile ilgili olan ve ödeme hizmeti sağlayıcılarının faaliyetlerini güvenli kılan ve kolaylaştıran kart verilerinin işlenmesi, suistimal ve dolandırıcılık önleme gibi ödeme hizmetlerini tamamlayıcı nitelikte olan yan hizmetler.

Faaliyet Yasakları İstisnaları

- d) Dokuzuncu fıkra saklı kalmak kaydıyla, tüzel kişilere ilişkin olarak katma değerli hizmetler, gerçek kişilere ilişkin olarak nitelikli hizmetlerin sunulması. (Sadece kendi nezdinde bulunan hesaplar için)
- e) Elektronik paranın ihracı veya ödeme hizmetleri ile ilgili eğitim ve danışmanlık hizmetleri.
- f) Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik kapsamında arayüz sağlayıcı olarak sunulacak hizmetler. (hizmet sunduğu finansal kuruluşun asli faaliyetinin tamamını kapsayamaz)
- g) İlgili mevzuat çerçevesinde yetkili bir otorite tarafından düzenlenen ve denetlenen finansal kuruluşların hizmetlerine ulaşması için müşteriye sunulan pazarlama ve ilgili finansal kuruluşun sistemlerine yönlendirme gibi kuruluşun ödeme hizmetlerinin kullanımını arttırabilecek nitelikteki yan hizmetler

Faaliyet Yasakları İstisnaları

- h) Kuruluşun bir ay içerisinde aracılık edeceği işlem miktarı azami olarak 33 üncü maddenin dördüncü fıkrası uyarınca hesaplanan bir önceki takvim yılındaki ödeme hacminin yüzde biri ile sınırlı olmak üzere Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararın 2 nci maddesinde sayılan işlenmiş kıymetli maden ve kıymetli taş alım satımı ile ilgili faaliyetlere aracılık edilmesi kapsamında sunulacak hizmetler. (alım satımını doğrudan kendisi yapamaz. Aracılık faaliyetleri kapsamında her bir müşterinin bir takvim yılı içerisinde azami olarak bakiyesinde tutabileceği tutar, kuruluşun bir önceki takvim yılındaki ödeme hacminin yüzde biri nispetinde belirlenen tutarın binde birinden fazla olamaz. Hesaplamalar kuruluş tarafından her takvim yılının başında yapılır ve hesaplanan limitlerin bir önceki takvim yılı hesaplanan tutarlardan düşük olması durumunda azami limitin üzerinde bakiyesi bulunan müşterilerin yeni alım yapmasına izin verilmez.)

Döviz İşlemleri

Kuruluş, işlemin her iki tarafının da Türkiye’de yerleşik olduğu ve Türkiye’de bulunan ödeme hizmeti sağlayıcılarının kullandığı ödeme işlemleri ile ilgili olarak döviz alım satım işlemi yapamaz. Kuruluş, işlemin taraflarından birinin yurt dışında bulunması şartıyla ve aşağıdaki koşulların bulunması durumunda, sadece ödeme hizmetinin sunulmasıyla ilgili olmak kaydıyla döviz alım satım işlemi yapabilir:

- a) Bir ödeme hesabına bağlı olarak gerçekleştirilen ödeme işlemleri ile ilgili döviz alım satım işlemlerinde, döviz alım satım işleminin tutarının ödeme işlemine konu tutarı aşmaması ve her halükarda ödeme işlemi ile ilgili alım satım işlemi yapılan dövizin en geç ertesi iş günü sonu itibarıyla aynı müşteriye ait bir ödeme hesabında bulunmaması.
- b) Herhangi bir hesaba bağlı olmaksızın yapılan döviz alım satım işlemlerinin ilgili para transfer veya havale işlemi ile ardışık veya ardışığa yakın işlem numaraları almasının ve işlemlerin birbirleri ile ilişkili olduğunun tespit edilmesinin sağlanması ve birbirini takip edecek şekilde gerçekleşmesi.

Elektronik Para Nedir?

Elektronik para ihraç eden kuruluş tarafından kabul edilen fon (Banknot, madeni para, kaydi para veya elektronik para) karşılığı ihraç edilen, elektronik olarak saklanan, bu Kanunda tanımlanan ödeme işlemlerini gerçekleştirmek için kullanılan ve elektronik para ihraç eden kuruluş dışındaki gerçek ve tüzel kişiler tarafından da ödeme aracı olarak kabul edilen parasal değeri ifade eder. (6493 m.3)

Ödeme Aracı Nedir?

Ödeme hizmeti sağlayıcısı ile kullanıcısı arasında belirlenen ve ödeme hizmeti kullanıcısı tarafından ödeme emrini vermek için kullanılan kart, cep telefonu, şifre ve benzeri kişiyeye özel bir aracı ifade eder. (6493 m.3)

Özellikleri

- Elektronik olarak saklanma
- Parasal bir değeri olması
- İhraççıya karşı bir talep hakkı vermesi
- Fon karşılığı çıkarılması
- Ödeme işlemleri için çıkartılma
- Çıkaran kişi dışındaki kişiler tarafından da kabul edilme

** Elektronik paralar, merkez bankalarının piyasaya sürdüğü banknot veya madeni parayı temsil eden dijital varlıklardır.*

Elektronik Para, «Para» niteliğinde midir?

- Elektronik para «para» (ülke parası) değildir.
- Elektronik para devlet tarafından değil özel kişiler tarafından çıkarılmaktadır ve zorlayıcı güçten mahrumdur, yani zorunlu bir ödeme aracı değildir.
- Resmi olarak para, devlet tarafından çıkarılan madeni para veya banknot şeklindeki paradır.

Elektronik Para İhracı

- Elektronik para ihraç eden kuruluş, aldığı fon kadar elektronik para ihraç eder.
- Elektronik para ihraç eden kuruluş, elektronik para kullanıcısı tarafından yatırılan fonları gecikmeksizin elektronik paraya çevirerek kullanıma hazır hâle getirir.
- Elektronik para kuruluşu, elektronik para ihracı karşılığında topladığı fonları 5411 sayılı Kanunda tanımlanan bankalar nezdinde açılacak ayrı bir hesaba aktarmak zorundadır.

Elektronik Para İhracı

- Elektronik para ihraç eden kuruluş, elektronik para karşılığında aldığı fonun tutarını gösteren dekontu kağıt üzerinde veya elektronik ortamda müşteriye vermek zorundadır.
- Anonim ön ödemeli araçlar hariç olmak üzere, ergin olmayan kişilere ön ödemeli araçların ilk ihracı ile elektronik para hesaplarının açılması esnasında ergin olmayan kişinin yasal temsilcisinin onayının alınması, alınan onayın kayıt altına alınması ve bunlar için gerekli prosedürlerin oluşturulması gereklidir.

Elektronik Para İhracı

- Elektronik para kuruluşu kredi verme faaliyetinde bulunamaz.
- Elektronik para ihraç eden kuruluş, elektronik parayı elinde bulundurma süresine bağlı olarak elektronik para hamiline faiz veremez ve herhangi bir menfaat sağlayamaz.
- Elektronik para kuruluşlarının elektronik para ihracı karşılığında aldığı fonlar, 5411 sayılı Kanunun 60. maddesine göre mevduat veya katılım fonu olarak kabul edilmez.

Elektronik Paranın Geri Ödenmesi

- Müşteri, elektronik paranın bir kısmının veya tamamının geri ödenmesini talep edebilir.
- Elektronik para ihraç eden kuruluş, diğer kanunların verdiği yetkiler ve koyduğu yükümlülükler saklı kalmak kaydıyla, müşterinin talebi üzerine elektronik paranın karşılığı kadar fonun geri ödenmesine ilişkin işlemleri gecikmeksizin ve her halükarda talebi almasının ardından en geç ertesi iş günü sonuna kadar yapmakla yükümlüdür. Geri ödeme, müşterinin tercihiine göre elektronik paranın banknot, madeni para, kaydi para veya başka bir kuruluş tarafından ihraç edilmiş elektronik paraya çevrilmesi suretiyle gerçekleştirilir.

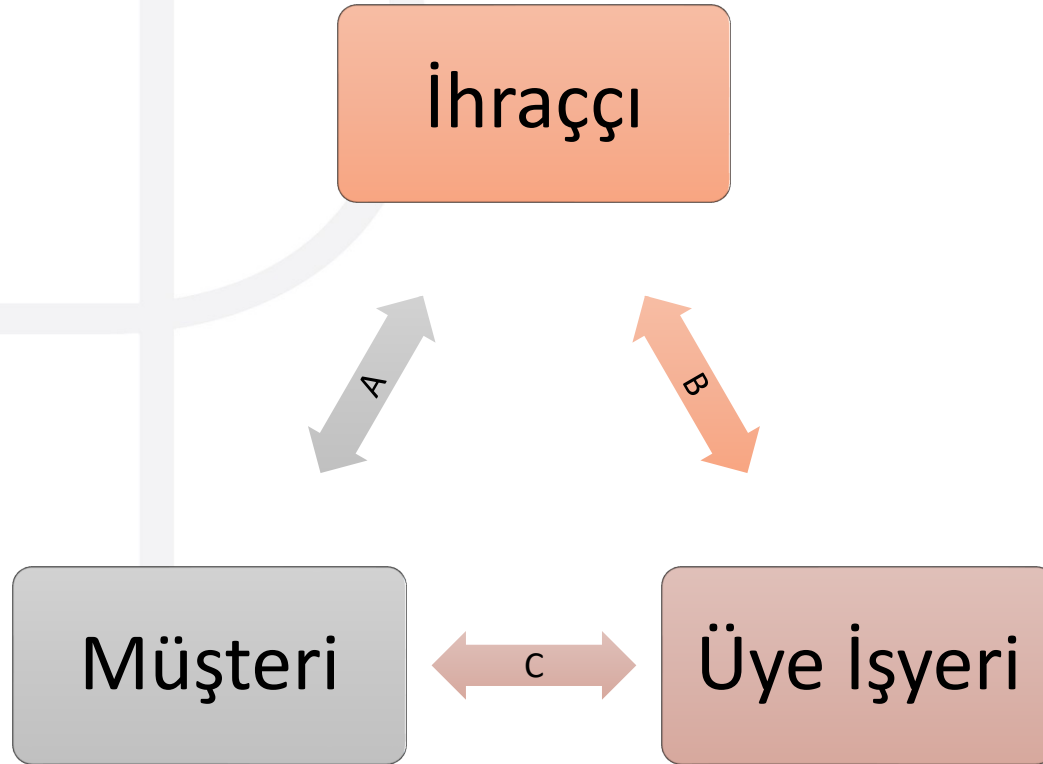
Elektronik Paranın Geri Ödenmesi

- Elektronik para ihraç eden kuruluş ile müşteri arasındaki sözleşmede geri ödeme koşulları, ödenecek ücretler de dâhil olmak üzere açıkça kararlaştırılır. Sözleşmede elektronik para için bir yıldan az olmamak üzere son kullanma tarihi kararlaştırılabilir.
- Elektronik para ihraç eden kuruluş geri ödeme işlemi için, sözleşmede belirtilmiş olmak kaydıyla;
 - a) Sözleşmenin sona ermesinden önce talep edilmesi halinde,
 - b) Sözleşmede son kullanma tarihinin kararlaştırılması ve elektronik para kullanıcısının bu tarihten önce talepte bulunması halinde,
 - c) Son kullanma tarihinden itibaren bir yıldan uzun bir süre geçtikten sonra talep edilmesi halinde, bu işlemin maliyetiyle orantılı bir ücret talep edebilir.

Elektronik Paranın Geri Ödenmesi

- Müşterinin tüketici olmadığı hallerde, geri ödeme koşulları taraflar arasında serbestçe belirlenebilir.
- Elektronik para karşılığı fonun kredi kartı ile ödendiği durumlarda, bu madde uyarınca elektronik paranın geri ödenmesi sadece aynı kredi kartı hesabına olacak şekilde yapılabilir.

Elektronik Paranın Kullanımı



- A. Elektronik Para ihraç eden kuruluş ile müşteri arasındaki sözleşme (Elektronik para ihracı, kullanılması, fona çevirme ve diğer hizmetler)
- B. Elektronik Para ihraç eden kuruluş ile tacir arasında üye işyeri sözleşmesi (E-paranın kabulü vd. hizmetler)
- C. Müşteri ile Üye İşyeri arasındaki sözleşme (mal& hizmet satışı)

İhraççı & Müşteri Sözleşmesinin Hukuki Niteliği

- Havale
- Satış Sözleşmesi
- Kıymetli Evrak
- **Çeşitli iş görme edimleri içeren «sui generis» bir sözleşme**

Elektronik Para İle Para Borcunun İfası

İFA UĞRUNA EDA



İFA YERİNE EDA

Elektronik Para İle Para Borcunun İfası

- Doktrinde ağırlıklı olarak «**ifa yerine eda**» olarak kabul ediliyor.
- Kanunda «**elektronik para ihraç eden kuruluş dışındaki gerçek ve tüzel kişiler tarafından da ödeme aracı olarak kabul edilen**» şeklinde tanımlanıyor.
- Elektronik para, «para» niteliğinde değildir.
- TBK m.99: Konusu para olan borç Ülke parasıyla ödenir.

Elektronik Para İle Para Borcunun İfası

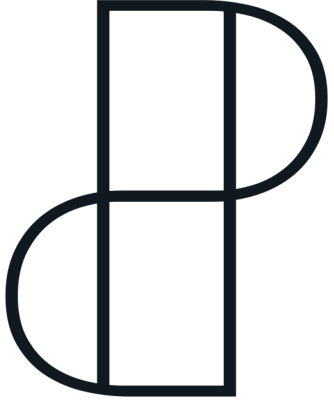
- Ancak, benim kanaatime göre elektronik para ile ifa «ifa yerine eda» değil «ifa uğruna eda» niteliğindedir.
- Dolayısıyla, elektronik para ile ödeme yapıldığında, satıcı (üye işyeri) ancak bu tutarı fona çevirdiğinde yani elektronik para kuruluşundan aldığı anda, müşteriden olan para alacağı sona erer. Bu kurgu kredi kartı kurgusuyla aynı niteliktedir.

Elektronik Para İle Para Borcunun İfası

- Bunun sebebi ise her ne kadar Kanun'da bir ödeme aracı niteliğinde olduğu yazılı olsa da her durumda kendisine elektronik para ile ödeme yapılan kişinin bunu «para»ya çevirmesinin gerekmesidir. Zira mevcut durumda, e-para «para» gibi bir dolaşım gücüne sahip değildir. Bu nedenle de e-para ile mal satan birinin kendisine ödenen e-parayı başka birine nakletmesi mümkün değildir. Bu kişi ancak bu e-parayı fona çevirmek üzere bunu ihraç eden elektronik para kuruluşuna vermek durumundadır.

Elektronik Para İle Para Borcunun İfası

- Elektronik para ile ödemenin borcu sona erdirmesi yani ifa yerine eda olarak kabul edilmesi, ancak tarafların (üye işyeri & alıcı/müşteri) aralarında sözleşme ile bunu kararlaştırmış olmalarına bağlıdır.



PACTA
HUKUK

BÖLÜM VII

TEK SEFERLİK ÖDEME İŞLEMLERİ & ÇERÇEVE SÖZLEŞME

Tek Seferlik Ödeme

- Bir defaya mahsus olmak üzere gerçekleştirilen ve çerçeve sözleşme kapsamında olmayan ödeme işlemi tek seferlik ödeme işlemidir.
- Tek seferlik ödeme işlemleri, işleme ilişkin olarak üretilen ve bir nüshası müşteriye verilen, diğer bir nüshası veya elektronik görüntüsü ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde saklanan ve müşterinin onayını içeren sözleşme, dekont veya benzeri belgeler düzenlenerek gerçekleştirilir.
- Ödeme hizmeti sağlayıcısı, tek seferlik ödeme işlemi ilişkisi kurulmadan önce müşteriye, tek seferlik ödeme işlemi şartlarına ilişkin bilgilendirir. Tek seferlik ödeme işlemi şartlarının ödeme hizmeti sağlayıcısının internet sitesinde yayımlanması işlem öncesi bilgilendirme yerine geçer.

Tek Seferlik Ödeme

- o Ödeme emrinin alınmasını takiben gönderenin ödeme hizmeti sağlayıcısı, aşağıdaki bilgilerden uygun olanları gönderene anında sunar:
 - a) Ödeme işlemine özgü referans bilgisini ve alıcıya ilişkin bilgi.
 - b) Ödeme emrinde belirtilen para birimi cinsinden ödeme işleminin tutarı.
 - c) Gönderen tarafından ödenecek toplam ücret ve ücretlerin dökümü.
 - d) 39/1-ç bendinde belirtilen döviz kurundan farklı bir döviz kuru kullanılması halinde ödeme işleminde kullanılan döviz kuru bilgisi ve bu döviz kuru kullanılarak hesaplanan ödeme işleminin tutarı.
 - e) Ödeme emrinin alındığı veya ödemenin gerçekleştirileceği tarihe ilişkin bilgi.
 - f) Mümkün olduğu durumlarda ödeme işleminin azami tamamlanma süresine ilişkin bilgi.

Çerçeve Sözleşme

- Ödeme hizmeti sağlayıcısı ile müşteri arasındaki süreklilik arz eden periyodik ödeme ilişkileri en az on iki punto harflerle hazırlanacak yazılı sözleşme ile düzenlenir.
- Uzaktan iletişim aracı ile kurulan sözleşmelerde yazılı şekil şartı aranmaz.
- Çerçeve sözleşme yapılan her müşteriye ayrı bir kimlik tanımlayıcı verilir. Aynı kimlik tanımlayıcı sözleşmenin sona ermesinin üzerinden on yıl geçmedikçe başka bir müşteriye verilemez.

Çerçeve Sözleşme

- Ödeme hizmeti sağlayıcısı, çerçeve sözleşme ilişkisi kurulmadan önce müşteriye, sözleşme şartlarına ilişkin bilgilendirir.
- Taslak sözleşmenin verilmesi veya ödeme hizmeti sağlayıcısının internet sitesinde yayımlanması sözleşme öncesi bilgilendirme yerine geçer.
- Ödeme hizmeti sağlayıcısı, çerçeve sözleşmedeki her türlü değişikliği, değişikliğin yürürlüğe girme tarihinden en az otuz gün önce müşteriye bildirir. Birinci fıkra uyarınca yapılacak bildirimde, değişikliğin kapsamı ve yürürlük tarihi, müşterinin bu tarihe kadar çerçeve sözleşmeyi herhangi bir ücret ödemeksizin feshetme hakkının bulunduğu, birinci fıkroda öngörülen süre içinde itiraz edilmemesi halinde değişikliğin kabul edilmiş sayılacağı hususlarına yer verilir.

Çerçeve Sözleşme

- Taraflar arasında feshe ilişkin ihbar süresi kararlaştırılmamışsa, müşteri sözleşmeyi istediği zaman feshedebilir. Kararlaştırılacak ihbar süresi bir ayı geçemez.
- Sözleşmede kararlaştırılmış olması şartıyla sözleşmenin feshi halinde müşteriden söz konusu sözleşme ve sözleşme kapsamında sunulması öngörülen hizmetlere ilişkin ödeme hizmeti sağlayıcısı tarafından katlanılan ve doğrudan müşteri ile ilişkilendirilebilen maliyetlerle sınırlı olacak şekilde fesih ücreti istenebilir.
- Bir yıldan uzun süreli veya belirsiz süreli sözleşmelerde bir yıldan sonra gerçekleştirilecek fesih için ücret talep edilemez.

Çerçeve Sözleşme

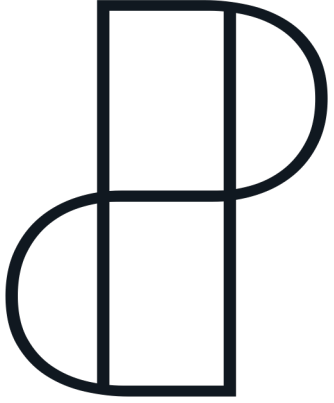
- Sözleşmede kararlaştırılmış olması halinde, ödeme hizmeti sağlayıcısı, belirsiz süreli bir sözleşmeyi en az bir ay öncesinden bildirmek suretiyle feshedebilir.
- Ödeme hizmeti ücretinin peşin olarak ödenmiş olması halinde, fazla ödenen tutar fesih durumunda müşteriye iade edilir.
- Ödeme hizmeti sağlayıcısı, müşterinin sözleşmenin feshini talep edebilmesine imkan sağlayacak gerekli altyapıları sunar ve fesih talebini aldıktan sonra, müşterinin sözleşmede yer alan yükümlülüklerini yerine getirmiş olması kaydıyla, mümkün olan en kısa süre içerisinde fesih işleminin gereklerini yerine getirir.

Tüketici Bilgilendirmesi

- Ödeme hizmeti sağlayıcısı, Kanun kapsamına giren işlemlerle ilgili olarak tüketicilerin haklarını içeren, açık ve kolay anlaşılır bir dilin kullanıldığı, rahatlıkla okunabilecek bir şekilde tasarlanmış elektronik veya fiziksel bir bilgi formu hazırlamakla yükümlüdür.

Müşteri Onayı

- Kuruluş, çerçeve sözleşme koşulları saklı kalmak üzere, müşterinin onayı ve talebi olmaksızın Kanun kapsamına giren herhangi bir hizmeti müşterinin kullanımına sunamaz.
- Müşteri, herhangi bir hizmeti kullanmaktan vazgeçtiği takdirde, kuruluş tarafından müşterinin talebi derhal yerine getirilerek hizmetin sunumu durdurulur ve aynı hizmet müşterinin onayı veya talebi olmaksızın yeniden kullanıma sunulamaz.
- Banka tarafından karar verilmesi durumunda, Banka tarafından belirlenen ilave ödeme hizmetlerinin sunumu için müşterinin onay ve talebinin alınması şartı uygulanmaz. (Y)



PACTA
HUKUK

BÖLÜM VIII

FONLARIN KORUNMASI & TEMİNAT

Fonların Korunması

- Ödeme ve elektronik para kuruluşları tarafından kabul edilen fonlar ve bu fonların tutulduğu hesaplar, ödeme veya elektronik para kuruluşunun iradi ya da zorunlu tasfiyeye tabi tutulması, faaliyet izninin iptal edilmesi gibi hâllerin gerçekleşmesi durumunda başka kanunlarda belirtilen önceliklere bakılmaksızın fon sahiplerinin haklarının tazmin edilmesi ve bu Kanundan kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini teminen kullanılır. Ödeme ve elektronik para kuruluşları, fon sahiplerinin haklarının tazmin edilmesinden sorumludur.

Ödeme Fonlarının Korunması

- Ödeme fonları; bir ödeme işleminin gerçekleştirilmesi için kuruluşun, şubelerinin, temsilcilerinin veya kuruluş adına hareket eden üçüncü taraf bir hizmet sağlayıcının müşteriden veya bir müşteri adına diğer bir ödeme hizmeti sağlayıcısından aldığı müşteri adına uhdesinde tuttuğu ancak henüz alıcıya ya da alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına ödenmemiş fonların toplamından oluşur.
- Kuruluş, ödeme fonlarını, diğer fonlardan ayrıştırarak takip eder ve sadece ödeme işleminin gerçekleştirilmesi amacıyla kullanabilir.

Ödeme Fonlarının Korunması

- Ödeme fonları kuruluş tarafından teminat olarak gösterilemez.
- Ödeme hizmeti kullanıcılarının kuruluş nezdindeki hak ve alacaklarına ilişkin tedbir, haciz ve benzeri her türlü idari ve adli talepler münhasıran kuruluş tarafından yerine getirilir.
- Alındığı günü izleyen iş günü, tam iş günlerinde saat 15.00, yarım iş günlerinde saat 11.00 itibarıyla ödenmemiş ödeme fonları tutarı, bir banka nezdinde, kuruluş adına açılacak ve sadece bu fonların korunması amacıyla kullanılacak koruma hesaplarına yatırılır. Bu hesap, ilgili banka nezdinde ödeme fonları koruma hesabı olarak tanımlanır. Ödeme fonlarının, koruma hesabının bulunduğu bankada gecelik vadede nemalandırılması, ikinci fıkra ile bu fıkraya aykırılık oluşturmaz.

Ödeme Fonlarının Korunması

- Ödeme fonları, alındıkları para cinsinden açılan ödeme fonları koruma hesaplarında tutulur.
- İlgili yabancı para cinsinden hesap açılmasının mümkün olmaması veya makul olmayan bir maliyet gerektirmesi durumunda ödeme fonları başka bir para cinsine çevrilerek ödeme fonları koruma hesabında tutulabilir.
- Kuruluş, ödeme fonları koruma hesaplarında bulunan fonlara ilişkin kendi kayıtları ile bankadan alınacak hesap ekstrelerini günlük olarak karşılaştırarak her iş günü bir önceki iş gününe ait kayıtların teyidini sağlamakla yükümlüdür.

Elektronik Para Koruma Fonu

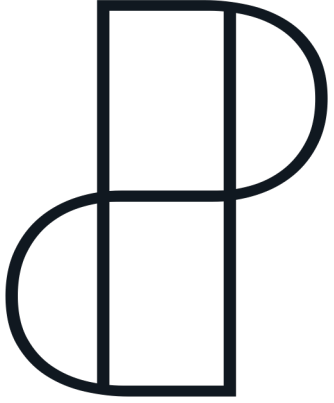
- Tedavüldeki elektronik para tutarına (Elektronik para kuruluşu, şubeleri, temsilcileri, insansız hizmet noktaları veya elektronik para kuruluşu adına hareket eden üçüncü taraf bir hizmet sağlayıcısı tarafından alınan fonlar karşılığı elektronik para kuruluşu tarafından ihraç edilen ve ihraç edildiği günü izleyen iş günü, tam iş günlerinde saat 15.00; yarım iş günlerinde saat 11.00 itibarıyla fona çevrilmeyen elektronik paraların toplam tutarını ifade eder.) ilişkin fonlar, bir banka nezdinde, sadece bu fonların tutulacağı fonların korunması amacıyla açılan hesaba en geç tedavüldeki elektronik para tutarı vasfını kazandığı iş günü sonuna kadar olmak üzere mümkün olan en kısa sürede aktarılır.
- Bu hesap, ilgili banka nezdinde elektronik para koruma hesabı olarak tanımlanır ve banka ile yapılacak sözleşmede hesabın bu niteliği açıkça belirtilir.

Elektronik Para Koruma Fonu

- Elektronik para koruma hesabının gün sonu bakiyesi, elektronik para koruma hesabının bulunduğu banka tarafından Banka nezdindeki hesabında bloke edilir.
- Elektronik para kuruluşu, elektronik para ihracı karşılığında aldığı fonları, diğer tüm fonlardan ayırıştırarak takip eder ve birinci fıkrada belirtilen amaçlar dışında kullanamaz, bu fonlarla ilgili kayıtları, anonim ön ödemeli araçlar ile ilgili olanlar hariç olmak üzere fonların müşteri bazında takibini sağlayacak şekilde tutar.
- Elektronik para ihracı karşılığında alınan fonlar kuruluş tarafından teminat olarak gösterilemez.

Elektronik Para Koruma Fonu

- Ödeme hizmeti kullanıcılarının kuruluş nezdindeki hak ve alacaklarına ilişkin tedbir, haciz ve benzeri her türlü idari ve adli talepler münhasıran kuruluş tarafından yerine getirilir.
- Elektronik para ihracı için alınan fonlar, alındıkları para cinsinden açılan elektronik para koruma hesaplarında tutulur.
- İlgili yabancı para cinsinden hesap açılmasının mümkün olmaması veya makul olmayan bir maliyet gerektirmesi durumunda elektronik para ihracı için alınan fonları başka bir para cinsine çevrilerek elektronik para koruma hesabında tutulabilir.



PACTA
HUKUK

BÖLÜM IX

TCMB

Yetki & Görev

- i. Banka, ödeme hizmeti kapsamındaki belirli bir işlem türüne ilişkin olarak herhangi bir isim altında işlemin taraflarından birinin aldığı ücret, masraf, komisyon ve diğer menfaatlerin nitelikleri ile azami miktar ya da oranlarını tespit etmeye, bunları kısmen veya tamamen serbest bırakmaya yetkilidir.
- ii. 5411 sayılı Kanun kapsamındaki bankalar, ödeme kuruluşu ve elektronik para kuruluşu ile Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketinin bu Kanun kapsamındaki denetimi Banka tarafından yapılır.
- iii. Banka, birinci fıkrada belirtilen kuruluşların şubesinde, temsilcisinde veya dışarıdan hizmet aldığı kuruluşlarda denetim yapmaya yetkilidir.

Yetki & Görev

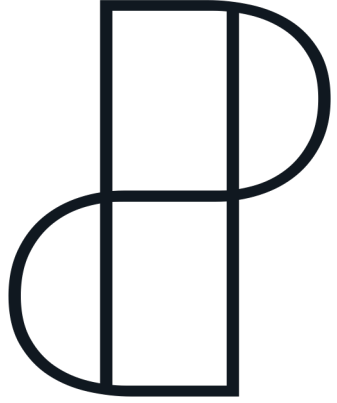
- iv. Belirtilen kuruluşlar ve ilgili diğer gerçek ve tüzel kişiler Bankanın yerinde denetim yapmaya yetkili personeli tarafından istenecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, defter ve belgelerini ibraz etmek ve incelemeye hazır tutmak zorundadır.
- v. Banka, denetlemekle sorumlu olduğu kuruluşların gerçekleştirdiği bütün işlemlere ilişkin kayıt, bilgi ve belgeyi, gerekli gördüğü durumlarda anlık ve işlem bazında olmak üzere talep edebilir. Bu madde kapsamında denetime tabi olan kuruluşlar, her türlü kayıt, bilgi ve belgeyi gizli dahi olsa Bankaca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde Bankaya tevdi etmek ve Bankanın denetimine hazır hâle getirmekle yükümlüdür.

Yetki & Görev

- iv. Ödeme ve elektronik para kuruluşları, bağımsız denetime tabidirler.
- v. Ödeme ve elektronik para kuruluşlarının bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilecek bilgi sistemleri denetimi ise Bankaca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde yerine getirilir.
- vi. Banka, ödeme kuruluşu ve elektronik para kuruluşu ile ilgili olarak tespit edilen hususlarda gerekli tedbirlerin alınmasını istemeye, tedbirlerin alınması için altı ayı geçmemek üzere makul süre tanımaya, bu süre içinde gerekli tedbirler alınıncaya kadar ödeme kuruluşunun ve elektronik para kuruluşunun faaliyet iznini geçici olarak durdurmaya ve ilgili tedbirlerin belirlenen süre içinde alınmaması hâlinde faaliyet iznini iptal etmeye yetkilidir.

Yetki & Görev

- iv. Ödeme kuruluşu ve elektronik para kuruluşu bu Kanunda yer alan hususlar ile ilgili belgeleri ve kayıtları en az on yıl süreyle güvenli ve istenildiği an erişime imkân sağlayacak şekilde yurt içinde saklar.
- v. Ödeme usulsüzlüklerini önlemek, araştırmak ve ortaya çıkarmak için gerekli durumlarda, sistem işleticisi ve ödeme hizmeti sağlayıcısı, kişisel bilgileri kişisel verilerin korunmasına ilişkin gerekli tedbirleri alarak kullanır.



PACTA
HUKUK

BÖLÜM X

YAPTIRIMLAR

İdari Para Cezaları

- i. Birinci fıkra kapsamında alınan kararlar gerekçeleri ile birlikte ilgili kuruluşa bildirilir.
- ii. İdari para cezasına, ilgilinin savunması alındıktan sonra karar verilir.
- iii. Savunma istendiğine ilişkin yazının tebliğ tarihinden itibaren bir ay içinde savunma verilmemesi hâlinde savunma hakkından feragat edildiği kabul edilir.
- iv. Bu Kanuna göre verilen idari para cezaları kararın tebliğ tarihinden itibaren bir ay içinde ödenir.

Düzenleme ve Kararlara Uymamak

Bu Kanunda ve bu Kanuna dayanılarak çıkarılacak düzenlemelerde ve alınan kararlarda yer alan ve bu Bölümde ayrı bir cezai yaptırım öngörülmemeyen hususlara aykırı davranan ve sistem işleticisi veya ödeme hizmeti sağlayıcısı olarak faaliyet gösteren tüzel kişiler hakkında Banka Yönetim Komitesince kırk bin Türk lirasından dokuz yüz bin Türk lirasına kadar idari para cezası verilir. Ancak, bu suretle menfaat temin edilmiş ya da zarara sebebiyet verilmiş olunması hâlinde verilecek idari para cezasının miktarı bu menfaatin ya da sebep olunan zararın iki katından az olamaz.

Bu kabahatlerden birinin idari yaptırım kararı verilinceye kadar birden çok işlenmesi hâlinde, ilgiliye bir idari para cezası verilir ve verilecek ceza iki kat artırılır. Ancak, bu kabahatin işlenmesi suretiyle bir menfaat temin edilmesi veya zarara neden olunması hâlinde idari para cezasının miktarı bu menfaat veya zararın üç katından az olamaz.

İzinsiz Faaliyette Bulunmak

Bu Kanuna göre alınması gereken izinleri almaksızın sistem işleticisi, ödeme kuruluşu veya elektronik para kuruluşu gibi faaliyet gösteren gerçek kişiler ile tüzel kişilerin görevlileri bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Bu Kanuna göre alınması gereken izinleri almaksızın ticaret unvanlarında, her türlü belgelerde, ilan ve reklamlarda veya kamuoyuna yaptıkları açıklamalarda sistem işleticisi, ödeme kuruluşu veya elektronik para kuruluşu gibi faaliyet gösterdiği izlenimini yaratacak söz ve deyimleri kullanan gerçek kişiler ile tüzel kişilerin görevlileri bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Birinci ve ikinci fıkra kapsamında tanımlanan suçların bir iş yeri bünyesinde işlenmesi hâlinde bu işyerinin iki aydan altı aya kadar, tekerrür hâlinde sürekli olarak kapatılmasına karar verilebilir.

Denetimi Engellemek

Bu Kanun uyarınca Banka tarafından yapılan denetim ve gözetim görevlerinin yerine getirilmesini engelleyen kişi, bir yıldan üç yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır.

Bu Kanun uyarınca Banka tarafından yapılan denetim ve gözetim faaliyetleri kapsamında istenen bilgi ve belgeleri vermeyen kişi, üç aydan bir yıla kadar hapis ve bin beş yüz güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Gerçeğe Aykırı Beyanda Bulunmak

Bu Kanun kapsamındaki sistem işleticisi, ödeme kuruluşu ve elektronik para kuruluşunun;

- a. bu Kanunda gösterilen merciler ile denetim ve gözetim faaliyetinde bulunan görevlilere ve
- b. mahkemelere verdikleri veya
- c. yayımladıkları belgelerdeki

gerçeğe aykırı beyanlardan dolayı, bu belgeleri imzalayan kişi ve kişiler, bir yıldan üç yıla kadar hapis ve iki bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Belgelerin Saklanması & Bilgi Güvenliği

Bu Kanunun 23. maddesinin birinci fıkrasında belirtilen yükümlülüğe uymayanlar bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş yüz günden bin beş yüz güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme aracıyla ilgili yükümlülükleri saklı kalmak kaydıyla, ödeme aracını kullanmaya yetkili olanlar dışındaki üçüncü kişilerin ödeme aracı ile ilgili kişisel güvenlik bilgilerine erişimlerinin engellenmesi için gerekli önlemleri almayan, ödeme aracının ve ödeme aracı ile ilgili kişisel güvenlik bilgilerinin ödeme hizmeti kullanıcısına güvenli bir şekilde ulaştırılmasını sağlamayan kuruluşların görevlileri ve işlemi yapan kişiler, bir yıldan üç yıla kadar hapis ve bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Sırların Açıklanması

Bu Kanun kapsamındaki sistem işleticisinin, ödeme kuruluşunun ve elektronik para kuruluşunun ortakları, yönetim kurulu üyeleri, mensupları, bunlar adına hareket eden kişiler ile görevlileri, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri bu kuruluşlara ve müşterilerine ait sırları, görevden ayrılmış olsalar dahi, kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklamaları durumunda bir yıldan üç yıla kadar hapis ile bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Birinci fıkrada sayılan kuruluşlara ve müşterilerine ait sırları açıklayan dış hizmet sağlayıcısının çalışanları ile üçüncü kişiler hakkında da birinci fıkra hükümleri uygulanır.

İtibarın Zedelenmesi

Basın Kanununda belirtilen araçlarla ya da radyo, televizyon, video, internet, kablolu yayın veya elektronik bilgi iletişim araçları ve benzeri yayın araçlarından biri vasıtasıyla; bu Kanun kapsamındaki sistem işleticisinin, ödeme kuruluşunun ve elektronik para kuruluşunun

- a. itibarını kırabilecek veya
- b. şöhretine ya da servetine zarar verebilecek bir hususa

kasten sebep olanlar veya bu yolla asılsız haber yayanlar bir yıldan üç yıla kadar hapis ve bin günden iki bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

EPK Faaliyet Dışına Çıkılması

Bu Kanunun 18. maddesinin dördüncü fıkrası (Elektronik para kuruluşları faaliyetlerini 5411 sayılı Kanunda tanımlanan bankalar aracılığıyla yürütürler.) ile 20. maddesinde yer alan hükümlere aykırı hareket eden elektronik para kuruluşunun görevlileri ve ilgili kişileri bir yıldan üç yıla kadar hapis ile beş bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Elektronik para ihracı MADDE 20 –

- (1) Elektronik para ihraç eden kuruluş, aldığı fon kadar elektronik para ihraç eder.
- (2) Elektronik para ihraç eden kuruluş, elektronik para kullanıcısı tarafından yatırılan fonları gecikmeksizin elektronik paraya çevirerek kullanıma hazır hâle getirir.
- (3) (Değişik:12/11/2019-7192/11 md.) Elektronik para kuruluşu, elektronik para ihracı karşılığında topladığı fonları 5411 sayılı Kanunda tanımlanan bankalar nezdinde açılacak ayrı bir hesaba aktarmak zorundadır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Bankaca belirlenir.
- (4) Elektronik para kuruluşu kredi verme faaliyetinde bulunamaz. (Ek cümle:12/11/2019-7192/11 md.) Elektronik para kuruluşunun, ödeme hizmetleri ile ilgili olarak yürüttüğü faaliyetlerin kredi verme faaliyeti kapsamına girip girmediği Bankaca çıkarılacak yönetmelikle belirlenir.
- (5) Elektronik para ihraç eden kuruluş, elektronik parayı elinde bulundurma süresine bağlı olarak elektronik para hamiline faiz veremez ve herhangi bir menfaat sağlayamaz.
- (6) Banka, elektronik para kuruluşu tarafından yapılamayacak diğer faaliyetleri belirlemeye yetkilidir.
- (7) Elektronik para kuruluşlarının elektronik para ihracı karşılığında aldığı fonlar, 5411 sayılı Kanunun 60 ıncı maddesine göre mevduat veya katılım fonu olarak kabul edilmez.

İşlemlerin Kayıt Dışı Bırakılması

Bu Kanun kapsamındaki ödeme kuruluşu ve elektronik para kuruluşunun

- a. işlemlerinin kayıt dışı bırakılmasından,
- b. gerçek mahiyetlerine uygun düşmeyen bir şekilde muhasebeleştirilmesinden dolayı,

bu belgeleri imzalayan kişi ve kişiler bir yıldan üç yıla kadar hapis ve iki bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Zimmet

Görevi nedeniyle zilyetliği kendisine devredilmiş olan veya koruma ve gözetimiyle yükümlü olduğu para ve para yerine geçen evrak veya senetleri veya diğer malları kendisinin ya da başkasının zimmetine geçiren bu Kanun kapsamındaki sistem işleticisi, ödeme kuruluşu ve elektronik para kuruluşu ortakları, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, mensupları, bunlar adına hareket eden kişiler ile görevlileri, altı yıldan on iki yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılacakları gibi ilgili kuruluşun uğradığı zararı tazmine mahkûm edilir.

Suçun, zimmetin açığa çıkmamasını sağlamaya yönelik hileli davranışlarla işlenmesi hâlinde faile on iki yıldan az olmamak üzere hapis ve yirmi bin güne kadar adli para cezası verilir; ancak, adli para cezasının miktarı ilgili kuruluşun uğradığı zararın üç katından az olamaz. Ayrıca meydana gelen zararın ödenmemesi hâlinde mahkemece resen ödettirilmesine hükmolunur.

Zimmet

Soruşturma başlamadan önce, zimmete geçirilen para veya para yerine geçen evrak veya senetlerin veya diğer malların aynen iade edilmesi veya uğranılan zararın tamamen tazmin edilmesi hâlinde, verilecek cezanın üçte ikisi indirilir. Kovuşturma başlamadan önce, gönüllü olarak, zimmete geçirilen para veya para yerine geçen evrak veya senetlerin veya diğer malların aynen iade edilmesi veya uğranılan zararın tamamen tazmin edilmesi hâlinde, verilecek cezanın yarısı indirilir. Bu durumun hükümden önce gerçekleşmesi hâlinde, verilecek cezanın üçte biri indirilir.

Zimmet suçunun konusunu oluşturan para veya para yerine geçen evrak veya senetlerin veya diğer malların değerinin azlığı nedeniyle, verilecek ceza üçte birden yarıya kadar indirilir.

Soruşturma Usulü

- Bu Kanunun 28. (izinsiz faaliyette bulunma) , 29. (denetimi engelleme) ve 31. (belgelerin saklanması) maddelerinde belirtilen suçlara ilişkin soruşturma ve kovuşturma yapılması, Banka tarafından Cumhuriyet başsavcılığına yazılı başvuruda bulunulmasına bağlıdır.
- Bu başvuru muhakeme şartı niteliğindedir.
- Bu Kanunun 31. maddesinde belirtilen suçtan dolayı ilgililerin Cumhuriyet başsavcılığına başvurması hâlinde yazılı başvuru şartı aranmaz.
- Bu Kanun ve bu Kanuna dayanılarak çıkarılacak düzenlemelerde belirtilen görevlerin yerine getirilmesi sırasındaki fiilleri dolayısıyla Banka personeli hakkında soruşturma ve kovuşturma yapılması, Bankanın Cumhuriyet başsavcılığına yazılı başvuruda bulunmasına bağlıdır.

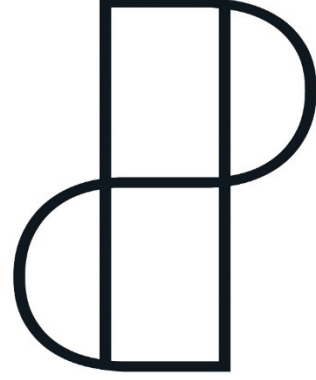
TÖDEB

- Ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları, tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşu olan Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliğine, faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren bir ay içinde üye olmak için başvurmak zorundadırlar.
- Birlik;
 - a. Mesleğin gelişmesini sağlamak amacıyla eğitim, tanıtım ve araştırma faaliyetlerinde bulunmak,
 - b. Meslek ilkelerini belirlemek suretiyle üyelerin mesleğin gerektirdiği disiplin ve birlik içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamak,
 - c. Üye kuruluş mensuplarının uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını belirlemek,

TÖDEB

- d) İlgili mevzuat uyarınca alınan kararlar ile Bankaca alınması istenilen tedbirleri üyelerine duyurmak,
- e) Üyeleri arasında haksız rekabeti önlemek amacıyla gerekli her türlü tedbiri almak ve uygulamak,
- f) Üyelerin ilan ve reklamlarında uyacakları esas ve şartları tür, şekil, nitelik ve miktar itibarıyla tespit etmek,
- g) Üyelerin ortak menfaatlerini ilgilendiren konularda yönetim kurulu kararına istinaden dava açmak,
- h) Üyeleri arasında ortak projelere ilişkin iş birliğini temin etmek,
- i) 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri ve diğer kanunlarla tanınmış müracaat hakları saklı kalmak kaydıyla üyeler ve bireysel müşterileri arasındaki ihtilafların değerlendirilmesi ve çözüme kavuşturulmasını temin etmek üzere hazırlayacağı ve Bankaca onaylanan usul ve esaslar dâhilinde hakem heyeti oluşturmak,
- j) Bu Kanunda sayılan diğer görevleri yerine getirmek ile görevli ve yetkilidir

Teşekkürler



PACTA
HUKUK

• Koşuyolu Caddesi No: 12 / A Koşuyolu / Kadıköy - İSTANBUL
• 0(216) 651 90 66 • info@pactahukuk.com

www.pactahukuk.com