

TEMSİLCİ SÖZLEŞMELERİNİN ASGARİ UNSURLARI

Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmeliğin “Temsilci” başlıklı 18 inci maddesinin yirmi altıncı fıkrası gereği Kuruluşlarca hazırlanacak temsilcilik sözleşmelerinde bulunması gerekli asgari unsurlar aşağıda yer almaktadır.

Tanımlar

Bu metinde yer alan;

Birlik: Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliği’ni,

Fon: Banknot, madeni para, kaydı para veya elektronik parayı,

Hassas Müşteri Verisi: Ödeme emrinin verilmesinde veya müşterinin kimliğinin doğrulanmasında kullanılan ve üçüncü kişilerce ele geçirilmesi veya değiştirilmesi halinde dolandırıcılık ya da müşteri adına sahte işlem yapılmasına imkân verebilecek kişisel veriler ile müşteri güvenlik bilgilerini,

Kanun: 6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun’u,

Kapalı Devre POS: Yalnızca işbu Sözleşme ile Kuruluş adına ve hesabına sunulabilmesine izin verilen hizmet/hizmetler kapsamındaki ödeme işlemlerine açık olarak Temsilciye tahsis edilen ve bu hizmet/hizmetler dışında Temsilci tarafından başka bir ödemenin kabul edilmesinde kullanılması yasak olan POS’u,

Kuruluş: Ödeme kuruluşları ve Elektronik para kuruluşlarını,

5549 sayılı Kanun: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,

Mevzuat: Kanun, Yönetmelik, Tebliğ, 5549 sayılı Kanun ile bunlara ilişkin çıkartılan tüm sair ikincil mevzuat ve de TCMB karar, talimat ve sirkülerleri başta ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere ödeme hizmeti sağlayıcılarına uygulanabilir her türlü yasal düzenlemeyi,

Müşteri: Kuruluş’un sunduğu hizmetlerden yararlanan tarafları,

Sözleşme: Kuruluş ve temsilci arasında imzalanan sözleşmeyi,

TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Anonim Şirketi’ni,

Tebliğ: Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemleri ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcılarının Ödeme Hizmetleri Alanındaki Veri Paylaşım Servislerine İlişkin Tebliğ’i,

Temsilci: Kuruluş adına ve hesabına hareket eden gerçek ve tüzel kişiyi,

Yönetmelik: Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik’i

ifade eder.

Temsilcilik Sözleşmelerinde Yer Alması Gereken Asgari Unsurlar

1) Hizmetin kapsamına ve hizmetin içeriğine ilişkin tanımlamalar

2) Temsilcinin hak ve yükümlülükleri

Sözleşme içinde;

- Temsilcinin ödeme ve/veya elektronik para hizmetlerini Temsilci sıfatıyla sunması esnasında Kuruluş adına ve hesabına hareket ettiğini açık ve şüpheye yer vermeyecek gösterim şekilleriyle müşteriye bilgilendirmesi yükümlülüğüne,
- Temsilci'nin, Sözleşme kapsamında yürütülecek faaliyetlerin gerçekleştirilmesi amacıyla bir Fon transferi yapılmasının gerekli olması halinde, yapılacak Fon transferlerinin tamamının 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki bankalar nezdinde oluşturulacak hesaplar aracılığıyla gerçekleştireceğine, Sözleşme kapsamında kullanacağı hesaplara ait tüm bilgilerini ve hesap bilgilerindeki olası değişiklikleri derhal Kuruluş'a bildireceğine,
- Temsilci'nin, Yönetmelik'in 18 inci maddesinin on üçüncü fıkrası kapsamında Kuruluş'a tevdi etmiş olduğu belgeleri, aynı maddede işaret edilen istisnalar haricinde Sözleşme'nin imza tarihinden itibaren her 2 (iki) yılda bir güncelleyeceğine, sağladığı koşulları kaybetmesi halinde bu durumu derhal Kuruluş'a bildireceğine,
- Temsilci'nin elektronik para karşılığında aldığı fonun tutarını gösteren dekontu, fiziki olarak kağıt üzerinde veya elektronik ortamda Müşteri'ye teslim etmekle yükümlü olduğuna,
- Temsilci'nin, gerçek kişi olması halinde bizzat kendisinin, tüzel kişi olması halinde ise ortaklarının 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde yer alan şartları taşıdığına, Kuruluş'un, adli sicil ve adli sicil arşiv kaydı dahil olmak üzere gerekli her türlü bilgi ve belgeyi Temsilci'den talep etme hakkının bulunduğuna,
- Temsilci'nin, Kuruluş'un, Mevzuat'ta belirtilen biçim ve içerikteki çeşitli bilgilendirme yazılarını internet siteleri ve mobil uygulamalar gibi çevrimiçi ortamlar da dahil tüm çalışma yerlerinde ve Temsilci'nin hizmet verdiği tüm mecralarda Mevzuatta belirtilen formatta ilan yükümlülüğüne,
- Bilgilendirme yükümlülüğü kapsamında olmak üzere ekli (EK-1 ve EK-2) biçim ve içerikli yazılardan Kuruluş'un faaliyetleri kapsamında uygun olanını internet siteleri ve mobil uygulamaları gibi çevrimiçi çalışma ortamlarında açıkça görünebilecek ve rahatça okunabilecek bir şekilde; fiziki işyerinde ise, işyeri girişine en az A3 boyutunda ve 28 punto büyüklüğünde, vezne kısmına en az A4 boyutunda ve 18 punto büyüklüğünde, işyeri içerisinde müşterilerin görebileceği bir alana en az A3 boyutunda ve 28 punto büyüklüğünde paylaşmakla ve ilan etmekle yükümlü olduğuna
- Temsilci'nin, Sözleşme devam ettiği sürece; Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar ve ilgili mevzuat çerçevesinde yetkisiz olarak döviz alım-satım faaliyetinde bulunmayacağına, internet siteleri ve mobil uygulamalar gibi çevrimiçi ortamlar dahil çalışma yerlerinde hiçbir suretle döviz alım-satımı yapıldığı izlenimini uyandıracak hiçbir kelime, deyim veya işaret kullanmayacağına; anılan ortamlarda döviz sembolleri ve/veya döviz kurlarını gösteren pano veya benzeri doküman ya da cihaz bulundurmayacağına,
- Temsilci'nin Sözleşme devam ettiği sürece; Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Kararın 2 nci maddesinde sayılan işlenmiş kıymetli maden ve kıymetli taş alım satımında bulunan kuyumcu, sarraf ve mücevheratçı gibi isimlerle faaliyet göstermeyeceğine ve 30/1/2018 tarihli ve 30317 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ (Tebliğ No:

2018-32/45)'in 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (o) bendinde tanımlanan yetkili müesseselerden biri olmayacağına,

- Temsilci'nin, bireysel müşterilerin Birlik Bireysel Müşteri Hakem Heyetine başvuru hakkına ilişkin ekli (EK-3) belgeyi, internet siteleri ve mobil uygulamalar gibi çevrimiçi ortamlar dahil tüm çalışma yerlerinde açıkça görülebilecek ve rahatça okunabilecek bir şekilde ilan etmekle yükümlü olduğuna,
 - Temsilci'nin, Sözleşme kapsamındaki temsilcilik faaliyetlerini bizzat yürüteceğine, yükümlülüklerini ifa ederken acente, bayi ve benzer adlar altında alt yüklenici/alt temsilci kullanmayacağına, Sözleşme ile yüklendiği temsilcilik faaliyetlerine ilişkin sorumluluklarını bir başkasına devretmeyeceğine, Temsilci Mevzuat kapsamında faaliyet izni sahibi bir ödeme ve/veya elektronik para kuruluşu ise Sözleşme kapsamındaki hizmetleri kendi temsilcileri aracılığıyla sunabileceğine,
 - Temsilci'nin, internet siteleri ve mobil uygulamalar gibi çevrimiçi ortamlar dahil tüm çalışma yerlerinde 5549 sayılı Kanunun 15 inci maddesi kapsamında kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselerin, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yazılı olarak bildirmedikleri takdirde ilgili madde çerçevesinde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılacakları hususunu içeren (EK-4) duyuruyu ilan etme yükümlülüğüne,
 - Temsilci'de kredi kartıyla ödeme işlemi gerçekleştirilebilmesi durumunda, Temsilci'nin Kuruluş tarafından kendisine Sözleşme kapsamında tahsis edilen kapalı devre POS cihazı/uygulamasını kullanması yükümlülüğüne ve Kuruluş tarafından Sözleşme kapsamında sağlanan ödeme ve elektronik para hizmetlerine ilişkin altyapılar, terminaller ve erişim yetkileri dahil hiçbir unsuru Kuruluş'un ödeme hizmetlerinin Sözleşme kapsamında Müşterilere sunulması haricinde hiçbir amaçla kullanmayacağına,
 - Temsilci'nin, Sözleşme'deki faaliyetler kapsamında Hassas Müşteri Verisi işlemesi halinde Hassas Müşteri Verisi'nin gizliliğinin ve güvenliğinin sağlanması hususunda gerekli önlemleri alacağına,
 - Temsilcinin süreçlerinin Kuruluşun risk yönetimi, güvenlik ve gizlilik politikalarına uygun olmasına yönelik yükümlülüklerine,
 - Temsilci'nin, Sözleşme ile üstlendiği yükümlülüklerle çalışanlarının da uyacağına, aksi durumda ortaya çıkabilecek zararlardan münhasıran sorumlu olacağına,
- ilişkin hükümlere yer verilmesi gereklidir.

3) Kuruluşun hak ve yükümlülükleri

Kuruluşun hak ve yükümlülükleri bakımından Sözleşme içinde;

- Temsilci'nin işletme sahipliği, faaliyet alanı, adresi, tebligat bilgileri ve Temsilci'nin elektronik ortamda hizmet sunuyor olması halinde internet sitesine ilişkin bilgilerinin Kuruluş tarafından, Birlik'in Mevzuat gereğince oluşturmakla yükümlü olduğu temsilciler listesine kaydedilmek üzere Birlik'e bildirilmesine ve Temsilci'nin bu bilgilerin Birlik'in ve Kuruluş'un internet sitesinde kamuya açık bir şekilde paylaşılmasına muvafakat ettiğine,

- Temsilcilik ilişkisinin herhangi bir sebeple sona ermesi halinde Kuruluş tarafından, sona erme tarihini müteakip 5 (beş) iş günü içerisinde temsilcilik ilişkisine dair kayıtlarının Birlik nezdinde tutulan listeden silinmesi amacıyla Birlik'e bildirim yapılacağına,
- Kuruluş tarafından, temsilcilerinin faaliyetlerini Kanun ve bu Yönetmelik başta olmak üzere mevzuata uygun şekilde yerine getirdiklerini ve herhangi bir şekilde yasa dışı faaliyette bulunmadıklarını kontrol etmek üzere merkezi bir sistem kurulacağı, takip edileceği ve Temsilci'nin Sözleşme kapsamındaki herhangi bir hizmeti sunmasının ilgili Mevzuat'a aykırılık teşkil ettiğinin tespit edilmesi veya yetkili mercilerce temsilcilik ilişkisinin sonlandırılmasının istenilmesi halinde temsilcilik ilişkisinin derhal sonlandırılacağına

ilişkin hükümlere yer verilmesi gereklidir.

4) TCMB'nin hak ve yükümlülükleri

TCMB'nin hak ve yükümlülükleri bakımından Sözleşme içinde; TCMB'nin, tüketici haklarının korunması açısından gerekli görülmesi veya Temsilcinin ödeme hizmeti sunmasının ilgili mevzuata aykırılık teşkil ettiğinin tespit edilmesi hallerinde Kuruludan Temsilci ile arasındaki sözleşme ilişkisinin sona erdirilmesini istemeye yetkili olduğuna ilişkin hükme yer verilmesi gereklidir

TEMSİLCİLİK SÖZLEŞMESİ

Madde 1 – Taraflar ve Konu

İşbu Temsilcilik Sözleşmesi (“Sözleşme”),

- [•] adresinde mukim, [•] Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde [•] ticaret sicil numarası ile kayıtlı, [•] A.Ş. (“**Kuruluş**”)

ile

- [•] adresinde mukim, [•] Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde [•] ticaret sicil numarası ile kayıtlı, [•] (“**Temsilci**”)
- [•] adresinde mukim, [•] TCKN’li [•] (“**Temsilci**”)

arasında aşağıda tanımlı hali ile Mevzuat kapsamında temsilcilik ilişkisi kurulması adına ve [•] ödeme hizmetlerinin, temsilci sıfatıyla [•] 'e tanınması amacıyla akdedilmiş olup, Temsilci’ye tanınacak ödeme hizmetlerinin detayları ve sınırları işbu Sözleşme’ye ek protokol ile belirlenecektir.

Kuruluş ve Temsilci işbu Sözleşmede ayrı ayrı “**Taraf**” ve birlikte “**Taraflar**” olarak anılacaktır.

Madde 2 – Tanımlar

Bu Sözleşmenin uygulanmasında;

Birlik: Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliği’ni,

Fon: Banknot, madeni para, kaydî para veya elektronik parayı,

Hassas Müşteri Verisi: Ödeme emrinin verilmesinde veya müşterinin kimliğinin doğrulanmasında kullanılan ve üçüncü kişilerce ele geçirilmesi veya değiştirilmesi halinde dolandırıcılık ya da müşteri adına sahte işlem yapılmasına imkan verebilecek kişisel veriler ile müşteri güvenlik bilgilerini,

Kanun: 6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun’u,

Kapalı Devre POS: Yalnızca işbu Sözleşme ile Kuruluş adına ve hesabına sunulabilmesine izin verilen hizmet/hizmetler kapsamındaki ödeme işlemlerine açık olarak Temsilciye tahsis edilen ve bu hizmet/hizmetler dışında Temsilci tarafından başka bir ödemenin kabul edilmesinde kullanılması yasak olan POS’u,

Kuruluş: Ödeme kuruluşları ve Elektronik para kuruluşlarını,

5549 sayılı Kanun: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,

Mevzuat: Kanun, Yönetmelik, Tebliğ, 5549 sayılı Kanun ile bunlara ilişkin çıkartılan tüm sair ikincil mevzuat ve de TCMB karar, talimat ve sirkülerleri başta ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere ödeme hizmeti sağlayıcılarına uygulanabilir her türlü yasal düzenlemeyi,

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu’nu

Müşteri: Kuruluş’un sunduğu hizmetlerden yararlanan tarafları,

Sözleşme: Kuruluş ve temsilci arasında imzalanan sözleşmeyi,

TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Anonim Şirketi'ni,

Tebliğ: Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemleri ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcılarının Ödeme Hizmetleri Alanındaki Veri Paylaşım Servislerine İlişkin Tebliğ'i,

Temsilci: Kuruluş adına ve hesabına hareket eden gerçek ve tüzel kişiyi,

Yönetmelik: Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik'i,

ifade eder.

Sözleşme'de ayrıca tanımlanmayan terimler Kanun, Yönetmelik ve Tebliğ başta ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere kendilerine Mevzuat'ta atfedilen anlamları taşıyacaklardır.

Madde 3 – Tarafların Hak ve Yükümlülükleri

- 3.1** Temsilci, Kuruluş'un Kanun uyarınca yetkilendirilmiş bir ödeme hizmeti sağlayıcısı olduğunu, bu kapsamda Kuruluş'un her türlü faaliyetinde Mevzuat'a ve TCMB başta olmak üzere yetkili mercilerin denetimine tabi olduğunu bilmekte ve kabul etmektedir. Bu kapsamda Temsilci, Mevzuat'a uygun hareket edeceğini ve, Mevzuat'ta gerçekleştirilecek herhangi bir değişiklik neticesinde kendisine ek yükümlülükler getirilmesi halinde bunlara gecikmeksizin uyacağını, Birlik tarafından belirlenen temsilcilik sözleşmelerinde yer verilmesi gereken unsurlarda herhangi bir değişiklik gerçekleştirilmesi halinde ise Sözleşmenin anılan değişikliklere uygun bir şekilde tadil edilmesine muvafakat edeceğini, aksi durumun işbu Sözleşmenin Kuruluş tarafından derhal feshi için haklı sebep oluşturacak bir ihlal olarak kabul edileceğini ve bu ihlale ilişkin hukuki ve cezai sorumluluğunun kendisine ait olacağını bildiğini kabul ve beyan eder.
- 3.2** Temsilci, Kuruluş'un Kanun kapsamında yetkilendirildiği ödeme ve/veya elektronik para hizmetlerini Temsilci sıfatıyla sunması esnasında Kuruluş adına ve hesabına hareket ettiğini kabul ve beyan eder. Temsilci, işbu Sözleşme çerçevesinde Kuruluş'un hizmetlerini Müşteriler'e sunarken sağlayacağı bilgi ve belgelerde ve ayrıca bu hizmetleri Müşteriler'e sunduğu tüm mecralarda Kuruluş adına ve hesabına hareket ettiğini açık ve şüpheye yer vermeyecek gösterim şekilleriyle Müşterilere bildirmekle yükümlüdür.
- 3.3** Temsilci, Sözleşme kapsamındaki temsilcilik faaliyetlerini bizzat yürüteceğini, yükümlülüklerini ifa ederken acente, bayi ve benzer adlar altında alt yüklenici/alt temsilci kullanmayacağını, Sözleşme ile yüklendiği temsilcilik faaliyetlerine ilişkin sorumlulukları bir başkasına devretmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Temsilci Mevzuat kapsamında faaliyet izni sahibi bir ödeme ve/veya elektronik para kuruluşu ise işbu Sözleşme kapsamındaki hizmetleri kendi temsilcileri aracılığıyla sunabilecektir.
- 3.4** Temsilci işletme sahipliği, faaliyet alanı, adresi, tebligat bilgileri ve Temsilci'nin elektronik ortamda hizmet sunuyor olması halinde internet sitesine ilişkin bilgilerinin Kuruluş tarafından, Birlik'in Mevzuat gereğince oluşturmakla yükümlü olduğu temsilciler listesine kaydedilmek

üzere Birlik'e bildirilmesine ve bu bilgilerin Birlik'in ve Kuruluş'un internet sitesinde kamuya açık bir şekilde paylaşılmasına muvafakat ettiğini, kabul, beyan ve taahhüt eder. Temsilci, aynı zamanda temsilcilik ilişkisinin herhangi bir sebeple sona ermesi halinde Kuruluş tarafından, sona erme tarihini müteakip 5 (beş) iş günü içerisinde temsilcilik ilişkisine dair kayıtlarının Birlik nezdinde tutulan listeden silinmesi amacıyla Birlik'e bildirim yapılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

- 3.5** Temsilci, işbu Sözleşme kapsamında yürütülecek faaliyetlerin gerçekleştirilmesi amacıyla bir Fon transferi yapılmasının gerekli olması halinde, yapılacak Fon transferlerinin tamamının 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki bankalar nezdinde oluşturulacak hesaplar aracılığıyla gerçekleştirileceğini, işbu Sözleşme kapsamında kullanacağı hesaplara ait tüm bilgilerini ve hesap bilgilerindeki olası değişiklikleri derhal Kuruluş'a bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 3.6** Temsilci, Yönetmelik'in 18 inci maddesinin on üçüncü fıkrası kapsamında Kuruluş'a tevdi etmiş olduğu belgeleri, aynı maddede işaret edilen istisnalar haricinde Sözleşme'nin imza tarihinden itibaren her 2 (iki) yılda bir güncelleyeceğini ve güncel belgeleri Kuruluş'a ulaştıracağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Temsilci, Yönetmelik'in 18. maddesinde belirtilen ve işbu Sözleşmenin imza tarihinde sağladığı koşulları Sözleşme'nin yürürlükte kaldığı herhangi bir anda kaybetmesi halinde bu durumu derhal Kuruluş'a bildirmekle yükümlü olup, Temsilci tarafından bildirimde bulunulup bulunulmadığına bakılmaksızın Kuruluş tarafından bu kapsamda bir tespit yapılması halinde Kuruluş işbu Sözleşme'yi derhal feshedebilecektir.
- 3.7** Temsilci, kendisinin elektronik para ihraç edemeyeceğini, aksi takdirde işbu fiilin Mevzuata aykırı olduğunu bildiğini ve bu durumun Kuruluş tarafından tespit edilmesi durumunda Kuruluş'un işbu Sözleşme'yi feshederek temsilcilik ilişkisini derhal sonlandıracağını kabul ve beyan eder.
- 3.8** Temsilci, elektronik para temin etmek üzere Müşteri tarafından kendisine verilen Fonları gecikmeksizin Kuruluş'a aktaracağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Bu kapsamda Temsilci, elektronik para karşılığında aldığı fonun tutarını gösteren dekontu, Kuruluş'un talep ve talimatları doğrultusunda fiziki olarak kağıt üzerinde veya elektronik ortamda Müşteri'ye teslim etmekle yükümlüdür.
- 3.9** Temsilci, gerçek kişi olması halinde bizzat kendisinin, tüzel kişi olması halinde ise ortaklarının 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde yer alan şartları taşıdığını kabul, beyan ve taahhüt eder. Kuruluş, söz konusu şartların ilgililerce taşındığının tevsik edilebilmesi için adli sicil ve adli sicil arşiv kaydı dahil olmak üzere gerekli her türlü bilgi ve belgeyi Temsilci'den talep etme hakkını haizdir.
- 3.10** Temsilci, Kuruluş'un, Mevzuat'ta belirtilen biçim ve içerikteki çeşitli bilgilendirme yazılarını internet siteleri ve mobil uygulamalar gibi çevrimiçi ortamlar da dahil tüm çalışma yerlerinde

ve Temsilci'nin hizmet verdiği tüm mecralarda Mevzuatta belirtilen formatta ilan etmesini isteyebileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

- 3.11** Temsilci, işbu Sözleşme devam ettiği sürece; Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar ve ilgili Mevzuat çerçevesinde yetkisiz olarak döviz alım-satım faaliyetinde bulunmadığını ve bulunmayacağını, internet siteleri ve mobil uygulamalar gibi çevrimiçi ortamlar dahil çalışma yerlerinde hiçbir suretle döviz alım-satımı yapıldığı izlenimini uyandıracak hiçbir kelime, deyim veya işaret kullanmayacağını; anılan ortamlarda döviz sembolleri ve/veya döviz kurlarını gösteren pano veya benzeri doküman ya da cihaz bulundurmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Ayrıca, Temsilci, işbu madde hükmüne ve Mevzuat'a aykırı davranması halinde Sözleşme'nin Kuruluş tarafından haklı nedenle derhal feshedilebileceğini ve Temsilcinin bu faaliyetleri sebebiyle Kuruluş'un uğrayacağı her türlü zarardan sorumlu olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 3.12** Temsilci, işbu Sözleşme devam ettiği sürece; Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Kararın 2 nci maddesinde sayılan işlenmiş kıymetli maden ve kıymetli taş alım satımında bulunan kuyumcu, sarraf ve mücevheratçı gibi isimlerle faaliyet göstermeyeceğini ve 30/1/2018 tarihli ve 30317 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ (Tebliğ No: 2018-32/45)'in 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (o) bendinde tanımlanan yetkili müesseselerden biri olmadığını ve olmayacağını kabul ve taahhüt eder. Temsilci, TCMB'nin, Mevzuat kapsamında temsilci olarak faaliyet gösteremeyecek diğer gerçek veya tüzel kişileri belirlemeye yetkili olduğunu, Kuruluş'un TCMB'nin kararı ile bağlı olacağını, Temsilci'nin statüsünden veya diğer niteliklerinden kaynaklanan bir nedenle Mevzuat kapsamında temsilci olarak faaliyet gösteremeyecek hale gelmesi durumunda Kuruluş'un işbu sözleşmeyi tazminatsız olarak derhal fesih hakkına sahip olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 3.13** Temsilci, ekli (EK-1 ve EK-2) biçim ve içerikli yazılardan Kuruluş'un faaliyetleri kapsamında uygun olanını internet siteleri ve mobil uygulamaları gibi çevrimiçi çalışma ortamlarında açıkça görünebilecek ve rahatça okunabilecek bir şekilde; fiziki işyerinde ise, işyeri girişine en az A3 boyutunda ve 28 punto büyüklüğünde, vezne kısmına en az A4 boyutunda ve 18 punto büyüklüğünde, işyeri içerisinde müşterilerin görebileceği bir alana en az A3 boyutunda ve 28 punto büyüklüğünde paylaşmakla ve ilan etmekle yükümlüdür.
- 3.14** Temsilci, bireysel müşterilerin Birlik Bireysel Müşteri Hakem Heyetine başvuru hakkına ilişkin ekli (EK-3) belgeyi, internet siteleri ve mobil uygulamalar gibi çevrimiçi ortamlar dahil tüm çalışma yerlerinde açıkça görülebilecek ve rahatça okunabilecek bir şekilde ilan etmekle yükümlüdür.
- 3.15** Temsilci, internet siteleri ve mobil uygulamalar gibi çevrimiçi ortamlar dahil tüm çalışma yerlerinde 5549 sayılı Kanunun 15 inci maddesi kapsamında kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselerin, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yazılı olarak bildirmediikleri takdirde ilgili madde çerçevesinde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla

cezalandırılacakları hususunu içeren ve EK-4'te örneği paylaşılan bir duyuruyu açıkça görülebilecek ve rahatça okunabilecek bir şekilde ilan etmekle yükümlüdür.

- 3.16** Temsilci, ilgili Mevzuat'tan kaynaklanan taleplerle sınırlı olmak üzere, Sözleşme kapsamındaki hizmetleri sunarken Kuruluş'un Mevzuat'tan doğan risk yönetimi, güvenlik, gizlilik, sözleşme kapsamında yapılan işlemlere ilişkin bilgilerin paylaşımı vb. konulardaki yükümlülüklerine ve bilgi güvenliği politikasına uygun hareket edecektir. Temsilci, Kuruluş'un ve/veya TCMB'nin ilgili talimatları doğrultusunda Sözleşme kapsamındaki hizmetlere ilişkin bilgi sistemleri ve sair sistem ve süreçler üzerinde bildirilen değişiklikleri gerçekleştirmeyi kabul ve taahhüt eder.
- 3.17** Temsilci, kendisinin Mevzuat'ta öngörülen şartları taşıdığını, söz konusu Mevzuat'ta belirtilen yönetim yapısı, yeterlilik, itibar, tecrübe, bilgi birikimi, insan kaynağı, mali güç ve gerekli görülecek diğer nitelikleri haiz olduğunu ve Sözleşme süresi boyunca bunları koruyacağını ve bunlara ilişkin talep edilen bilgi ve belgeleri sağlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 3.18** 5549 sayılı Kanun kapsamında gerçekleştirilecek kimlik tespiti ve/veya doğrulama işleminin Temsilci tarafından yapılmasının söz konusu olması halinde Temsilci, bu yükümlülüğü yerine getirirken işbu Sözleşme veya Mevzuat'tan kaynaklanan bu konudaki her türlü yükümlülüğü yerine getireceğini ve her halükarda sunacağı tüm hizmetler açısından dolandırıcılığın önlenmesi için gerekli iç kontrol ve risk yönetimi yöntemleri, iş sürekliliği ve felaket kurtarma planları, yüksek riskli işlemlerin takibi, sahtekarlık ve dolandırıcılığın önlenmesi başta olmak üzere Kuruluş tarafından kendisine iletilecek her türlü politika ve prosedür ile bu politika ve prosedürlerde Sözleşme süresince meydana gelebilecek değişikliklerin derhal hayata geçirilmesini sağlayacaktır. Ayrıca Temsilci, kendisinin ve/veya işbu Sözleşme kapsamında görev alacak çalışanlarının, usulsüzlük, kişisel verilerin korunması, güncel sahtekârlık ve dolandırıcılık yöntemleri ile bunlar hakkında 5549 sayılı Kanun kapsamında alınması gereken önlemler ve insansız hizmet noktalarının güvenli kullanımı hususunda Kuruluş'un vereceği eğitimlere katılım sağlayacağını ve söz konusu eğitim ve bilgilendirmelere uygun hareket edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 3.19** Temsilci, Kuruluş ile arasındaki temsilcilik ilişkisi kapsamında TCMB'nin, MASAK, Kuruluş'un ve/veya Kuruluş tarafından yetkilendirilecek üçüncü kişilerin Temsilci üzerinde denetim hakkı olduğunu kabul ve taahhüt eder. Bu çerçevede Temsilci TCMB'ye MASAK'a Kuruluş'a veya Kuruluş'un yetkilendireceği üçüncü kişilere söz konusu denetim faaliyetinde gerekli destek ve sistemsel veya fiziki erişim imkânlarını sağlayacağını ve denetim faaliyetini gerçekleştiren bu sayılan kişilerin her türlü bilgi ve belge talebini derhal yerine getireceğini kabul ve taahhüt eder. Bu kapsamda Temsilci, ilgili bilgi ve belgelerin denetim kanıtı olarak Kuruluş, Kuruluş'un bağımsız denetçisi, TCMB ve MASAK nezdinde saklanabileceğini, bunlara ilişkin her türlü mikro fiş, mikro film, manyetik teyp, disket, elektronik, manyetik ve benzeri ortamlardaki kayıtları ve bu kayıtlara erişim ve kayıtları okunabilir hale getirmek için gerekli tüm sistem ve şifreleri işbu Sözleşme'deki faaliyetler kapsamında incelemeye hazır bulundurmakla yükümlü olduğunu kabul eder.

3.20 TCMB ve MASAK Mevzuat hükümlerinin uygulanabilmesi için gerekli göreceği Temsilci'ye ait tüm bilgileri bizzat ve/veya Kuruluş aracılığıyla istemeye, vergiyle ilgili kayıtlar dâhil olmak üzere Temsilci'nin tüm defter, kayıt ve belgelerini incelemeye yetkilidir. Bu kapsamda Temsilci, kendisinden istenilen bilgileri TCMB'nin ve MASAK'ın talimatı doğrultusunda TCMB'ye tevdi etmekle, bu bilgileri, defter, kayıt ve belgeleri incelemeye hazır bulundurmakla, tüm bilgi işlem sisteminde denetim amaçlarına uygun bir şekilde erişim imkanı sağlamakla, verilerin güvenliğini sağlamakla ve muhafaza etmek zorunda olduğu her türlü defter ve belgeler ile vermek zorunda bulunduğu bilgilere ilişkin mikro fiş, mikro film, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlardaki kayıtlarını ve bu kayıtlara erişim veya kayıtları okunabilir hale getirmek için gerekli tüm sistem ve şifrelerini inceleme için ibraz etmekle yükümlü olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Temsilci, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirdiği iş ve işlemlere ilişkin Kuruluş'un her türlü bilgi talebini işbu Sözleşme sona ermiş olsa dahi derhal yerine getirmekle yükümlüdür.

3.21 Temsilci, işbu Sözleşme'deki faaliyetler kapsamında Hassas Müşteri Verisi işlemesi halinde Hassas Müşteri Verisi'nin gizliliğinin ve güvenliğinin sağlanması hususunda gerekli önlemleri almayı, bu hususta Kuruluş tarafından kendisine iletilecek sözlü ve/veya yazılı talimatları ivedilikle yerine getirmeyi, faaliyet konusu hizmetlerin gerçekleştirilmesi için gerekli olan terminaller ve Kuruluş ile arasındaki iletişim haricinde, kendi nezdinde Hassas Müşteri Verisi'ni tutmamayı, işlememeyi veya kaydetmemeyi, önemli bir güvenlik olayı yaşanması halinde bu durumu ivedilikle ve her halükarda en geç [•] saat içerisinde Kuruluş'a bildirmeyi, aksi durumda işbu Sözleşme'nin Kuruluş tarafından haklı nedenle feshedileceğini kabul ve taahhüt eder.

3.22 Temsilci, ödeme işlemini kredi kartıyla gerçekleştirmesi durumunda, Kuruluş tarafından kendisine işbu Sözleşme kapsamında tahsis edilen kapalı devre POS cihazı/uygulamasını kullanarak işlemi gerçekleştireceğini, başkaca herhangi bir POS cihazı/uygulaması kullanmayacağını kabul beyan ve taahhüt eder. Temsilci, Kuruluş'un işbu Sözleşme kapsamında tahsis ettiği kapalı devre POS cihazı/uygulaması da dahil olmak üzere; Kuruluş tarafından işbu Sözleşme kapsamında sağlanan ödeme ve elektronik para hizmetlerine ilişkin altyapılar, terminaller ve erişim yetkileri dahil hiçbir unsuru Kuruluş'un ödeme hizmetlerinin işbu Sözleşme kapsamında Müşterilere sunulması haricinde hiçbir amaçla kullanmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.23 Temsilci, bilgilerinin ve hakkındaki muhtemel olumsuz tespitlerin kendisi ile temsilcilik ilişkisi bulunan Kuruluş tarafından Birlik nezdinde tutulan veri tabanlarına kaydedileceğini ve tüm Birlik Üyelerinin sorgulama yapmak suretiyle bahsi geçen bilgilere erişim sağlayabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.24 Temsilci, Sözleşme kapsamında Kuruluş'a sunacağı temsilcilik hizmetleri esnasında Kuruluş tarafından Temsilci'nin kullanımına tahsis edilmiş ve/veya erişimi açılmış API, fiziki veya sanal terminaller ve insansız hizmet noktaları gibi yazılım ve donanımların karşılıklı doğrulama esasına uygun çalışacağını ve uçtan uca güvenli iletişim temin edeceğini, bunun için (olması

halinde) Temsilci'nin kendi yazılım ve donanımlarında yapılması gereken geliştirmeleri yapacağını, kendi tarafından yetkisiz erişimleri engellemek için gerekli tüm önlemleri alacağını, bu amaçla kendisine tahsis edilebilecek kullanıcı adı, şifre vb. unsurları güvenli tutacağını ve üçüncü taraflarla paylaşmayacağını, bu kullanıcı adı, şifre vb. üzerinden yapılan tüm işlemlerin Temsilci tarafından yapılmış sayılacağını ve burada sayılan hiçbir unsur işbu Sözleşme kapsamı dışındaki herhangi bir amaçla kullanmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

- 3.25** Kuruluş, bilgi sistemleri süreklilik planının etkinliğini zaman zaman test edebilir. Temsilci, gün önceden bildirimde bulunulması kaydıyla Kuruluş tarafından bu yönde bir talep gelmesi halinde ilgili testlere katılmayı ve gerek kendi içinde gerek üçüncü kişilere ilişkin bağlantıları dahil tüm bilgi varlıkları üzerinde de bu testlerin gerçekleştirilmesine izin vereceğini garanti eder.
- 3.26** Temsilci, işbu Sözleşme kapsamındaki hizmetler esnasında ortaya çıkabilecek her türlü bilgi ve belge üzerindeki fikri ve sınai hakların tamamının Kuruluş'a ait olacağını kabul ve beyan eder.
- 3.27** Kuruluş, Temsilci'ye insansız hizmet noktalarının nasıl kullanılacağına dair gerekli bilgilendirmeleri yapacak ve hırsızlık, sahtekârlık, dolandırıcılık vb. hususlara ilişkin talimatlar verecek olup Temsilci, bu bilgilendirme ve talimatlara uyacağını, aksi halde ortaya çıkacak her türlü zarar ve ziyandan Temsilci'nin sorumlu olacağını kabul ve beyan eder.
- 3.28** Kuruluş, insansız hizmet noktaları üzerine yabancı aparatlar veya kart kopyalama cihazları, sahte klavye, kamera gibi başka cihazların yerleştirilmesini ve/veya yetkisiz erişim sağlanmasına yola açabilecek zararlı içerikli programların yüklenmesini önleyici ve bunları tespit edici kontroller tesis edecek olup Temsilci bu kontroller kapsamında Kuruluş tarafından verilecek talimatlara uyacağını, bu kontrollerin yapılmasında gerekli çabayı göstereceğini taahhüt eder. İlâveten Temsilci, bu insansız hizmet noktaları üzerine Kuruluş tarafından kamera yerleştirilmesi ve kamera görüntülerinin en az 6 ay süreyle saklanmasıyla ilgili yasal bir yükümlülük olduğunu kabul etmekte ve bu hususlara muvafakat vermektedir.
- 3.29** Temsilci, işbu Sözleşme ile üstlendiği yükümlülöklere çalışanlarının da uymasını temin etmeyi, aksi durumda ortaya çıkabilecek zararlardan münhasıran sorumlu olacağını kabul ve taahhüt eder.
- 3.30** Temsilci, Başvuru Formu ile birlikte Kuruluş'a verdiği tüm bilgilerin ve belgelerin gerçek ve doğru olduğunu, aksi durumda her türlü cezai ve hukuki sorumluluğun kendisine ait olacağını ve Kuruluş'un işbu Sözleşme'yi haklı nedenle feshedeceğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

Madde 4 – Süre ve Fesih

- 4.1** İşbu Sözleşme, imza tarihinde yürürlöğe girecek olup Taraflar'dan birince işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak feshedilmediği sürece yürürlökte kalacaktır. Kuruluş işbu

Sözleşme'yi dilediği zamanda herhangi bir nedene dayanmak zorunda olmaksızın ve herhangi bir tazminat yükümlülüğü doğmaksızın feshedebilecektir. Temsilci, herhangi bir zamanda en az [•] gün önceden Kuruluş'a yazılı bildirimde bulunmak kaydı ile işbu Sözleşme'yi dilediği zamanda herhangi bir neden dayanmak zorunda olmaksızın ve herhangi bir tazminat yükümlülüğü doğmaksızın feshedebilecektir.

- 4.2** Taraflar'dan birinin kendi isteği ile ya da isteği dışında aciz hali, iflas ve iflasın ertelenmesi hali, kayyum tayini ve konkordato ile ilgili prosedürlere konu olması ya da faaliyetlerini bir daha faaliyete geçmemek üzere fiili olarak durdurması ya da faaliyet konusunu esaslı bir şekilde değiştirmesi, mal varlığının tümünü ya da önemli bir bölümünü elden çıkarması halinde, karşı Taraf Sözleşme'yi herhangi bir tazminat ödemeksizin feshedebilir.
- 4.3** Temsilci'nin işbu Sözleşme kapsamındaki herhangi bir hizmeti sunmasının ilgili Mevzuat'a aykırılık teşkil ettiğinin tespit edilmesi veya yetkili mercilerce temsilcilik ilişkisinin sonlandırılmasının istenilmesi halinde Kuruluş, Sözleşme'yi derhal feshetme hakkına sahiptir. Sözleşme'ye konu temsilcilik ilişkisinin yetkili merciler tarafından uygun görülmemesi ve bunun Taraflar'a bildirimi halinde işbu Sözleşme ilgili bildirim tarihi itibari ile Taraflar'ın herhangi ek bir fesih bildirimi yapmasına gerek olmaksızın kendiliğinden sona erer.
- 4.4** Sözleşme'nin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde Sözleşme sona ermeden başlamış ancak sona erme tarihinde henüz tamamlanmamış tüm işlemler Sözleşme hükümlerine göre tamamlanacaktır.

Madde 5 – Muhtelif Hükümler

- 5.1 Mücbir Sebep:** İşbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihte var olmayan ve öngörülemeyen, Taraflar'ın veya tek bir Taraf'ın çalışma imkânlarını kısmen veya tamamen, geçici veya daimî olarak durduracak şekilde ve derecede meydana gelen beşeri ve doğal afetler, salgın, harp, seferberlik, yangın, grev, lokavt vb. gibi Taraflar'ın kontrolü haricinde zuhur eden haller mücbir sebep sayılır. Mücbir sebebe maruz kalan Taraf durumu derhal diğer Taraf'a yazılı olarak bildirir ve mücbir sebep süresi boyunca Taraflar'ın edimleri askıya alınır. Mücbir sebepler ortadan kalkınca Sözleşme kaldığı yerden devam eder. Mücbir sebep süresi boyunca hakları ifa edilmeyen Taraf'ın yükümlülükleri de askıya alınacaktır. Mücbir sebep halinin [•] günden fazla sürmesi halinde, hakları ihlal edilen Taraf işbu Sözleşme'yi tazminatsız olarak feshedebilir.
- 5.2 Tebligat:** Taraflar, karşı Taraf'a yapacakları her türlü resmi tebligatı yazılı olarak, iadeli taahhütlü posta, kayıtlı elektronik posta (KEP) veya noter vasıtasıyla göndereceklerdir. Taraflar işbu Sözleşme'de yazılı adreslerinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve bu adreslere yapılacak tebligatın geçerli olduğunu kabul etmişlerdir. Bu adreslerde yapılacak değişiklikler karşı Taraf'a yazılı olarak bildirilmediği takdirde bu adreslere yapılan tebligatların geçerli olduğunu Taraflar kabul ve beyan etmişlerdir. Fesih ve temerrüde ilişkin bildirimler Türk Ticaret Kanunu'nun 18. maddesinin 3. fıkrasına tabidir.

5.3 Delil: Taraflar, işbu Sözleşme nedeni ile çıkabilecek her türlü anlaşmazlıklarda, Taraflar'a ait defterleri ile her türlü kayıtlarının, bilgisayar kayıtlarının, mikrofilm, mikrofiş vb.'nin geçerli delil teşkil edeceğini ve bu hükmün 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu 193. maddesi uyarınca bir delil sözleşmesi niteliğinde olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

5.4 Feragat: Kuruluş'un işbu Sözleşme'den doğan haklarından herhangi birini yerine getirmede ve/veya kullanmakta ihmali veya gecikmesi feragat anlamına gelmeyeceği gibi herhangi bir hak veya yükümlülüğünü kısmen kullanması geri kalan hak ve yükümlülüğün sonradan kullanılmasını engellemez. Kuruluş'un buradaki yükümlülüklerinde temerrüde düşmesi, Temsilci'ye yükümlülüklerini ifa etmeden kaçınma hakkı vermez.

5.5 Bölünebilirlik: İşbu sözleşmenin maddelerinden herhangi birinin yasal veya başka sebeplerle geçersiz olması halinde, bu durum diğer maddelerin geçerliliğini etkilemez ve diğer maddeler yürürlüğünü sürdürür.

5.6 Devir: Temsilci, işbu Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerini Kuruluş'un ön yazılı izni olmaksızın devir ve temlik edemez.

5.7 Uygulanacak Hukuk ve Uyuşmazlık Çözümü: Bu Sözleşme ve iş birliğine ilişkin tüm müzakereler ile Sözleşme'den doğan her türlü anlaşmazlık ve talep Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabi olacaktır. [•] Mahkemeleri ve İcra Daireleri Sözleşme'den doğan her türlü anlaşmazlık ve taleplerin çözüme ulaştırılmasında münhasıran yetkili olacaktır.

Temsilci işbu Sözleşme'nin akdedilmesinden önce Kuruluş tarafından sözleşme koşullarına ve bunların içeriğine ilişkin olarak açık ve anlaşılır bir dil ile bilgilendirildiğini kabul ve beyan eder. 5 (beş) ana maddeden ibaret işbu Sözleşme, __/__/20__ tarihinde, aslı Kuruluş nezdinde saklanacak şekilde bir orijinal nüsha olarak imzalanmıştır. Temsilci'nin talep etmesi halinde Kuruluş, Sözleşme'nin bir adet "aslı gibidir" kopyasını Temsilci'ye verecektir.

➤ BU İŞYERİNDE **SADECE** ÖDEME HİZMETLERİNİN SUNULMASI AMACIYLA **DÖVİZ ALIM VE SATIMI** YAPILABİLMEKTEDİR.

BUYING OR SELLING FOREIGN EXCHANGE IN THIS WORKPLACE IS ALLOWED ONLY WITH THE PURPOSE OF PROVISION OF PAYMENT SERVICES.

➤ **BU HALLERİN DIŞINDA DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMİ YAPILMASI DURUMUNDA** CUMHURBAŞKANLIĞI İLETİŞİM MERKEZİ (CİMER) ARACILIĞIYLA (www.cimer.gov.tr) İHBARDA BULUNUNUZ.

PLEASE REPORT TO PRESIDENCY COMMUNICATION CENTER (CİMER) (www.cimer.gov.tr) **FOR ANY VIOLATION OF BUYING OR SELLING FOREIGN EXCHANGE.**

➤ ÖDEME HİZMETİ SUNULMASI İŞLEMLERİNDEN BAĞIMSIZ OLARAK DÖVİZ ALIM VE SATIMI YAPILMASI DURUMUNDA İŞLEMİ YAPAN KİŞİ VE MÜŞTERİYE 1567 SAYILI KANUN UYARINCA İŞLEM BAŞINA **EN AZ 9.563 TL İDARİ PARA CEZASI** UYGULANMAKTADIR.

ACCORDING TO THE LAW NO 1567, **AT LEAST 9.563 TL FINE CAN BE EXECUTED** FOR EACH PARTY AND TRANSACTION FOR BUYING OR SELLING FOREIGN EXCHANGE APART FROM PROVISION OF PAYMENT SERVICES.

➤ BU İŞYERİNDE **SADECE** ÖDEME HİZMETLERİNİN SUNULMASI VE ELEKTRONİK PARA İHRAÇ EDİLMESİ AMACIYLA **DÖVİZ ALIM VE SATIMI** YAPILABİLMEKTEDİR.

BUYING OR SELLING FOREIGN EXCHANGE IN THIS WORKPLACE IS ALLOWED ONLY WITH THE PURPOSE OF PROVISION OF PAYMENT SERVICES AND ISSUANCE OF ELECTRONIC MONEY.

➤ **BU HALLERİN DIŞINDA DÖVİZ ALIM SATIM İŞLEMİ YAPILMASI DURUMUNDA** CUMHURBAŞKANLIĞI İLETİŞİM MERKEZİ (CİMER) ARACILIĞIYLA (www.cimer.gov.tr) İHBARDA BULUNUNUZ.

PLEASE REPORT TO PRESIDENCY COMMUNICATION CENTER (CİMER) (www.cimer.gov.tr) **FOR ANY VIOLATION OF BUYING OR SELLING FOREIGN EXCHANGE.**

➤ ÖDEME HİZMETİ SUNULMASI VE ELEKTRONİK PARA İHRAÇ EDİLMESİ İŞLEMLERİNDEN BAĞIMSIZ OLARAK DÖVİZ ALIM VE SATIMI YAPILMASI DURUMUNDA İŞLEMİ YAPAN KİŞİ VE MÜŞTERİYE 1567 SAYILI KANUN UYARINCA İŞLEM BAŞINA **EN AZ 9.563 TL İDARİ PARA CEZASI** UYGULANMAKTADIR.

ACCORDING TO THE LAW NO 1567, **AT LEAST 9.563 TL FINE CAN BE EXECUTED**
FOR EACH PARTY AND TRANSACTION FOR BUYING OR SELLING FOREIGN
EXCHANGE APART FROM PROVISION OF PAYMENT SERVICES AND ISSUANCE
OF ELECTRONIC MONEY.

“6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamında sunduğumuz ödeme hizmetlerine ilişkin olarak ticari faaliyetlerinizi ilgilendirmeyen bireysel nitelikli şikayetleriniz için işlemin gerçekleştiği tarihten itibaren 2 yıl içerisinde kuruluşumuza başvurabilirsiniz. Kuruluşumuzdan başvuruza ilişkin olumsuz yanıt almanız veya başvuru tarihinden itibaren 20 gün içerisinde yanıt alamamanız halinde, olumsuz yanıtın tebliğ edildiği tarihten veya cevap verilmesi gereken sürenin bitiminden itibaren de 60 gün içinde uyuşmazlık konusu hususa ilişkin bilgi ve belgeler ile birlikte <https://todeb.org.tr/hakemheyetibasvuruformu/> linkinde yer alan başvuru formunu doldurarak Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliği Bireysel Hakem Heyetine başvuruda bulunabilirsiniz. Konuya ilişkin detaylı bilgi için <https://todeb.org.tr/source/hakem-heyeti/EK-3-Hakem-Heyeti-Brosur.pdf> adresinde yer alan broşürü inceleyebilirsiniz.”

Sayın Müşterimiz,

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 15 inci maddesi kapsamında kimlik tespiti yapılmasının zorunlu olduğu işlemlerde, **kendi adınıza fakat başkası hesabına hareket ediyorsanız,** işlemlerinizi yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğinizi **yazılı olarak beyan etmeniz** gerekmektedir. Anılan maddede, beyanda bulunmayan kişiler hakkında altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adlî para cezası öngörüldüğünü hatırlatmak isteriz.

