

**Ödeme ve Elektronik Para Hizmetlerinin 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanuna Aykırı Olarak Ticari Amaçla Fatura Ödenmesi İşlemlerinde Kullanılmamasına İlişkin İlke Kararı**

Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliği Statüsünün, 6 ncı maddesinin birinci fıkrasının (b) ve (c) bentleri ile 18 inci maddesinin birinci fıkrasının (ç) bentleri uyarınca işbu İlke Kararı düzenlenmiş olup, işbu İlke Kararında ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları “Kuruluşlar” kısaltması ile anılacaktır.

1- Kuruluşlar, nezdinde açılan hesaplar (cüzdan ya da her ne ad altında olursa olsun) ile ön ödemeli kart ya da diğer kart hizmetlerinin; Kuruluşlar ile Kuruluşların temsilcileri haricindeki gerçek veya tüzel kişilerce, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (1) bendinde tanımlanan fatura ödemesi işlemlerinin ticari amaçla gerçekleştirilmesine yönelik olarak kullanılmasına izin vermezler.

2- Bununla birlikte, Kuruluşlar, Kuruluşlar adına ve/veya hesabına hareket etme hak ve yetkisine sahip olan ortaklar, yöneticiler, görevliler veya temsilcilerin, Kuruluşların fatura üreten kurum ile anlaştığı yöntemin veya temsilcisi oldukları Kuruluşun kendilerine sunduğu ödeme yönteminin dışında, kendi şahsi hesapları, kartları ve/veya diğer ürünleri vasıtasıyla üçüncü kişilere ait faturaların ticari amaçla ödenmesine aracılık etmelerine izin vermezler.

3- Fatura tahsilat işlemlerinin 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanuna (Kanun) aykırı olarak ticari amaçla gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğinin tespitine yönelik olarak aşağıdaki tedbirler alınır:

a) Kuruluş nezdinde bir gerçek kişiye ait hesaplar, kartlar ya da herhangi başka bir ürün kullanılarak (birden fazla hesap, kart ya da ürün olması durumunda bunların tümü için), yapılan fatura ödemelerinin aylık toplamının 20 adedi geçmesi halinde bahse konu fatura ödemelerinin Kanunun 28 inci maddesi kapsamında “izinsiz faaliyet” olarak nitelenen faaliyetlere girip girmediği konusunda gerekli incelemeler yapılır. Yapılan incelemeler sonucunda, faaliyetlerin ticari amaçla kullanıldığı tespit edilmesinde, gerekli önlemler alınarak bu tür işlemler engellenir.

b) Kuruluş nezdinde bir tüzel kişiye ait hesaplardan, kartlardan ya da herhangi başka bir ürün kullanılarak (birden fazla hesap kart ya da ürün olması durumunda bunların, tümü için), yapılan fatura ödemelerinin aylık toplamının 70 adedi geçmesi halinde, bahse konu fatura ödemelerinin Kanunun 28 inci maddesi kapsamında “izinsiz faaliyet” olarak nitelenen faaliyetlere girip girmediği konusunda gerekli incelemeler yapılır. Yapılan incelemeler sonucunda, faaliyetlerin ticari amaçla kullanıldığı tespit edilmesinde, gerekli önlemler alınarak bu tür işlemler engellenir.

c) Kuruluşlar, temsilcileri üzerinden ticari amaçlı toplu fatura ödenmesinin engellenmesine yönelik gerekli kontrol mekanizmalarını tesis ederek gerekli tedbirleri alır.

ç) Otomatik ödeme talimatında yer alan işlemler hariç olmak üzere, bir gerçek kişi veya bir tüzel kişinin Kuruluşların sistemleri üzerinden bir ayda gerçekleştirebileceği fatura sorgulama sayısının, bireysel ve tüzel kişiler için işbu İlkelerde belirlenen aylık fatura

ödeme üst sınırının bir buçuk katını geçmesi durumunda söz konusu işlemler incelemeye alınır. Yapılan incelemeler sonucunda, faaliyetlerin üçüncü kişiler adına ticari amaçla kullanıldığına tespit edilmesi halinde, gerekli önlemler alınarak bu tür işlemler engellenir.

d) Otomatik ödeme talimatında yer alan işlemler hariç olmak üzere, Kuruluşların temsilcisi olan gerçek ve tüzel kişilerin ilgili Kuruluş sistemi üzerinden bir ayda gerçekleştirebileceği fatura sorgulama sayısının, ilgili temsilcinin ilgili Kuruluşun sistemi üzerinden aylık gerçekleştirdiği fatura tahsilatı sayısının 1,5 katını geçmesi halinde söz konusu temsilcinin faaliyetleri incelemeye alınır.

4- İşbu İlke Kararı kapsamında yapılan inceleme sonucunda Kanununun 28 inci maddesi uyarınca izinsiz faaliyette bulunulduğunun tespit edilmesi halinde bu durum gecikmeksizin Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına bildirilir.

5- Bu İlke Kararı Birlik Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarih itibariyle yürürlüğe girer.\*

Tebliğ olunur.

\*12.01.2022 tarihli ve 1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır.