

# İzinsiz deme Hizmeti Sunan Kişi ve Kuruluşlar ile ilgili TCMB'ye İhbarda Bulunulması Hakkında Başvuru Rehberi

Nisan 2022

Ülkemizde faaliyette bulunan ödeme ve elektronik para kuruluşları, 6493 sayılı "deme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, deme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun" uyarınca Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından (TCMB) faaliyet izni almak zorundadır.

Ülkemizde Bankalar ve Posta ve Telgraf Teşkilatı A.ř. (PTT) dışında 6493 sayılı Kanunda sayılan para transferi, para havalesi, fatura demelerine aracılık edilmesi, elektronik para ihracı gibi ödeme hizmetlerini sunabilecek yetkili kuruluşlar TCMB internet sitesinde yayımlanmaktadır.

Bankalar, PTT ve TCMB tarafından yayımlanan **listede yer alan ödeme ve elektronik para kuruluşları ile bunların temsilcileri dışında** deme hizmeti sunulması 6493 sayılı Kanun kapsamında suç olup TCMB tarafından izinsiz faaliyet gösteren işletmeler ve kişiler hakkında soruşturma ve kovuşturma yapılmasını teminen ilgili Cumhuriyet başsavcılıklarına başvuruda bulunulmaktadır.

İzinsiz deme hizmeti sunan işletme ve kişilerin bu fiileri düzenlemelere göre suç olmasının yanı sıra, bu kişilerden hizmet alanların da illegal faaliyetlerle ilişkili inceleme ve soruşturmalara muhatap kalmasına ve önemli mağduriyetler yaşamalarına sebep olabilmektedir.

Bu kapsamda, gerekli lisanslar ile izin ve yetkileri olmaksızın **deme ve elektronik para kuruluşu veya bunların yetkili temsilcisi gibi** davranan işletme ve kişilerle karşılaşılması halinde, TCMB internet sitesinde yer alan iletişim sekmesini ([TCMB-Sorularınız İçin](#)) veya e-Devlet zerinden TCMB'ye Sorun sekmesini kullanarak ihbarda bulunulması, konunun TCMB tarafından incelenebilmesi bakımından önem arz etmektedir.

Konuyla ilgili olarak vatandaşlarımızca ödeme hizmeti sunulması ve elektronik para ihrac edilmesi faaliyetlerinde dikkat edilmesinde yarar bulunan hususlar ile izinsiz faaliyet yürütüldüğünün tespit edilmesi hallerinde yapılabilecek işlemlere ilişkin bu rehber doküman hazırlanmıştır.

➤ **Hangi şirketler ödeme hizmeti sunmaya yetkilidir?**

6493 sayılı Kanun uyarınca;

- 5411 sayılı Kanun kapsamındaki bankalar,
- Elektronik para kuruluşları,
- Ödeme kuruluşları,
- Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi

ödeme hizmeti sunmaya yetkilidir. Ayrıca ödeme ve elektronik para kuruluşu adına ve hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişi temsilcileri de temsilcisi olunan kuruluş ad ve hesabına ödeme hizmeti sunabilirler.

➤ **Ödeme ve elektronik para kuruluşlarının yetkili oldukları nasıl anlaşılır?**

Ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak yetkilendirilen şirketlerin internet sitelerinde Bankamız tarafından yetkilendirildiğine dair ibare ve/veya Bankamızın logosu yer almaktadır. Ayrıca, şirketin yetkili olup olmadığı Bankamızın internet sitesinde yer alan ödeme ve elektronik para kuruluşları listesinden kontrol edilebilmektedir.

Yetkili [Ödeme Kuruluşları Listesi](#)

Yetkili [Elektronik Para Kuruluşları Listesi](#)

➤ **Kimler ödeme ve elektronik para kuruluşlarının temsilcisi olabilir?**

5411 sayılı Kanununun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde belirtilen şartı taşıyan gerçek ve tüzel kişiler temsilci olabilirler. Ancak 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 gösteren kişiler ile 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 müesseseler temsilci olamaz. Ancak söz konusu kişilerle 1/12/2021 tarihinden önce temsilcilik sözleşmesi imzalanmış olması halinde söz konusu sözleşmeler en geç 31/12/2022 tarihine kadar sonlandırılır.

➤ **Yetkili temsilci nasıl anlaşılabilir?**

Kuruluşlar, temsilcilerinin çalışma yerlerinde, kuruluşun faaliyetleri kapsamında temsil olunan hizmetlerin ilan edilmesini sağlar. Ayrıca temsilcilere ilişkin listeler kuruluşların kendi internet sitelerinde yer almaktadır. Herhangi bir kuruluşun temsilcisi olmadan veya temsil olunan hizmetlerin kapsamı dışında hizmet veren temsilciler yetkisiz temsilci olarak nitelendirilir.

Temsilcilerin iş yerlerinin dış cephesinde tüketicinin rahatça görebileceği şekilde etiket bulunmaktadır. Etiketle "okut, doğrulat" ifadesinin üstünde karekod bulunmaktadır. Karekod okutulduğunda yetkili kuruluşun internet sayfasında yer alan temsilci listesinde ilgili temsilciye ilişkin bilgiler ile haritadaki yerine ulaşılabilmektedir.



Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası  
İdare Merkezi  
Hacı Bayram Mah. İstiklal Cad. No:10 06050  
Ulus Altındağ Ankara 0312 507 50 00  
[www.tcmb.gov.tr](http://www.tcmb.gov.tr)

Ayrıca, yetkili temsilcilerin işyerlerinde; tüketici tarafından rahatça görülebilecek şekilde asılı "Yetkili Temsilci Sertifikası" bulunmaktadır.



Ayrıca, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) 18 inci maddesinin 29 uncu fıkrası kapsamında, temsilcilerin çalışma yerlerine ilişkin şartlar, mahiyetine uygun düştüğü ölçüde, temsilcilerin internet siteleri ve mobil uygulamalar gibi çevrim içi ortamlar bakımından da aranabilecektir

➤ **Yetkisiz temsilci olduğu düşünülen şirketler için nereye ve nasıl başvuru yapılabilir?**

TCMB internet sitesinde yer alan iletişim sekmesini ([TCMB-Sorularınız İçin](#)) veya e-Devlet üzerinden TCMB'ye Sorun sekmesini kullanarak ihbarda bulunulması, konunun TCMB tarafından incelenebilmesi bakımından önem arz etmektedir.

➤ **İzinsiz ödeme hizmeti sunanlara ilişkin hangi yaptırımlar uygulanır?**

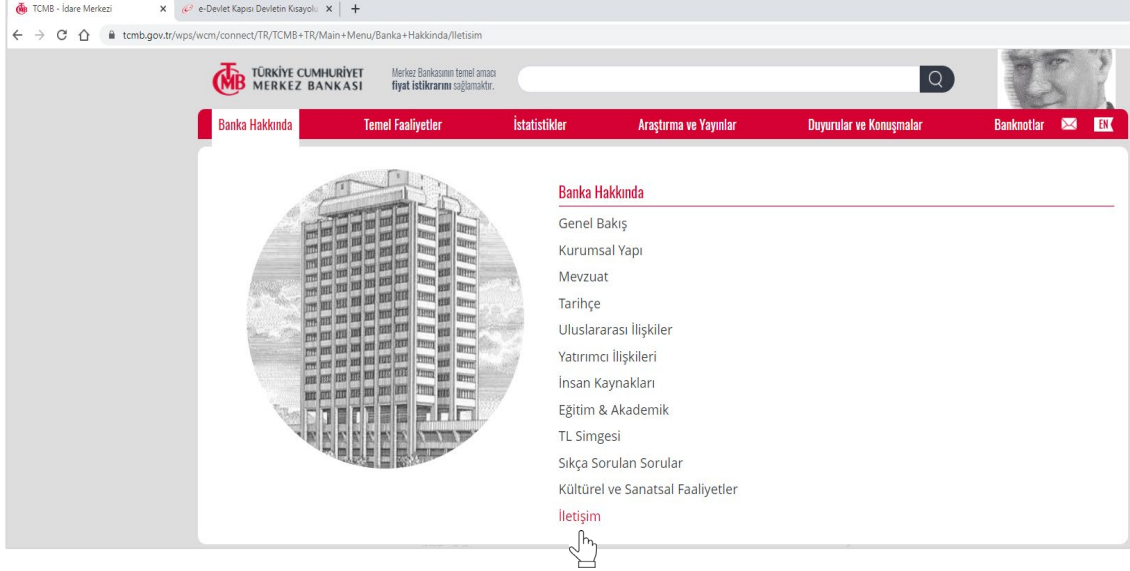
6493 sayılı Kanun'a göre gereken izinleri almaksızın sistem işleticisi, ödeme kuruluşu veya elektronik para kuruluşu gibi faaliyet gösteren gerçek kişiler ile tüzel kişilerin görevlileri bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Suçların bir iş yeri bünyesinde işlenmesi hâlinde bu işyerinin iki aydan altı aya kadar, tekerrürü hâlinde sürekli olarak kapatılmasına karar verilebilir.

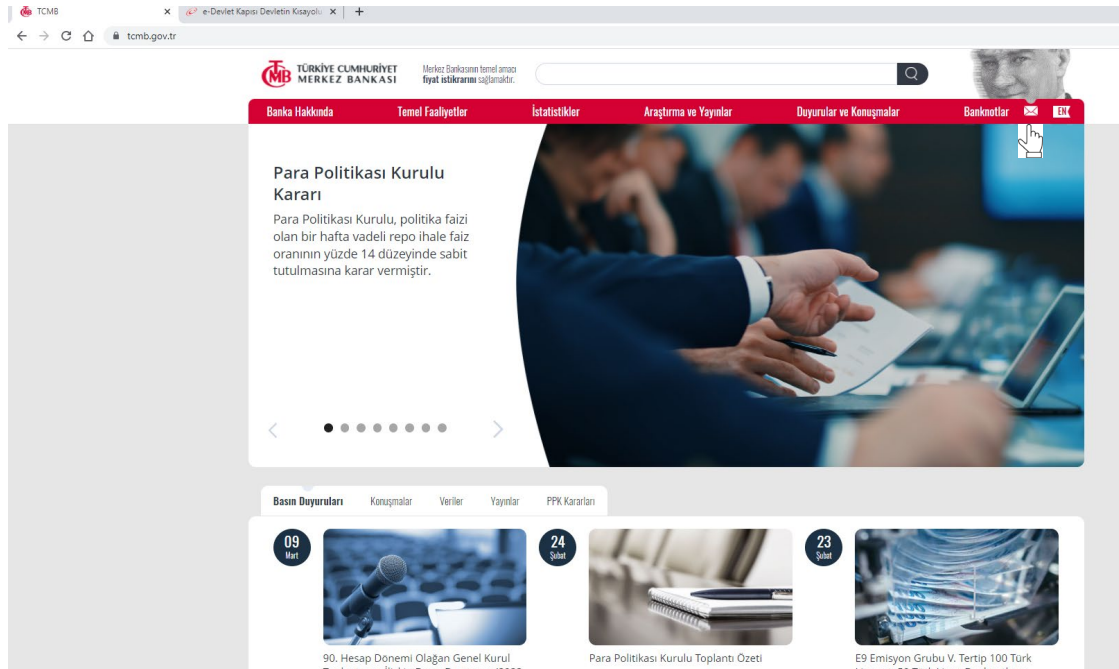
## İzinsiz Faaliyette Bulunan Kişi ve Kuruluşlar için TCMB'ye Bildirim Yapılması

### I. TCMB İnternet Sitesinde Yer Alan İletişim Sekmesinden Başvuru

1. TCMB internet sitesi üzerinden izinsiz faaliyet ihbarı yapmak için; <https://www.tcmb.gov.tr/> adresinden ana sayfada yer alan "Banka Hakkında" bölümüne tıklanarak "İletişim" bölümü seçilmelidir.

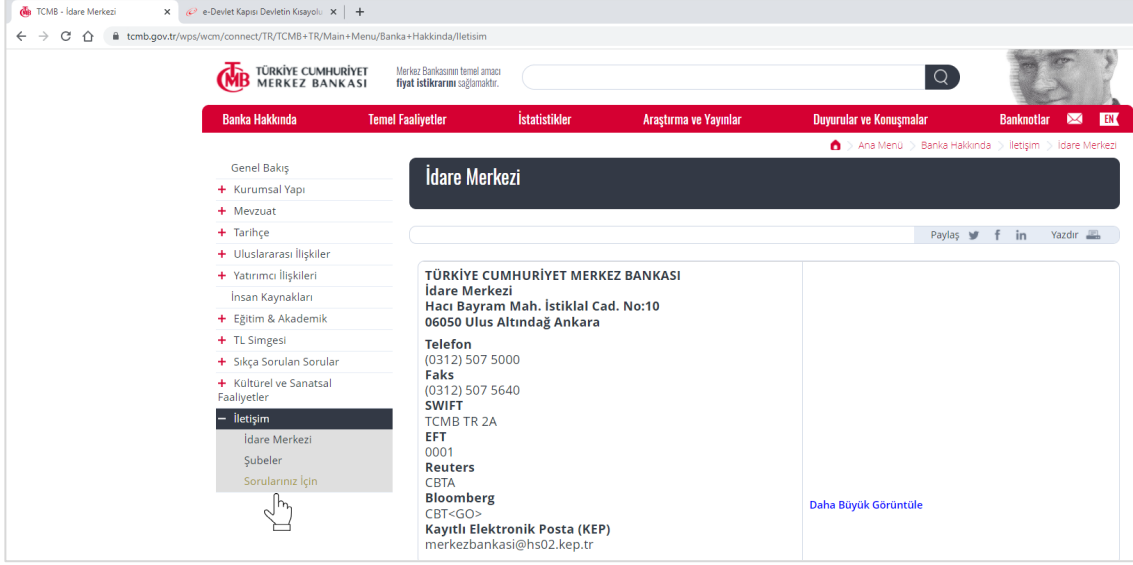


2. Başvuru işlemi, ana sayfasının sağ üst bölümünde üzerinde yer alan "mektup" kısmına tıklanarak da başlatılabilir. Bu şekilde doğrudan üçüncü aşamaya geçilebilir.

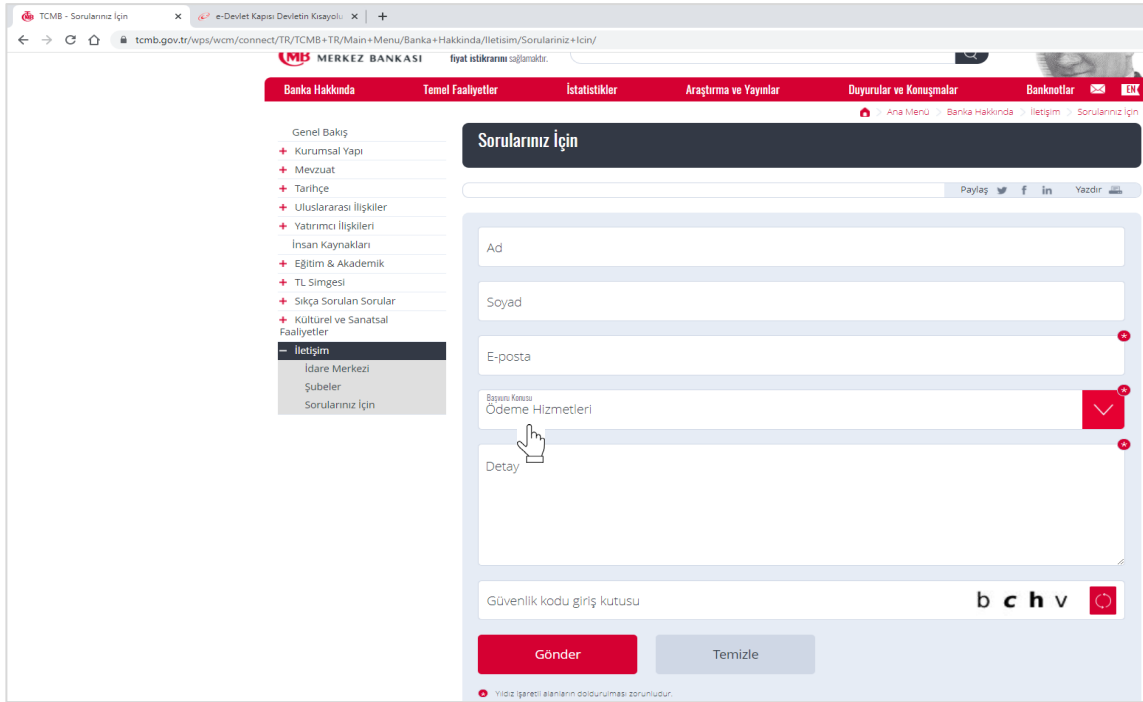


Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası  
İdare Merkezi  
Hacı Bayram Mah. İstiklal Cad. No:10 06050  
Ulus Altındağ Ankara 0312 507 50 00  
[www.tcmb.gov.tr](http://www.tcmb.gov.tr)

3. "Sorularınız için" bağlantısı seçilerek başvuru sayfasına geçiş yapılmalıdır.



4. 1 ve 2. adımlarda gösterilen yönlendirmelerin takip edilmesi sonucunda ulaşılan başvuru sayfasında; Ad, Soyad ve E-posta alanlarına başvuru sahibinin bilgileri girilmelidir. "Başvuru Konusu" alanına "Ödeme Hizmetleri" başlığı seçilmeli ve "Detay" alanına başvuruya/ihbara ilişkin sahip olunan tüm ayrıntılar eklenmelidir.



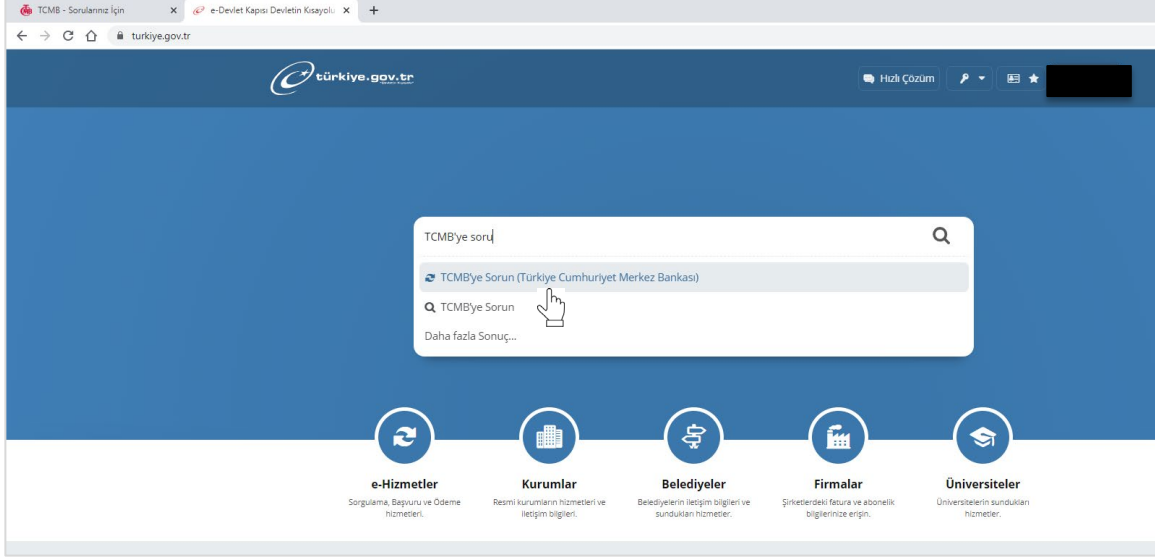
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası  
İdare Merkezi  
Hacı Bayram Mah. İstiklal Cad. No:10 06050  
Ulus Altındağ Ankara 0312 507 50 00  
[www.tcmb.gov.tr](http://www.tcmb.gov.tr)

5. Sayfada yer alan ilgili bölümlerin doldurulması sonrasında "Gönder" kısmına tıklanır.

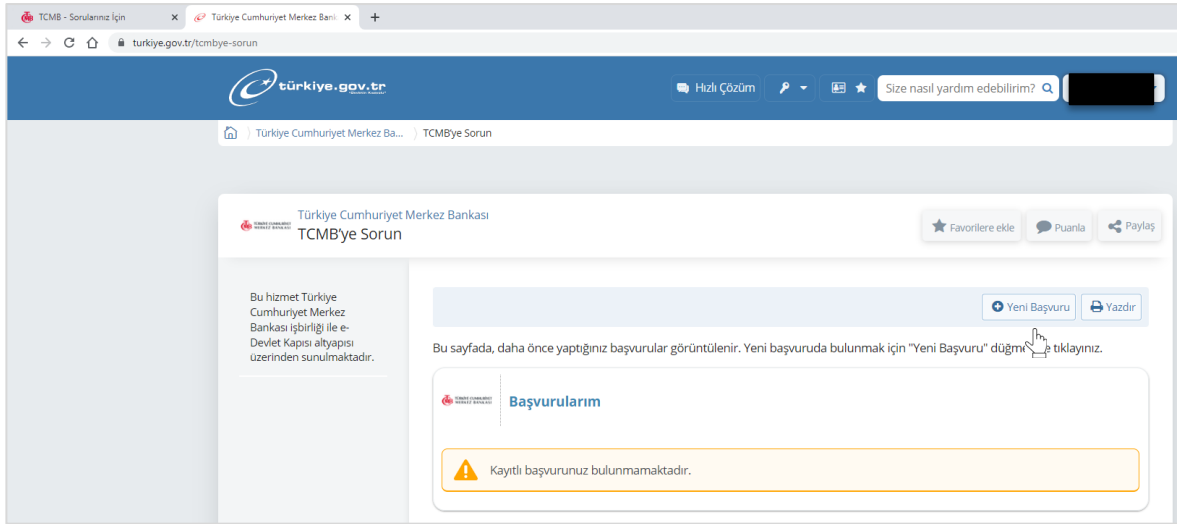
6. "Başarıyla Gönderildi" mesajı alındığında başvuru tamamlanmıştır.

## II. E-Devlet Üzerinden TCMB'ye Sorun Sekmesini Kullanarak Başvuru

1. E-devlet üzerinden izinsiz faaliyet ihbarı yapmak için; <https://www.turkiye.gov.tr/> adresinden giriş yapılmasının ardından ana sayfada yer alan arama çubuğuna "TCMB'ye Sorun" yazılarak ilgili sayfaya tıklanması yoluyla TCMB başvuru sayfasına girilir.



2. Başvuru sayfasına girildiğinde "Yeni Başvuru" butonuna tıklanır. Daha önce yapılan herhangi bir başvuru bulunuyorsa aynı sayfada görüntülenebilir.



3. Yeni başvuru bölümünde ilk olarak "Başvuru Türü" bölümünden "İzinsiz Ödeme Hizmeti Sunan Kişileri İhbar Hattı" seçilerek "Devam Et" butonu tıklanmalıdır.

The screenshot shows the TCMB website interface. The main heading is "Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası TCMBye Sorun". The "Başvuru Türü Seçimi" section is active, displaying a dropdown menu with the following options: "Seçiniz", "İZİNSİZ ÖDEME HİZMETİ SUNAN KİŞİLERİ İHBAR HATTI", "KAYITLI YAZILARA İLİŞKİN BİLGİ TALEBİ", "MEVDUAT, KREDİ, KREDİ ARTI AKDI VE GECİKME FAİZ ORANLARINA İLİŞKİN BİLGİ TALEBİ", "ÖDEME SİSTEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİ TALEBİ", and "PIYASALARA İLİŞKİN BİLGİ TALEBİ". A red box highlights the selected option, "İZİNSİZ ÖDEME HİZMETİ SUNAN KİŞİLERİ İHBAR HATTI".

4. Bu aşamada açılan başvuru formunun "Kimlik Bilgileriniz" ve "İletişim Bilgileriniz" başlıklı ilk iki bölümü e-devlette kayıtlı bilgilerinizle doldurulmuş olacaktır. Herhangi bir güncelleme yapılması gerekmiyorsa "Başvuru Bilgileri" ve "Dosya Ekleme" başlıklı üçüncü ve dördüncü bölüm doldurulmalıdır. "Standart başvuru metni" kısmında başvuruya/ihbara ilişkin sahip olunan tüm ayrıntılar belirtilmeli, varsa sahip olunan tevsik edici "Dosya Ekleme" kısmından eklenmelidir.

The screenshot shows the TCMB website interface. The main heading is "Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası TCMBye Sorun". The "Başvuru Bilgileri" section is active, displaying the following information: "Konu" (Subject) is "İzinsiz ödeme hizmeti ihbarı". "Standart Başvuru Metni" (Standard Request Text) is " ... adlı kişi ve sahibi olduğu faaliyeti izni bulunmayan ... adlı şirket ... adresinde izinsiz fatura ödeme ve para havalesi işlemleri gerçekleştirmektedir. Bilgilerinize sunarım." The "Dosya Ekleme" (File Upload) section has two empty boxes for "Ek1" and "Ek2", each with a "Dosya Ekle" button and the instruction "Veya kutu içerisine sürükleyin." Below the "Ek1" box, there is a note: "Başvuruya ilişkin ek belgedir. Bir dosya boyutu en fazla 1024 KB olabilir. Desteklenen Dosya Formatları: .pdf, .doc, .docx, .jpg, .png".



5. Başvuru formunun "Başvuru Onayı" başlıklı beşinci bölümünde işlemi onaylamak için ilgili bölüme "EVET" yazılmalı ve başvuru butonuna tıklanmalıdır.

5 Başvuru Onayı

\*Yukarıda Belirtilen Durumları / Uyarıları Okuyup Kabul ettiğinizi Onaylıyor Musunuz?

EVET

İşlemi onaylamak için EVET yazınız.

Başvuru

6. Başvuru tamamlanmıştır. Başvurunun iletildiğine ilişkin bir bilgilendirme yazısı görüntülenecektir. Başvuru durumu "Başvuru Listesi" bölümüne tıklayarak görüntülenebilir.

TCMB - Sorularınız için x Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası

turkiye.gov.tr

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası TCMBye Sorun

Favorilere ekle Puanla Paylaş

Bu hizmet Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası işbirliği ile e-Devlet Kapısı altyapısı üzerinden sunulmaktadır.

Bu işlem toplam 3 aşamalıdır. Şu anda 3. aşamadasınız.

1. Başvuru Türü Seçimi

2. Başvuru Formu

3. İşlem Sonucu

Başvuru Listesi

151362 numaralı başvurunuz kuruma başarıyla iletildi. "Başvuru Listesi" sayfasından başvurularınızın durumunu takip edebilirsiniz.

TCMB - Sorularınız için x Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası

turkiye.gov.tr

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası TCMBye Sorun

Favorilere ekle Puanla Paylaş

Yeni Başvuru Yazdır

Bu sayfada, daha önce yaptığımız başvurular görüntülenir. Yeni başvuruda bulunmak için "Yeni Başvuru" düğmesine tıklayınız.

Başvurularım

Başvuru Numarası	Başvuru Tarihi	Başvuru Türü	Başvuru Konusu	Başvurunun Yapıldığı Kanal	Başvuru Durumu	Detay
[Redacted]	11/03/2022	İzinsiz Ödeme Hizmeti Sunan Kişileri İhbar Hattı	İzinsiz ödeme hizmeti ihbarı	-	ALINDI	Görüntüle

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası  
İdare Merkezi  
Hacı Bayram Mah. İstiklal Cad. No:10 06050  
Ulus Altındağ Ankara 0312 507 50 00  
[www.tcmb.gov.tr](http://www.tcmb.gov.tr)

### **III. Dilekçe Hakkı Kullanılarak Başvuru**

İzinsiz faaliyet sunduğu tespit edilen kişi ve kuruluşlar hakkında detaylı açıklamalar ve tevsik edici belgelere yer verilen dilekçe ile Bankamız İdare Merkezine elden veya posta yoluyla bildirim yapılabilir.

TCMB İdare Merkezi Adresi: Hacı Bayram Mah. İstiklal Cad. No:10 06050 Ulus Altındağ Ankara

Kamuoyunun bilgisine sunulur.