

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

**TCMB.56887358-506.06**

**Konu:** Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları  
Temsilcilerinin Döviz Alım Satım  
İşlemleri Hk.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığında alınan 5 Şubat 2020 tarihli yazıda, 1567 sayılı Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun'un (1567 sayılı Kanun) 3 üncü maddesine 25/5/2018 tarih ve 30431 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7144 sayılı Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile ekleme yapıldığı, buna göre, anılan Kanun'un 3 üncü maddesinin beşinci fıkrasında *"Bu Kanuna dayanılarak çıkarılan karar, yönetmelik ve tebliğler ile diğer genel ve düzenleyici işlemler uyarınca faaliyet izni veya yetki belgesi alınması zorunlu olan konularda, gerekli izin veya belgeyi almaksızın ticari faaliyette bulunanlar, elli bin Türk lirasından iki yüz elli bin Türk lirasına kadar idarî para cezası ile cezalandırılır ve yetkisiz faaliyetin gerçekleştirildiği iş yerindeki tüm faaliyetler bir aydan altı aya kadar, tekrarı halinde ise sürekli olarak durdurulur. Ancak, yetkisiz olarak faaliyette bulunanların ilan ve reklamlarından veya yaptıkları işin mahiyetinden söz konusu iş yerini, sadece faaliyet izni veya yetki verilmesi gereken faaliyet konularında iştigal etmek maksadıyla açtıkları veya işlettikleri anlaşılıyorsa söz konusu işyerindeki faaliyet sürekli olarak durdurulur. Durdurma işlemleri Hazine Müsteşarlığı'nın talebi üzerine valiliklerce yerine getirilir"* hükmünün yer aldığı belirtilmekte, ödeme ve elektronik para kuruluşlarının temsilcilerinin para transferi işlemleri dışında döviz alım satım işlemleri yaptıklarına ilişkin şikayetlerin olduğu, bu hususa ilişkin olarak söz konusu ödeme ve elektronik para kuruluşlarının temsilcilerinin uyarılması ve Ekte yer alan uyarı yazılarının temsilcilerin iş yerlerinde ilan edilmesi hususlarına yer verilmektedir.

20.02.2020 tarih, sayılı yazının 2. sayfası

Bilindiği zere, 7192 Sayılı deme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, deme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 6493 sayılı ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, deme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (Kanun) değişiklik yapılmış ve 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren yürürlüğe girmek üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) deme ve elektronik para kuruluşlarının düzenleme ve denetimine ilişkin yetkileri Bankamıza devredilmiştir.

Konuyla ilgili olarak, deme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile deme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) "Kuruluşlar tarafından yapılamayacak faaliyetler" başlıklı 10 uncu maddesinin ikinci ve cnc fıkralarında, ödeme ve elektronik para kuruluşlarının sadece ödeme hizmetlerinin sunulması ve elektronik para ihracı ile ilgili olmak şartı ile döviz alım satım işlemleri hizmeti sunabilecekleri hüküm altına alınmaktadır.

Ayrıca, Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca, kuruluşlar ödeme hizmetlerini temsilci aracılığıyla yürütebilmekte olup, mezkur maddenin dördüncü fıkrası çerçevesinde de kuruluşlar temsilcinin temsil ilişkisi kapsamında sunduğu hizmetlerin Kanuna ve Yönetmeliğe uygun yürütülmesinden sorumludur.

Bu kapsamda Kuruluşunuza bağlı, yetkili müessese olan temsilcilikler hariç, diğer temsilciliklerin yukarıda belirtilen hususlar hakkında uyarılması ve söz konusu temsilciliklerin iş yeri girişinde, vezne kısımları ve iş yeri içerisinde müşterilerin görebileceği şekilde, ödeme hizmeti ve/veya elektronik para ihracı işlemleri dışında döviz alım ve satımı yapılamayacağı, yapılması durumunda hem iş yerinin hem de kişilerin 1567 sayılı Kanun uyarınca yaptırımı tabi olacağı hususunu içeren ibarelerin Türkçe ve İngilizce olmak üzere asılı bulundurulması gerekmektedir.

Buna göre, ekte rneği yer alan biçim ve içerikteki yazılardan Kuruluşunuz faaliyetleri kapsamında uygun olanının;

- İş yeri girişine, en az A3 boyutunda ve 28 punto büyüklüğünde,
- Vezne kısmına, en az A4 boyutunda ve 18 punto büyüklüğünde,
- İş yeri içerisinde müşterilerin görebileceği bir alana en az A3 boyutunda ve 28 punto büyüklüğünde

20.02.2020 tarih, sayılı yazının 3. sayfası

olmak üzere, işyerlerinde belirtilen yerlere yerleştirilmek suretiyle ilan edilmesi ve temsilciliklerinizin yukarıda bahsi geçen konular hakkında tarafınızca uyarılması, ayrıca konuya ilişkin tarafınızca alınacak önlemlerin Bankamızca gelecekte yapılacak olası denetim çalışmaları esnasında değerlendirileceği hususlarında bilgilerinizi ve gereğini rica ederiz.

**TÜRKiYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI**  
**İdare Merkezi**

**Ek: 1) Elektronik Para Kuruluşları İçin Örnek Yazı**

**2) Ödeme Kuruluşları İçin Örnek Yazı**

TÜRKiYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş  
TİCARET SİCİL NUMARASI: 269  
SERMAYESİ: 25.000 TL  
İDARE MERKEZİ, ANKARA

Hacı Bayram Mah. İstiklal Cad. No:10 06050 Ulus Altındağ - ANKARA  
Tel: (90 - 312) 507 50 00 Faks: (90 - 312) 507 56 40  
E-Posta: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr Swift: tcmbtr2a  
Genel Ağ: <http://www.tcmb.gov.tr>  
Kayıtlı Elektronik Posta (KEP): merkezbankasi@hs02.kep.tr

➤ 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](http://www.cimer.gov.tr)) İHBARDA BULUNUNUZ.

PLEASE REPORT TO PRESIDENCY COMMUNICATION CENTER (CİMER) ([www.cimer.gov.tr](http://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.

➤ 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](http://www.cimer.gov.tr)) İHBARDA BULUNUNUZ.

PLEASE REPORT TO PRESIDENCY COMMUNICATION CENTER (CİMER) ([www.cimer.gov.tr](http://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.