



Sayın Üye İşyeri,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından Türkiye Bankalar Birliği (TBB), Bankalararası Kart Merkezi'ne (BKM) iletilen bildirimlerde, Üye İşyeri Anlaşması yapan bankalar tarafından işyerlerine tahsis edilen POS'ların esas faaliyet konuları dışında ve özellikle kredi kartı borçlarının taksitlendirmesine yönelik olarak kullanımların ve bu konudaki şikayetlerin çok arttığı iletilmiş, bu tip işlemlerin engellenmesine yönelik tedbirlerin alınması talep edilmiştir.

POS'un amaç dışı kullanımı ya da Fiktif İşlem olarak adlandırılan bu tip kullanımların özellikle Bilişim, Telekom ve Kuyumculuk Sektörlerinde faaliyet gösteren ve bir "Ana Firmanın" altında "Alt Bayi" adı altında çalışan ve bankalarla herhangi bir sözleşme ilişkisi olmayan işyerlerinde yoğunlukla gerçekleştirildiği görülmektedir.

Ana firmanın bankalar ile gerçekleştirdiği sözleşmelerin taksit faydalarından da yararlanan bu işyerleri, bankalar ile ayrı bir sözleşme imzalamamakta ve bu sayede Fiktif İşlemler, Ana Firma ciroları içinde gizlenmekte ve ayrıştırılamamaktadır.

BDDK tarafından talep edilen tedbirler kapsamında, üye işyeri anlaşması yapan bankaların **1 Ocak 2014** tarihinden itibaren Bilişim, Telekom ve Kuyumculuk Sektörlerinde faaliyet gösteren alt bayilerin tümüyle sözleşme imzalamış olmaları ve tüm alt bayi işlemlerinin ayrı bir işyeri kaydı ile gönderimini sağlamaları gerekmektedir.

Yeni uygulamalar kapsamında alt bayilerin bankalar ile sözleşme imzalamaması ve belirtilen işlemlerin devamının Ana Firma adı altında tespiti halinde ise Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından 5 Eylül 2013 tarihinde yayınlanan ve ekte bilgilerinize sunulan "POS Cihazları, Banka Kartları veya Kredi Kartlarının Amaç Dışı Kullanım Hallerinin Belirlenmesi ve Yaptırımlara İlişkin Kamuoyu Duyurusu"na istinaden aşağıda belirtilen yaptırımlarla karşılaşılacaktır.

Bir POS'un amaç dışı kullanım gerçekleştirdiğinin tespiti halinde Bankalar;

- Fiktif işlem bildirimini takiben en geç yedi gün içinde ilgili işyerleri ile olan sözleşmesel ilişkilerini fesih ihbarında bulunarak sona erdirmek ve bu işyerlerine tahsis ettikleri POS terminallerini aynı süre içerisinde işleme kapatmak,
- Ayrıca bu üye işyerleriyle bir yıl süre ile üye işyeri anlaşması yapmamak,
- Anılan eylemin fiktif işlem kararı tarihinden itibaren beş yıl içinde tekrarlanması halinde yukarıda belirtilen bir yıllık süreyi üç yıl olarak uygulamak

ile yükümlü olacaklardır.

TBB tarafından duyurulan uygulama **1 Ocak 2014** tarihi itibarıyla hayata geçirilecektir.

Konu ile ilgili tarafınızca yapılması gerekenlerin detayları için çalışmakta olduğunuz Bankalar ile irtibata geçilmesi gerekmekte olup, yukarıda tariflenen işlemler bakımından sağlıklı çalıştığını düşündüğünüz bayiler ile ilişkilerinizi yeniden değerlendirmeniz kuvvetle tavsiye edilmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederiz.

Saygılarımızla

BKM A.Ş.

Ek: TBB Kamuoyu Duyurusu



**POS Cihazları, Banka Kartları veya Kredi Kartlarının
Amaç Dışı Kullanım Hallerinin Belirlenmesi ve Yaptırımlara İlişkin**

**Kamuoyu Duyurusu
5 Eylül 2013**

Bankalar tarafından, mal ve hizmet satışı yapan iş yerlerine tahsis edilen POS cihazları ile banka kartları veya kredi kartlarının amaç dışı kullanılması suretiyle gerçekleştirilen muvazaalı işlemlerin (fiktif işlem) önlenmesi amacıyla mesleki tanzim kararı alınmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygun görüşü alınan, Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği kararlarına göre aşağıda tanımlanan şartlardan herhangi birinin oluşması durumunda fiktif işlem gerçekleştirilmiş sayılacaktır:

1. Bu konuda kesinleşmiş bir yargı kararının bulunması,
2. Bu konuda kamu kurum ve kuruluşları tarafından verilmiş ve kesinleşmiş bir idari kararın varlığı,
3. Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği Fiktif İşlem Değerlendirme Komitesi tarafından tespit edilecek işlemler.

Bankalar;

1. Fiktif işlem bildirimini takiben en geç yedi gün içinde ilgili işyerleri ile olan sözleşmesel ilişkilerini fesih ihbarında bulunarak sona erdirmek ve bu işyerlerine tahsis ettikleri POS terminallerini aynı süre içerisinde işleme kapatmak,
 2. Ayrıca bu üye işyerleriyle bir yıl süre ile üye işyeri anlaşması yapmamak,
 3. Anılan eylemin fiktif işlem kararı tarihinden itibaren beş yıl içinde tekrarlanması halinde yukarıda belirtilen bir yıllık süreyi üç yıl olarak uygulamak
- ile yükümlü olacaktır.

Saygılarımızla,

Türkiye Bankalar Birliği

İlgili Belgeler:

- POS Cihazları, Banka Kartları veya Kredi Kartlarının Amaç Dışı Kullanım Hallerinin Belirlenmesi Hakkında Mesleki Tanzim Kararı
- Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği Fiktif İşlem Değerlendirme Komitesinin Oluşumu, Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında Tebliğ