

Türkiye Bankalar Birliği
POS Cihazları, Banka Kartları veya Kredi Kartlarının
Amaç Dışı Kullanım Hallerinin Belirlenmesi Hakkında
Mesleki Tanzim Kararı

POS cihazları, banka kartları veya kredi kartlarının amaç dışı kullanılması suretiyle yapılan muvazaalı işlemi (Bundan sonra bu tip işlemler “Fiktif İşlem” olarak adlandırılacaktır) gerçekleştiren üye işyerlerinin belirlenmesi amacıyla, Birlik Statüsünün 4 üncü maddesinin bir ve ikinci fıkralarının (s) bendi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Birliklerin görev ve yetkileri” başlıklı 80 inci maddesi ile “Organlar ve statü” başlıklı 81 inci maddesinin ikinci fıkrası çerçevesinde, aşağıda belirtilen mesleki tanzim kararı alınmıştır.

Buna göre;

I. Aşağıda tanımlanan kriterlerden herhangi birinin oluşması durumunda, söz konusu üye işyerleri fiktif işlem gerçekleştirmiş sayılacaktır:

1. Bu konuda kesinleşmiş bir yargı kararının varlığı.

2. Bu konuda kamu kurum ve kuruluşları tarafından verilmiş ve kesinleşmiş bir idari kararın varlığı.

3. Yukarıda belirtilen fiktif işlemler dışında, Ek:1’de çalışma esas ve usullerine yer verilen Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği Fiktif İşlem Değerlendirme Komitesinin fiktif işlem kararının varlığı.

Üyeler, aralarında herhangi bir üye işyeri anlaşması olup olmadığına bakılmaksızın, bir üye işyeri hakkında, yukarıdaki (1) ve (2) numaralı bentlerde yer verilen hususlardan herhangi birinin varlığını öğrenmeleri halinde, bu durumu derhal Türkiye Bankalar Birliği’ne bildirmekle yükümlüdürler.

II. Türkiye Bankalar Birliği, (I) numaralı maddenin (1), (2) ve (3) numaralı bentleri kapsamında fiktif işlem gerçekleştirdiği tespit edilen üye işyerlerini, üyelerinin yanı sıra, Türkiye Katılım Bankaları Birliği üyelerine, Türkiye Katılım Bankaları Birliği ile Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.’ye derhal tebliğ eder.

III. Üyeler,

(I) numaralı maddenin (1), (2) ve (3) numaralı bentleri kapsamında alınan fiktif işlem kararlarının kendilerine bildirimini takiben en geç yedi gün içinde bu üye işyerlerine tahsis ettikleri fiziki ya da sanal POS terminallerini işleme kapatırlar ve aynı süre içerisinde varsa ilgili üye işyerleri ile olan sözleşmelerini fesih ihbarında bulunarak sona erdirirler.

2. Ayrıca bu üye işyerleriyle bir yıl süre ile üye işyeri anlaşması yapamazlar.

3. (I) numaralı maddenin (1), (2) ve (3) numaralı bentleri kapsamında alınan fiktif işlem kararı tarihinden itibaren beş yıl içinde, aynı eylemin tekrarlanması halinde yukarıda belirtilen bir yıllık süreyi üç yıl olarak uygularlar.

IV. İlgili üye işyerinin fiktif işlem gerçekleştirmediğine dair kesinleşmiş yargı kararının ibrazı veya kamu kurum ve kuruluşlarının ya da Fiktif İşlem Değerlendirme Komitesinin üye işyerince fiktif işlem gerçekleştirildiği yönündeki kendi kararını ortadan kaldırmak yönünde karar alması hallerinde, Birlik tarafından yaptırımın kaldırıldığı hususu (II) numaralı maddede belirtilen kurum ve kuruluşlara derhal bildirilir.

V. Bir üye tarafından kendisine tahsis edilmiş bulunan fiziki POS cihazını ve/veya sanal POS'un kullanıcı adı ve şifresini, bayi alt-bayi ve benzeri bir ilişki kapsamında aralarındaki sözleşmeye istinaden işyerlerine kullandıran üye işyerleri, bu işyerlerinin tanınması amacıyla gerekli bilgi ve belgeleri ilgili üyeye bildirir. Bahse konu işyerlerine ilişkin olarak, (I) numaralı maddenin (1), (2) ve (3) numaralı bentleri kapsamında fiktif işlem kararı alınması halinde, (III) numaralı bentte yer alan yaptırımlar bu işyerleri hakkında uygulanır.

Üye, bayi-alt bayi ve benzeri bir ilişki kapsamında yukarıda tarif edilen şekilde çalışan işyerlerine yönelik olarak, üye işyerleri için alınan ve işyerlerini münferit olarak tanımlamaya yarayan "BKM genel işyeri numarası" adı verilen referansı (Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. tarafından üretilen 'BKM Unique ID') temin eder ve tüm işlemlerde ilgili işyerini tanımlayan bu referansın kullanılmasını sağlar.

Bu madde hükmünde konu edilen ve bayi-alt bayi ve benzeri bir ilişki kapsamında çalışan üye işyerleri açısından işbu mesleki tanzim kararı 01.07.2015 tarihinden itibaren yürürlüğe girer.

VI. İş bu Mesleki Tanzim kararı, 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girer.

Tebliğ olunur.

Ek:1 Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği Fiktif İşlem Değerlendirme Komitesinin Oluşumu, Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında Tebliğ