

Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu Faaliyet İzni Başvurularının Aşamaları

18 Ocak 2021

6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun'un (6493 sayılı Kanun) 14 üncü maddesinin birinci fıkrası ve 18 inci maddesinin ikinci fıkrası kapsamında ödeme ve elektronik para kuruluşları Bankamızdan izin almak kaydıyla faaliyette bulunabilir.

[Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik](#) (Yönetmelik) 1 Aralık 2021 tarih ve 31676 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmıştır. Ödeme ve elektronik para kuruluşlarının faaliyet izni başvurularına ilişkin iletilmesi gerekli belgeler ve süreçte dair hususlar **Yönetmeliğin "Faaliyet izni" başlıklı 11 inci maddesinde** düzenlenmiştir.

Bu kapsamda, ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet göstermek üzere yapılacak başvurulara ilişkin olarak aşağıdaki hususların vurgulanmasında fayda görülmektedir:

- Faaliyet izni başvurularının ve faaliyet izniyle ilgili sunulacak belgelerin tesliminin doğrudan yetkili temsilciler tarafından elden Bankamız İdare Merkezine yapılması gerekmektedir.

Ticaret Siciline Tescil Aşaması

- Faaliyet izni başvurusu yapacak anonim şirketin, 6493 sayılı Kanun'un 14/A maddesinin birinci fıkrası saklı kalmak kaydıyla, sermayesinin başvuruya esas faaliyet türüne göre Kanun'un 14 üncü maddesinin ikinci fıkrasının (ç) bendi veya 18 inci maddesinin ikinci fıkrasının (ç) bendinde belirtilen asgari sermaye tutarının tamamının nakden ödenmiş olması gerekmektedir.
- Faaliyet izni başvurusu yapacak anonim şirketler ödeme kuruluşu veya elektronik para kuruluşu olduğunu gösterir ibareleri içeren ticaret unvanının ticaret siciline tescil edilmesinden önce Yönetmelik [EK-11-A](#), [EK-11-B](#), [EK-11-C](#), [EK-11-D](#) formlarını ve başvuru ücretinin yatırıldığına ilişkin dekontu TCMB'ye iletmelidir.
- Başvuru ücreti olan **beşyüz bin Türk Lirası ve ve buna ilişkin ödenmesi gereken ilgili kanuni yükümlülüklerin** (Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) gibi) TCMB Ankara Şubesi nezdindeki **TR93 0000 1001 0000 0453 8000 01** IBAN no.lu hesaba yatırılması ve açıklama kısmında "XXXX A.Ş. **Faaliyet izni başvuru ücreti**" ifadesinin bulunması gerekmektedir.
- Ödemeye ilişkin başvuru dosyasına eklenecek dekont TCMB Ankara Şubesi Bankacılık İşlemleri servisinden temin edilebilecektir. Başvuru ücreti başvuru sonucunun herhangi bir aşamada olumsuz olması durumu da dâhil olmak üzere **geri ödenmez**.
- Başvuruya ilişkin TCMB'ye sunulan belgeler üzerinden Şirkete ve ilgili diğer taraflara ilişkin ön inceleme ve araştırma yapılır.
- Başvuruya ilişkin yapılan ön inceleme ve araştırma çalışmalarının tamamlanmasının ardından TCMB tarafından başvurunun yapıldığına ilişkin bir belge düzenlenerek başvuru sahibine verilir.

İstihbari İnceleme Aşaması

- Banka tarafından başvurunun yapıldığına ilişkin belgenin faaliyet izni başvurusu yapacak şirketlere tebliğ edilmesini takip eden **altı ay** içerisinde istihbari inceleme aşamasına ilişkin TCMB'ye başvuru yapılması gerekmektedir.
- İstihbari inceleme aşamasına ilişkin başvurularda Yönetmelik **EK-15**'te yer alan belgelerin TCMB'ye sunulması gerekmektedir.
- İstihbari inceleme aşamasının sonucu, TCMB tarafından başvuru sahibi Şirkete bildirilir.

Nihai Onay Aşaması

- İstihbari inceleme aşamasının onayına ilişkin başvuru sahibi şirkete yazılı bildirim yapılmasından sonra en geç **yüzyirmi gün** içerisinde TCMB'ye nihai onay aşaması için başvuru yapılması gerekmektedir.
- Nihai onay aşamasına ilişkin başvurularda Yönetmelik **EK-16**'da yer alan belgelerin TCMB'ye sunulması gerekmektedir.
- Şirketin Yönetmeliğin 36 ncı maddesi uyarınca oluşan teminat yükümlülüğünün yerine getirilmesi için TCMB Ankara Şubesi Bankacılık İşlemleri servisi ile iletişime geçilmesi mümkün bulunmaktadır.
- Nihai onay aşamasının TCMB tarafından onaylanması durumunda, faaliyet izninin Resmî Gazete'de yayımlanmasından önce TCMB tarafından yapılacak tebligata istinaden, finansal faaliyet izin belgesi harç yükümlülüğünün yerine getirildiğine dair belgenin TCMB'ye sunulması gerekecektir.
- Lisans ücreti olan **bir milyon Türk Lirası ve buna ilişkin ödenmesi gereken ilgili kanuni yükümlülüklerin (BSMV gibi)** TCMB Ankara Şubesi nezdindeki **TR93 0000 1001 0000 0453 8000 01** IBAN no.lu hesaba yatırılması ve açıklama kısmında "Faaliyet izni lisans ücreti" ifadesinin bulunması gerekmektedir. Söz konusu ödemeye ilişkin dekontun faaliyet izni verilen kuruluşun faaliyete başladığına dair bildirim yazısının ekinde sunulması gerekmektedir.