EK-1

FAALİYET İZNİ BAŞVURULARINDA BANKAYA SUNULACAK RAPORUN İÇERİĞİ

1-Şirketin unvanı, merkez adresi, kuruluş yeri ve tarihi, ödenmiş sermayesi ve özkaynağı, Ticaret Sicili numarası ile iletişim bilgileri,

2-Başvuru ile ilgili olarak irtibat kurulabilecek kişinin adı soyadı, unvanı ve iletişim bilgileri,

3-Şirketin gerçek kişiye ulaşıncaya kadar ortaklık yapısı,

4-Kanunun 12 nci maddesinin birinci fıkrasında sayılan ödeme hizmetlerinden hangilerinin yürütülmesi için başvuruda bulunulduğu,

5-Fon ve bilgi akışına ilişkin aşamaları, bu aşamalar arasındaki zamanlama ve bağlantıları, şube veya temsilcilerin işlemdeki rolü, dış hizmet sağlayıcılar da dâhil işlemin tarafları, dış hizmet alımına ilişkin aşamalar, elektronik para kuruluşları için fon kabulü ve elektronik paranın geri ödenmesi ve süreçte kullanılacak banka hesaplarını da içerecek şekilde yürütülecek faaliyetlerin bütün aşamaları ve gerekli açıklamaları kapsayan yönetim kurulunca onaylı iş akış şemaları,

6-Planlanan faaliyetlere ilişkin hedef piyasa, kişi veya kurumlara ilişkin bilgiler ile uygulanacak pazarlama stratejileri,

7-Faaliyetlerin şube veya temsilci vasıtasıyla yürütülmesinin planlanması halinde öngörülen şube ve temsilci sayıları, bunlarla arasındaki hukuki ilişkinin niteliği, işlemlerin nasıl yürütüleceği ve işlemlerin yoğunlaşmasının beklendiği illere ilişkin detaylı açıklamalar,

8- Hangi işlemlerin dış hizmet sağlayıcı kullanılarak gerçekleştirileceğine, dış hizmet sağlayıcı kullanılarak gerçekleştirilen faaliyetler ile bunlara ilişkin risklerin nasıl kontrol edileceğine ilişkin açıklamalar,

9- Şirketin organizasyon şeması, organizasyon şemasında yer alacak hizmet birimleri ile bu birimlerde görevli olacak personelin sayısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin açıklamalar,

10- Kullanılacak muhasebe ve raporlama sisteminin özellikleri,

11- Toplanacak fonların korunmasına ilişkin usul ve esaslar ile bunlara ilişkin iç kontrol ve risk yönetim prosedürleri hakkında bilgiler,

12- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında önlem alınmasını gerektiren haller ile söz konusu mevzuat kapsamındaki yükümlülüklerin gereklerinin yerine getirilebilmesini teminen oluşturulacak iç kontrol mekanizmasına ilişkin detaylı açıklamalar,

13-Şirket içi karar alma, raporlama ve iletişim mekanizmaları, eksikliklerin ve yetersizliklerin belirlenmesi için alınacak önlemler, faaliyetlere ilişkin şikâyet ve itirazların çözümünde

izlenecek usul ve esaslar ve kamu otoriteleri ile ilişkilerin yürütülmesini de içerecek şekilde kurumsal yönetim esaslarına ilişkin bilgiler,

14- Faaliyetlerin sürekliliği, kullanıcılara ilişkin fon ve bilgilerin güvenliği ve gizliliğinin sağlanmasına ilişkin alınacak tedbirler,

15- Faaliyetlerin yürütülmesinde karşılaşılabilecek riskler ile bu risklerin yönetilmesine ilişkin politika ve prosedürler,

16- Kullanılacak bilgi sistemlerinin özellikleri ile Yönetmeliğin 31 inci maddesi uyarınca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde bilgi sistemlerinin yönetimine ilişkin yükümlülüklerin her birinin nasıl yerine getirileceğine ilişkin açıklamalar,

17-Şirketin finansal yapısı ile ilgili projeksiyonlar ve ilk üç yıl için tahmini finansal tablolar.

EK-2

KURULUŞUN NİTELİKLİ PAY SAHİBİNE/ PAY DEVRALACAKLARA İLİŞKİN BEYANNAME
(GERÇEK KİŞİLER)

ADI-SOYADI :	Fotoğraf
DOĞUM YERİ VE TARİHİ :	
UYRUĞU :	
ANA ADI :	
BABA ADI :	
İKAMETGAH ADRESİ :	
ÖĞRENİM DURUMU (Ayrıntılı) :	
HALEN ÇALIŞTIĞI İŞYERİNİN UNVANI VE ADRESİ :	
MESLEĞİ VE GÖREV UNVANI:	

DAHA ÖNCE ÇALIŞTIĞI İŞYERLERİ

	İŞYERİNİN UNVANI (1)	GİRİŞ-AYRILIŞ TARİHİ	SON GÖREV UNVANI
1			
2			
3			
4			

SON BEŞ YILA AİT YILLIK GELİR VERGİLERİ VE ÖDEDİĞİ GELİR VERGİSİ (BİN TL)

YILI	NET GELİR	ÖDEDİĞİ GELİR VERGİSİ

ORTAĞI BULUNDUĞU ŞİRKETLER (2)				
	ŞİRKETİN UNVANI	FAALİYET TÜRÜ	SERMAYESİ	PAYTUTARI
1				
2				
3				
4				

SAHİP OLDUĞU GAYRİMENKULLER (3)						
	YERİ	CİNSİ	PAFTA	ADA	PARSEL	TAKYİDATLARI
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						

MENKUL KIYMETLER (AYRINTILI) (4) (5)

TAAHHÜT EDİLEN SERMAYENİN KARŞILANACAĞI KAYNAKLARIN AYRINTILI DÖKÜMÜ	
1	
2	
3	
4	
5	

SAHİP OLDUĞU DİĞER VARLIKLAR

ÇALIŞTIĞI BANKALAR (6) (7)	1	2	3	4	5
BANKA ADI					
ŞUBE ADI					
MEVDUAT (BİN TL)					
VADELİ					
VADESİZ					
KREDİ (BİN TL)					
MİKTARI					
TEMİNATI					
TÜRÜ					
VADESİ					

	6	7	8	9	10
BANKA ADI					
ŞUBE ADI					
MEVDUAT (BİN TL)					
VADELİ					
VADESİZ					
KREDİ (BİN TL)					
MİKTARI					
TEMİNATI					
TÜRÜ					
VADESİ					

BANKALAR DIŞINDA DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERE BORÇLARI

	ALACAKLININ ADI	ALACAĞIN		
		TÜRÜ	MİKTARI	VADESİ
1				
2				
3				
4				
5				

DAHA ÖNCE TÜRKİYE'DE VEYA BAŞKA BİR ÜLKEDE MALİ SEKTÖRDE HANGİ FAALİYETİ GÖSTERMEK AMACIYLA İZİN İÇİN BAŞVURUDA BULUNDUĞU, EĞER BAŞVURU REDDEDİLMİŞ VEYA ALINAN İZİN İPTAL EDİLMİŞ İSE NEDENLERİ (8):

SON BEŞ YIL İÇERİSİNDE YURT İÇİ VEYA YURT DIŞI BANKALARDAN VEYA DİĞER MALİ KURUMLARDAN KULLANDIĞI KREDİLER VEYA BAŞKA FİNANSMAN KAYNAKLARI DOLAYISIYLA YASAL TAKİBE UĞRAMIŞ OLUP OLMADIĞI:

ORTAĞI BULUNDUĞU ŞİRKETLERİN SON BEŞ YIL İÇERİSİNDE YURT İÇİ VEYA YURT DIŞI BANKALARDAN VEYA DİĞER MALİ KURUMLARDAN KULLANDIĞI KREDİLER DOLAYISIYLA YASAL TAKİBE UĞRAMIŞ OLUP OLMADIĞI:

HAKKINDA AÇILMIŞ BİR KAMU DAVASININ BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:

HAKKINDA KAMU DAVASI DIŞINDA AÇILMIŞ BİR DAVA BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:

HAKKINDA REFERANS VEREBİLECEK İKİ KİŞİNİN ADI-SOYADI, ADRESİ VE TELEFON NUMARALARI:
HALEN TARAF OLDUĞU ÖNEMLİ İHTİLAFLAR HAKKINDA AYRINTILI AÇIKLAMA:

İMZA :
TARİH :
...../...../.....

AÇIKLAMALAR :

(1) Çalışılan kurumun, işverenin ya da şirketin adı ya da ticari unvanı yazılacaktır.
(2) İştirak oranı, iştirak edilen şirketin sermayesinin yüzde beş veya daha fazlası ise doldurulacaktır.
(3) Sahip olunan tüm gayrimenkuller, varsa takyidatları ile birlikte, bu kısma yazılacaktır.
(4) Tahvil, bono, altın, değerli taş ve madenler, vs. varsa takyidatları ile birlikte bu kısma yazılacaktır.
(5) "Ortağı bulunduğu şirketler" bölümünde belirtilen şirketlerin hisseleri hariç tutulacaktır.
(6) Aynı bankadan birden fazla türde kredi kullanılıyorsa ayrı ayrı gösterilecektir.
(7) Aynı bankanın birden fazla şubesi ile çalışılmakta ise ayrı ayrı gösterilecektir.
(8) Banka, sigorta, finansal kiralama, faktoring şirketleri, yetkili müessese ve Sermaye Piyasası Kanununa göre faaliyet gösteren kurumlar vb. yazılacaktır.

Sigorta edilmiş varlıkların sigorta bedelleri ayrıca belirtilecektir.

NOT: Formda ayrılan kısımların yeterli gelmemesi halinde ek form kullanılabilir.

EK-3

KURULUŞUN NİTELİKLİ PAY SAHİPLERİNE/PAY DEVRALACAKLARA İLİŞKİN BEYANNAME (TÜZEL KİŞİLER)

TÜZEL KİŞİNİN	
UNVANI	:
MERKEZİ VE KURULUŞ TARİHİ	:
SERMAYESİ (Açıklamalı)	:
ADRESİ	:
FAALİYET KONUSU	:

SON BEŞ YILA AİT BAZI BİLANÇO BÜYÜKLÜKLERİ (BİN TL)

YILI	NET KARI (ZARARI) (1)	ÖZKAYNAKLARI	AKTİF TOPLAMI

İŞTİRAKLERİ (2)

	ŞİRKETİN UNVANI	FAALİYET TÜRÜ	SERMAYESİ	HİSSE TUTARI
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				

SAHİP OLDUĞU GAYRİMENKULLER (3)

	YERİ	CİNSİ	PAFTA	ADA	PARSEL	TAKYİDATLARI
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						

MENKUL KIYMETLER (AYRINTILI) (4) (5)

TAAHHÜT EDİLEN SERMAYENİN KARŞILANACAĞI KAYNAKLARIN AYRINTILI DÖKÜMÜ	
1	
2	
3	
4	
5	

ÇALIŞTIĞI BANKALAR (6) (7)	1	2	3	4	5
BANKA ADI					
ŞUBE ADI					
MEVDUAT (BİN TL)					
VADELİ					
VADESİZ					
KREDİ (BİN TL)					
MİKTARI					
TEMİNATI					
TÜRÜ					
VADESİ					
	6	7	8	9	10
BANKA ADI					
ŞUBE ADI					
MEVDUAT (BİN TL)					
VADELİ					
VADESİZ					
KREDİ (BİN TL)					
MİKTARI					
TEMİNATI					
TÜRÜ					
VADESİ					

BANKALAR DIŞINDA DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERE BORÇLARI (8)				
	ALACAKLININ ADI	ALACAĞIN		
		TÜRÜ	MİKTARI	VADESİ
1				
2				
3				
4				
5				

FAALİYET ALANINDA DAHA ÖNCE GERÇEKLEŞTİRDİĞİ ÖNEMLİ İŞLER
ŞİRKETİN VEYA ŞİRKET SERMAYESİNDE YÜZDE ON VE DAHA FAZLA PAYA SAHİP ORTAKLARININ VEYA KONTROLÜ ELİNDE BULUNDURAN GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERİN SON BEŞ YIL İÇERİSİNDE YURT İÇİ VEYA YURT DIŞI BANKALARDAN KULLANDIĞI KREDİLERİN YASAL TAKİBE UĞRAYIP UĞRAMADIĞI:
ŞİRKETİN HALEN TARAF OLDUĞU ÖNEMLİ HUKUKİ İHTİLAFLAR HAKKINDA AYRINTILI AÇIKLAMA:

İMZA :
TARİH :
...../...../.....

AÇIKLAMALAR :

(1) Vergi karşılığı ayrıldıktan sonraki tutar yazılacaktır.
(2) İştirak oranı, iştirak edilen şirketin sermayesinin yüzde beş veya daha fazlası ise doldurulacaktır.
(3) Sahip olunan tüm gayrimenkuller, varsa takyidatları ile birlikte, bu kısma yazılacaktır.
(4) Tahvil, bono, altın, değerli taş ve madenler, vs. varsa takyidatları ile birlikte bu kısma yazılacaktır.
(5) İştiraklere ait hisse senetleri hariç tutulacaktır.
(6) Aynı bankadan birden fazla türde kredi kullanılıyorsa ayrı ayrı gösterilecektir.
(7) Aynı bankanın birden fazla şubesi ile çalışılmakta ise ayrı ayrı gösterilecektir.
(8) Şirket sermayesinin yüzde beş veya daha fazlası miktarında borçlar yazılacaktır.

Sigorta edilmiş varlıkların sigorta bedelleri ayrıca belirtilecektir.

NOT: Formda ayrılan kısımların yeterli gelmemesi halinde ek form kullanılabilir.

EK-4

TAAHHÜTNAME

(GERÇEK KİŞİLER)

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI ANONİM ŞİRKETİNE

..... Şirketinin elektronik para kuruluşu/ödeme kuruluşu faaliyet izni başvurusu/hisselerinin devralınması/yönetim kurulu üyeliğim/genel müdürlüğüm ile ilgili olarak;

1) 9/6/1932 tarihli ve 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu hükümlerine göre müflis veya konkordato ilân etmiş olmadığımı,

2) Muaccel vergi borcumun bulunmadığını,

3) Sosyal Güvenlik Kurumuna muaccel prim borcumun bulunmadığını,

beyan ve taahhüt ederim.

...../...../.....

ADI-SOYADI
T.C. KİMLİK NO
İMZA

EK-5

TAAHHÜTNAME
(TÜZEL KİŞİLER)

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI ANONİM ŞİRKETİNE

..... Şirketinin elektronik para kuruluşu/ödeme kuruluşu faaliyet izni başvurusu/hisselerinin devralınması ile ilgili olarak;

1) .....vergi numaralı ..... Şirketi'nin 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu hükümlerine göre müflis veya konkordato ilân etmiş olmadığını, uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırma başvurusunun tasdik edilmemiş olduğunu ve hakkında iflasın ertelenmesi kararı verilmemiş olduğunu,

2).....vergi numaralı ..... Şirketi'nin muaccel vergi borcu bulunmadığını,

3).....vergi numaralı .....Şirketi'nin Sosyal Güvenlik Kurumuna muaccel prim borcunun bulunmadığını,

4).....vergi numaralı ..... Şirketi'nin hisseleri arasında imtiyazlı pay bulunmadığını,

Beyan ve taahhüt ederiz.

...../...../.....

ADI SOYADI/UNVANI/TC KİMLİK NO
İMZA

ADI SOYADI/UNVANI/TC KİMLİK NO
İMZA

EK-6

TAAHHÜTNAME

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI ANONİM ŞİRKETİNE

19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde belirtilen suçlardan hüküm giymediğimi beyan ve taahhüt ederim.

...../...../.....

ADI-SOYADI
T.C. KİMLİK NO
İMZA

EK-7

TAAHHÜTNAME

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI ANONİM ŞİRKETİNE

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 71 inci maddesi uygulanan bankalarda veya bu Kanunun yürürlüğe girmesinden önce Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiş olan bankalarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmadığımı veya kontrolü elinde bulundurmadığımı beyan ve taahhüt ederim.

...../...../....
ADI-SOYADI
İMZA

EK-8

TAAHHÜTNAME

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI ANONİM ŞİRKETİNE

Tasfiyeye tabi tutulan bankerler ile iradi tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılan faktoring, finansal kiralama, finansman ve sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmadığımı veya kontrolü elinde bulundurmadığımı ve daha önce faaliyet izni Bankaca iptal edilmiş kuruluşlarda, bu müeyyideyi gerektiren olayda sorumluluğu bulunan kişilerden olmadığımı beyan ve taahhüt ederim.

...../...../....
ADI-SOYADI
İMZA

EK-9

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜRÜN ÖZGEÇMİŞLERİ

ADI-SOYADI :
YERLEŞİM YERİ :
ÖĞRENİM DURUMU : (Ayrıntılı)
HALEN ÇALIŞTIĞI İŞYERİNİN UNVANI VE ADRESİ:
MESLEĞİ VE GÖREV UNVANI:
TC KİMLİK NUMARASI:
VERGİ KİMLİK NUMARASI[1]:
VARSA ŞİRKETTEKİ ORTAKLIK PAYI:
DAHA ÖNCE ÇALIŞTIĞI İŞYERLERİ

-	KURULUŞUN UNVANI	GİRİŞ-AYRILIŞ TARİHİ	SON GÖREV UNVANI
1-	-	-	-
2-	-	-	-
3-	-	-	-
4-	-	-	-

YILI	EĞİTİMİN SÜRESİ	EĞİTİMİN ADI	SERTİFİKA
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

ÇALIŞAN, YÖNETİCİ, ORTAK, DENETÇİ VEYA KURUCU KONUMUNDA BULUNDUĞU KURULUŞLAR

Başlangıç Yıl/Ay	Şirket Adı/Yeri	Faaliyet Konusu	Pozisyon İlişki Türü	% Ortaklık
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

..../..../....

ADI SOYADI/İMZA

[1] Buradaki vergi kimlik numarasının yabancı uyruklu gerçek kişiler için doldurulması gerekli olup, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan gerçek kişiler tarafından T.C. Kimlik Numarası doldurulacaktır.

SUNULMASI PLANLANAN FAALİYETLERE İLİŞKİN SORU SETİ

Kuruluş Unvanı: .....

1- Sunacağınız hizmet/ürünlerle ile ilgili olarak hedef kitle/pazarı tanımlayınız.

2- Seçmiş olduğunuz hedef kitle/pazar üzerinde hangi etkenler belirleyici olmuştur (tespit edilen sorunlar, sayısal verilerle desteklenmiş pazar hacmi gibi bilgileri verilmesi gerekmektedir.) ?

3- Sunmayı planladığınız hizmete ilişkin hedef kitlenizin yaşamış olduğu sorunlar nelerdir? Kuruluşunuz bu sorunlara nasıl çözümler sunmayı planlamaktadır? Hedef kitlenizin Kuruluş hizmetlerinizi seçmesinde hangi unsurlar belirleyici olacaktır?

4- Hedef kitlenizde yer alan grupların farklı ihtiyaçlarına yönelik sunmayı planladığınız ürün/hizmet çeşitliliği mevcut mu? (Öğrenci, emekli, ev hanımı, 18 yaş altı vs. grupların farklı hizmetlere ihtiyaç duymasına yönelik çözümler)

5- Hizmet vermeyi planladığınız alanda rekabet koşulları nasıl? Kuruluşunuz hangi oyuncularla rekabet edecektir? Seçilen pazarın ekonomik büyüklüğüne kıyasla sizin almayı planladığınız pay nedir?

6- Hizmet sunulacak rekabetçi ortamda Kuruluşunuzu avantajlı kılacak yönleriniz nelerdir?

7- Sunmayı planladığınız ürün/hizmetler yurt dışını kapsayacak mı? Şu an için kapsamıyorsa, Kuruluş faaliyetlerinizi gelecekte yurt dışına açma planı var mı?

8- Sunmayı planladığınız iş modellerinin finansal inovasyonun gelişimine katkıları nasıl olacaktır?

9- Kuruluşunuz faaliyetleri finansal tabanın genişlemesine nasıl katkı sağlayacaktır?

10- Kuruluşunuz faaliyetleri nakitsiz topluma geçiş hedefinde müşterilerini nasıl teşvik edecektir?

Cevapların ilgili soru bazında mümkün olduğu kadar sayısal veri ve analizlerle desteklenmiş olarak verilmesini rica ederiz.

EK-11-A

BİLDİRİM DİLEKÇESİ

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI ANONİM ŞİRKETİNE

Şirketimiz tarafından Bankanıza ödeme kuruluşu/elektronik para kuruluşu olarak faaliyet yürütmek üzere başvuru yapılacağından şirketimiz unvanının ..... olarak tescil edilmesi adına ..... Ticaret Sicil Müdürlüğüne başvuruda bulunulacağı hususunu bilgilerinize arz ederim.

...../...../....
ADI-SOYADI
İMZA

EK: Esas Sözleşme Taslağı

EK-11-B

BAŞVURU FORMU

BAŞVURU YAPAN ŞİRKETİN
MEVCUT UNVANI:
FAALİYET İZNİ SÜRECİNDE TESCİL EDİLMESİ PLANLANAN UNVANI:
MERKEZİ VE KURULUŞ TARİHİ:
SERMAYESİ (Açıklamalı):
ADRESİ:
FAALİYET KONUSU:
YERLEŞİM YERİ:
VARSA İŞTİRAKİ OLAN DİĞER ŞİRKETLER (İştirak oranı, iştirak edilen şirketin sermayesinin yüzde beş veya daha fazlası ise doldurulacaktır.)

-	ŞİRKETİN UNVANI	FAALİYET TÜRÜ	ŞİRKETİN SERMAYESİ VE TÜZEL KİŞİNİN PAY TUTARI
1-	-	-	-
2-	-	-	-
3-	-	-	-
4-	-	-	-

DAHA ÖNCE TÜRKİYE'DE VEYA BAŞKA BİR ÜLKEDE MALİ SEKTÖRDE FAALİYET GÖSTERMEK AMACIYLA İZİN BAŞVURUSUNDA BULUNUP BULUNMADIĞI VE BULUNMUŞ İSE BAŞVURUNUN AKIBETİ:
HAKKINDA AÇILMIŞ BİR KAMU DAVASININ BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:
HAKKINDA KAMU DAVASI DIŞINDA AÇILMIŞ BİR DAVA BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:
HALEN TARAF OLDUĞU ÖNEMLİ İHTİLAFLAR HAKKINDA AYRINTILI AÇIKLAMA:
Temsile yetkili olduğum tüzel kişi ile ilgili olarak işbu formda yer alan bilgilerin eksiksiz ve doğru olduğunu kabul ederim.

.../.../...

BİLDİRİM FORMU – GERÇEK KİŞİ NİTELİKLİ PAY SAHİPLERİ

BAŞVURU YAPAN ŞİRKETİN GERÇEK KİŞİ NİTELİKLİ PAY SAHİBİNİN
ADI-SOYADI:
DOĞUM YERİ VE TARİHİ:
UYRUĞU:
ANA ADI:
BABA ADI:
YERLEŞİM YERİ :
TC KİMLİK NUMARASI:
VERGİ KİMLİK NUMARASI[2]:
ÖĞRENİM DURUMU : (Ayrıntılı)
HALEN ÇALIŞTIĞI İŞYERİNİN UNVANI VE ADRESİ:
MESLEĞİ VE GÖREV UNVANI:
ŞİRKETTEKİ TOPLAM ORTAKLIK PAYI (Doğrudan ve Dolaylı paylar Dahil):
ORTAĞI BULUNDUĞU DİĞER ŞİRKETLER (İştirak oranı, iştirak edilen şirketin sermayesinin yüzde beş veya daha fazlası ise doldurulacaktır.)

-	ŞİRKETİN UNVANI	FAALİYET TÜRÜ	ŞİRKETİN SERMAYESİ VE KİŞİNİN PAY TUTARI
1-	-	-	-
2-	-	-	-
3-	-	-	-
4-	-	-	-

DAHA ÖNCE TÜRKİYE'DE VEYA BAŞKA BİR ÜLKEDE MALİ SEKTÖRDE FAALİYET GÖSTERMEK AMACIYLA İZİN BAŞVURUSUNDA BULUNUP BULUNMADIĞI VE BULUNMUŞ İSE BAŞVURUNUN AKIBETİ:
HAKKINDA AÇILMIŞ BİR KAMU DAVASININ BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:

[2] Buradaki vergi kimlik numarasının yabancı uyruklu gerçek kişiler için doldurulması gerekli olup, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan gerçek kişiler tarafından T.C. Kimlik Numarası doldurulacaktır.

HAKKINDA KAMU DAVASI DIŞINDA AÇILMIŞ BİR DAVA BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:
HALEN TARAF OLDUĞU ÖNEMLİ İHTİLAFLAR HAKKINDA AYRINTILI AÇIKLAMA:
İşbu formda yer alan bilgilerin eksiksiz ve doğru olduğunu ve bu bilgiler kullanılarak Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından hakkımda her türlü inceleme ve istihbari araştırmanın yapılabileceğini kabul ederim.

..../..../....

ADI SOYADI/İMZA

EK: 1- Detaylı Özgeçmiş

EK-11-D

BİLDİRİM FORMU – TÜZEL KİŞİ NİTELİKLİ PAY SAHİPLERİ

BAŞVURU YAPAN ŞİRKETİN TÜZEL KİŞİ NİTELİKLİ PAY SAHİBİNİN
UNVANI:
MERKEZİ VE KURULUŞ TARİHİ:
SERMAYESİ (Açıklamalı):
ADRESİ:
FAALİYET KONUSU:
YERLEŞİM YERİ :
VARSA İŞTİRAKİ OLAN DİĞER ŞİRKETLER (İştirak oranı, iştirak edilen şirketin sermayesinin yüzde beş veya daha fazlası ise doldurulacaktır.)

-	ŞİRKETİN UNVANI	FAALİYET TÜRÜ	ŞİRKETİN SERMAYESİ VE TÜZEL KİŞİNİN PAY TUTARI
1-	-	-	-
2-	-	-	-
3-	-	-	-
4-	-	-	-

DAHA ÖNCE TÜRKİYE'DE VEYA BAŞKA BİR ÜLKEDE MALİ SEKTÖRDE FAALİYET GÖSTERMEK AMACIYLA İZİN BAŞVURUSUNDA BULUNUP BULUNMADIĞI VE BULUNMUŞ İSE BAŞVURUNUN AKIBETİ:
HAKKINDA AÇILMIŞ BİR KAMU DAVASININ BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:
HAKKINDA KAMU DAVASI DIŞINDA AÇILMIŞ BİR DAVA BULUNUP BULUNMADIĞI; VARSA DAVANIN KONUSU:
HALEN TARAF OLDUĞU ÖNEMLİ İHTİLAFLAR HAKKINDA AYRINTILI AÇIKLAMA:
Temsile yetkili olduğum tüzel kişi ile ilgili olarak işbu formda yer alan bilgilerin eksiksiz ve doğru olduğunu ve bu bilgiler kullanılarak Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından temsile yetkili olduğumuz tüzel kişi hakkında her türlü inceleme ve istihbari araştırmanın yapılabileceğini kabul ederim.

İMZA

EK-12

BEYANNAME

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI ANONİM ŞİRKETİNE

Şirketimiz tarafından ödeme kuruluşu/elektronik para kuruluşu olarak faaliyet yürütmek üzere yapılan başvuru ekinde Bankanıza gönderilmesi gereken belgeler arasından aşağıda listesi yer alan belgelerin alınması ..... gerekçeleriyle mümkün olmadığından Bankanıza tevdi edilemeyeceği hususunu bilgilerinize arz ederim.

...../...../....
ADI-SOYADI
İMZA

EK: Belge Listesi

➢ 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) İHBARDA BULUNUNUZ.

PLEASE REPORT TO PRESIDENCY COMMUNICATION CENTER (CİMER) (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.

➢ 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) İHBARDA BULUNUNUZ.

PLEASE REPORT TO PRESIDENCY COMMUNICATION CENTER (CİMER) (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.

EK-15

İSTİHBARİ İNCELEME AŞAMASI BELGE KONTROL LİSTESİ

Başvuran Şirketin Ticaret Unvanı:	
Başvuru Kapsamı (Kanunun 12 nci Maddesinin Birinci Fıkrasında Belirtilen Ödeme Hizmetlerinden;)	
(a) bendi	
(b) bendi	
(c) bendi	
(ç) bendi	
(d) bendi	
(e) bendi	
(f) bendi	
(g) bendi	
(ğ) bendi	
Kanunun 18 inci Maddesi Uyarınca Elektronik Para İhracı	

Belge	Dayanak	Açıklama	Kontrol (Var/Yok)
EK-11	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin birinci fıkrası	Faaliyet izni başvurusu yapan şirketin unvanının ödeme kuruluşu ya da elektronik para kuruluşu olduğunu gösterir ibareleri içeren ticaret unvanının ticaret siciline tescil edilmesinden önce Bankaya EK-11'de yer alan dilekçe ile başvuru yapılır.	
Esas Sözleşme Taslağı	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin birinci fıkrası	Başvuru dilekçesine esas sözleşme taslağı da eklenir.	
Yönetim Kurulu Kararı	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi	Faaliyet İzni Başvurusu Yapılmasına Yönelik Yönetim Kurulu Kararı	
Faaliyet Programı ve İş Planı	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (b) bendi	EK-1'de yer alan hususları detaylı olarak açıklayan, EK-10'da yer alan soruların cevaplarını içerir ve şirketin yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürü tarafından imzalanan faaliyet programı ve iş planı	
Sermayenin nakden ve her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiş olduğuna ilişkin YMM onaylı rapor	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (c) bendi	Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca veya 1/6/1989 tarihli ve 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre ruhsat almış Yeminli Mali Müşavirlerce onaylı rapor	
EK-2, EK-3	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (ç) bendi	Nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran ortakların EK-2 ve EK-3'teki örneklere uygun şekilde düzenleyip noter huzurunda imzalayacakları birer beyanname	
Ticaret Sicil Gazetesi Örneği Bankaya sunulmuş formun ve Banka tarafından düzenlenen belgenin bir örneği Tescil işlemlerine ilişkin açıklama	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (d) bendi	Şirketin ana sözleşmesinin yayımlandığı Ticaret Sicili Gazetesinin bir örneği, birinci fıkra uyarınca Bankaya sunulmuş formun ve Banka tarafından bu kapsamda düzenlenen belgenin birer örneği ile formun Bankaya sunulmasının ardından gerçekleştirilen tescil işlemlerine ilişkin açıklama	
Kural ve tanımlamaların açıklaması	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (e) bendi	Gerçekleşen işlemler, gerçekleşme performansları ve dolandırıcılık faaliyetlerine ilişkin istatistiki verilerin toplanmasında uygulanacak kural ve tanımlamaların açıklaması	

EK-4	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (f) bendi	Şirketin gerçek kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran ortaklarının müflis veya konkordato ilan etmiş olmadıklarına ilişkin taahhütnameleri	
EK-5	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (g) bendi	Şirketin ve şirketin tüzel kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran tüzel kişilerin uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırma başvurularının tasdik edilmemiş ve haklarında iflasın ertelenmesi kararı verilmemiş olduğuna ilişkin taahhütnameleri	
EK-6	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (ğ) bendi	Gerçek kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek kişilerin 5411 sayılı Kanunun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde belirtilen suçlardan hükümlü bulunmadıklarına dair taahhütnameleri ile arşiv kaydını içeren adli sicil belgeleri	
EK-7 ve TMSF Belgeleri	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (h) bendi	Şirketin ve şirketin nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin, 5411 sayılı Kanunun 71 inci maddesi uygulanan bankalarda veya 5411 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesinden önce Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiş olan bankalarda nitelikli pay sahibi olmadığına veya kontrolü elinde bulundurmadığına dair birer taahhütname (EK-7) ile bu hususlara ilişkin olarak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan temin edecekleri belgeler	
EK-8	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (ı) bendi	Şirketin ve şirketin nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin, tasfiyeye tâbi tutulan bankerler ile iradî tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılan faktoring, finansal kiralama, finansman ve sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda nitelikli pay sahibi olmadığına veya kontrolü elinde bulundurmadığına ve daha önce faaliyet izni Bankaca iptal edilmiş kuruluşlarda, bu müeyyideyi gerektiren olayda sorumluluğu bulunan kişilerden olmadığına ilişkin birer taahhütname (EK-8)	

Tüzel Kişi Nitelikli Pay Sahiplerine Ait Son Üç Yıla Ait Bilanço ve Gelir Tabloları/ Faaliyet Konuları, Yatırım ve İşletme Alanları Hakkında Ayrıntılı Açıklamalar	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (i) bendi	Tüzel kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran tüzel kişilerin faaliyet konuları, yatırım ve işletme alanları hakkında ayrıntılı açıklamalar ile 3568 sayılı Kanuna göre ruhsat almış yeminli mali müşavirlerce onaylanmış veya bağımsız denetimden geçmiş son üç yıla ait bilanço ve gelir tabloları, finansal kuruluş niteliğindeki tüzel kişi ortaklar için varsa derecelendirme şirketlerinden biri tarafından hazırlanmış rapor	
EK-5	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (j) bendi	Tüzel kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran tüzel kişilerin imtiyazlı paylarını gösteren listeler veya imtiyazlı pay bulunmaması halinde buna ilişkin birer taahhütname	
EK-4/EK-5	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (k) bendi	Nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin muaccel vergi ve prim borcu bulunmadığına dair ilgili vergi daireleri ve Sosyal Güvenlik Kurumundan alınacak belgeler ile muaccel vergi ve prim borcu bulunmadığına ilişkin birer taahhütname	
Mali Durum Hakkında YMM Raporu	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (l) bendi	Gerçek kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek kişilerin mali durumları hakkında, 3568 sayılı Kanuna göre ruhsat almış yeminli mali müşavirlerce düzenlenecek rapor	
Vekaletnameler	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (m) bendi	Bankayla yürütülecek işlemlerde, varsa ortakları temsile yetkili kişi veya kişilere verilmiş vekaletname örnekleri	
Yönetim Kurulu Üyelerine İlişkin Belgeler	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (n) bendi	Yönetim kurulu üyeleri ve genel müdürün Yönetmeliğin 25 inci maddesinde belirtilen bilgi ve belgeleri	
Noter Onaylı Kimlik Belgesi veya Pasaport Örneği	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (o) bendi	25/4/2006 tarihli ve 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanunu kapsamında oluşturulan sistemler vasıtasıyla kimlik ve adres bilgilerine elektronik ortamda ulaşılabilenler hariç, bu fıkra uyarınca belgeleri tevdi edilen yabancı uyruklu gerçek kişilerin kimlik belgesi veya pasaportlarının noter onaylı örnekleri	

Şirketin tüzel kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran ortaklarının yurt dışında kurulu bir banka veya finansal kuruluş olması halinde, banka ve finansal kuruluş ile ilgili olarak dördüncü fıkranın (ç), (h), (ı), (j) ve (ö) bentlerinde belirtilen belgeler ile bunlara ilaveten;			
Yetkili Organ İzni	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin ondördüncü fıkrasının (a) bendi	Türkiye'de faaliyette bulunulmasına ilişkin olarak yetkili organlarından alınmış karar örnekleri	
Bağımsız Denetim Raporu	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin ondördüncü fıkrasının (b) bendi	Son yıla ait konsolide bağımsız denetim raporu	
Kısıtlama Olmadığına İlişkin Yetkili Denetim Otoritesi Belgesi	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin ondördüncü fıkrasının (c) bendi	Kurulmuş olduğu veya faaliyette bulunduğu ülkede faaliyette bulunmasının yasaklanmamış olduğuna veya faaliyetleri üzerinde herhangi bir kısıtlama bulunmadığına ilişkin yetkili denetim otoritesinden alınmış belge	
Derecelendirme Raporu	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin ondördüncü fıkrasının (ç) bendi	Ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları, organizasyon yapısı, kurulu bulunduğu ülke ve ülke dışındaki teşkilat yapısı, uluslararası mali piyasalardaki faaliyetleri hakkında ayrıntılı bilgi ve belgeler ile varsa derecelendirme şirketleri tarafından hazırlanan ve öngörülen derecelendirmeyi de içeren rapor	
EK-12	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin ondördüncü fıkrası	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin ondördüncü fıkrasında belirtilen belgelerin temin edilmesinin mümkün olmadığına dair bir beyanname	
Banka tarafından talep edilen veya Kuruluş tarafından sunulmasında fayda görülen diğer belgeler			

NİHAİ ONAY AŞAMASI BELGE KONTROL LİSTESİ

Belge	Dayanak	Açıklama	Kontrol (Var/Yok)
Bağımsız Denetim Raporu	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin onuncu fıkrasının (a) bendi	Şirketin sermayesinin her türlü muvazaadan ari olarak nakden ödenip ödenmediği, 3 üncü maddenin birinci fıkrasının (e) bendinde tanımlanan başlangıç sermayesinin tutarı ile bu Yönetmeliğin 33 üncü maddesi uyarınca tutulması gereken asgari özkaynak miktarına ilişkin şartın sağlanıp sağlanmadığı ve öngörülen faaliyetleri gerçekleştirebilecek uygun hizmet birimleri, şikâyet ve itirazlarla ilgili birimler ile bu Yönetmeliğin ve 31 inci maddesi kapsamında Bankaca yapılacak düzenlemelere uygun iç kontrol, risk yönetimi, muhasebe, bilgi sistemleri ve raporlama sistemlerinin kurulup kurulmadığı, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulup oluşturulmadığı ve personelin görev tanımları ile yetki ve sorumlulukların belirlenip belirlenmediği, yürütülecek faaliyetlerin sürekliliğine, bilgilerin güvenliği ile gizliliğine dair gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı hususlarına ve güvenliğe ilişkin olayların ve müşteri şikâyetlerinin izlenmesi, ele alınması ve takip edilmesine ilişkin prosedürlere ilişkin olarak; bilgi sistemleri ile doğrudan ilgili olmayan konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca, bilgi sistemleri ile ilgili konularda ise bunlar arasından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Denetimi Yapmaya Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşları listesinde yer alan bağımsız denetim kuruluşlarınca yapılacak yerinde inceleme neticesinde hazırlanan ve Raporda yer alan hususları destekleyici bilgi ve belgelerin detaylı bir şekilde anlatıldığı ve gösterildiği rapor	

Mesleki Sorumluluk Sigortasına İlişkin Belge	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin onuncu fıkrasının (b) bendi	Başvuru sahibi şirketin Kanun ve bu Yönetmelik uyarınca mesleki sorumluluk sigortası ve teminat yükümlülüklerini yerine getirdiğini gösterir belge	
BKM Belgesi	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin onuncu fıkrasının (c) bendi	Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (f) ve (g) bentlerinde yer alan ödeme hizmetlerinin sunulabilmesi için Kanunun 14-A maddesinin ikinci fıkrası uyarınca Banka tarafından belirlenen usul ve esaslar kapsamında gerekli teknik şartların sağlandığını gösterir şekilde, Yönetmeliğin 57 nci maddesinin üçüncü fıkrası kapsamında yürütülecek kontrol ve değerlendirmeler sonucunda Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. tarafından verilecek belge	
Fiziki Mekân Raporu	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin onuncu fıkrasının (ç) bendi	Şirketin faaliyetlerini yürütmede kullanacağı ofisin konumu, niteliği, fiziksel özellikleri, faaliyetlerin güvenli bir şekilde yürütülmesi ile ilgili olarak ofiste alınmış önlemleri ve ofisin fotoğraflarını içerir detaylı rapor	
Banka tarafından talep edilen veya Kuruluş tarafından sunulmasında fayda görülen diğer belgeler			

EK-17

FAALİYET GENİŞLETME BAŞVURUSU BELGE KONTROL LİSTESİ

Başvuran Şirketin Ticaret Unvanı:	
Başvuru Kapsamı (Kanunun 12 nci Maddesinin Birinci Fıkrasında Belirtilen Ödeme Hizmetlerinden;)	
(a) bendi	
(b) bendi	
(c) bendi	
(ç) bendi	
(d) bendi	
(e) bendi	
(f) bendi	
(g) bendi	
(ğ) bendi	
Kanunun 18 inci Maddesi Uyarınca Elektronik Para İhracı	

Belge	Dayanak	Açıklama	Kontrol (Var/Yok)
Yönetim Kurulu Kararı	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi	Faaliyet genişletme izni başvurusu yapılmasına yönelik yönetim kurulu kararı	
Faaliyet Programı ve İş Planı	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (b) bendi	Başvuru sahibi Kuruluş ile yürütülmesi planlanan faaliyetlere ve bu faaliyetlerin gerçekleştirilebilmesi için oluşturulan organizasyon yapısına ilişkin olarak EK-1'de yer alan hususları detaylı olarak açıklayan, EK-10'da yer alan soruların cevaplarını içerir ve Kuruluşun yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürü tarafından imzalanan yeni bir faaliyet alanına ilişkin faaliyet programı ve iş planı,	
Ticaret Sicil Gazetesi Örneği Bankaya sunulmuş formun ve Banka tarafından düzenlenen belgenin bir örneği Tescil işlemlerine ilişkin açıklama	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (d) bendi	Şirketin ana sözleşmesinin yayımlandığı Ticaret Sicili Gazetesinin bir örneği, birinci fıkra uyarınca Bankaya sunulmuş formun ve Banka tarafından bu kapsamda düzenlenen belgenin birer örneği ile formun Bankaya sunulmasının ardından gerçekleştirilen tescil işlemlerine ilişkin açıklama	
Kural ve tanımlamaların açıklaması	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (e) bendi	Gerçekleşen işlemler, gerçekleşme performansları ve dolandırıcılık faaliyetlerine ilişkin istatistiki verilerin toplanmasında uygulanacak kural ve tanımlamaların açıklaması	

Bağımsız Denetim Raporu	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin onuncu fıkrasının (a) bendi	Şirketin sermayesinin her türlü muvazaadan ari olarak nakden ödenip ödenmediği, 3 üncü maddenin birinci fıkrasının (e) bendinde tanımlanan başlangıç sermayesinin tutarı ve öngörülen faaliyetleri gerçekleştirebilecek uygun hizmet birimleri, şikâyet ve itirazlarla ilgili birimler ile bu Yönetmeliğin ve 31 inci maddesi kapsamında Bankaca yapılacak düzenlemelere uygun iç kontrol, risk yönetimi, muhasebe, bilgi sistemleri ve raporlama sistemlerinin kurulup kurulmadığı, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulup oluşturulmadığı ve personelin görev tanımları ile yetki ve sorumlulukların belirlenip belirlenmediği, yürütülecek faaliyetlerin sürekliliğine, bilgilerin güvenliği ile gizliliğine dair gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı hususlarına ve güvenliğe ilişkin olayların ve müşteri şikâyetlerinin izlenmesi, ele alınması ve takip edilmesine ilişkin prosedürlere ilişkin olarak; bilgi sistemleri ile doğrudan ilgili olmayan konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca, bilgi sistemleri ile ilgili konularda ise bunlar arasından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Denetimi Yapmaya Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşları listesinde yer alan bağımsız denetim kuruluşlarınca yapılacak yerinde inceleme neticesinde hazırlanan ve Raporda yer alan hususları destekleyici bilgi ve belgelerin detaylı bir şekilde anlatıldığı ve gösterildiği rapor	
Mesleki Sorumluluk Sigortasına İlişkin Belge	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin onuncu fıkrasının (b) bendi	Başvuru sahibi şirketin Kanun ve bu Yönetmelik uyarınca mesleki sorumluluk sigortası ve teminat yükümlülüklerini yerine getirdiğini gösterir belge	

BKM Belgesi	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin onuncu fıkrasının (c) bendi	Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (f) ve (g) bentlerinde yer alan ödeme hizmetlerinin sunulabilmesi için Kanunun 14-A maddesinin ikinci fıkrası uyarınca Banka tarafından belirlenen usul ve esaslar kapsamında gerekli teknik şartların sağlandığını gösterir şekilde, Yönetmeliğin 57 nci maddesinin üçüncü fıkrası kapsamında yürütülecek kontrol ve değerlendirmeler sonucunda Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. tarafından verilecek belge	
Banka tarafından talep edilen veya Kuruluş tarafından sunulmasında fayda görülen diğer belgeler			

PAY DEVRİ BAŞVURUSU BELGE KONTROL LİSTESİ

Belge	Dayanak	Açıklama	Kontrol (Var/Yok)
Kaynak Hakkında Açıklama	Yönetmeliğin 12 nci maddesinin ikinci fıkrası	Birinci fıkra uyarınca pay edinecek gerçek ve tüzel kişilerin Bankaya yapacakları başvurulara, payların satın alınmasında kullanılacak kaynak hakkında açıklama	
Payların devri ile ilgili yapılan sözleşmenin bir örneği,	Yönetmeliğin 12 nci maddesinin ikinci fıkrası	Payların devri ile ilgili yapılan sözleşmenin bir örneği	
Yetkili kurullarından alınmış karar örnekleri	Yönetmeliğin 12 nci maddesinin ikinci fıkrası	Payların devri ile ilgili yapılan sözleşmenin bir örneği, payları devralacak tüzel kişilerin pay edinimine ilişkin yetkili kurullarından alınmış karar örnekleri	
EK-2, EK-3	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (ç) bendi	Nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran ortakların EK-2 ve EK-3'teki örneklere uygun şekilde düzenleyip noter huzurunda imzalayacakları birer beyanname	
EK-4	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (f) bendi	Şirketin gerçek kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran ortaklarının müflis veya konkordato ilan etmiş olmadıklarına ilişkin taahhütnameleri	
EK-5	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (g) bendi	Şirketin ve şirketin tüzel kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran tüzel kişilerin uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırma başvurularının tasdik edilmemiş ve haklarında iflasın ertelenmesi kararı verilmemiş olduğuna ilişkin taahhütnameleri	
EK-6	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (ğ) bendi	Gerçek kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek kişilerin 5411 sayılı Kanunun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde belirtilen suçlardan hükümlü bulunmadıklarına dair taahhütnameleri ile arşiv kaydını içeren adli sicil belgeleri	

EK-7 ve TMSF Belgeleri	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (h) bendi	Şirketin ve şirketin nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin, 5411 sayılı Kanunun 71 inci maddesi uygulanan bankalarda veya 5411 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesinden önce Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiş olan bankalarda nitelikli pay sahibi olmadığına veya kontrolü elinde bulundurmadığına dair birer taahhütname (EK-7) ile bu hususlara ilişkin olarak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan temin edecekleri belgeler	
EK-8	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (ı) bendi	Şirketin ve şirketin nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin, tasfiyeye tâbi tutulan bankerler ile iradî tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılan faktoring, finansal kiralama, finansman ve sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda nitelikli pay sahibi olmadığına veya kontrolü elinde bulundurmadığına ve daha önce faaliyet izni Bankaca iptal edilmiş kuruluşlarda, bu müeyyideyi gerektiren olayda sorumluluğu bulunan kişilerden olmadığına ilişkin birer taahhütname (EK-8)	
Tüzel Kişi Nitelikli Pay Sahiplerine Ait Son Üç Yıla Ait Bilanço ve Gelir Tabloları/ Faaliyet Konuları, Yatırım ve İşletme Alanları Hakkında Ayrıntılı Açıklamalar	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (i) bendi	Tüzel kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran tüzel kişilerin faaliyet konuları, yatırım ve işletme alanları hakkında ayrıntılı açıklamalar ile 3568 sayılı Kanuna göre ruhsat almış yeminli mali müşavirlerce onaylanmış veya bağımsız denetimden geçmiş son üç yıla ait bilanço ve gelir tabloları, finansal kuruluş niteliğindeki tüzel kişi ortaklar için varsa derecelendirme şirketlerinden biri tarafından hazırlanmış rapor	
EK-5	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (g) bendi	Şirketin ve şirketin tüzel kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran tüzel kişilerin uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırma başvurularının tasdik edilmemiş ve haklarında iflasın ertelenmesi kararı verilmemiş olduğuna ilişkin taahhütnameleri	
EK-4, EK-5	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (f) bendi	Şirketin gerçek kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran ortaklarının müflis veya konkordato ilan etmiş olmadıklarına ilişkin taahhütnameleri	

Mali Durum Hakkında YMM Raporu	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (l) bendi	Gerçek kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek kişilerin mali durumları hakkında, 3568 sayılı Kanuna göre ruhsat almış yeminli mali müşavirlerce düzenlenecek rapor	
Vekâletnameler	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (m) bendi	Bankayla yürütülecek işlemlerde, varsa ortakları temsile yetkili kişi veya kişilere verilmiş vekaletname örnekleri	
Noter Onaylı Kimlik Belgesi veya Pasaport Örneği	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (o) bendi	25/4/2006 tarihli ve 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanunu kapsamında oluşturulan sistemler vasıtasıyla kimlik ve adres bilgilerine elektronik ortamda ulaşılabilenler hariç, bu fıkra uyarınca belgeleri tevdi edilen yabancı uyruklu gerçek kişilerin kimlik belgesi veya pasaportlarının noter onaylı örnekleri	
Banka tarafından talep edilen veya Kuruluş tarafından sunulmasında fayda görülen diğer belgeler			

PAY DEVRİ BAŞVURUSU BELGE KONTROL LİSTESİ

(Payları devralacak tüzel kişinin yurt dışında kurulu bir banka veya finansal kuruluş olması halinde)

Belge	Dayanak	Açıklama	Kontrol (Var/Yok)
Kaynak Hakkında Açıklama	Yönetmeliğin 12 nci maddesinin ikinci fıkrası	Birinci fıkra uyarınca pay edinecek gerçek ve tüzel kişilerin Bankaya yapacakları başvurulara, payların satın alınmasında kullanılacak kaynak hakkında açıklama	
Payların devri ile ilgili yapılan sözleşmenin bir örneği,	Yönetmeliğin 12 nci maddesinin ikinci fıkrası	Payların devri ile ilgili yapılan sözleşmenin bir örneği	
Yetkili kurullarından alınmış karar örnekleri	Yönetmeliğin 12 nci maddesinin ikinci fıkrası	Payların devri ile ilgili yapılan sözleşmenin bir örneği, payları devralacak tüzel kişilerin pay edinimine ilişkin yetkili kurullarından alınmış karar örnekleri	
EK-2, EK-3	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (ç) bendi	Nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran ortakların EK-2 ve EK-3'teki örneklere uygun şekilde düzenleyip noter huzurunda imzalayacakları birer beyanname	
EK-7 ve TMSF Belgeleri	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (h) bendi	Şirketin ve şirketin nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin, 5411 sayılı Kanunun 71 inci maddesi uygulanan bankalarda veya 5411 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesinden önce Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiş olan bankalarda nitelikli pay sahibi olmadığına veya kontrolü elinde bulundurmadığına dair birer taahhütname (EK-7) ile bu hususlara ilişkin olarak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan temin edecekleri belgeler	
EK-8	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (ı) bendi	Şirketin ve şirketin nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin, tasfiyeye tâbi tutulan bankerler ile iradî tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılan faktoring, finansal kiralama, finansman ve sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile para ve	

		sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda nitelikli pay sahibi olmadığına veya kontrolü elinde bulundurmadığına ve daha önce faaliyet izni Bankaca iptal edilmiş kuruluşlarda, bu müeyyideyi gerektiren olayda sorumluluğu bulunan kişilerden olmadığına ilişkin birer taahhütname (EK-8)	
EK-5	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (g) bendi	Şirketin ve şirketin tüzel kişi nitelikli pay sahipleri ile kontrolü elinde bulunduran tüzel kişilerin uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırma başvurularının tasdik edilmemiş ve haklarında iflasın ertelenmesi kararı verilmemiş olduğuna ilişkin taahhütnameleri	
Türkiye'de faaliyette bulunulmasına ilişkin olarak yetkili organlarından alınmış karar örnekleri	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin on dördüncü fıkrasının (a) bendi	Türkiye'de faaliyette bulunulmasına ilişkin olarak yetkili organlarından alınmış karar örnekleri	
Bağımsız Denetim Raporu	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin on dördüncü fıkrasının (b) bendi	Son yıla ait konsolide bağımsız denetim raporu	
Yetkili Denetim Otoritesinden Alınmış Belge	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin on dördüncü fıkrasının (c) bendi	Kurulmuş olduğu veya faaliyette bulunduğu ülkede faaliyette bulunmasının yasaklanmamış olduğuna veya faaliyetleri üzerinde herhangi bir kısıtlama bulunmadığına ilişkin yetkili denetim otoritesinden alınmış belgenin	
Derecelendirme şirketleri tarafından hazırlanan ve öngörülen derecelendirmeyi de içeren rapor	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin on dördüncü fıkrasının (ç) bendi	Ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları, organizasyon yapısı, kurulu bulunduğu ülke ve ülke dışındaki teşkilat yapısı, uluslararası mali piyasalardaki faaliyetleri hakkında ayrıntılı bilgi ve belgeler ile varsa derecelendirme şirketleri tarafından hazırlanan ve öngörülen derecelendirmeyi de içeren rapor	
EK-12	Yönetmeliğin 11 inci maddesinin on dördüncü fıkrası	8, 9, 10 ve 11. maddelerden yer alan belgelerden biri veya birkaçının temin edilmesinin mümkün olmadığı durumlarda bu belgelerin temin edilmesinin mümkün olmadığına dair bir beyanname (EK-12)	
Banka tarafından talep edilen veya Kuruluş tarafından sunulmasında fayda görülen diğer belgeler			

KURULUŞLARIN FAALİYETLERİNDE UYULACAK USUL VE ESASLARA İLİŞKİN HAZIRLANACAK DOKÜMANLARIN KONU BAŞLIKLARI

	Kuruluşların Faaliyetlerinde Uyulacak Usul ve Esaslara İlişkin Hazırlanacak Dokümanların Konu Başlıkları
1	Dış Hizmet Alımı
2	Sözleşme Yönetim Süreci
3	Ödeme Fonlarının Korunması
4	İç Kontrol
5	Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele
6	Şüpheli İşlem Takibi
7	Şikâyet ve İtiraz Yönetimi
8	Acil ve Beklenmedik Durum Planı
9	Bilgi Sistemleri İş Sürekliliği Planı
10	Denetim İzlerinin Oluşturulması ve İzleme Prosedürü/İz Kayıtları Yönetimi
11	İş Sürekliliği Planı
12	Kimlik ve Yetkilendirme / Hesap Yönetimi
13	Risk Yönetimi
14	Bilgi Güvenliği Olay Yönetim Süreci
15	Bilgi Güvenliği
16	Bilgi Güvenliği Rol ve Sorumlulukları
17	Bilgi Güvenliği Yönetim Süreci
18	Bilgi Sistemleri Fiziksel Çevre Yönetimi Prosedürü
19	Veri Sınıflandırması
20	Siber Olaylara Müdahale Süreci
21	BT Değişiklik Yönetimi
22	Yedekleme Yönetimi
23	Muhasebe
24	Ağ Güvenlik Yönetimi
25	Müşteri türleri/limitleri ve müşteriyi tanıma
26	Ödeme Hizmetlerinde Kullanılan Veri Paylaşım Servisleri

İLK KEZ PAY EDİNECEK YA DA DEVRALACAK GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERE İLİŞKİN SORU SETİ

Pay Devrine Konu Kuruluş Unvanı: .....

1- Pay edinecek ya da devralacak olan gerçek veya tüzel kişiyi ödemeler alanında yatırım yapmaya sevk eden nedenler nelerdir?

2- Pay edinecek ya da devralacak olan gerçek veya tüzel kişinin daha önce yatırım yaptığı ülkeler, sektörler ve ilgili şirketler nelerdir?

3- Pay edinecek ya da devralacak olan gerçek veya tüzel kişinin özellikle söz konusu Kuruluşa yatırım yapmasında hangi etkenler belirleyici olmuştur?

4- Pay edinecek ya da devralacak olan gerçek veya tüzel kişinin pay devri başvurusunun olumlu sonuçlanması durumunda pay edinecek ya da devralacak kişi tarafından uygulanacak 3 yıllık stratejiler nelerdir?

5- Pay edinecek ya da devralacak olan gerçek veya tüzel kişinin pay devri başvurusunun olumlu sonuçlanması durumunda Kuruluşun iş modeli, hedef kitle, pazarlama stratejileri gibi hususlarda yapısal bir değişiklik planlanmakta mıdır? (Planlanmaktaysa detaylı bir şekilde açıklayınız.)

6- Kuruluş, pay edinimi/devri kapsamında gerçekleşecek finansal değişimi nasıl yönetmeyi planlamaktadır?

7- Pay edinimi ya da devir işlemi tamamlandıktan sonra Kuruluşun finansal yapısı ile ilgili 3 yıllık projeksiyonlar nelerdir?

8- Pay edinimi ya da devir işlemi tamamlandıktan sonra söz konusu devir/edinim işleminin ödemeler alanına katkı sağlaması beklenmekte midir? (Beklenmekteyse detaylı bir şekilde açıklayınız.)