



PAYCORE ÖDEME HİZMETLERİ TAKAS VE MUTABAKAT SİSTEMLERİ A.Ş.

Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinin Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik Madde 7
Mucibince Hazırlanmış Sistem Kuralları

<u>PAYCORE ÖDEME HİZMETLERİ TAKAS VE MUTABAKAT SİSTEMLERİ A.Ş.</u>	1
<u>Doküman Geçmişi</u>	4
<u>Bölüm 1 - Kurumsal Bilgiler: (Faa.Yön. 7/2/a)</u>	5
<u>Bölüm 2 - Sisteme Katılım, Sistemden Çıkarılma ve Sistemden Ayrılma Prosedürleri (Faa.Yön. 7/2)</u>	5
2.1 <u>Sisteme Katılım (Faa.Yön. 7/2/b)</u>	5
2.1.1. <u>Katılımcıların Taşınması Gereken Asgari Teknik Kriterler (Faa.Yön. 7/2/c)</u>	5
2.1.2. <u>Katılımcıların Taşınması Gereken Asgari Mali Kriterler (Faa.Yön. 7/2/c)</u>	6
2.1.3. <u>Katılımcıların Taşınması Gereken Asgari İdari Kriterler (Faa.Yön. 7/2/c)</u>	6
2.2 <u>Sistemden Çıkarılma</u>	6
2.3 <u>Sistemden Ayrılma</u>	6
<u>Bölüm 3 - Sisteme Katılım Seçenekleri (Faa.Yön. 8/2)</u>	7
3.1. <u>Ödeme Aracı İhraç Eden Sistem Katılımcılarının Tabi Olacağı Kural ve Prosedürler</u>	7
3.2. <u>Ödeme Aracı Kabul Eden Sistem Katılımcılarının Tabi Olacağı Kural ve Prosedürler</u>	7
3.3. <u>Özel Statülü Sistem Katılımcılarının Tabi Olacağı Kural ve Prosedürler</u>	7
<u>Bölüm 4 - Sistemde Yapılacak Takas, Mutabakat ve Hesaplaşma İşlemleri Uygulama Kuralları (Faa.Yön. 7/2/ç)</u>	8
4.1. <u>Takas, Mutabakat ve Hesaplaşma İşlemlerine Dair Genel Esaslar</u>	8
4.2. <u>Takas, Mutabakat ve Hesaplaşma İşlemlerinde Kullanılacak Hesaplar ile Çalışma Zaman ve Usulleri (Yön. 7/2/d - 7/2/e)</u>	8
<u>Bölüm 5 - Sistemde Gerçekleştirilebilecek İşlemler (Faa. Yön. 7/2/ğ)</u>	9
5.1. <u>Gerçekleştirilecek İşlem Türleri ve İşlemlere Konu Varlık Çeşitleri</u>	9
5.2. <u>Gerçekleştirilecek İşlemlerde Kullanılacak Para Birimleri (Yön. 7/2/h)</u>	10
<u>Bölüm 6 - Transfer Emirleri (Faa.Yön. 7/2/f)</u>	10
6.1. <u>Transfer Emrinin Sisteme Girişi</u>	10
6.2. <u>Transfer Emrinin Sistemde Geri Alınamaz Duruma Gelmesi</u>	10
6.3. <u>Transfer Emri Mesajlarının İçeriği, Format Yapısı ve İletilme Yöntemi (Faa.Yön. 7/2/g)</u>	10
6.4. <u>Transfer Emirlerinin Alıcı Tarafından Reddi (Faa.Yön. 7/2/m)</u>	10
<u>Bölüm 7 - Ücretlendirme Esasları (Yön. 7/2/j)</u>	10
<u>Bölüm 8 - Sistemde Bulunan Bilgilerin Güvenliği (Yön. 7/2/ı)</u>	10
<u>Bölüm 9 - İş Sürekliliği Planı ve Olağanüstü Durum Kuralları (Yön. 7/2/i)</u>	11
<u>Bölüm 10 - Sistem Kurallarına Uymama ve Disiplin Cezaları (Yön. 7/2/k)</u>	12
<u>Bölüm 11 - Teminat, Kredi ve Garanti Mekanizmaları (Faa.Yön. 7/2/n)</u>	12
11.1. <u>Teminat</u>	12
11.2. <u>Kredi</u>	12
11.3. <u>Kabul Edilecek Kıymet ve Varlıklar (Faa.Yön. 7/2/o)</u>	12
11.4. <u>Sistem Katılımcısı Katkısı</u>	12
<u>Bölüm 12 - Diğer Sistemler ile İlişkiler (Faa.Yön. 7/2/ö)</u>	13
<u>Bölüm 13 - Sistem Yeniden Yapılandırma Planları (Yön. 7/2/r)</u>	13
<u>Bölüm 14 - Harcama İtirazları, Hatalı İşlemlerin Düzeltilmesi ve İptali (Faa.Yön. 7/2/s)</u>	13
<u>Bölüm 15 - Yargı Dışı Uyuşmazlık Çözümleri (Yön. 7/2/p)</u>	13
<u>Bölüm 16 – Ekler</u>	14

Doküman Geçmişi

BASKI	BASKI TARİHİ	AÇIKLAMA
1.0	26.08.2016	Oluşturma
2.0	23.11.2018	İçerik Güncelleme
3.0	23.01.2019	İçerik Güncelleme
4.0	02.04.2019	Tüzel Kişilik Güncelleme
4.1	07.08.2019	19/06/2019 Tüzel Kişilik Değişikliği Sonrası Güncelleme
4.2	10. 09.2021	Katılımcı Çıkışı Sonrası Güncelleme
4.3	21.03.2023	İçerik Güncelleme
4.3.1	29.02.2024	Gözden Geçirme
4.3.2	26.03.2025	Gözden Geçirme
4.3.3	28.04.2026	Gözden Geçirme

Bölüm 1 - Kurumsal Bilgiler: (Faa.Yön. 7/2/a)

Sistem İşleticisinin;

Unvanı	PAYCORE ÖDEME HİZMETLERİ TAKAS VE MUTABAKAT SİSTEMLERİ A.Ş.
Merkez Adresi	Reşitpaşa Mah. Katar Cad. Teknokent ARI 3 Sit. No:4/102
Ticaret Sicil Numarası	455719-0 / İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü

Olup iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir;

Telefon	: +90 212 328 33 31
E-posta	: info@paycore.com
İnternet Sitesi	: www.paycore.com

Bölüm 2 - Sisteme Katılım, Sistemden Çıkarılma ve Sistemden Ayrılma Prosedürleri (Faa.Yön. 7/2)

2.1 Sisteme Katılım (Faa.Yön. 7/2/b)

Sisteme katılım, Sistem İşleticisi'nin Sisteme Katılım Politikasına uygun olarak kabulü ile gerçekleşmektedir. Sistem Katılımcısı, sisteme katılım sürecinde Sistem İşleticisi'nin kendisine sağlayacağı Sistem Sözleşmesi'ni imzalamak ve teknik, mali ve idari gereklilikleri karşıladığının teyit edilebilmesi için talep edilen tüm belgeleri sağlamakla yükümlüdür. Bu Sistem Kuralları, Sistem Katılımcıları ile imzalanan Sistem Sözleşmesi'nin ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır.

Sistem İşleticisi, başvuru değerlendirme süreci sonrasında Sistem Katılımcısından risk yönetim süreçlerini işletmesini takiben uygun görebileceği ve "Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinin Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik Madde 23" hükümlerine uygun olarak belirlenecek teminatı talep etme hakkına sahiptir. Bu talep doğrultusunda Sistem Katılımcısı talep edilen teminatı sisteme katılmadan önce sağlamakla yükümlüdür.

Sistem Katılımcısı, Sistem Kurallarını kabul etmesi ve gerekli diğer tüm kriterleri taşıdığı için Sistem İşleticisi tarafından teyit olunmasını takiben 30 gün içerisinde Sistem Sözleşmesi'ni imzalar. Aksi takdirde onay süreci en baştan tekrar başlatılacaktır. Bütün gereklerin yerine getirilmesini takiben Sistem Katılımcısı'nın Sistem'e katılımı Yönetim Kurulu kararı vasıtasıyla onaylanır ve Sistem Katılımcısı Sistem'e dahil edilir.

2.1.1. Katılımcıların Taşınması Gereken Asgari Teknik Kriterler (Faa.Yön. 7/2/c)

Sisteme iştirak etmek isteyen Sistem Katılımcıları, Sistem İşleticisinden alacakları hizmetlere yönelik olarak gerekli olan altyapı, donanım ve yazılımı sağlayacak veya Sistem İşleticisi tarafından verilen hizmetlerin entegre bir parçası olarak söz konusu altyapı, donanım ve yazılım hizmetlerini Sistem İşleticisinden bedeli karşılığında kurulup işletilmesini talep edebileceklerdir.

Sistem Katılımcıları'nın Sistem'e katılmadan önce asgari olarak Sistem Kuralları **Bölüm 4**'te belirlenen kriterleri sağlaması, Ek-1'de yer alan **Katılımcılar Arası Takas ve Hesaplaşma Sistemi** Dosya Yapısı Dokümanı ("**KTH Dosya Yapısı Dokümanı**") ve dosya transferleri için Ek-2'de yer alan Elektronik Dosya Transferi Uygulama Kuralları ("**Elektronik Dosya Transferi Uygulama Kuralları**") içerisinde belirlenen esaslara uyması beklenmektedir.

Sistem İşleticisinden alınacak hizmetlere yönelik gerekli olan altyapı, donanım ve yazılım Sistem İşleticisi tarafından bildirilmiş güncel spesifikasyonlara uygun olacaktır. Söz konusu spesifikasyonlar, Sistem Katılımcısı ve Sistem Katılımcısı'na sunulan hizmetler bazında özelleştirilebilecektir. Hizmet verilen süre zarfında Sistem İşleticisi ilgili Sistem Katılımcısını dilediği zaman altyapı, donanım ve yazılım spesifikasyonları konusunda denetleme hakkına sahiptir; söz konusu altyapı, donanım ve yazılımın uygun olmadığının tespit edilmesi halinde Sistem Katılımcısı'nın sözleşmesi tarafımızca tek taraflı olarak herhangi bir ikinci bildirimle gerek kalmaksızın ve herhangi bir tazminat ödeme yükümlülüğü olmaksızın feshedilebilir.

2.1.2. Katılımcıların Taşınması Gereken Asgari Mali Kriterler (Faa.Yön. 7/2/c)

Finansal risk kapsamında; Sistem Katılımcısı'nın sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, yönetim şekli, karlılığı, likidite pozisyonu, fonlama yapısı ve sermayedarları incelenecek, Sistem İşleticisi'nin risk yönetim süreçleri çerçevesinde sisteme katılım için uygunluğu tespit edilecektir.

2.1.3. Katılımcıların Taşınması Gereken Asgari İdari Kriterler (Faa.Yön. 7/2/c)

Sistem Katılımcısı, sisteme katılım sürecinde aşağıda belirtilen dokümanları, en güncel versiyonlarını içerecek şekilde paylaşmakla yükümlüdür:

- Yıllık Faaliyet Raporu / Finansal Tablolar / Bağımsız Denetim Raporu
- Kayıtlı Bulunulan Ticaret Sicil Müdürlüğü'nden alınmış kuruluş ve/veya faaliyet belgesi
- Alanında ilgili düzenleyici kurumdan alınmış bir izin/lisans kapsamında faaliyet gösterildiğine ilişkin belge
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Dolandırıcılığın Önlenmesine dair prosedürler
- İş Planı

Sistem İşleticisi gerekli gördüğü durumlarda yapılan işin içeriği gereği Sistem Katılımcısı ve onun hissedarlarından başka dokümanlar da talep edebilir.

Ayrıca, gerekli görülmesi halinde katılımcılardan güncel finansal bilgileri 3 ayda bir talep edilebilir.

2.2 Sistemden Çıkarılma

Sistem Katılımcısı'nın;

- Mutabakat işlemleri ve süreçlerine dair yükümlülüklerini yerine getirmemesi veya getirememesi,
- Sisteme kabul edilirken karşıladığı asgari teknik, mali ve idari yeterliliklerinin ortadan kalkması, bu dokümanların gerçeği yansıtmaması,
- Sisteme kabul edilirken gerekli olan altyapı, donanım ve yazılımı, kendisine Sistem İşleticisi tarafından verilen süre içerisinde sağlayacağına dair taahhüdünü yerine getirmemesi,
- Sisteme kabul edilirken veya sonrasında Sistem İşleticisi tarafından talep edilebilecek teminat tutarlarını karşılayamaması,
- Sisteme kabul edilirken sağlanan bilgi veya diğer belgelerde değişiklik meydana gelmesi halinde bunun Sistem İşleticisi'ne derhal bildirilmemesi,
- Sistem kurallarına uyulmaması sebebiyle aynı yıl içerisinde üç kez üst üste disiplin cezası almış olması, ve ilgili düzenleyici kurum tarafından verilmiş olan izninin/lisansının iptal edildiği veyahut başka bir şekilde geçerliliğini yitirmesi halinde,

Sistem İşleticisinin sözleşmeyi derhal ve herhangi bir tazminat ödemediği feshetme hakkı saklıdır. Sistemden çıkarılma kararı; Sistem Katılımcısı'nın bekleyen tüm işlemlerinin gerçekleştirilmesinden sonra yürürlüğe girecek ve sistemden çıkma anından sonra herhangi bir işleminin yapılmamasının sağlanacağı şekilde uygulanır.

2.3 Sistemden Ayrılma

Sistemden ayrılmak isteyen Sistem Katılımcısı, Sistem İşleticisine yazılı başvuruda bulunur.

Taraflar mutabakat ile 6 aydan az olmamak üzere sistemden ayrılmak için bir süre belirler. Sistem Katılımcısı sözleşmenin geriye kalan dönemine tekabül eden sistem katılım ücretinin en az yarısının Sistem İşleticisine "fesih bedeli" olarak ödeyeceğini beyan eder.

Bölüm 3 - Sisteme Katılım Seçenekleri (Faa.Yön. 8/2)

Sisteme iki adet katılım seçeneği var olup bunlar aşağıdaki gibidir:

- (i) Ödeme aracı ihraç eden kuruluş
- (ii) Ödeme aracı kabul eden kuruluş

Sistem katılımcılarının tamamı, Sistem Kurallarına ek olarak Sistem Sözleşmesi ile Sistem İşleticisi tarafından zaman zaman çıkartılabilecek ve Sistem Katılımcıları'na duyurulacak olan politika, prosedür, uygulama, sirküler ve sair düzenleme hükümlerine

tabidirler.

3.1. Ödeme Aracı İhraç Eden Sistem Katılımcılarının Tabi Olacağı Kural ve Prosedürler

Ödeme Aracı İhraç Eden Sistem Katılımcıları, aşağıda yer alan kural ve prosedürlere tabi olacaklardır.

- (i) Ödeme Aracı İhraç Eden Sistem Katılımcıları işbu Sistem Kuralları 4. maddesi içerisinde yer alan prensipler çerçevesinde hesaplaşma işlemlerini gerçekleştirmek ve ilgili ödemeleri Sistem İşleticisi hesabına aktarmak zorundadır. Herhangi bir gecikme yaşanması halinde Sistem İşleticisi tarafından Ödeme Aracı İhraç Eden Sistem Katılımcısına gecikilen hesaplaşmaya konu tutar ile ilgili olarak gecikilen gün bazında TCMB Gecelik Borçlanma faizi oranında faiz uygulanacaktır.
- (ii) Sistem Katılımcıları'na sunulan hizmetler bazında Sistem İşleticisi tarafından Sistem Katılımcısı'nın uyması gereken süreçlere ilişkin sirkülerler yayımlanabilecek olup Sistem Katılımcısı bu sirkülerlere ve sirkülerlerin güncel versiyonlarına (geçerlilik tarihi itibarıyla) uymak zorundadır.

3.2. Ödeme Aracı Kabul Eden Sistem Katılımcılarının Tabi Olacağı Kural ve Prosedürler

Ödeme Aracı Kabul Eden Sistem Katılımcıları, aşağıda yer alan kural ve prosedürlere tabi olacaklardır.

- (i) Sistem Katılımcısı'nın, üye işyeri kabulünde ulusal ve uluslararası kartlı sistem kuruluşları tarafından belirlenen kuralları uygulaması gerekmektedir. Kart kabul eden kuruluş statüsündeki Sistem Katılımcıları'nın kullandıkları kanallarda (POS, ATM, Sanal POS) PCI onaylı yazılım, donanım ve sistemlerin kullanması zorunludur.
- (ii) Ödeme Aracı Kabul Eden Sistem Katılımcıları işbu Sistem Kuralları dokümanının 4. Maddesinde belirtildiği üzere takas işlemlerini gerçekleştirmek üzere nakit işlemleri **en geç 6 gün**, alışveriş işlemlerini ise **en geç 30 gün** içerisinde takasa göndermek zorundadır. Bu süre içerisinde takasa gelmeyen işlemlerin Sistem'e alınıp alınmayacağına Sistem İşleticisi karar verir.
- (iii) Sistem Katılımcıları'na sunulan hizmetler bazında Sistem İşleticisi tarafından Sistem Katılımcısı'nın uyması gereken süreçlere ilişkin sirkülerler yayımlanabilecek olup, Sistem Katılımcısı bu sirkülerlere ve sirkülerlerin güncel versiyonlarına (geçerlilik tarihi itibarıyla) uymak zorundadır.
- (iv) Takas için Sistem'e gönderilen işlemlere dair takasa temel işlemi gerçekleştiren kart hamillerinin muhtemel itirazlarına ilişkin olarak Sistem İşleticisi ve kart hamili nezdinde doğacak haklar saklıdır.

3.3. Özel Statülü Sistem Katılımcılarının Tabi Olacağı Kural ve Prosedürler

4734 sayılı Kamu İhale Kanunu ve 4735 sayılı Kamu İhale Sözleşmeleri Kanunu ile sair ikincil kamu ihale mevzuatı ("**Kamu İhale Mevzuatı**") kapsamında hukuki ilişki kurulan ve bu kapsam çerçevesinde Sistem'e dahil olan Sistem Katılımcıları için işbu Sistem Kuralları, Kamu İhale Mevzuatı ile çelişkili olmadığı sürece uygulanacaktır.

Bölüm 4 - Sistemde Yapılacak Takas, Mutabakat ve Hesaplaşma İşlemleri Uygulama Kuralları (Faa.Yön. 7/2/ç)

Sistem'de gerçekleşen işlemlerin takas, hesaplaşma ve mutabakatına ilişkin uygulama kuralları, bu kurallar çerçevesinde benimsenecek yöntemler ve bu yöntemlerin uygulanmasına ilişkin esaslar ile Sistem Katılımcıları'nın kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemler açısından bu işlemlerin takas, hesaplaşma ve mutabakatı bağlamında Sistem İşleticisi'nin rolü işbu bölüm altında belirlenmiştir.

Bu bölümde belirtilen sürelerin anlaşılması adına;

- **t** : İşlem gününü
- **t + 1** : Takas gününü
- **t + 2** : Hesaplaşma gününü temsil etmektedir.

4.1. Takas, Mutabakat ve Hesaplaşma İşlemlerine Dair Genel Esaslar

Sistemdeki işlemlerin takası ile mutabakatına ilişkin kullanılacak yöntemler ve bu yöntemlerin uygulanmasına ilişkin esaslar aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

4.2. Takas, Mutabakat ve Hesaplaşma İşlemlerinde Kullanılacak Hesaplar ile Çalışma Zaman ve Usulleri (Yön. 7/2/d - 7/2/e)

Takas, Mutabakat ve Hesaplaşma İşlemlerinde Kullanılacak Hesaplar:

DENİZBANK	TOPÇULAR ŞUBESİ	TL	1224207-351	TR37 0013 4000 0012 2420 7000 19
-----------	-----------------	----	-------------	----------------------------------

Sistem'in Genel Çalışma Saatleri:

Sistem 7 gün 24 saat çalışabilir konumdadır.

Takas Kayıtlarının Sistem İşleticisi 'ne Gönderilmesi ve Alınması:

Sistem Katılımcıları, kendi üye işyerleri POS ve ATM cihazlarından **t günü** 23:59'a kadar gerçekleşen tüm işlem bilgilerinin, **t+1 günü** en geç saat 13:00'a kadar Ek-1'de yer alan KTH Dosya Yapısı Dokümanına uygun ve Ek-2'de yer alan Elektronik Dosya Transferi Uygulama Kuralları dokümanında tanımlanan kurallar çerçevesinde, (S)FTP ortamına gönderilmesini sağlar.

Takas ve Netleştirme İşlemlerinin Gerçekleştirilmesi ve Sistem Katılımcıları ile Paylaşılması:

Sistem'e aktarılan takas işlemleri ve bu işlemlere esas datalar **t+1 günü** saat 13:00'a kadar Sistem'e gelir. Her bir Sistem Katılımcısı tarafından (S)FTP'ye iletilen bilgiler doğrultusunda Sistem İşleticisi tarafından ayrı ayrı hesaplaşma raporları oluşturulur.

İlgili raporlar Sistem Katılımcıları'nın (S)FTP adreslerine **t+1 günü** saat 16:00'ya kadar bırakılır. İlgili raporların listesi KTH Dosya Yapısı Dokümanında belirlenmiştir.

Sistem İşleticisi tarafından Sistem Katılımcıları'na gönderilen KTH Dosya Yapısı Dokümanına uygun raporların birer kopyası, Sistem İşleticisi tarafından 10 (on) iş günü süresince saklanır ve talep edilmesi halinde Sistem Katılımcıları'na yeniden gönderilebilir. Ödemeler ve tahsilatlar Sistem İşleticisinin Takas Banka Hesapları üzerinden ilgili Sistem Katılımcısı özelinde yapılır.

Hesaplaşma İşleminin Gerçekleştirilmesi ve Ödemeler:

Hesaplaşma işlemi, takas gününden (**t+1**) sonraki ilk iş gününde (**t+1**) gerçekleştirilir. Sistem Katılımcıları özelinde oluşturulan hesaplaşma raporlarına istinaden, hesaplaşma tarihinde (**t+1**) Sistem Katılımcıları'nın net borç veya alacak durumlarına göre ödemeler veya tahsilatlar gerçekleştirilir. Sistem Katılımcıları nette borçlu olmaları durumunda ilgili miktarları EFT vasıtası ile hesaplaşma tarihinde (**t+1**) saat 12:00'a kadar Sistem İşleticisi'nin bildirdiği banka hesabına öderler. Sistem Katılımcıları'nın nette alacaklı olmaları durumunda ise Sistem İşleticisi, yine EFT vasıtasıyla ve hesaplaşma tarihinde (**t+1**) saat 15:00'a kadar Sistem Katılımcıları tarafından bildirilen hesaplara ilgili tutarların ödemesini gerçekleştirir.

KTH uyarınca Sistem'de yalnızca tutarı 1.000.000 TL (Türk lirası) ve altında olan işlemlerin takası gerçekleştirilir. 15.000.000 TL (Türk lirası) üzerindeki işlemlerin bölünerek takasa gönderilmesi gerekir. Bu tutar üzerinde gönderilecek işlemler, "işlem tutarı belirlenen limitten yüksek olamaz" açıklamasıyla KTH uyarınca Sistem tarafından reddedilir.

Katılımcılar yarım iş günlerindeki ödemelerini en geç saat 10:00'a kadar gerçekleştirir. Hesaplaşma günü (**t+2**) resmî tatil ve hafta sonuna denk gelen işlemlerin hesaplaşması, izleyen ilk iş gününde yapılır.

Bölüm 5 - Sistemde Gerçekleştirilebilecek İşlemler (Faa. Yön. 7/2/ğ)

5.1. Gerçekleştirilecek İşlem Türleri ve İşlemlere Konu Varlık Çeşitleri

İşlemlere konu varlık çeşitleri kaydıpara ile sınırlandırılmış olup, bunun dışında herhangi bir menkul değer ile işlem yapılmamaktadır.

İşlem Açıklaması

Kaynak Üyeye Göre İşlemin Finansal Etkisi

Satış	ALACAK
Alacak	BORÇ
Nakit Avans	ALACAK
Para Transferi	BORÇ
Satış Ters İbraz	ALACAK
Alacak Ters İbraz	BORÇ
Nakit Avans Ters İbraz	ALACAK
Para Transferi Ters İbraz	BORÇ
Satış İptali	BORÇ
Alacak İptali	ALACAK
Nakit Avans İptali	BORÇ
Para Transferi İptali	ALACAK
Satış Ters İbraz İptali	BORÇ
Alacak Ters İbraz İptali	ALACAK
Nakit Avans Ters İbraz İptali	BORÇ
Para Transferi Ters İbraz İptali	ALACAK
Alınan Ücret	ALACAK
Verilen Ücret	BORÇ
Alınan Hizmet Ücreti	ALACAK
Verilen Hizmet Ücreti	BORÇ

5.2. Gerçekleştirilecek İşlemlerde Kullanılacak Para Birimleri (Yön. 7/2/h)

İşlem yapılan ilgili ulusal ve/veya uluslararası kartlı sistem kuruluşunun hesaplama para birimleri kullanılır. Yerel işlemler için Türk lirası (TL), uluslararası işlemler için ise Amerikan doları (USD) kullanılmaktadır. Sistem Katılımcıları ile Sistem İşleticisi arasında karşılıklı mutabakat ile yeni döviz birimleri üzerinden takas yapılması ve / veya yeni ödeme araçları kabul edilmesi mümkün olacaktır; fakat her halükârda işlem uluslararası düzeye çıkmadığı sürece TL bazında gerçekleştirilecektir.

Bölüm 6 - Transfer Emirleri (Faa.Yön. 7/2/f)

6.1. Transfer Emrinin Sisteme Girişi

Sistem Kurallarının 4.2. Maddesinde yer aldığı şekilde Kart Kabul Eden Sistem Katılımcısı tarafından takas kayıtlarının Sistem İşleticisi'ne gönderilmesi ile transfer emri sisteme girmiş olur.

6.2. Transfer Emrinin Sistemde Geri Alınamaz Duruma Gelmesi

Transfer emrinin sistemde geri alınamaz hale geldiği an, emrin sisteme giriş anı ile aynı an olarak kabul edilmektedir.

6.3. Transfer Emri Mesajlarının İçeriği, Format Yapısı ve İletilme Yöntemi (Faa.Yön. 7/2/g)

Transfer emri mesaj içeriği ve formatı Ek-1'de yer alan KTH Dosya Yapısı Dokümanına uygun olacak olup, iletilme yöntemi de Ek-2'de yer alan **Elektronik Dosya Transferi Uygulama Kuralları** içerisinde belirlenmiştir.

6.4. Transfer Emirlerinin Alıcı Tarafından Reddi (Faa.Yön. 7/2/m)

Sisteme gelen transfer emirleri alıcı taraf olan Sistem Katılımcısı tarafından reddedilememektedir.

Bölüm 7 - Ücretlendirme Esasları (Yön. 7/2/j)

Sistem Katılımcıları'nın aldıkları hizmetler aşağıdaki kriterler kapsamında belirlenir. Sistem İşleticisi tarafından Sistem Katılımcısı'na uygulanacak ücretlendirme politikası Sistem İşleticisi'nin risk yönetim süreçleri işleterek gerekli değerlendirmelerin yapılmasının akabinde aşağıdaki kriterlerin biri veya birkaçı birlikte dikkate alınarak karar verilir:

- (i) İşin Fizibilitesi (Maliyet, Gelir ve Finansal Rasyolar)
- (ii) Katılımcının Stratejik Önemi
- (iii) Katılımcının Mevcut Ürün Büyüklüğü
- (iv) Katılımcının Mevcut Ürünlerine İlişkin İş Planı
- (v) Katılımcının Taşıdığı Yeni İş Potansiyeli
- (vi) Yapılacak İşin Stratejik Önemi

Bu süreç sonucunda belirlenen fiyat seviyesi ve yapısına Sistem İşleticisi Yönetim Kurulu tarafından onay verilmektedir.

Bölüm 8 - Sistemde Bulunan Bilgilerin Güvenliği (Yön. 7/2/ı)

Sistem Katılımcısı tarafından bilgi güvenliği yönetimine dair görev, sorumluluklar oluşturulur ve bilgi güvenliği politikası ve bilgi güvenliği olay yönetimi süreci tesis edilir. Bilgi güvenliğine karşı riskler düzenli olarak değerlendirilerek, Sistem Katılımcısı'nın yönetimi tarafından risklere karşı alınan aksiyonların takibi yapılır. Müşterilerin girdiği PIN bilgileri ve gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin hassas bilgiler, cihaz içinde ve cihaz dışındaki ağ boyunca şifrelenmiş bir şekilde iletilir. Sistem Katılımcısı tarafından kriptografik anahtar yönetimi kapsamında kullanılması gereken şifrelerin üretilmesi, ilgili kişilere teslimi ve şifrelerin kullanılması ile ilgili işlemlere ilişkin yazılı prosedürler tesis edilir. Yangın, su baskını gibi durumlara karşı önlemler Sistem Katılımcısı tarafından alınır. Sistem Katılımcılarına ait tüm sunucu, veri tabanı, işletim sistemi ve cihazlarda ön tanımlı olarak gelen her türlü parola/değişken parola, kolaylıkla tahmin edilemeyecek şekilde Sistem Katılımcısı tarafından değiştirilir. Sistem Katılımcısı kendisine ait sistem bileşenleri üzerine güvenlik açıklıklarını gidermek amacıyla otomatik olarak veya düzenli periyotlar ile gerekli güncellemeler ve yamaları yüklemekle yükümlüdür. Sistem Katılımcısı güvenlik uygulamaları, kullanıcıların ve sistem süreçlerinin tekil olarak tanımlanabilmesini sağlamalıdır. Sistemlere lokasyon içinden ve uzaktan erişen kullanıcıların mantıksal erişim kontrolleri için erişim konfigürasyonu ve kimlik onaylama kullanılmalıdır.

Kritik BT lokasyonlarına fiziksel erişim için oluşturulmuş bir yetkilendirme süreci bulunur. Kritik BT lokasyonlarına erişimlerin kayıt altına alınması (denetim izi kaydı) ve izlenmesi amacıyla bir süreç oluşturulur. Kritik BT lokasyonlarında fiziksel erişimlerin kaydedilmesini sağlayan cihazlar tesis edilir. (Örn: Manyetik kartlar, sayısal tuş takımları, kapalı-devre televizyon, biyometrik tarayıcı gibi mekanizmalar gibi.) Kritik BT lokasyonlarında çevresel tehditleri (nem, yangın, sıcaklık vb.) tespit edecek izleme mekanizmaları bulunur. Kritik BT lokasyonları kesintisiz güç kaynakları (UPS) ve jeneratör ile desteklenir.

Sistem Katılımcısı, sistem ve uygulama bazında erişim kontrol yetkilendirme sürecini yöneten bir erişim kontrol prosedürünü oluşturur ve uygular. Uygulama ve Sistem Katılımcı erişim yetkileri düzenli olarak gözden geçirilir. Sistem Katılımcısı ayrıcalıklı yetkilere sahip kullanıcı ve sistem hesapları için ek denetim izleri tutar ve düzenli olarak gözden geçirir. Buna ek olarak, kurum ağı üzerindeki kritik ve yüksek riskli varlıklar için sistem, veri tabanı ve uygulama seviyesinde güvenlik iz kaydı tutar. Güvenlik iz kaydı kullanıcı adı, olay tipi, tarih ve zaman, başarılı / başarısız belirteci, etkilenen varlık adı veya ID detayında olmalıdır. En iyi parola uygulamalarına yönelik kuralları (minimum uzunluk, karakter yapısı, son kullanım tarihi, tekrar kullanım vb.) tanımlanır.

Sistem Katılımcısı ayrıca ulusal veya uluslararası kartlı sistem kuruluşlarının veri koruma standartlarına ve PCI standartlarına uygun mekanizmalar tesis etmek zorundadırlar.

Bölüm 9 - İş Sürekliliği Planı ve Olağanüstü Durum Kuralları (Yön. 7/2/i)

Sistem İşleticisi, herhangi bir nedenle (S)FTP altyapısında dosya transferini gerçekleştirilemezse, işbu Sistem Kurallarının 4.

Bölümünde belirlenen zaman periyotları dahilinde KTH Dosya Yapısı Dokümanında belirtilen raporları Sistem Katılımcısı'na USB Bellek veya taşınabilir disk ile teslim edecektir. Dosyanın Sistem Katılımcısı tarafından alınamamış olması, Sistem Katılımcısı'nın hesaplama kapsamındaki ödeme yükümlülüklerini değiştirmez.

Sistem Katılımcısı, işbu Sistem Kurallarının 4. Bölümünde belirtilen zaman periyotları dahilinde KTH Dosya Yapısı Dokümanında belirtilen dosyalarının transferini gerçekleştirilememesi durumunda; İlgili dosyadaki bilgileri, bir sonraki günün Sistem İşleticisine göndermelidir. Sistem Katılımcısı, Sistem İşleticisi tarafından paylaşılan hesaplama raporlarında belirtilen ödemeleri zamanında yapmakla yükümlüdür.

Sistem İşleticisi sistemlerinde yaşanacak olağanüstü bir durum nedeniyle ilgili Sistem Katılımcısı bağlantılarının kullanılamaması

halinde *Olağanüstü Durum Planı* dokümanında tariflenen prosedür uygulamaya alınır. Sistem İşleticisi'nin sistemlerinde yazılım ya da donanım problemlerinin söz konusu olması halinde, Sistem İşleticisi, hesaplama raporlarını en geç **t+2** içerisinde katılımcılara gönderir.

İş Sürekliliği planı testi her yıl Sistem İşleticisi'nin ve kritik servis sağlayıcılarının katılımı ile gerçekleştirilir. İş Sürekliliği testi sonrası geliştirilmesi gereken noktalar Sistem Katılımcısının yönetimi tarafından değerlendirilir. Geliştirilmesi gereken noktalar için gerekiyorsa projeler başlatılır. İş ve BT sürekliliğinin etkinliğini arttıracak projeler yönetim tarafından takip edilir.

Bölüm 10 - Sistem Kurallarına Uymama ve Disiplin Cezaları (Yön. 7/2/k)

Sistem Katılımcısı'nın işbu Sistem Kuralları ve Sistem Sözleşmesi nezdinde belirlenen kurallara aykırı davranışı ile teknik mali ve idari gereklilikleri karşılayamaması hallerinde Sistem Katılımcısı, Sistem İşleticisi'nin inisiyatifine bağlı olarak

- (i) Gerekli düzenlemeleri yapması adına kendisine süre tanınabilir,
- (ii) Sistemden çıkartılabilir,
- (iii) İşlemleri belirli bir süre askıya alınabilir,
- (iv) Sistem İşleticisi tarafından belirlenecek ve Sistem Katılımcıları'na iletilecek para cezalarından birini uygulayabilir ve/veya
- (v) Kendisinden teminat talep edilmemiş ise teminat talep edilebilir veya önceden talep edilmiş teminata ek olarak yeni bir teminat talep edilebilir.

Tüm bu konulardaki bildirimler Sistem Katılımcısı'na yazılı olarak yapılacaktır. Sistem İşleticisi'nin bu nedenle uğradığı her türlü maddi ve/veya manevi tazminat talep hakkı saklıdır.

Bölüm 11 - Teminat, Kredi ve Garanti Mekanizmaları (Faa.Yön. 7/2/n)

Teminat, kredi ve garanti mekanizmalarına ilişkin esaslar, asgari bu bölüm altında belirtilen şartlar çerçevesinde Sistem İşleticisi tarafından belirlenecektir.

11.1. Teminat

Sistem Katılımcılarından Sistem İşleticisi tarafından belirlenen tutarda teminat talep edilebilecek olup bu teminat tutarı ilgili Sistem Katılımcısı'nın son 3 aylık cirosunun günlük ortalamasının 3 katı tutarından az olmayacaktır. Bu teminat tutarı Sistem İşleticisi tarafından sisteme katılım esnasında talep edilebileceği gibi sisteme katılımdan sonra ilgili Sistem Katılımcısı'nın Sistem İşleticisi tarafından değerlendirilmesi üzerine sonradan da talep edilebileceği gibi daha önceden teminat olarak alınmış bir tutar var ise Sistem İşleticisi bu tutarının arttırılması da talep edilebilecektir.

11.2. Kredi

Tarafımızca ilgili Sistem Katılımcıları'nın kartlı sistem kuruluşları nezdindeki ödeme yükümlükleri ilgili Sistem Katılımcısının tarafımıza ödeme yapmasından önce yerine getirilebilir. Bu durumda ilgili Sistem Katılımcısının takas borcu tarafından tarafımızca kredilendirilmiş olur.

11.3. Kabul Edilecek Kıymet ve Varlıklar (Faa.Yön. 7/2/o)

Teminat, teminat mektubu veya nakit şeklinde alınabilecektir. Bu teminat, teminat mektubu şeklinde olacak ise Sistem Katılımcısı dışındaki üçüncü bağımsız bir tarafça sağlanacak kesin ve süresiz bir teminat mektubu şeklinde olacaktır. Teminat mektubunu sağlayacak olan bağımsız tarafın yeterliliği Sistem İşleticisi tarafından önceden değerlendirmeye tabi tutulacaktır.

Günlük net takas borcunun zamanında ödenmemesi durumunda TCMB Gecelik borçlanma faiz oranı üzerinden faiz yansıtılacaktır.

11.4. Sistem Katılımcısı Katkısı

Teminat mektubuna ilişkin tüm masraflar Sistem Katılımcılarına ait olacaktır. Sistem Katılımcılarından alınan katkılar, ancak Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan izin alınması koşuluyla ve alınan izindeki şartlara uygun olarak nemalandırılacaktır.

Bölüm 12 - Diğer Sistemler ile İlişkiler (Faa.Yön. 7/2/ö)

Sistem İşleticisi, sistem ile ilgili olarak yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan diğer sistemlerle (Ör: BKM, MasterCard, Visa, vs.) doğrudan veya dolaylı bağlantı kurabilir. Sistem İşleticisi halihazırda MasterCard, BKM ve Visa ile doğrudan bağlantı ile iletişim kurmaktadır. Sistem İşleticisi'nin diğer kartlı sistem kuruluşları ile olan bağlantısı, diğer sistemlerden kaynaklanabilecek riskler göz önünde bulundurularak yedekli olarak kurgulanmıştır.

Bölüm 13 - Sistem Yeniden Yapılandırma Planları (Yön. 7/2/r)

Sistem İşleticisi, Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinin Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 23. maddesi kapsamında oluşturulmuş mekanizmaların kullanılmasına rağmen, Sistem Katılımcıları'nın veya Sistem İşleticisi'nin yaşadığı mali sorunlar, likidite sıkışıklığı, sermaye yeterliliğine ilişkin sıkıntılar veya yapısal zayıflıklar oluşması halinde; öncelikle ana hissedarlardan yeterli miktarda finansman desteği (sermaye artırımı, piyasa koşullarına uygun bir faiz oranı ile borçlanma, vs.) alınacak bunun yeterli olmaması halinde Sistem İşleticisi'nin bankalar nezdinde kısa vadede kredi kullanabilmesine yönelik o zaman yürürlükte bulunan kredi sözleşmeleri devreye alınacaktır.

Bölüm 14 - Harcama İtirazları, Hatalı İşlemlerin Düzeltilmesi ve İptali (Faa.Yön. 7/2/s)

Sistemde gerçekleşen hatalı işlemlerle ilgili olarak Sistem İşleticisi, Sistem Katılımcıları'nı mümkün olan en kısa sürede bilgilendirir ve bunun düzeltilmesine yönelik aksiyon planlarını ilgili katılımcı ile en hızlı şekilde paylaşır. Tüm gelen ve giden dosyalar, **KTH Dosya Yapısı Dokümanı** içerisinde belirtilen formatlara uygun olmak ve işbu Sistem Kurallarının ayrılmaz bir parçası olarak ekte bulunan **Elektronik Dosya Transferi Uygulama Kuralları** 'nda belirtilen yöntem ve kurallar gözetilerek gönderilmek durumundadır. Gün sonu çalışan takas programlarında yapılan kontroller aşamasında hatalı bir kayda rastlanması halinde takas gün sonu prosesi sonlandırılarak hatalı kayıtlar düzeltilerek takas gün sonu prosesi kaldığı yerden devam eder. Bu durumda, hesaplaşma rutinleri devam ettirilmaz. Gün sonu prosesi başarılı bir şekilde tamamlandıktan sonra hesaplaşma rutinleri sonlandırılır.

Kontroller kapsamında reddedilen dosyalar KTH Dosya Yapısı Dokümanına uygun bir şekilde yeniden üretilmek zorundadır. Sistem İşleticisi, işbu talebin ilgili Sistem Katılımcısı tarafından karşılanmaması veya karşılanması için yapılan düzeltmeler gibi nedenler ile Sistem Katılımcıları'nın uğrayabileceği zararlardan sorumlu değildir.

Harcama itirazları ve belge talepleri, işbu Sistem Kurallarının ayrılmaz bir parçası olarak ekte bulunan "**Sistem İşleticisi Harcama İtirazları Kuralları**" dokümanındaki kurallara göre yapılır, değerlendirilir ve sonuca bağlanır.

Bölüm 15 - Yargı Dışı Uyuşmazlık Çözümleri (Yön. 7/2/p)

Uygulanmaz.

Bölüm 16 – Ekler

Sistem İşleticisi sisteme katılım esnasında talep ettiği bilgilere ek olarak aşağıdaki ekleri de talep edebilir.

Ek-1 Katılımcılar Arası Takas ve Mutabakat Sistemi Dosya Yapısı Dokümanı

Ek-2 Elektronik Dosya Transferi Uygulama Kuralları

Ek-3 Harcama İtirazları Kuralları