

## Ödeme Hizmetleri Fizibilite ve Mevzuat Uyumu



# İçerik

**Yeni kanun kimlerin hayatını nasıl değiştiriyor?**

**Ne kadar zaman ve ne kadar bütçe?**

**Size nasıl destek olabiliriz?**

**Referanslarımız**

**Ek: Kanun yükümlölükleri**

# İçerik

**Yeni kanun kimlerin hayatını nasıl değiştiriyor?**

**Ne kadar zaman ve ne kadar bütçe?**

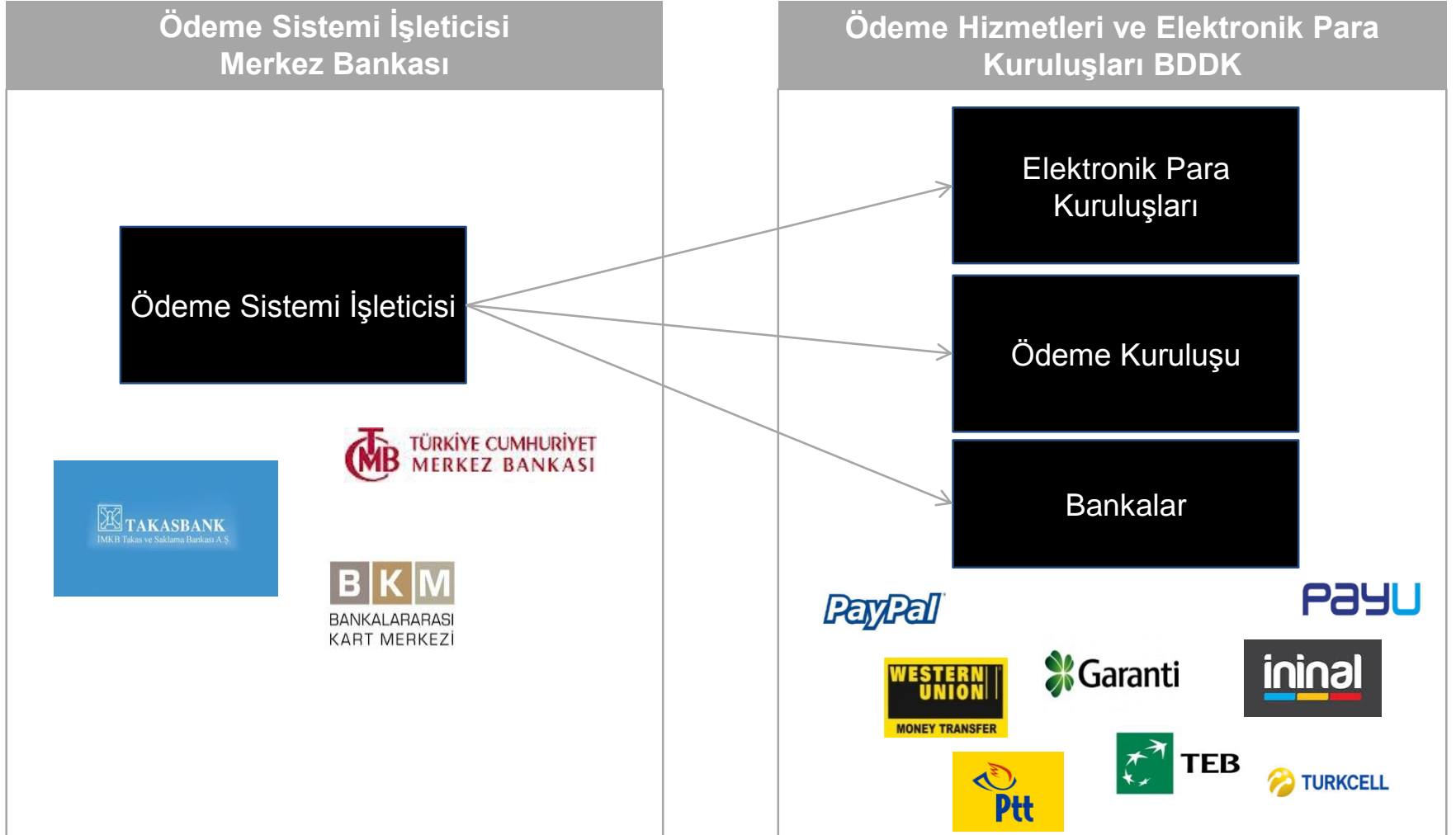
**Size nasıl destek olabiliriz?**

**Referanslarımız**

**Ek: Kanun yükümlölükleri**

# Yeni kanunla kimlerin hayatı deęiřecek?

Ödeme sistemlerinin lisanslanması ve gözetimi Merkez Bankası'na, ödeme hizmeti sağlayıcılarının ise BDDK'ya verilmiştir



# Kanunla birlikte gelen yükümlülükler nelerdir?

Kurumların BDDK kanun yükümlülüklerine ilaveten MASAK ve yeni mevzuat değişikliklerine de uyum sağlaması gerekecektir

- Kanunda belirtilen **lisanslama gerekliliklerine uyum** zorunludur
  - Şirket yapısı (Anonim şirket)
  - Pay sahiplerinin nitelikleri (adli sicil temiz, daha önce banka batırmamış olma, vs.)
  - Sermaye ve özkaynak yeterliliği, vs
- **Yönetim**, yeterli **personel** ve teknik donanıma sahip olması, **fon ve bilgilerin güvenliğine** dair gerekli tedbirleri alması zorunludur
  - Finansal risk kontrolü
  - Bilgi güvenliği
  - Tüketici hakları
  - Kişisel verilerin korunması, vs
- **MASAK**'da ilerleyen bu süreç içerisinde yeni yükümlülükler gerektirecektir
- **Finansal hizmetlere ilişkin mevzuatlar** bu süreç içerisinde değişmekte ve yeni yükümlülükler getirmektedir (Sanal POS sözleşmeleri, ödeme kuruluşları ve bankalar arasındaki sözleşmeler, kişisel verileri korumaya yönelik kanun, elektronik haberleşme regülasyonu vs.)

# İçerik

**Yeni kanun kimlerin hayatını nasıl değiştiriyor?**

**Ne kadar zaman ve ne kadar bütçe?**

**Size nasıl destek olabiliriz?**

**Referanslarımız**

**Ek: Kanun yükümlölükleri**

# Tahmini ek kaynak ihtiyaçları

## İnsan

- İcradan bağımsız iç denetim birimi
- Risk Yönetimi
- BT birimlerinde görevler ayrılığı prensipleri sebebiyle artan kaynak ihtiyacı
- Denetim yönetimi
- Denetim komitesi

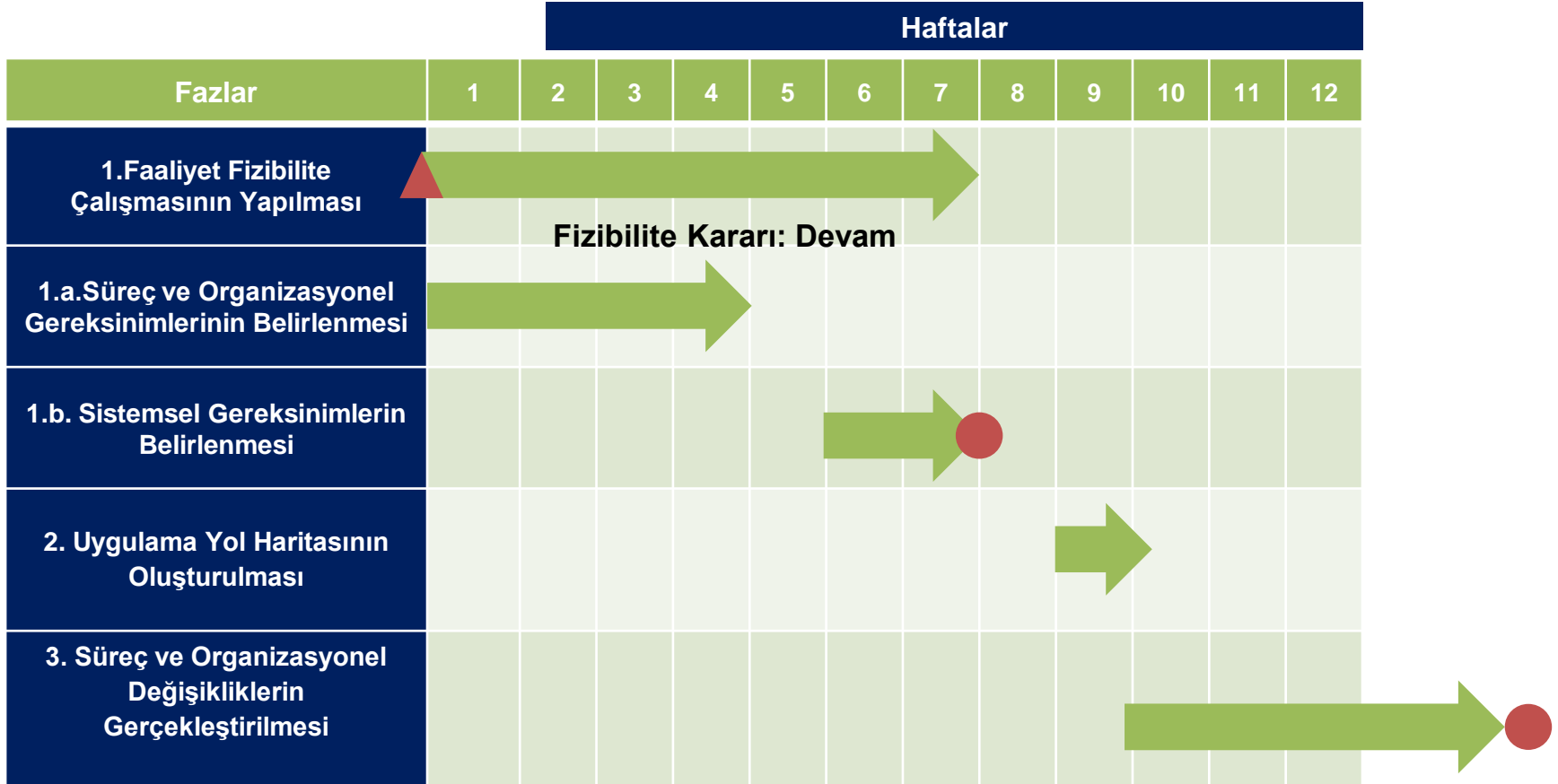
## Teknoloji

- Güvenlik izleme yazılımları
- Yetkilendirme yazılımları
- Altyapının mevzuata uygun bir hale getirilmesi (belirli sanallaştırma uygulamalarının kullanılmaması)
- Süreklilik ve ikincil sistemler

## Süreç

- Yönetim Beyanı
- Süreçlerin belirlenmesi ve kontrol noktalarının tasarlanması ve dokümante edilmesi
- Belirli süreçlerde yetki onay mekanizmalarının gözden geçirilmesi
- Tüm süreçlerde görevler ayrılığı prensibinin uygulanması
- BT süreçlerinin tasarlanması, dokümante edilmesi

# Üst Düzey Proje Zaman Planı: 6 ay civarında bir uyum süreci



Proje Başlangıç Toplantısı



Yönlendirme Komitesi Toplantısı



# İçerik

**Yeni kanun kimlerin hayatını nasıl değiştiriyor?**

**Ne kadar zaman ve ne kadar bütçe?**

**Size nasıl destek olabiliriz?**

**Referanslarımız**

**Ek: Kanun yükümlölükleri**

# Deloitte olarak size nasıl destek olabiliriz?

Hizmet sağlayıcısı olma kararı, faaliyet İzninin alınması için ve/ veya faaliyetlerinin uygunluğunun kontrolü için size nasıl destek olabiliriz?

## 1.Faaliyet Fizibilite Çalışmasının Yapılması

Hafta

Fizibilite Kararı: Devam

### 1.a Süreç ve Organizasyonel Gereksinimlerinin Belirlenmesi

Bilgi Sistemleri  
Yönetmeliği Uyum  
Gereksinimleri

İç Kontrol ve Risk  
Yönetimi Uyum  
Gereksinimleri

### 1.b Sistemsel Gereksinimlerin Belirlenmesi

Kurumla Beraber  
Sistemsel  
Gereksinimlerin  
Değerlendirilmesi

Kurumla Beraber  
Organizasyonel  
Gereksinimlerin  
Değerlendirilmesi

### 2. Uygulama Yol Haritasının Oluşturulması

Uygulama Yol Haritası

### 3. Süreç ve Organizasyonel Değişikliklerin Gerçekleştirilmesi

Süreç ve Organizasyonel  
Gereksinimlere Uygun  
Tasarım

Faaliyet İzni Alınmasına İlişkin Yasal ve Mevzuat Gereksinimler

Hafta

Hafta

Hafta

Sonradan  
Tekliflendirilecektir

Yönetim Beyannamesinin Hazırlanması

# 1.Faaliyet Fizibilite Çalışmasının Yapılması

## 1.Faaliyet Fizibilite Çalışmasının Yapılması

4 Hafta

### Kapsam

- İlgili yönetmelik ve tebliğ uyarınca «ödeme hizmetleri sağlayıcısı» faaliyet izni gereksinimleri doğrultusunda gelirler (stratejik hedefler de dikkate alınarak) ve maliyetlere yönelik 5 yıllık fizibilite çalışmasının gerçekleştirilmesi
- Ödeme hizmetlerinin dışarıdan sağlanmasına yönelik maliyetlerin çıkarılması
- Ödeme hizmet sağlayıcısı olma veya dışarıdan sağlama konusunda tamam/devam kararının üst yönetim ile verilmesi

### Çıktı

- Fizibilite Sunumu

#### Ödeme Hizmet Sağlayıcı Olma

##### Gelirler

Komisyon Gelirleri

Ücretler

Diğer potansiyel çapraz satış gelirleri

##### Maliyetler

- Organizasyonel yükümlülükler
  - İç kontrol birimi
  - Risk Yönetimi,vb
- Sistemsel yükümlülükler
  - Bilgi sistemleri
  - Müşteri şikayetleri,vb
- Pazarlama Maliyetleri
- İç Denetim Maliyetleri (Yönetim Beyannamesi Hazırlanması)
- Dış Denetim Maliyetleri

#### Ödeme Hizmet Sağlayıcısı için Dış Hizmet Alma

- Komisyon giderleri
- Ücretler

Örnektir

# 1.a. Süreç ve Organizasyonel Gereksinimlerin Belirlenmesi

Tebliğ kapsamında, uyum açısından aşağıdaki bilgi sistemleri süreçlerinin uyumu değerlendirilecektir:

- Bilgi sistemleri risk yönetimi
- Bilgi güvenliği yönetim süreci
- Güvenlik olay yönetimi
- Veri gizliliği, güvenliği ve yetkilendirme
- Denetim izlerinin oluşturulması
- Kimlik doğrulama
- Bilgi sistemleri süreklilik, acil ve beklenmedik durum planı
- Bilgi sistemlerine ilişkin dış hizmet alım sürecinin yönetimi
- Kullanıcıların bilgilendirilmesi
- Kullanıcı bilgilerinin gizliliği
- İşlemlerin takibi
- Üye işyerleri, temsilciler ve hizmet noktaları

**Bu çalışmadaki temel kapsam ilgili tebliğ olacaktır. Tebliğ'e uyum için gereksinim değerlendirmeleri, Deloitte BT Yönetim Modeli'ne göre yapılacaktır. Bu model, COBIT, ITIL, ISO27001, ISO20000, CMMI, PRINCE, PMI gibi uluslararası en iyi uygulamalarla uyumludur ve tüm bu disiplinleri kapsamaktadır.**

# 1.a. Süreç ve Organizasyonel Gereksinimlerin Belirlenmesi

Aşağıdaki maddeler iç kontrol ve risk yönetimi süreçleri ve yükümlülükleri açısından Yönetmelik 'e uyum açısından değerlendirilecektir:

- Faaliyet İzni
- Temsilci
- Dış Hizmet Alımı
- Yönetim Kurulu Yapısı
- İç Kontrol
- Risk Yönetimi
- Bağımsız denetimi

# 1.b. Sistemsel Gereksinimlerin Belirlenmesi

1. a maddesindeki uyuma yönelik açıklıkların ortaya çıkmasından sonra Kurum ile organizasyonel ve süreç anlamında değerlendirmeleri gerçekleştirilecektir. İlgili adımda:

- İç kontrol organizasyonu ve süreç yapısı
- Risk yönetimi organizasyonu ve süreç yapısı
- İç denetim organizasyonu ve süreç yapısı
- Bilgi Teknolojileri organizasyonu ve süreç yapısı
- Denetim komitesi organizasyonu ve çalışma prensipleri
- İç sistemler birimleri çalışma prensipleri
- Bilgi sistemleri süreçleri yapılanması
- Bilgi sistemleri süreçlerinde kullanılması gereken otomasyon araçları
- Birincil ve ikincil sistemlere yönelik tasarımlar

Değerlendirilerek Kurum ile değerlendirmeler gerçekleştirilecektir.

## 2. Uygulama Yol Haritasının Oluşturulması

1.a. ve 1.b. Adımlarında ortaya çıkan açıklıklar ve firmanın seçmiş olduğu çalışma modeline bağlı olarak uyuma ilişkin yol haritası oluşturulacaktır.

İlgili yol haritasına etki edecek faktörler aşağıda sıralanmıştır:

- Dış Kaynak Kullanım Modeli
- Organizasyon Modeli
- Şirket Yapısı Modeli
- Grup Şirketi ve Yönetim Modeli
- Planlanan Yatırım
- Zaman

# 3. Süreç ve Organizasyonel Değişikliklerin Gerçekleştirilmesi

Önceki adımlarda ortaya çıkan yol haritasındaki fazlar bu adımda dokümente edilip süreç değişiklikleri gerçekleştirilecektir. Kontrol noktaları belirlenip süreç haritaları oluşturulacaktır. İlgili maddede:

- İç kontrol birimi organizasyonu ve rol ve sorumlulukları ile yönetmeliği
- Risk yönetimi birimi organizasyonu ve rol ve sorumlulukları ile yönetmeliği
- İç denetim birimi organizasyonu ve rol ve sorumlulukları ile yönetmeliği
- Bilgi sistemleri süreçleri dokümantasyonu, operasyonel prosedürlerin oluşturulması
- Veri merkezi ve iş sürekliliği yapılanmalarının kurulması
- Ağ ve donanım altyapısının kurulması

Adımlarından uygun olanlarına yönelik çalışmalar gerçekleştirilecektir.

İlgili adım ihtiyaca göre tekliflendirilecektir.



# İçerik

**Yeni kanun kimlerin hayatını nasıl değiştiriyor?**

**Ne kadar zaman ve ne kadar bütçe?**

**Size nasıl destek olabiliriz?**

**Referanslarımız**

**Ek: Kanun yükümlölükleri**

# İçerik

**Yeni kanun kimlerin hayatını nasıl değiştiriyor?**

**Proje Yaklaşımımız**

**Referanslarımız**

**Proje Üst Düzey Planı**

**Ek: Kanun yükümlölükleri**

# Organizasyon Yapısı

Kanun kurumaların iç kontrol ve risk yönetimi birimleri kurmalarını zorunlu tutmaktadır

- **Yönetim Kurulu:**
  - Yönetim kurulu genel müdür dahil üç kişiden az olamaz,
- **Genel Müdür ve Yardımcıları:**
  - Kuruluş genel müdürünün en az yedi yıl, genel müdür yardımcılarının ise en az beş yıl olmak üzere işletmecilik veya finans alanında mesleki deneyime sahip ve lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması şarttır.

Tasarı iç kontrol ve risk yönetimi birimleri kurulmasını zorunlu tutuyor:

- **İç kontrol:**
  - Kuruluş bünyesinde işlevsel görev ayrımının tesis edilmesi, sorumlulukların paylaşılması, yetki ve sorumlulukların açıkça ve yazılı olarak belirlenmesi,
  - İç kontrol faaliyetlerinin oluşturulması,
  - Kuruluşun iş süreçleri üzerinde kontrollerin ve iş adımlarının gösterildiği iş akış şemalarının oluşturulması,
  - Bilgi sistemlerinin faaliyetlerin yapısına ve karmaşıklık düzeyine uygun olarak tesis edilmesi,
  - İş sürekliliği ve acil durum planlarının hazırlanması ve yılda bir defa test edilmesi,
  - gereklidir.
- **Risk yönetimi**
  - Kuruluşun, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, maruz kalınabilecek tüm risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlanmasını sağlamak üzere etkin bir risk yönetimi sistemi kurması zorunludur.
  - Yılda en az bir defa bilgi sistemlerine ilişkin genel bir risk analizi gerçekleştirilmesi zorunludur

# Sistemsel Altyapı

Gerekli altyapıların kurulması ile müşteri bilgilerinin güvenliğinin sağlanması faaliyet izni alınması için zorunlu tutulmuştur

- **Bilgi sistemlerinin oluşturulması**
  - Veri gizliliği, güvenliği ve yetkilendirme görevler ayrılığı prensibiyle tutarlı olarak oluşturulmalıdır
- **Raporlama sistemlerinin oluşturulması**
- **Müşteri şikayetlerinin değerlendirilerek sonucu hakkında ilgililere cevap verilmesini sağlayacak bir sistemin oluşturulmasını**
- **Müşteri bilgilerinin güvenliği**

# Ödeme Sistem İşleticisi Yükümlülükleri

Ödeme Sistem İşleticisi Sisteminin işleyişine ve sisteme katılıma ilişkin kural ve sözleşmeler Merkez Bankası'nca çıkarılan yönetmeliğe uygun olarak sistem işleticisi tarafından belirlenecektir

- **Ödeme hizmetleri ve elektronik para ihracına yönelik işlemlerin yürütüleceği sistem, sistem işleticisi tarafından işletilecektir.**
- **28690 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan «Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun» uyarınca sistem İşleticisinin:**
  - Anonim şirket şeklinde kurulması
  - Nakden ve her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiş sermayesinin en az beş milyon Türk Lirası olması
  - Sistemi işletebilmek için yeterli sayıda nitelikli personel çalıştırması ve gerekli teknik donanım ile yönetime sahip olması
  - Yeterli risk yönetimine sahip olması ve bilgilerin güvenliği ile güvenilirliğine ve iş sürekliliğine dair gerekli tedbirleri alması
  - Sistemin, katılımcıların ve işletim kurallarının yukarıda belirtilen Kanuna ve bu Kanun uyarınca çıkarılacak düzenlemelere uygunluğunu sağlaması
  - Pay senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması
  - Bankanın etkin gözetimini engellemeyecek şeffaf ve açık bir ortaklık yapısı ve organizasyon şemasına sahip olması
  - Sermayesinde yüzde on ve üzerinde paya sahip olanların ve kontrolü elinde bulunduranların 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda banka kurucuları için aranan nitelikleri haiz olması

gerekmektedir.

# Ödeme Kuruluşları Yükümlülükleri

Ödeme kuruluşu, ödeme hizmeti sunarken sadece ödeme işlemi için kullanılıyor olması şartıyla ödeme hesabı tutabilir

- Ödeme kuruluşunun;
  - Anonim şirket şeklinde kurulması
  - Sermayesinde yüzde on ve üzerinde paya sahip olanların ve kontrolü elinde bulunduranların 5411 sayılı Kanunda banka kurucuları için aranan nitelikleri haiz olması
  - Pay senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması
  - Nakden ve her türlü muvazaadan arı ödenmiş sermayesinin en az bir veya iki milyon Türk Lirası olması
  - İşlemleri gerçekleştirebilecek yönetim, yeterli personel ve teknik donanımına sahip olması, şikâyet ve itirazlarla ilgili birimleri oluşturması
  - Yürütecekleri faaliyetlerin sürekliliğine ve ödeme hizmeti kullanıcılarına ilişkin fon ve bilgilerin güvenliğine ve gizliliğine dair gerekli tedbirleri alması
  - Kurumun denetimini engellemeyecek şeffaf ve açık bir ortaklık yapısı ve organizasyon şemasına sahip olması gerekmektedir.
- Ödeme fonlarının korunması;
  - Ödeme kuruluşu, ödeme fonlarını, diğer fonlardan ayırıştırarak takip eder ve sadece ödeme işleminin gerçekleştirilmesi amacıyla kullanabilir
  - Ödeme fonları alındıkları para cinsinden açılan koruma hesaplarında tutulur. İlgili yabancı para cinsinden hesap açılmasının mümkün olmaması veya makul olmayan bir maliyet gerektirmesi durumunda ödeme fonları başka bir para cinsine çevrilerek koruma hesabında tutulabilir.

# Elektronik Para Kuruluşları Yükümlülükleri

Elektronik para kuruluşları dışındaki kişilerin elektronik para ihracı faaliyetinde bulunmaları yasaktır

- 5411 sayılı Kanun uyarınca faaliyet gösteren bankalar ve bu Kanun kapsamında elektronik para çıkarma izni verilen elektronik para kuruluşları dışındaki kişilerin elektronik para ihracı faaliyetinde bulunmaları yasaktır.
- Elektronik para kuruluşunun;
  - Anonim şirket şeklinde kurulması
  - Sermayesinde yüzde on ve üzerinde paya sahip olanların ve kontrolü elinde bulunduranların 5411 sayılı Kanunda banka kurucuları için aranan nitelikleri haiz olması
  - Pay senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması
  - Nakden ve her türlü muvazaadan ari ödenmiş sermayesinin en az beş milyon Türk Lirası olması
  - İşlemleri gerçekleştirebilecek yönetim, yeterli personel ve teknik donanımına sahip olması, şikâyet ve itirazlarla ilgili birimleri oluşturması
  - Yürütecekleri faaliyetlerin sürekliliğine ve elektronik para kullanıcılarına ilişkin fon ve bilgilerin güvenliğine ve gizliliğine dair gerekli tedbirleri alması
  - Kurumun denetimini engellemeyecek şeffaf ve açık bir ortaklık yapısı ve organizasyon şemasına sahip olması gerekmektedir.
- Elektronik para koruma hesabı;
  - Elektronik para kuruluşu elektronik para ihraç edilmesi karşılığında alınan ve alındığı günü izleyen işgünü sonuna kadar fona çevrilmeyen tutarları bir banka nezdinde, sadece bu fonların tutulacağı fonların korunması amacıyla açılan hesaba aktarılır. Bu hesap, ilgili banka nezdinde elektronik para koruma hesabı olarak tanımlanır.
  - Elektronik para koruma hesabına aktarma süresi, elektronik paranın ihracından itibaren beş iş gününü geçemez.
  - Elektronik para kuruluşu, elektronik para ihracı karşılığında aldığı fonları, diğer tüm fonlardan ayırıştırarak takip eder ve farklı bir amaç için kullanamaz

# Ödeme Hizmeti sağlayıcıları tarafından yapılabilecekler

## Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları tarafından yapılabilecek iş ve işlemler kanunda sınırlandırılmıştır

- Ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesi
- Ödeme hesabındaki fon aktarımı,
- Kredili hesaptaki fon aktarımı (micro kredi)
- Ödeme kartı ya da benzer bir araçla yapılan ödeme işlemi ile düzenli ödeme emri dahil para transferi
- Ödeme aracının ihraç veya kabulü,
- Kişiye tanımlanmış hesap bulunmadan doğrudan para havalesi,
- Bilişim veya elektronik haberleşme hizmeti kapsamında aracı olarak faaliyet gösterilmesi,
- Fatura ödemelerine aracılık edilmesi
- Elektronik para ihraç eden kuruluş, aldığı fon tutarı kadar elektronik parayı gecikmeksizin ihraç eder
- Elektronik para karşılığında aldığı fonun tutarını gösteren kağıt üzerinde veya elektronik ortamda düzenlenmiş dekontu elektronik para kullanıcılarına vermek zorundadır.
- Ek olarak:
  - Özkaynağı yeterli seviyedeysse şube açabilir
  - Ödeme hizmetlerini temsilci aracılığıyla yürütebilir. Temsilci ödeme hizmetlerinin yerine getirilmesinden sorumludur. Bu sorumluluk kuruluşun sorumluluğunu ortadan kaldırmaz
  - Kuruluş, münhasıran yönetim kurulu, iç kontrol ve risk yönetimi birimlerince icra edilmesi gereken faaliyetler ile işlemlerin muhasebeleştirilmesi ve finansal raporların düzenlenmesi dışında kalan faaliyetlerini dış hizmet alımına konu edebilir.
  - Ödemeler Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararda belirlenen düzenlemelere uygun olmak kaydıyla tarafların anlaştığı para birimi kullanılarak gerçekleştirilir.
  - Elektronik para ihraç eden kuruluşun temsilcisi elektronik para ihraç edemez.
  - Elektronik para kuruluşu ile ödeme kuruluşlarının aynı çatı altında faaliyet gösterebilir



# Ödeme hizmeti sağlayıcıları tarafından yapılamayacaklar

Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları tarafından yapılamayacak iş ve işlemler kanunda sınırlandırılmıştır

- Bir başka kuruluşun temsilciliğini yapamaz
- Mevduat veya katılım fonu kabul edemez
- Ödeme işlemi için kullanılabilir olması şartıyla ödeme hesabı tutabilir. Hesaptaki bedeller mevduat veya katılım fonu veya elektronik para olarak değerlendirilmez.
- Her türlü belge, ilân ve reklamlarında veya kamuoyuna yaptığı açıklamalarda banka adını ya da banka gibi faaliyet gösterdiği ya da banka adına işlem yaptığı izlenimini uyandıracak ifadeleri kullanamaz
- Kredi veremez (Faturanın son ödeme tarihine kadar tahsil edilmesi kredi sayılmaz)
- Ödeme hesabına faiz işletilemez
- Ödenmesine aracılık edilen tutarlar kuruluş tarafından taksitlendirilemez.
- Özkaynağı yeterli seviyede bulunmayan kuruluşlar şube açamaz
- Ödeme kuruluşu, ödeme hizmetlerinin sunulması, ödeme hizmetinin bir parçasını oluşturan döviz alım satım işlemleri ve ödeme sistemlerinin işletilmesi dışında herhangi bir faaliyette bulunamayacaktır.
- Ödeme kuruluşu, ödeme fonlarını, diğer fonlardan ayırıştırarak takip edecek ve sadece ödeme işleminin gerçekleştirilmesi amacıyla kullanabilecektir.
- Elektronik para karşılığında alınan fon için faiz işletilemez
- Elektronik para kullanıcısı elektronik paranın tutulduğu süreye bağlı herhangi bir menfaat sağlanamaz

# Faaliyet izni

Kurumların faaliyet izni alabilmesi finansal gerekliliklerin yanı sıra yönetsel yükümlükleri de yerine getirmesi gerekmektedir

- Başlangıç sermayesinin tutarı
- Yönetim kurulu kararı,
- Başvuru sahibi şirket ile yürütülmesi planlanan faaliyetlere ve bu faaliyetlerin gerçekleştirilebilmesi için oluşturulan organizasyon yapısı faaliyet programı ve iş planı
- Şirketin bağımsız denetimden geçmiş en son finansal tabloları
- Uygun hizmet birimleri, şikayet ve itiraz ile ilgili birimler ve bu birimler için yeterli personel kadrosu
- Personelin Görev tanımları ile yetki ve sorumlulukları
- Sistem altyapısı
  - İç kontrol,
  - Risk yönetimi
  - Muhasebe
  - Bilgi Sistemleri
  - Raporlama Sistemleri
- Bilgi güvenliliği ve gizliliği raporu. Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında yetkilendirilmiş veya izin verilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca yapılacak yerinde inceleme neticesinde hazırlanan rapor
- Şirketin ana sözleşmesinin yayınlandığı Ticaret Sicili Gazetesinin bir örneği
- Şirket ortaklarına dair bilgiler
- *MASAK yükümlülükleri ileride gereklilik olacak*

# Deloitte.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limitli ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve her bir üye firma ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. DTTL ve üye firmalarının yasal yapısının detaylı açıklaması [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) adresinde yer almaktadır.

Deloitte, denetim, vergi, danışmanlık ve kurumsal finansman alanlarında, birçok farklı endüstride faaliyet gösteren özel ve kamu sektörü müşterilerine hizmet sunmaktadır. Dünya çapında farklı bölgelerde 150'den fazla ülkede yer alan global üye firma ağı ile Deloitte, müşterilerinin iş dünyasında karşılaştıkları zorlukları aşmalarına destek olmak ve başarılarına katkıda bulunmak amacıyla dünya standartlarında yüksek kaliteli hizmetler sunmaktadır. Deloitte, 200.000'i aşan uzman kadrosu ile kendini mükemmelliğin standardı olmaya adanmıştır.

Bu doküman sadece dahili dağıtım içindir ve yalnızca Deloitte Touche Tohmatsu Limitli, üye firmaları ve ilişkili kuruluşlarının (bütün olarak Deloitte Network) çalışanları tarafından kullanılabilir. Hiçbir Deloitte Network üyesi, üçüncü kişilerin bu dokümandaki bilgilere dayanarak alacağı kararlardan ya da bu bilgileri kullanmaları sonucunda uğrayacakları zarar ve ziyandan sorumlu değildir. Bu belgede yer alan bilgiler sadece genel bilgilendirme amaçlıdır ve Deloitte Touche Tohmatsu Limitli, onun üye firmaları veya ilişkili kuruluşları (bütün olarak Deloitte Network) tarafından profesyonel bağlamda herhangi bir tavsiye veya hizmet sunmayı amaçlamamaktadır. Deloitte Network bünyesinde bulunan hiçbir kuruluş, bu belgede yer alan bilgilerin üçüncü kişiler tarafından kullanılması sonucunda ortaya çıkabilecek zarar veya ziyandan sorumlu değildir.

© 2014. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limitli üye şirketi) ile iletişime geçiniz.