Güvenli Mobil Ödeme ve Elektronik Belge Yönetim Sistemi

Başvuru, İzin, Onay ve Denetim Süreçleri Teknik Kılavuzu

Sürüm 1.0

Versiyon	Yayım Tarihi	Açıklama
1.0	01.10.2019	Kılavuzun ilk sürümü

İÇİNDEKİLER:

1. Giriş

Bu Teknik Kılavuz, Güvenli Mobil Ödeme ve Elektronik Belge Yönetim Sistemine (Sistem) ilişkin 01.06.2019 tarih ve 30791 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 507 Sıra No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinin 4 üncü Maddesinin 5 inci fıkrası hükmü uyarınca hazırlanmış olup, Sisteme ilişkin teknik gereklilikler ile Sistem kapsamında hizmet sunacak İşletici Kuruluşların izin başvuru, onayı süreçleri ve Sistem işletilmesi sürecinde güvenlik, denetim, sorumluluk ve uygulamaya ilişkin uyulması gereken diğer usul ve esasları düzenlemektedir.

2. Tanımlar ve Kısaltmalar

TANIM	AÇIKLAMA
Bakanlık	Hazine ve Maliye Bakanlığı
Başkanlık	Gelir İdaresi Başkanlığı
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BSDHY	13/01/2010 tarihli ve 27461 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmeliği
EFT-POS	*EMV Sertifikaları ile uyumlu kartlı ödeme sistemleri terminali* (Electronic Funds Transfer - Point of Sale)
Elektronik Belge (e-Belge)	Usul ve esasları Vergi Usul Kanunu genel tebliğleri ile belirlenen elektronik ortamda düzenlenebilen belgeler
EMV Sertifikaları	EMVCo kuruluşu tarafından verilen EMV sertifikaları
Finans Kuruluşu	507 Nolu VUK Genel Tebliği kapsamında; 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyet gösteren Bankalar ile 20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanuna göre faaliyet gösteren elektronik para kuruluşları ve ödeme kuruluşlarından Hazine ve Maliye Bakanlığınca yetkilendirilen ve bu Tebliğde belirtilen sistemin işletilmesi nedeniyle Bakanlık, Başkanlık ve sistem kapsamındaki hizmetlerden yararlananlara karşı asli sorumlu olan kuruluşları,

Güvenli Mobil Ödeme ve Elektronik Belge Yönetim Sistemi (Sistem) (GMÖEBYS)	Finans kuruluşları ya da ÖKC üreticileri ile birlikte özel entegratör kuruluşlar tarafından bu Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun gerçekleştirilen satış, ödeme/tahsilat işlemleri ile bu işlemlere ilişkin mali belgelerin elektronik belge olarak oluşturulması, iletilmesi, muhafaza ve ibraz edilmesi süreçlerine ilişkin olarak Bakanlıkça izin verilen sistemi,
Güvenli Mali Uygulama	Güvenli Mobil Ödeme ve Elektronik Belge Yönetim Sisteinde yapılan tüm işlemlerin güvenli bir şekilde başlamasını ve güvenli bir şekilde sonlanmasını sağlayan ve ayrıca diğer uygulamaların bağlı olarak çalıştığı ana uygulama,
IMSI	Hücresel bir ağın, her kullanıcısını benzersiz şekilde tanımlayan bir sayı anlamına gelen Uluslararası mobil abone kimliği (International Mobile Subscriber Identity)
İşletici Kuruluş	507 Sıra Nolu Tebliğde tanımlanan Finans Kuruluşu veya Ödeme Kaydedici Cihaz Üreticilerinden , sistemi işletmek üzere Hazine ve Maliye Bakanlığınca yetkilendirilen ve Sistemin işletilmesi nedeniyle Bakanlık, Başkanlık ve sistem kapsamındaki hizmetlerden yararlananlara karşı asli sorumlu olan kuruluşlardan her biri
Mali Raporlar	Başkanlık tarafından Bu kılavuzda belirtilen ve İşletici Kuruluşlardan istenebilecek raporlar
Mobil İmza	Mobil Cihazlar ve GSM SIM kart kullanılarak 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu ve ilgili yasal mevzuata uygun olarak ıslak imza niteliğinde güvenli bir biçimde elektronik imza işlemi yapılmasına imkân sağlayan uygulama
Ödeme Aracı	Bankalar, elektronik para kuruluşları ve ödeme kuruluşlarınca ödeme işlemlerinin yapılmasına olanak sağlayan fiziki/sanal kartları ya da bu kuruluşların hesaplarından ödemeyi gerçekleştirebilecek bilgileri barındıran ve fiziki niteliği bulunmayan yazılımsal uygulamalar(QR, NFC vb.)
Ödeme Kabul Eden Araç	Ödeme aracını kabul ederek ödemeyi gerçekleştirebilen fiziki donanım veya yazılımsal uygulamalar

ÖKC / YNÖKC	3100 sayılı Kanunun 2 nci maddesinde ve 213 sayılı Kanunun mükerrer 257 nci maddesi hükümleri uyarınca yayımlanan 426 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinde belirtilen teknik dokümanlardaki nitelikleri haiz cihazlar
ÖKC Üreticisi	426 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinde belirtilen yeni nesil ödeme kaydedici cihazların üretim ve ithalatına ilişkin Bakanlıktan onay alan ve bu Tebliğde belirtilen sistemin işletilmesi nedeniyle Bakanlık, Başkanlık ve sistem kapsamındaki hizmetlerden yararlananlara karşı asli sorumlu olan kuruluşlar
Özel Entegratör Kuruluş	Elektronik belgelerin (*e-Fatura, e-Arşiv Fatura, e-Serbest Meslek Makbuzu vb. diğer elektronik belgeler*) düzenlenmesi, iletilmesi, alınması ve saklama hizmetleri ile ilgili mükelleflere hizmet verme konusunda Başkanlıktan alınmış özel entegratörlük izni bulunan kuruluşlar
PCI Güvenlik Sertifikası	PCI (*Payment Card Industry*) SSC (Security Standarts Counciel) tarafından PCI PTS (*PIN Transaction Security*) ve / veya Software-based PIN Entry on COTS (SPoC) çözümleri kapsamında verilen güvenlik sertifikaları
Yetkili Servis	İşletici Kuruluş tarafından, sorumluluğu kapsamındaki yazılımları için kurulum, güncelleme, anahtar yükleme, bakım, eğitim gibi hizmetleri vermek üzere yetkilendirilen servisler

3. Sisteminin Temel Özellikleri

Sistem üzerinden yapılacak satış işlemlerinin, harici Satış Uygulama yazılımları veya Güvenli Mali Uygulama üzerinden başlaması ve ödeme/tahsilat ve e-Belgelendirme süreçlerinin Güvenli Mali Uygulama aracılığıyla sonlandırılması esastır.

İzin verilen sistem, üzerinde çalıştığı fiziki donanım tipine göre değişmek üzere iki farklı versiyon olarak sunulabilir. Bu versiyonlar ve bunlara ait temel özellikler aşağıdaki "Temel Teknik Özellikler Tablosu"nda gösterilmektedir:

e-Belgelendirme Sisteminin Temel Özellikler Tablosu

Temel Teknik Özellikler	Sertifikalı Cihazlar üzerinden çalışan Sistem	Sertifikasız Cihazlar üzerinden çalışan Sistem
Güvenli Mali Uygulama	X	X
e-Belge Entegrasyonu	X	X
Ödeme Kabul Eden Araç	X	X
Mali Raporlar	X	X
Güvenli Mali Sertifika	X	X*
Yazılım Güvenliği	X	X
Erişim Kontrolü	X	X
Kimlik Doğrulama	X	X
IMSI	-	X
Oturum açma ve oturum kimliği doğrulama	-	X
Uçtan Uca Güvenlik	X	X
Olay Kayıt Özelliği	X	X
PCI Güvenlik Sertifikası	X	İ
EMV Sertfikaları	X	İ
Harici Uygulamalar ile Entegrasyon	İ	İ

X = Zorunlu **İ** = İhtiyari - = Yok

*Web tabanlı uygulamalar kullanılması durumunda, işletici tarafından gerekli güvenlik tedbirlerinin ne şekilde sağlanacağı açıklanacaktır.

a. Güvenli Mali Uygulama (GMU)

Güvenli Mali Uygulama Sistemin merkezini oluşturur. Sistem kapsamında gerçekleştirilen mal ve hizmet satışları, ödeme/tahsilat süreçleri ile e-belgenin oluşturulmasına ilişkin süreçler Güvenli Mali uygulama aracılığıyla tamamlanır. harici satış uygulama yazılımlarının da işletici kuruluş sorumluluğunda, güvenli mali uygulama ile entegre edilmesi zorunludur.

Sistem üzerinden yapılacak satış işlemlerinin, harici satış uygulama yazılımları veya Güvenli Mali Uygulama üzerinden başlaması ve ödeme/tahsilat ile e-Belgelendirme süreçlerinin Güvenli Mali Uygulama veya harici satış uygulama yazılımları aracılığıyla sonlandırılması esastır. Buna tahsilat işlemleri de dahildir. Bu çerçevede, sistem kapsamında yapılan tahsilatların da vergisel işlemle ilişkilendirilmesi zorunludur.

Bununla birlikte satış ve e-Belgelendirme süreçlerinin harici satış uygulama yazılımları üzerinden başladığı ve tamamlandığı durumlarda da sorumluluk işletici kuruluşta olacaktır.

Güvenli Mali Uygulamanın idareye karşı sorumlusu İşletici Kuruluştur.

Güvenli mali uygulamanın aşağıdaki özellikleri desteklemesi gerekir:

- Düzenlenecek e-Belgenin türüne uygun zorunlu bilgileri temin edecek nitelikte olmalı,
- Satışı gerçekleştirilecek Mal ve hizmetlere ilişkin bilgiler baştan tanımlanabilmeli,
- KDV oranları mal ve hizmetler bazında tanımlanabilmeli,
- Mal ve hizmet detayları, tutarları ile vergi hesapları doğru bir şekilde yapılabilmeli,
- İndirim/Artırımların vergi hesabında doğru dağılımında yapılabilmeli
- Yazılım versiyon kontrolü yapabilmeli,
- Güvenli Mali uygulama sistem kapsamında gerçekleştirilen satış/ödeme/tahsilat işlemleri (iptal ve gerçekleşmeme dahil) ve e-belge düzenleme ve iptal etme ile ilgili log kayıtlarının oluşturulmasına ve işletici kuruluş tarafından takip edilmesine imkan sağlayacak nitelikte olmalı,
- Özel Entegratör ile güvenli iletişim sağlamalı,
- Kılavuzda tanımlanan tüm ödeme türlerini desteklemeli, Kılavuzda belirtilen mali Raporları üretebilmelidir.

b. e-Belge Entegrasyonu

Güvenli Mali Uygulama tarafından yapılan satış, tahsilat/ödeme işlemleri İşletici Kuruluşun sorumluluğunda ve e-Belge özel entegratörü aracılığıyla belge düzenleyecek mükellefin, mükellefiyet türüne uygun şekilde, anlık olarak, mevzuatta öngörülen elektronik belgelere dönüştürülmesi ve düzenlenen bu belgenin elektronik (*e-posta, sms, bankacılık uygulamaları vb.*) veya kağıt ortamda muhatabına iletilmesi zorunludur.

İşletici Kuruluş güvenli mali uygulamasını sistem kapsamında anlaşmalı olduğu özel entegratör kuruluş ile entegre etmek ve kesintisiz şekilde çalıştırılmasını temin etmek zorundadır. Sisteminin çevrimiçi çalışması esastır. Bir başka ifade ile sistem kapsamında gerçekleştirilen satış işlemleri güvenli mali uygulama aracılığıyla tamamlanmasıyla birlikte anlık olarak özel entegratör kuruluşa iletilmeli ve e-Belge anlık olarak oluşturulması ve müşteriye elektronik veya kağıt ortamda iletimi/sunumu gerçekleştirilmek zorundadır. Sistemin çevrim içi olarak çalışması esastır. Özel entegratör ile çevrim içi olunmayan durumlarda mali uygulamanın satış ve ödeme işlemlerini gerçekleştirmemesi gerekmekte, çevrim içi olunması ile birlikte satış, ödeme, tahsilat ve e-Belge düzenleme işlemleri gerçekleştirilmedir. İşletici Kuruluş, güvenli mali uygulama ile özel entegratör sistemleri arasındaki iletişimin ve özel entegratörün e-belge servislerinin aylık % 99,75 kullanılabilirlik oranı ile hizmet sunacağını taahhüt etmeli ve bunu sağlamalıdır.

Sistem kapsamında düzenlenen e-Belgeler, ödeme türü ve detaylarına (ilgili mevzuatlarında belirtilen şekilde) ilişkin bilgileri de içermelidir. Ödeme kredi kartı/banka kartı gibi slip belgesi ile belgelendirilmesi gereken ödeme tipi ile yapılmış ise, bu ödemeye dair slipte yer alan temel ödeme bilgileri de e-Belgenin içerisinde bulunmalıdır.

Bunun yanı sıra, her e-Belge üzerinde işlemi gönderen Güvenli Mali Uygulamanın sürüm numarası da yer almak zorundadır.

İşletici kuruluş, sistem kapsamında düzenlenen e-Belgelerin (Bilgi Fişleri dahil), değiştirilemeyecek ve silinemeyecek şekilde muhafaza edilmesini taahhüt etmelidir.

c. Ödeme Kabul Eden Araç

Sistem kapsamında kullanılabilecek ödeme kabul eden araçlar fiziksel donanımın tipine göre aşağıdaki şekilde iki tipte olabilir.

I. **Sertifikalı Fiziki Donanımlar :** Ödeme araçlarını kabul etmek ve ödeme işlemlerini, üzerinden güvenli bir şekilde gerçekleştirmek amacıyla özel olarak tasarlanmış, bu nedenle de diğer Regülasyon Otoriteleri tarafından sertifika zorunluluğu getirilen cihazlardır. Bu cihazlara örnek olarak, PCI ve EMV sertifikaları bulunan EFT-POS cihazları gösterilebilir.

II. **Sertifikasız Fiziki Donanımlar :** Asıl kullanım amacı ödeme aracı kabul etmek olmayan, ancak finansal kuruluşlar tarafından sağlanan yazılımsal uygulamalar ile bu işlemleri de yapabilen, bu işlemleri yapmak için kendisine ait bir sertifikasyon gerekmeyen tablet, cep telefonu gibi cihazlardır.

    SoftPOS, TaptoPhone, TapOnPhone gibi isimlerle adlandırılan yazılım tabanlı yeni ödeme teknolojilerinin sertifikasız cihazlar üzerinde çalışacağı kabul edilir.

İşletici Kuruluşlar, Sistem kapsamında kullanılabilecek tahsilat yöntemi (ödeme türleri) olarak sadece belli ödeme türleri ile sınırlandırarak değil bu kılavuzun "Ödeme Türleri" başlığı altında tanımlanan diğer ödeme türlerini (Nakit, yemek kartı, çek vs.) de sunmak zorundadır. İşletici Kuruluşların, bu kılavuzun "Ödeme Türleri" başlığı altında tanımlanan nakit dışındaki diğer ödeme türlerinden ise uygulamadan yararlanan mükelleflerin ilgili ödeme türünden tahsilat yapmasına ilişkin gerekli üye işyeri anlaşmalarının bulunup bulunmadığını göz önünde bulundurarak, bu ödeme tipi için bir başka uygulama kullanılmak ve bu uygulama ile entegrasyon yapılmak zorunlu ise İşletici kuruluş gerekli entegrasyonu sağlamadan söz konusu ödeme/tahsilat yöntemini müşterinin kullanımına açamaz.

Ayrıca, Sistemden faydalanmak isteyen ya da faydalanmaya başlayan mükellefler, belli bir ödeme türüne zorlanamazlar. Mükellef, sahibi olduğu sertifikalı ya da sertifikasız fiziki donanımı üzerinden kabul edeceği ödeme türlerini özgür iradesi ile seçmekte serbesttir. İşletici kuruluşlar, hizmet sunacakları, mükellefin mülkiyetine sahip olduğu ödeme kabul eden araç üzerine, sistem kapsamında yer alan güvenli uygulamalarını kurmak zorundadırlar.

Sertifikalı cihazlar üzerinden çalışan sistemi sunmak isteyen İşletici Kuruluşlar, bu iş için mükellefin sahibi olduğu EFT-POS, mPOS gibi özel bir fiziki donanım üzerinden bu işlemleri yapacağından, ilgili fiziki donanımın diğer Regülasyon Otoritelerinin

uygulamaları nedeniyle, PCI Güvenlik Sertifikası ve EMV sertifikasyonlarına sahip olması zorunludur.

Sistem kapsamında gerçekleştirilen tüm tahsilatların ilgili vergisel işlemle (e-Belgeyle) eşlenme zorunluluğu, vergi güvenliği bakımından önemli ve gereklidir. Bu eşleme Güvenli Mali Uygulama aracılığıyla yapılır. İşletici Kuruluş, uçtan uca güvenlikten sorumlu olacağından, ödeme sistemleri ile yapılacak entegrasyonun yazılımsal metodunu seçmekte özgür ve bağımsızdır.

ç. Mali Raporlar

Sistemi sunan İşletici Kuruluş, sistemi üzerinden gerçekleştirilen satışlara ait verileri içeren aşağıdaki mali raporları destekleyecek yapıda bir sisteme sahip olmalı ve güvenli mali uygulama aracılığı ile bu raporları uygulamadan yararlanan mükelleflere sunabilmeli ve talep edildiğinde Gelir İdaresi Başkanlığına elektronik ortamda iletebilmelidir.

a) Günlük Satış Raporu (Belge Türü, Ödeme Türü, KDV oranları itibariyle Toplam Adedi, Toplam Satış Tutarı ile Toplam KDV Tutarları)
b) Aylık Satış Raporu (Belge Türü, Ödeme Türü, KDV oranları itibariyle Toplam Adedi, Toplam Satış Tutarı ile Toplam KDV Tutarları)
c) İki Tarih Aralığı Satış Raporu (Belge Türü, Ödeme Türü, KDV oranları itibariyle Toplam Adedi, Toplam Satış Tutarı ile Toplam KDV Tutarları)
d) Düzenlenen Belgeler Raporu (Belgenin Türü, Tarihi, Belge No'su, Kime Düzenlendiği, Belge Toplam Tutarı (Vergi Hariç), Oranlar İtibariyle Belgedeki KDV Tutarları ve Toplamı)
e) Bilgi Fişleri Raporu (Günlük/Aylık/İki Tarihi Aralığı) (Bilgi Fişi Türü – Yemek KartıÇeki / Fatura Tahsilatı / Cari Hesap Tahsilatı-, Tarihi, Belge No'su, Tutarı)
f) Başkanlıkça belirlenebilecek, mükellefler veya sektörler bazında anlık veya dönemsel verilere ait raporlar

d. Güvenli Mali Sertifika

Sistemin merkezi yazılımı olan Güvenli Mali Uygulamanın, her bir cihaz üzerinde çalışan kopyası için tekil bir lisans numarası olmalıdır. Sahada mükellef vergi kimlik numarası ile eşlenerek çalışacak olan Sistem bu şekilde takip edilecektir.

İşletici Kuruluş, her bir Güvenli Mali Uygulama lisansı için Tübitak Kamu SM tarafından lisans numarasına özel olarak üretilen, ITU X.509 formatı ile uyumlu sayısal sertifika almalıdır. Bu Güvenli Mali Sertifika, temel olarak kimlik doğrulama ve uygulama lisansının geçerlilik süresini denetleme amacıyla kullanılacaktır.

Güvenli Mali Sertifika, İşletici Kuruluşa elektronik ortamda şifreli olarak verilir. Güvenli Mali Sertifika, Güvenli Mali Uygulamanın malileştirilmesi esnasında en az TLS v1.2 standardında kurulacak güvenli bir iletişim kanalı üzerinden cihaz üzerine indirilir. Bir cihaz üzerine birden fazla Güvenli Mali Uygulama kurulamayacağı gibi, bir Güvenli Mali Uygulaması tek bir cihaz için özel ve tekildir. İşletici Kuruluş, bu

koşulları sağlamak için gerekli olan cihaz seri numarası ile marka – model bilgisini her iki cihaz tipi için de malileştirme esnasında alır ve kayıt eder.

Sertifikasız cihazlar üzerinden çalışan Sistem söz konusu ise, İşletici Kuruluş malileştirme esnasında IMSI ile Güvenli Mali Sertifika bilgisini eşler ve Güvenli Mali Uygulamanın sadece bu eşleşme ile çalışmasını sağlar.

Web tabanlı veya bulut sistemler yoluyla işletici kuruluşa ait bir bilgi işlem merkezinden güvenli mali uygulamaların, kullanıcılara güvenli giriş metoduyla kullandırıldığı Sistemlerde, güvenli mali sertifikanın bilgi işlem merkezi üzerinde çalışan sisteme kurulması da mümkündür. Bu durumda mükelleflerin uygulamaya güvenli şekilde girmelerinin sağlanması sorumluluğu işletici kuruluşlara ait bulunmaktadır.

Elektronik ortamda sertifikaları teslim alacak olan İşletici Kuruluşlar, söz konusu sertifikaların güvenli olarak saklanması, cihazlara yüklenmesi, gerekmesi durumunda imha edilmesi gibi işlemleri güvenli bir şekilde yapabilmek için gerekli altyapıyı kurmak zorundadır.

e. Yazılım Güvenliği

İşletici Kuruluş, sunmuş olduğu Sistem içerisinde var olan uygulamalar ve bunların güvenli mali uygulama ile entegrasyonundan sorumludur. İşletici kuruluşun sunmuş olduğu uygulamalar vasıtasıyla üretilen ve iletilen verilerin güvenliği önemlidir.

Bu kapsamda, İşletici Kuruluş sunmuş olduğu sisteme ait Güvenli Mali Uygulama, Ödeme Kabul Eden Araç ve e-Belge Entegrasyon yazılımları için;

- Güvenli şekilde yüklenme yöntemini sağlanmasından,
- Bu yazılımların arşivlenmesinden,
- Yazılım sürümü takibinden,
- Yazılım sürümünü tekil olarak ifade etmek üzere yazılım özet bilgisi değeri (HASH) oluşturmaktan ve saklamaktan,
- Yazılım sürüm güncellemesinin amacına ve yapılan değişikliklere dair bilgileri saklamaktan,
- Yazılım sürümünü onaylayan yetkili personel bilgisini saklamaktan,
- Talep edildiği anda ilgili yazılımları (*geçmiş sürümleri de dahil olmak üzere*) denetime açmak üzere güvenli bir merkezde saklamaktan sorumludurlar.

Başkanlık, gerek görmesi halinde yazılımların güncel ve geçmiş tüm sürümlerine ait kaynak kodlarını talep edebilir.

Bu maddede sayılan şartları karşılamayan ve Sistem kapsamındaki yazılımın vergi ziyaına yol açılacak şekilde kullandırıldığı tespit edilen İşletici Kuruluşlar hakkında Vergi Usul Kanununda yer alan cezai hükümler uygulanabileceği gibi yapılan yazılı uyarıya rağmen gerekli önlemleri almayan işletici kuruluşların Bakanlıkça verilen faaliyet izinleri belli bir süreyle durdurulabileceği gibi iptal de edilebilir.

f. Erişim Kontrolü

Cihazlara, teknik destek vermek için sadece yetkili kişiler erişebilmelidir. Cihazlar hem mali hem de finansal işlemler yapan cihaz olduğu için farklı yetkilendirme tipleri ile erişim yetkileri ve alanları tanımlanmalıdır.

Cihazların NTP ile her açılışta saatlerinin doğruluğu kontrol edilmelidir.

g. Kimlik Doğrulama

Sistemden yararlanmak isteyen mükelleflerin bilgilerinin doğruluğundan, bu bilgilerin sisteme doğru kaydedilmesinden ve Başkanlığa bildirilmesinden İşletici Kuruluşlar sorumludur.

İşletici kuruluşlar, ister sertifikalı ister sertifikasız cihazlar üzerinden çalışan sistemin lisans ve mükellef eşlemesini yaptığı cihazların, marka, model ve seri numarası kaydının tutulmasından sorumludur. Herhangi bir Uygulamanın kayıtlı olmadığı bir cihaz üzerinde Sistemin çalışmaması gerektiğinden, İşletici Kuruluş buna yönelik tedbirleri almak ve uygulamak zorundadır.

İşletici Kuruluş, bu bilgileri kaydedecek bir altyapı kurmakla yükümlüdür. Başkanlıkça talep edilmesi halinde işletici kuruluş tarafından Başkanlığa iletilmesi zorunludur.

ğ. Oturum Açma ve Oturum Kimliği Doğrulama

Tablet, cep telefonu gibi mobil Sertifikasız Cihazlar ile Web Browser üzerinde Çalışan Sistemleri sunan İşletici Kuruluşlar, sistemin kusursuz ve manipülasyona yol açmayacak şekilde güvenli olarak çalışmasından sorumludurlar.

Kötü niyetli kullanımlara engel olmak ve işlemi gerçekleştiren kişileri kayıt altına almak amacıyla, sertifikasız cihazlar üzerinde çalışacak olan Güvenli Mali Uygulamaya giriş için mobil imza, tek kullanımlık şifre (OTP) ya da finansal kuruluşun belirlediği güvenli doğrulama metodu gibi güvenlik yöntemi kullanım zorunluluğu vardır. Bu sayede işlemi yapan kişinin kimliği bilinebileceği gibi, işlemi yapmakta rızası olduğu da kayıt altına alınmış olacaktır.

h. Uçtan Uca Güvenlik

İşletici Kuruluş sistemin uçtan uca çalışmasından aslen sorumludur ve güvenli şekilde yapıldığını ve sürdürüleceğini taahhüt eder.

İşletici Kuruluş, satış işlemenin başlayıp, ödemenin alınarak, mükellefiyet ve işlemin türüne uygun e-Belgenin düzenlenerek satışın sonlandırılmasından ve düzenlenen e-Belgenin Özel Entegratör Kuruluşa iletilmesine kadar geçen süreçte uçtan uca güvenli bir zincir ve iletim sistemi kurmakla mükelleftir.

İşletici kuruluş, uçtan uca kurulan bu güvenli zincir ile hassas mali verilerin kaynağının, doğruluğunun, değişmezliğinin ve bütünlüğünün kontrolünü ve bu arada bir manipülatif işlemin gerçekleştirilmemesini sağlamaktan sorumludur.

İşletici Kuruluş, uçtan uca güvenliği taahhüt ederken kullanacağı yazılımsal metotları seçmekte özgür ve bağımsızdır.

ı. Olay Kayıt Özelliği

Usulsüzlük iddiası olması durumunda gerekli kontrollerin yapılabilmesi için, bu konuda sorumluluğu bulunan İşletici Kuruluşun bazı kritik olay kayıtlarını sisteminde saklaması ve kamu otoritelerinin talep etmesi halinde de sunması zorunludur. Bu nedenle, aşağıda listelenmiş olan kritik olay kayıtları İşletici Kuruluş tarafından en az 10 yıl süre boyunca güvenli şekilde saklanmalıdır:

a) İlgili mali işleme ait Güvenli Mali Uygulama sürüm numarası,
b) İlgili mali işlem sonunda üretilen e-Belge tipi, tarihi, numarası ve belgenin vergiler dahil toplam tutarı,
c) İlgili mali işlemin Özel Entegratör Kuruluşa iletim zamanı,
d) İlgili mali işlem için Özel Entegratörden dönen cevap zamanı,
e) Harici uygulamalar ile entegrasyon mevcut ise bağlantının yapıldığı ve kesildiği / koptuğu zaman bilgileri,

i. PCI Güvenlik Sertifikası

Sertifikasız cihazlar üzerinde çalışan, Ödeme Kabul Araçlar kısıtlı işlem yapabilme hakları olan araçlardır. Buna mukabil tablet, cep telefonu şeklinde olabilen bu cihazların PCI Güvenlik Sertifikası zorunluluğu yoktur.

Ticari hayatın devamını sağlamak amacıyla, ticari işletmelerin çok büyük bir kısmı için sertifikalı cihaz kullanma zorunluluğu doğacağı açıktır. Sertifikalı Cihazlar için diğer Regülasyon Otoritelerinin koymuş olduğu kurallar gereğince, PCI Güvenlik Sertifikası bir zorunluluktur.

j. EMV Sertifikaları

Sertifikalı Cihazlar üzerinden çalışan Sisteminin çalışacağı fiziki donanımların, diğer Regülasyon Otoritelerinin koymuş olduğu kurallar gereğince gerekli EMV sertifikalarına sahip olması gerekmektedir.

k. Satış Yazılımı ve Harici Satış Uygulamaları ile Entegrasyonu

Sistem, kendi bünyesinde, mal ve hizmet satışı yapan mükelleflerin satış işlemini gerçekleştiren (mal ve hizmetlerin tanımlanması, satışa başlama, müşteri seçimi, satılan mal ve hizmet seçimi, belgede yer alan tutarların hesaplaması ve işlem sonucunda e-Belge düzenlenmesi için gerekli olan bilgileri temin eden) temel bir satış uygulama yazılımını barındırmalıdır.

İster sertifikalı ister sertifikasız cihazlar üzerinden çalışan Sistem olsun, her iki tipteki sistemde de İşletici Kuruluşlar, harici satış yazılımları, perakende otomasyon

yazılımları, stok ve muhasebe programları gibi uygulamalarla entegrasyon da yapabilirler.

Burada önemli olan nokta, bu entegrasyonun Güvenli Mali Uygulama aracılığıyla yapılmasının zorunlu olmasıdır. Bunun dışında, sistemin uçtan uca güvenliğini taahhüt eden İşletici Kuruluş entegrasyonun hangi yazılımsal metotlarla yapılacağı konusunda özgür ve bağımsızdır. Bu tip harici uygulamalar ile yapılan entegrasyonlar sonucu gerçekleşen iş ve işlemlerden de İşletici Kuruluş aslen sorumludur.

4. Mülkiyet

İşletici Kuruluşlar tarafından sistem kapsamında sunulacak/kullanılacak fiziki cihazların mülkiyetinin, mükellefler tarafından serbestçe sistem kapsamında hizmetinden yararlanacak işletici kuruluşları ve uygulamalarını seçebilmek bakımından (işletici kuruluşlar tarafından talep edilen maliyet, komisyon vb. Ücretlerin değişkenliği ve rekabet koşulları içinde diğer işletici kuruluşların uygulamalarının seçiminin serbestçe yapılabilmesi bakımından), uygulama kapsamına dahil olan mükelleflere ait olma zorunluluğu bulunmaktadır. Bu zorunluluk, mükellefe sunulan cihazdan dolayı mutlak surette işletici kuruluş tarafından cihaz için bir bedel alınması zorunluluğu getirmemektedir. İşletici kuruluşlar mülkiyeti mükellefte kalmak kaydıyla söz konusu cihazları bedelsiz olarak ya da uygun ödeme ve taksit koşullarında sunabilirler.

Ödeme kabul eden araç üzerinde çalışan güvenli mali uygulamanın mülkiyeti ise işletici kuruluşlarda olacaktır. İşletici kuruluş ile mükellef arasındaki hizmet ilişkisinin sona ermesi durumunda, cihaz üzerindeki güvenli mali uygulamanın işletici kuruluş tarafından kullanıma kapatılması gerekmektedir.

Sistemden faydalanmak isteyen mükellefler, bir cihaza ve / veya İşletici Kuruluşa bağımlı olmadan ticari birlikteliklerini ve iş ortaklıklarını kendi özgür iradeleri ile belirleyebilmesi bakımımdan uygulama kapsamında kullanacağı ödeme kabul eden aracın mülkiyetine sahip olmalıdır.

Mükelleflerin özgür iradelerini kısıtlayıcı, pazarlık gücünü düşürücü ve cihaz bağımlılığı üzerinden zorunlu ticari birlikteliğe yol açmaya dayalı iş modeli 507 Sıra No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinin özüne ve amacına aykırıdır. Bu nedenle mükellefleri cihaz bağımlılığı üzerinden zorunlu ticari birlikteliğe mahkum etmemek üzere, ister sertifikalı ister sertifikasız olsun Sistemin üzerinde çalıştığı tüm fiziki donanımların mülkiyeti mükelleflerin kendisine ait olmak zorundadır.

Ayrıca, mükellefler, İşletici Kuruluşlar tarafından bir Ödeme Kabul Eden Araç entegrasyonu yapmaya zorlanamazlar. Mükellefler, diledikleri an, nakit ya da Ödeme Kabul Eden Araç dışında kalan diğer yöntemlerle tahsilat yapabilir, mülkiyeti kendisinde olan sertifikalı ya da sertifikasız cihazından Ödeme Kabul Eden Araç uygulaması ve / veya buna yönelik entegrasyonun kaldırılmasını talep edebilirler. Ödeme Kabul Eden Araç uygulamasının kaldırılması durumunda mükelleften ek bir kullanım ücreti ve / veya cezai şart talep edilemez.

5. Sistem üzerinden düzenlenebilecek e-Belgeler

Sistem kapsamında düzenlenecek olan e-Belgelerin veri girişi, işletici kuruluş tarafından sunulan Güvenli Mali Uygulama üzerinden ya da İşletici kuruluş sorumluluğunda Güvenli Mali Uygulama ile entegrasyonu yapılmış harici satış uygulama yazılımları ile birlikte Güvenli Mali Uygulama aracılığıyla yapılabilir. İşletici Kuruluşlar, sistem kapsamında hizmet sunacakları mükelleflerin mükellefiyet türüne uygun olarak mevzuatta öngörülen e-Belgelerin tamamını desteklemek zorundadır.

Güvenli Mali Uygulama üzerinden e-Belge Entegrasyonu ile düzenlenecek olan e-Belgelerin, e-Belge uygulamalarına ilişkin olarak ilgili mevzuatlarında (Kanun, Genel Tebliğ ve Teknik Kılavuzlarda) belirtilen şekil şartlarına uyması zorunludur. Güvenli Mali Uygulamanın, ilgili mevzuatlarında belirtilen ve e-Belgelerde yer alması zorunlu tutulan bilgileri, e-Belgenin düzenlenebilmesi için işletici kuruluşun işbirliği gerçekleştirdiği Özel Entegratör Kuruluşa iletmekle yükümlü olup bu sürecin sorumluluğu işletici kuruluşa aittir. Bu kapsamda malın ve/veya işin nev'i genel ve soyut isimlerle (*yiyecek, içecek, giyecek, gıda, meyve, temizlik malzemesi, ilaç gibi*) tanımlanamaz. Satışı gerçekleştirilen mal veya hizmetin özel ve somut adıyla tanımlanması gerekir. İşletici Kuruluş tarafından söz konusu bilgilerin hiç ya da gerektiği gibi iletilmemesi durumunda, Özel Entegratör Kuruluş tarafından bir e-Belge üretilse dahi, bu belge213 sayılı Vergi Usul Kanunun 227 ve 230 uncu maddeleri uyarınca hiç düzenlenmemiş sayılır. Böyle bir durumda uygulamayı kullanan mükelleflerin kusurundan kaynaklanmayan ve işletici kuruluşun gerekli önlemleri almamasından kaynaklanan bu durumlardan dolayı 213 sayılı Vergi Usul Kanununda yer alan cezai hükümler uygulanabileceği gibi yapılan yazılı uyarıya rağmen gerekli önlemleri almayan işletici kuruluşların Bakanlıkça verilen faaliyet izinleri belli bir süreyle durdurulabileceği gibi iptal de edilebilir

Sistemin, vergiden muaf esnaflara kullandırılması durumunda, gerçekleştirilen satış işlemi için vergiden muafa esnafın, belge düzenleme zorunluluğu bulunmadığından, satış işlemine ait bilgilerin (Satışı gerçekleştiren vergiden muaf esnafın bilgileri, satışa konu mal veya hizmetin bilgileri, tutarları) yer alacığı ve mali değeri bulunmayan, bilgi amaçlı "Bilgi Fişi" düzenlenmesi gerekecek olup, Güvenli mali uygulamanın bunu sağlaması gerekmektedir.

Ayrıca, ticari kazancı basit usulde tespit edilen gelir vergisi mükelleflerin ve gerçek usulde vergiye tabi olmayan çiftçilerin de gerçekleştirdikleri mal teslimleri ile hizmet ifaları KDV den istisna olduğundan, bu durumdaki mükelleflerce tanzim olunacak fatura, müstahsil makbuzu belgelerde KDV tutarının yer almamasının sağlanması gerekmektedir.

Bu çerçevede uygulamayı kullanacak mükelleflerin vergi mükellefiyet durumlarına uygun şekilde Belge düzeninin sağlanmasına yönelik olarak Güvenli Mali Uygulamanın oluşturulması ve sunulması sorumluluğu işletici kuruluşlara aittir.

6. Ödeme Türleri

İşletici Kuruluşlar tarafından sunulan Sistemde, satış işlemlerinin Güvenli Mali Uygulama üzerinde veya bu uygulama aracılığıyla başlaması ve sonlanması esastır. Mali işlemin sonlanması, satışa ait oluşacak e-Belgedeki bedelin hangi ödeme türü ile gerçekleştirileceğinin seçilmesi ile devam etmeli ve bu ödeme türüne göre işlemler sonlandırılarak e-Belge oluşturulmalıdır. Güvenli Mali Uygulamaların aşağıdaki ödeme türlerinin tamamı desteklemelidir. Ancak, söz konusu ödeme türlerinden, mükellefin ilgili finansal kuruluşlarla bir üye işyeri anlaşması olmaması nedeniyle kullanılması mümkün olmayanların aktif edilmemesi, üye işyeri anlaşması gerçekleştiğinde ise aktif edilmesi sorumluluğu işletici kuruluşa aittir.

a) **Nakit**: Para ile gerçekleştirilen ödemelerdir.

b) **Banka / Kredi Kartı:** Banka vb. kuruluşlara ait; ön ödemeli, banka veya kredi kartları ile gerçekleştirilen ödemelerdir. Mobil cüzdan, sanal pos ile yapılan tahsilatlarda bu gruptadır.

c) **Diğer:**

1) Senet/Çek/Açık Hesap/Kredili: Çek, senet teslimi veya açık hesap/kredili (vadeli) olarak gerçekleştirilen satışlarda kullanılan ödeme türüdür.

2) Havale/EFT: Banka hesapları arasında havale veya EFT işlemi ile gerçekleştirilen ödemelerdir.

3) Hediye Kartı: Hediye kartları ile gerçekleştirilen satışlarda kullanılan ödeme türüdür. İndirim çekleri de bu gruptandır.

4) Belediye Ulaşım Kartları, Yardım Kartları ve Çekleri: 5393 sayılı Belediye Kanununa uygun olarak; Belediyeler tarafından ihraç edilen ulaşım kartları veya ihtiyaç sahiplerine verilmiş olan yardım kartları ve çekleri ile gerçekleştirilen satışlarda kullanılan ödeme türüdür.

5) Yemek Kartı ve Çekleri: Yemek Kartı ve çekleri ile gerçekleştirilen satışlar için kullanılacak ödeme türüdür. Yemek kartı ve çekleri ile yapılan ödemeler için mali değeri bulunmayan bilgi fişi düzenlenecektir. YENİ NESİL ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLARDAN "BİLGİ FİŞLERİ" DÜZENLENMESİNE DAİR USUL VE ESASLARA İLİŞKİN TEKNİK KILAVUZ'un 9.2 bölümünde yer verilen açıklamalar ve ilgili bölümde belirtilen bilgi fişi belge örnekleri dikkate alınacaktır. Bu husus, bilgi fişinin düzenlenmesinde yeni nesil ödeme kaydedici cihazın kullanılması ve ÖKC ile özgülenen bilgilerin (Z No, EKÜ No, Fiş No, YN ÖKC Seri No) belge üzerinde yer verilmesi zorunluluğunu getirmemektedir.

6) Finansal kuruluşlar tarafından sunulan/sunulabilecek diğer ödeme yöntemleri.

İşletici Kuruluş, her bir ödeme/tahsilat işleminde düzenlenecek olan ilgili e-Belgenin hangi ödeme türü ile işlem gördüğünü Özel Entegratör Kuruluşa bildirmek ve mali verilerin doğruluğunu sağlamak zorundadır. Sistem, mali bir işlem ile eşleşmeyen hiçbir ödeme / tahsilatın yapılmasına müsaade etmemelidir.

7. Avans Ödeme ve Cari Hesap Tahsilatı İşlemleri

Ticari hayatın doğal akışı içerisinde yer alan mal ve hizmetlerin satışının gerçekleştirilmesinden önce ön ödeme (Avans, depozito, kaparo) Tahsilatı ve Cari Hesap Tahsilatı (Müşteriye önceden teslim edilmiş bir mal veya sunulmuş hizmet karşılığında ödemeleri alınmamış ve karşılığı 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca düzenlenmiş resmi evraklar ile tevsik edilebilen alacakların ödeme / tahsilat işlemleri), Sistemi kapsamında Güvenli Mali Uygulama içeriğinde olmak üzere işletici kuruluşlar tarafından sunulabilir.

Avans ve Cari Hesap Tahsilatlarına ilişkin, Sistem kapsamında düzenlenecek belgelerin format ve içeriği ile uygulama usulü hakkında YENİ NESİL ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLARDAN "BİLGİ FİŞLERİ" DÜZENLENMESİNE DAİR USUL VE ESASLARA İLİŞKİN TEKNİK KILAVUZ'un 9.3 ve 9.6 bölümlerinde yer verilen açıklamalar ve bu bölümlerde yer verilen bilgi fişi belge örnekleri dikkate alınacaktır. Bu husus, bilgi fişinin düzenlenmesinde yeni nesil ödeme kaydedici cihazın kullanılması ve ÖKC ile özgülenen bilgilerin (Z No, EKÜ No, Fiş No, YN ÖKC Seri No) belge üzerinde yer verilmesi zorunluluğunu getirmemektedir.
Bu bilgi fişlerinin Güvenli Mali Uygulama üzerinden düzenlenmesi ve bu belgelerin de e-Belge olarak düzenlenmek amacıyla Özel Entegratör Kuruluşa iletilmesi ve bunlar tarafından muhafaza edilmesi, Başkanlık tarafından talep edildiğinde Başkanlığa elektronik ortamda raporlanması gerekmektedir.

8. Fatura Tahsilatı İşlemleri

BDDK izni ile 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun 12 nci maddesinin (1) numaralı fıkrasının (e) bendi uyarınca fatura ödemelerine aracılık edilmesine yönelik hizmetleri yerine getirme amacıyla faaliyet gösteren kuruluşlar ile bu kuruluşların resmi temsilcileri, fatura tahsilat işlemlerini bu kılavuzda belirtilen Sistem aracılığıyla da gerçekleştirebilir.

Sistem kapsamında gerçekleştirilen Fatura Tahsilatı İşlemlerinde;

Gerçekleştirilen fatura tahsilat işlemi sonucunda müşteriden ek bir ücret / komisyon alınmıyor ise, bu durumda YENİ NESİL ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLARDAN "BİLGİ FİŞLERİ" DÜZENLENMESİNE DAİR USUL VE ESASLARA İLİŞKİN TEKNİK KILAVUZ'un 9.5. bölümünde yer alan açıklamalar dikkate alınacak ve söz konusu kılavuzun 7 numaralı ekinde yer verilen format ve içerikteki bilgi fişinin e-Belge olarak düzenlenmesi zorunludur. Bu husus, bilgi fişinin düzenlenmesinde yeni nesil ödeme kaydedici cihazın kullanılması ve ÖKC ile özgülenen bilgilerin (Z No, EKÜ No, Fiş No, YN ÖKC Seri No) belge üzerinde yer verilmesi zorunluluğunu getirmemektedir.

Müşteriden ilave bir ücret / komisyon alınmadan yapılan fatura tahsilat işlemlerine ait olmak üzere, faturası tahsil edilen kurum veya kuruluşlardan daha sonra ücret, komisyon, ciro primi vb. adlar altında tahakkuk eden alacaklar için ise genel esaslar çerçevesinde KDV'li faturanın, faturası tahsil edilen kuruma kesilmesi gerektiği açıktır.

Gerçekleştirilen fatura tahsilat işlemi sonucunda müşteriden ek bir ücret / komisyon alınıyor ise, bu durumda alınan komisyon tutarında faturanın e-Belge olarak düzenlenmesi zorunludur.

İlgili kuruluş ve temsilcilerinin, fatura tahsilat işlemlerinde e-Belgelendirme Sistemini tercih etmeyerek, YNÖKC kullanması ve tahsilatların banka / kredi kartı ile yapılması durumunda, tahsilatın yapıldığı pos cihazının ÖKC ya da YNÖKC ile entegre ve bağlantılı bir yapıda (satış işleminin ÖKC'den başlatılıp, tahsil edilecek tutarın EFT-POS cihazına ÖKC'den otomatik olarak gönderilmesi ve satış işleminin ÖKC'den sonlandırılması) ve ÖKC'den bütünleşik fişi YENİ NESİL ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLARDAN "BİLGİ FİŞLERİ" DÜZENLENMESİNE DAİR USUL VE ESASLARA İLİŞKİN TEKNİK KILAVUZ'unda belirtilen şekilde düzenlemeleri zorunludur.

9. Sistem İşletim İzni Başvurusu ve Uyumluluk Testleri

507 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinin Tanımlar bölümünde yer verilen "Finansal Kuruluş" ya da "ÖKC Üreticisi" şirketlerden dileyenler, Güvenli Mobil Ödeme ve Elektronik Belge Yönetim Sistemini işletmek üzere İşletici Kuruluş yetkisi almak için, Başkanlığa yazılı olarak başvuruda bulunurlar.

İşletici Kuruluş izni almak isteyen kuruluşlar, Sisteme dair e-Belge düzenlenmesi konusunda işbirliği yaptığı özel entegratör ile imzaladığı protokolü de Başkanlığa başvuru ile birlikte iletir.

Bu başvuruda, işbu kılavuzda tarif edilen Sistemi işletmek için gerekli olan yazılımlar ile teknik alt yapıyı hazırladığını gösteren bilgi ve belgeleri ve sistem mimarisini alacağı denetim raporuna baz teşkil etmesi amacıyla sunar. Sistem mimarisi, network topolojisi, uçtan uca güvenlik altyapısı ve sertifika ve anahtar saklama yöntemini içerir. Başkanlık, gerek görmesi durumunda İşletici kuruluştan ek ve açıklayıcı doküman ve bilgiler talep edebilir.

İşletici Kuruluşlar, izin başvuruları ile birlikte Sistemi bu kılavuzda tariflenen şekilde kurarak işleteceklerini ve aynı zamanda bu kılavuz içerisindeki tüm sorumlulukları eksiksiz yerine getireceklerini gayrıkabulü rücu şekilde kabul, beyan ve taahhüt etmek zorundadırlar.

Başvurusu değerlendirmeye alınan kuruluşlara, Sistemin işleyişi ve sistem kapsamında e-Belgelerin düzenlenme, iptal/iade edilme, saklanma hususları ile çeşitli ödeme türlerinin uygulama esaslarını gösteren ve ekte yer alan "GMÖEBYS Test Adımları Tablosu" verilir. Başvuru yapan kuruluş, bu kılavuz içerisinde tariflenen şekilde bir dosya hazırlayarak, uyumluluk testleri için hazır olduğunu beyan eder. Uyumluluk testleri Başkanlık birimlerince, Devlet Üniversitelerinden Teknik Üniversitelerin ilgili bölümlerince ya da TÜBİTAK tarafından yapılır. Uyumluluk testlerini başarıyla gerçekleştiren kuruluşların sistemlerinin çalışabilirliğini göstermiş oldukları kabul edilir. Ancak bu kabul hiçbir şekilde Uçtan Uca Güvenlik ve Vergi Güvenliği ile ilgili sorumluluklarında kısıtlama ya da Başkanlığa devri anlamına gelmez.

Başkanlık izin başvurularının değerlendirilmesi sürecinde ek bilgi ve belge talep edebilir, açıklama isteyebilir, diğer kamu kurum ve kuruluşlarından uygunluk sorgulaması yapabilir.

Başkanlık tarafından yapılan değerlendirme süreçlerini başarılı şekilde tamamlayan ve Başkanlık tarafından da izin verilen kuruluşlar, kendilerine izin yazısında bildirilen tarihten geçerli olmak üzere mükelleflere Sistem kapsamında İşletici Kuruluş olarak hizmet verebilirler.

İşletici Kuruluş izni verilen kuruluş ile anlaşmalı olduğu Özel Entegratör Kuruluşuna ilişkin bilgiler ebelge.gib.gov.tr internet adresinde yayınlanır. İşletici kuruluş, izin aldıktan sonra, farklıbir özel entegratör ile de e-Belge entegrasyonu sağlamak istediği durumda, Başkanlığa yeniden izin için başvuru yapmasına gerek bulunmamakta olup entegrasyon yaptığı Özel entegratör ile aralarında düzenlenen protokol örneğini Başkanlığa yazılı olarak sunmaları yeterlidir. Başkanlık gerek görmesi durumunda, işletici kuruluşun izin sonrası entegrasyon yaptığı Özel entegratör ile e-Belgelendirme sisteminin uyumluluk testlerinin yeniden yapılmasını talep edebilir.

İşletici Kuruluşlar, izin aldıkları sistem mimarisine yönelik değişiklik yapmak istemeleri halinde, bu durum Başkanlık iznine bağlıdır. Başkanlık yazılı izni olmadan sistem mimarisinde değişikliğe gidilemez. Bunun için ilk izin başvurusunda bulundukları kapsamda bir dosya hazırlayarak;

a) Sistem Mimarisinde değişikliğe gitme ihtiyacının nedenlerini,
b) İzin almak istedikleri yeni sistem mimarisi ile izin aldıkları sistem mimarisi arasındaki farkları gösteren iki ek ile başvurularını yaparlar.

Başkanlık sistem mimarisinde gerçekleştirilecek değişikliğe izin vermek için, yapılacak değişiklikler nedeniyle oluşan fark unsurların sistemin ana yapısında bir zaafiyete yol açılmadığını uyumluluk testi raporu ile belgelendirilmesini talep eder. Söz konusu raporun uygun görüş içermesi durumunda sistem mimarisine ilişkin değişikliğe Başkanlık izin verir. Yeni sistem mimarisinin verilen izin tarihinden itibaren, sahaya uygulanması mümkündür.

10. Sistemden Yararlanmak İsteyen Mükelleflerin Üyelik Başvurusu ve Sisteme Dahil Edilmesi

507 Sıra No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği 5 nci maddesi, 1 nci fıkrasında tanımlanan vergi mükelleflerinin tümü Sistemden faydalanabilir. Bunun için Başkanlık tarafından İşletici Kuruluş olarak yetkilendirilmiş şirketler ile üyelik anlaşmaları yapmaları ve Başkanlık tarafından sunulan İnteraktif Vergi Dairesi üzerinden 507 sıra no.lu VUK Genel Tebliği kapsamında e-Belge uygulamalarına dahil olacaklarını beyan etmeleri ve hizmet alacakları işletici kuruluşu seçmeleri gerekmektedir. Söz konusu başvuruyu müteakip hizmet alacakları işletici kuruluşun çalışmakta olduğu ve mükellefe e-Belge hizmet sunacak özel entegratör tarafından "e-Fatura Uygulaması Özel Entegrasyon Kılavuzunda" açıklanan şekilde mükellef hesabının açılması için HR.xml dosyası elektronik ortamda Başkanlığa iletilecek ve Başkanlıktan gelen onay mesajını müteakip e-Belgelendirme Sisteminden faydalanmaya başlayabilirler.

İşletici kuruluşlar, sisteme dahil ettiği veya sistemden çıkardığı (sözleşmesin feshi veya sona ermesi nedeniyle) mükelleflerin bilgilerini yine "e-Fatura Uygulaması Özel Entegrasyon Kılavuzunda" açıklanan şekilde mükellef hesabının kapatılması için HR.xml dosyası elektronik ortamda Başkanlığa aynı gün iletilmek zorundadır.

Üyelikten çıkış prosedürü ve süresi, üyelik başvuru prosedüründen ve süresinden uzun ve farklı olmamalı ve ayrıca işletici kuruluş ile uygulamadan yararlanan mükellef arasındaki ticari alacak ve borç ilişkisi, mükellefin sistemden çıkma talebinin yerine getirilmesine engel teşkil etmemelidir.

11. E-Belgelendirme Sistemi ile Birlikte ÖKC/YNÖKC Kullanımı

e-Belgelendirme Sistemine dahil olan mükelleflerden hali hazırda ÖKC / YNÖKC kullanmakta olanlar, söz konusu cihazlarını perakende satış fişi ile belgelendirilebilecek satışlarında kullanmaları mümkündür. Bununla birlikte söz konusu ödeme kaydedici cihazların Sistem kapsamında gerçekleştirilen ve e-Belge düzenlenen hallerde kullanılması durumunda, e-Belgelere ilişkin olarak YENİ NESİL ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLARDAN "BİLGİ FİŞLERİ" DÜZENLENMESİNE DAİR USUL VE ESASLARA İLİŞKİN TEKNİK KILAVUZ'da belirtilen açıklamalara uygun "Bilgi Fişi" düzenlemeleri gerekmektedir.

12. Denetim

Başkanlık tarafından işletici kuruluş izni verilen firmalar, kurmuş oldukları sistemin uçtan uca güvenli haberleşme ve bilgi sistemleri denetimini, izin tarihinden en geç 1 yıl içerisinde BSDHY kapsamında yetkilendirilmiş veya izin verilmiş bağımsız denetim kurumları tarafından denetlenmelerini tamamlamak ve ilgili raporların Başkanlığa iletimini sağlamak zorundadır.

Bu süre içerisinde denetim raporları Başkanlığa ulaşmamış olan işletici kuruluşların izinleri önce askıya alınır ve bu durum ebelge.gib.gov.tr adresinden duyurulur. Bunun üzerine İşletici Kuruluşa denetim raporlarını teslim etmesi için 6 ay ek süre verilir. Bu süre zarfında da denetim raporlarını teslim etmeyen ya da edemeyen İşletici Kuruluşların izni iptal edilir.

İşletici Kuruluşlar, Sistemi yönetmek ve işletmek amacıyla kurdukları altyapının Güvenli Haberleşme ve Bilgi Sistemleri denetimlerini, BSDHY kapsamında yetkilendirilmiş veya izin verilmiş bağımsız denetim kuruluşlarına veya TS 13638/T1 Onaylı Sızma Testi firmalarına her 3 yılda bir yaptırmak zorundadır.

Bakanlık ya da Başkanlık gerek görmesi durumunda, İşletici Kuruluşu ve bu kılavuz kapsamında işletici kuruluş sorumluluğunda e-Belge ile ilgili hizmet sunacak Özel Entegratörlerin kurmuş olduğu altyapı sistemlerini dilediği anda ve dilediği şekilde denetleyebilir veya denetletebilir.

İşletici Kuruluş, altyapısını (özel entegratörlerin dahil) geriye doğru 10 yıllık bir denetime elverişli halde kurmak ve tutmakla yükümlüdür. Bu sebeple İşletici Kuruluş

tarafından sağlanacak olan sistem iz kayıtlarının doğruluğundan, bütünlüğünden ve değiştirilmezliğinden İşletici Kuruluş sorumludur.

13. Sorumluluk ve Ceza Uygulaması

Sistem uçtan uca bir bütündür. Bu bütünün güvenlik zincirini sağlamak da İşletici Kuruluşun sorumluluğu altındadır. Sistemin asli sorumlusu İşletici Kuruluş olsa da Bakanlık ve Başkanlık'a karşı tüm iş ortakları aldıkları izin kapsamındaki faaliyetlerden müteselsilen sorumludur.

e-Belgeleri, gerek bu kılavuzda gerek ilgili e-Belge Teknik kılavuzlarında açıklandığı şekilde üretmeyen İşletici Kuruluş hakkında Vergi Usul Kanununda yer alan cezai hükümler uygulanabileceği gibi yapılan yazılı uyarıya rağmen gerekli önlemleri almayan işletici kuruluşların Bakanlıkça verilen faaliyet izinleri belli bir süreyle durdurulabileceği gibi iptal de edilebilir.

İşletici Kuruluş, uçtan uca güvenliği sağlamak maksadıyla dilediği yazılımsal metotları kullanmakta özgür ve bağımsızdır. Güvenli Mali Uygulama, Ödeme Kabul Eden Araç ve e-Belge entegrasyonları İşletici Kuruluş adına üçüncü taraflarca da geliştirilebilir. Ancak bu durum İşletici Kuruluşun Sistemi için sahip olduğu münhasır ve asli sorumluluğu ortadan kaldırmadığı gibi, Sistemin ana omurgasını oluşturan bu üç yazılımın tamamının ya da bir kısmının üçüncü taraflarca geliştirilmiş olması, diğer taraflarla sorumluluk paylaşımı anlamına gelmez.

İşletici Kuruluşlar, Sistemin uçtan uca güvenliğinin sağlanması amacıyla aşağıda belirtilenlerle sınırlı olmamak üzere, sorumludurlar:

- Her ödeme türü için, e-Belgenin düzenlenmesini sağlamaktan,
- Ödeme / Tahsilat işlemlerinin güvenliğinden,
- Satış işlemlerinin ve e-Belgenin vergi mevzuatındaki düzenlemelerine uyumluluğunun sağlanmasından,
- Güvenli Mali Uygulama, Ödeme Kabul Eden Araç ve Özel Entegratör Kuruluş ile entegrasyon yazılımlarının her birinin üzerinde ayrı ayrı ya da birbirleri olan entegrasyonlar arasında yapılan her tip ve türdeki manipülasyonları önlemekten,
- Tahsilat ile düzenlenen e-Belge arasındaki mutabakatsızlıkları kontrol ve önlemekten,
- e-Belge düzenlemeye esas verilerin Özel Entegratör Kuruluşa, ilgili Genel Tebliğlerde ve Teknik Kılavuzlarında tariflenen belge düzenleme esas ve şartlarına riayet edilerek iletilmesini sağlamaktan,
- Mali verilerin kaynağının, doğruluğunun, değişmezliğinin ve bütünlüğünün kontrolünü sağlamaktan,
- Bozuk, hatalı ve atak içeren verilerin muhataplara iletilmesini önlemekten,
- Sisteme ilişkin verilerin güvenliği ve gizliliği zarar görmeyecek şekilde 10 yıl süre ile saklanmasını sağlamaktan,
- Denetime uygunluk verecek şekilde sistem loglarının tutulmasını sağlamaktan,
- Harici Uygulamalar ile Güvenli Mali Uygulama arasında yapılan entegrasyonların vergi kayıp ve kaçağına yol açılmayacak şekilde yapılmasını sağlamaktan,

- Yetkili Servislerin yaptığı iş ve işlemlerin bu kılavuz ve ilgili diğer mevzuatlarda belirlenen kurallara uygunluğunu sağlamaktan,

sorumludur.

İşletici Kuruluşlar işbirliği yaptığı özel entegratör kuruluşlar ile birlikte müşterek ve müteselsilen Sistem kapsamında düzenlenen e-Belgeleri, asgari 10 yıl süre ile gizlilik ve güvenliğini sağlayacak şekilde saklama ve talep edilmesi halinde Başkanlığa elektronik ortamda iletme yükümlülüğü bulunmaktadır. İşletici kuruluşların yukarıda sayılı sorumluluklarını yerine getirmemeleri durumunda; 213 sayılı Vergi Usul Kanununda yer alan cezai hükümler uygulanabileceği gibi yapılan yazılı uyarıya rağmen gerekli önlemleri ivedilikle almayan işletici kuruluşların Bakanlıkça verilen faaliyet izinleri belli bir süreyle durdurulabileceği gibi iptal de edilebilir.

İşletici Kuruluşlar ve bunlarla e-Belge düzenlenmesi konusunda işbirliğinde bulunan özel entegratör kuruluşlar, merkezi sunucularını Türkiye Cumhuriyeti sınırları içerisinde kurmak ve barındırmak zorundadırlar. Sistem üzerinden geçen gerek mali gerekse finansal hiçbir verinin yedekleme amacıyla da olsa yurtdışına çıkarılmayacağını taahhüt ederler.

Ayrıca, İşletici Kuruluşlar ve bunlarla e-Belge düzenlenmesi konusunda işbirliğinde bulunan özel entegratör kuruluşlar, kurmuş ve işletmiş oldukları Sistem üzerinden geçen işlemlere dair ticari, mali ve finansal verileri Başkanlıkça dışında, uygulamadan yararlanan mükelleflerin ve işleme taraf olanların yazılı izni olmadan hiçbir şekilde ve amaçla işleyemezler, üçüncü taraflara iletemezler, kullandıramazlar ve raporlayamazlar. Verilen hizmetler kapsamında elde edilen her tür ticari, mali ve finansal verilerin güvenliğinden ve gizliliğinden İşletici Kuruluşlar sorumludurlar. Sistem kapsamında düzenlenen e-Belgelerin, uygulamadan yararlanan mükellefler tarafından yazılı bir onayla finansal bir işleme (faktöring, kredi teminatı, alacak sigortası vb. E-Belgeye bağlı finansal işlemler) konu edilmesini sağlamak üzere ilgili finansal kuruluşlara belirtilen finansal işlemlerin gerçekleştirilmesi amacıyla iletilmesi mümkündür.

Söz konusu sorumluluklara uymadığı tespit olunan işletici kuruluş veya özel entegratörlerin Bakanlıkça verilen faaliyet izinleri belli bir süreyle durdurulabileceği gibi tamamen iptal de edilebilir. Faaliyet izinleri iptal edilen işletici kuruluş veya özel entegratörlere ve bunların yöneticilerinin kanuni temsilciliğini yürüttüğü kuruluşlara, Güvenli Mobil Ödeme ve Elektronik Belge Yönetim Sistemi kapsamında tekrar faaliyet izni verilmez.

İşletici Kuruluşlar, münhasıran Sistemden yararlanan mükellefin kendi bilgilerini kendisine katma değerli hizmetler sunmak maksadıyla ve yazılı bir sözleşme yapılmış ve katma değerli hizmetin kapsamı açıkça belirtilmiş olmak kaydıyla işleyebilir, raporlayabilir. Ancak bu durumda da Sistem kapsamındaki ticari, mali ve finansal verilerin üçüncü kişilerle herhangi bir şekilde paylaşılması ve bu amaçla işlenmesi mümkün değildir.

EK: GMÖEBYS Test Adımları Tablosu