

İçindekiler

Önsöz 7
Kısaltmalar 19

GİRİŞ

I. Araştırmanın Önemi, Yöntemi ve Amacı 23
II. Araştırmanın Tasarımı ve Kuramsal Çerçevenin Tasarımdaki Yeri 24

Birinci Bölüm

KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİNE İLİŞKİN TEMEL HUKUKİ DÜZENLEMELERİN TANITILMASI, SİSTEM TARAFLARI ARASINDAKİ HUKUKİ İLİŞKİLER VE KÖTÜYE KULLANIMLARIN ÖNLENMESİ İÇİN ÖNGÖRÜLEN YÜKÜMLÜLÜKLER

§1. KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİNE İLİŞKİN TEMEL HUKUKİ
DÜZENLEMELERİN TANITILMASI 27

I. Türk Hukukunda 27

A. 5464 Sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu İle Banka
Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik 27

B. Kart Kavramı ve Kartlı Sistemde Yer Alan Søjeler 29

II. Alman Hukukunda 35

A. AB Ödeme Hizmetleri Yönergesi ve Yönerge'nin Alman Hukukuna
Uyarlanması 35

B. Yönerge'de Geçen Ödeme Aracı Kavramı ve Konumuz Bakımından
Önemi 38

§2. KATILIMCILARIN SAYISINA GÖRE KARTLI ÖDEME
SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİ 42

I. Ön Açıklamalar 42

II. İki Taraflı Sistem 43

III. Üç Taraflı Sistem 45

IV. Takasa Dayalı Sistem 49

§3. KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİNDE TARAFLAR
ARASINDAKİ HUKUKİ İLİŞKİLER 53

I. Kartlı Ödeme Sistemlerinin Havale Temeline Dayanması 53

II. Kartlı Ödeme Sistemlerinde Taraflar Arasındaki Takaslaşmaların
Cari Hesap Üzerinden Gerçekleşmesi 56

III. Taraflar Arasındaki Münferit Hukuki İlişkiler (Özellikle Karşılık
ve İfa İlişkisindeki Durum) 59

A. Ön Açıklamalar 59

B. Kart Kuruluşu İle Kart Hamili Arasındaki Hukuki İlişki (Karşılık
İlişkisi) 62

1. Taraflar Arasında İş görme (Vekâlet) Temeline Dayalı Bir İlişki
Bulunması 62

2. Taraflar Arasındaki İlişkinin Vekâlet Temeline Dayanmasının
Hukuki Sonuçları 66

a. Hamilin Vekâlet Sözleşmesi Kapsamında Kart Kuruluşuna Ödeme
Talimatı Vermesi 66

b. Hamilin Kural Olarak Vermiş Olduğu Ödeme Talimatını Geri
Alamaması 68

aa. Alman Hukukunda 68

bb. Türk Hukukunda 71

3. Bedel İlişkisinde Kaynaklanan Eksikliklerin Karşılık İlişkisinde İleri Sürülüp Sürülemediği Meselesi 74

C. Kart Kuruluşu İle Üye İşyeri Arasındaki Hukuki İlişki (İfa İlişkisi) 76

1. Üye İşyeri Sözleşmesinin Hukuki Niteliği 76

a. Üye İşyeri Sözleşmesinin Soyut Borç Vaadi Temeline Dayanması 76

b. Üye İşyeri Sözleşmesinin Hukuki Niteliğinin Taraflarca Belirlenebilmesi 80

2. Üye İşyeri Sözleşmesinin Karakteristik Özellikleri ve Sözleşme Taraflarının Asli Yükümlülükleri 82

3. Bedel ve Karşılık İlişkisindeki Eksikliklerin İfa İlişkisinde İleri Sürülüp Sürülemediği Meselesi 85

a. Temel Kural: Kart Kuruluşunun Bedel ve Karşılık İlişkisindeki Eksiklikleri Üye İşyerine Karşı İleri Sürememesi 85

b. İstisna: Kart Kuruluşunun Havaleden Kaynaklanan Savunma Araçlarını Üye İşyerine Karşı İleri Sürebilmesi ve Hakkın Kötüye Kullanıldığı İtirazına Dayanabilmesi 86

aa. Kart Kuruluşunun Havaleden Kaynaklanan Savunma Araçlarını İleri Sürebilmesi 86

bb. Kart Kuruluşunun Hakkın Kötüye Kullanıldığı İtirazına Dayanabilmesi 88

§4. KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİNDE KÖTÜYE KULLANIMLARIN ÖNLENMESİ İÇİN ÖNGÖRÜLEN YÜKÜMLÜLÜKLER 92

I. Özen Yükümlülükleri İle Kötüye Kullanım Sorumluluğu Arasındaki Doğal Bağlantı 92

II. Külfet – Yükümlülük Sorunsalı 94

III. Kanunda ve Münferit Sözleşmelerde Düzenlenen Yükümlülükler 95

A. Kart Kuruluşunun Yükümlülükleri 95

1. Kartın Bizzat Hamile Teslim Edilmesini Sağlamak ve Kart Kullanımına İlişkin Rizikolar Hakkında Hamili Bilgilendirmek 95

2. Blokaj Bildirimleri için Kesintisiz Hizmet Sunulması ve Kartın Bloke Edilmesi 97

3. Kayıt Altına Alınan Blokaj Bildirimlerinin Saklanması ve Talep Üzerine Hamile İbraz Edilmesi 100

4. Kartlı Ödeme Sisteminin Güvenliğinin Sağlanması 102

5. Hamilinin Talebi Olmaksızın Kart Gönderilmemesi 106

6. Kötüye Kullanım Şüphesi Doğduğunda Durumun Kart Hamili Aracılığıyla Soruşturulması 109

B. Kart Hamilinin Yükümlülükleri 110

1. Ön Açıklamalar 110

2. Kartın Arka Yüzünün İmzalanması 110

3. Kartın Özenli Bir Şekilde Saklanması 112

a. Kavram ve Saklama Yükümlülüğünün Kapsamı 112

b. Kartı Saklama Yükümlülüğü Bakımından Özellik Gösteren Durumlar 115

aa. Kartın Evde Saklanması 115

bb. Kartın İşyerinde Saklanması 116

- cc. Kartın Motorlu Taşıtlarda Saklanması 117
- 4. PIN'in Güvenli Bir Şekilde Korunması 118
 - a. Yükümlülüğün İçeriği 118
 - b. Başka Bir Yere Not Edilen PIN Bilgisinin Güvenli Bir Şekilde Korunması 120
 - c. PIN'in Başkalarıyla Paylaşılması 123
 - d. PIN'in Gizlice Gözetlenmesine Engel Olunması 124
- 5. Blokaj Bildiriminde Bulunması 126
- 6. Kart Kuruluşunca Düzenlenen Hesap Özeti'nin Kontrol Edilmesi 130
- C. Üye İşyerinin Yükümlülükleri 132

İkinci Bölüm

KARTIN ÜÇÜNCÜ KİŞİLERCE KÖTÜYE KULLANILMASINDAN KAYNAKLANAN HUKUKİ SORUMLULUK

- §5. KARTIN ÜÇÜNCÜ KİŞİLERCE KÖTÜYE KULLANILMASINA İLİŞKİN UYGULAMADA KARŞILAŞILAN TİPİK DURUMLAR 139
 - I. Ön Açıklamalar 139
 - II. Başkasına Ait Kimlik Bilgileri Kullanılarak Kart Çıkartılması 140
 - III. Kartın veya Kart Verilerinin Üçüncü Kişilerce Ele Geçirilmesi 141
 - A. Kartın Üçüncü Kişilerce Ele Geçirilmesi 141
 - B. Kart Verilerinin Üçüncü Kişilerce Ele Geçirilmesi 143
 - 1. Kopyalama Yöntemi (Skimming) 143
 - 2. Oltalama Yöntemi (Phishing) 148
 - 3. Site Trafikini Yönlendirme Yöntemi (Pharming) 150
 - IV. PIN'in Üçüncü Kişilerce Öğrenilmesi 151
 - A. Kart Hamilinin PIN'i Girerken Gizlice Gözetlenmesi 151
 - B. PIN Algoritmasının Çözümlemesi 152
 - C. PIN'in Deneme Yanılma Yöntemiyle Bulunması 154
 - D. Dolandırıcıların Hamili Aldatarak PIN Bilgisini Öğrenmesi 155
 - V. Aradaki Adam Saldırılarıyla POS'un Manipüle Edilmesi 155
- §6. HAZIRLAR ARASINDAKİ İŞLEMLERDE KARTIN ÜÇÜNCÜ KİŞİLERCE KÖTÜYE KULLANILMASINDAN KAYNAKLANAN SORUMLULUK 156
 - I. "Kötüye Kullanım" Kavramı ve Kötüye Kullanım Rizikosunun Paylaştırılmasında Gözetilen Esaslar 156
 - II. Kart Kuruluşu İle Kart Hamili Arasındaki İlişkide Kötüye Kullanım Rizikosunun Paylaştırılması 161
 - A. Otorizasyonsuz Ödemeler ve Otorizasyonsuz Ödeme Rizikosunu Kural Olarak Kart Kuruluşunun Taşınması 161
 - 1. Otorizasyonsuz Ödeme Kavramı ve Otorizasyonsuz Ödemelerde Geçerli Bir Temsil İlişkisinden Bahsedilememesi 161
 - 2. Otorizasyonsuz Ödeme Rizikosunu Kural Olarak Kart Kuruluşunun Taşınması 167
 - B. Otorizasyonsuz Ödemelere Hukuki Görünüşe Dayanan Temsil Yetkilerinin Uygulanabilirliği 172
 - 1. Ön Açıklamalar 172
 - 2. Katlanma Temsil Yetkisinin Uygulanabilirliği 174
 - 3. İhmal Temsil Yetkisinin Uygulanabilirliği 176

4. Beyaza İmza Kuralının Uygulanabilirliği 179
- C. Kart Hamilinin BKKKK m. 12 Kapsamında Sorumlu Tutulması 182
 1. BKKKK m. 12 Kuralının Tanıtılması 182
 2. BKKKK m. 12 Kuralının Nispi Emredici Niteliği 185
 3. Hamilin Sınırlı Sorumlu Tutulması (BKKKK m. 12/I c. 1) 188
 - a. Ön Açıklamalar 188
 - b. Sınırlı Sorumluluk için Aranan Koşullar 190
 - aa. Ödeme Aracının Üçüncü Kişilerin Eline Geçmesi 190
 - aaa. Kartın Kaybolması, Çalınması veya Başka Herhangi Bir Şekilde Elden Çıkması 191
 - bbb. Gizli Kodun Üçüncü Kişilerce Öğrenilmesi 194
 - bb. Sınırlı Sorumluluğunun Kusura Bağlı Olmaması 198
 - aaa. Kartın Kaybolması, Çalınması veya Herhangi Bir Şekilde Elden Çıkması Durumunda 198
 - bbb. Gizli Kodun Üçüncü Kişilerce Öğrenilmesi Durumunda 200
 - cc. Ödeme Aracının Üçüncü Kişilerin Eline Geçmesi ile Kart Kuruluşunun Uğradığı Zarar Arasında İliyet Bağının Bulunması 206
 - dd. Blokaj Bildiriminin Zamanında veya Hafif İhmale Dayanan Bir Gecikmeyle Yapılmış Olması 207
 - ee. Hukuka Aykırı Kullanımların Blokaj Bildiriminden Önceki 24 Saat İçinde Gerçekleşmiş Olması 208
 - aaa. 24 Saatlik Süre Sınırının Türk Hukukuna Özgü Oluşu 208
 - bbb. Birinci İhtimal: Kötüye Kullanımın Üzerinden 24 Saat Geçmeden Bildirimin Yapılmış Olması 212
 - ccc. İkinci İhtimal: Kötüye Kullanımın Üzerinden 24 Saat Geçtikten Sonra Bildirimin Yapılmış Olması 212
 4. Hamilin Sınırsız Sorumlu Tutulması (BKKKK m. 12/I c. 2) 215
 - a. Ön Açıklamalar 215
 - b. Sınırsız Sorumluluk İçin Aranan Temel Şart: Hukuka Aykırı Kullanımın Hamilin Kastına veya Ağır İhmaline Dayanması 216
 - aa. “Kast” ve “Ağır İhmal” Kavramları 216
 - bb. Hukuka Aykırı Kullanımın Hamilin Kastına Dayanması 218
 - cc. Hukuka Aykırı Kullanımın Hamilin Ağır İhmaline Dayanması 219
 - aaa. Ön Açıklamalar 219
 - bbb. Kartı Özenli Bir Şekilde Saklama veya PIN’i Güvenli Bir Şekilde Koruma Konusunda Hamilin Ağır İhmalinin Bulunması 220
 - ccc. PIN’in Gizlice Gözetlenmesine Engel Olma Konusunda Hamilin Ağır İhmalinin Bulunması 225
 - ddd. Blokaj Bildiriminde Bulunma Konusunda Hamilin Ağır İhmalinin Bulunması 226
 - c. Kart Kuruluşunun Ortak Kusurunun Sınırsız Sorumluluğa Olan Etkisi 230
 - D. Kart Hamilinin BKKKK m. 12 Kapsamında Sorumlu Tutulamayacağı Haller 234
 1. Ödeme Aracı Hamile Ulaşmadan Önce Rizikonun Gerçekleşmiş Olması 234
 2. Blokaj Bildiriminden Sonra Rizikonun Gerçekleşmiş Olması 236
 3. Kötüye Kullanıma Neden Olan Olayın Olağanüstü ve Öngörülemez Nitelikte Olması 239

4. Alman Hukukunda Getirilen Yeni Bir Sorumsuzluk Hali: Ödemenin Güçlü Müşteri Kimlik Doğrulaması Olmadan Otorize Edilmiş Olması 240

III. Kart Kuruluşu İle Üye İşyeri Arasındaki İlişkide Kötüye Kullanım Rizikosunun Paylaştırılması 246

A. Kural Yokluğu 246

B. Otorizasyonsuz Ödemelerde Kart Kuruluşunun Rizikoyu Taşınması ve Kart Kuruluşunun Genel İşlem Koşulları Aracılığıyla Rizikoyu Üye İşyerine Yıkma Çabaları 247

1. Otorizasyonsuz Ödemelerde Prensipler Olarak Kart Kuruluşunun Rizikoyu Taşınması 247

2. Kart Kuruluşunun Rizikoyu Üye İşyerine Yıkma Çabaları 250

a. Soyut Borç İkrarını Devre Dışı Bırakmaya Yönelik Klozlar 250

b. Üye İşyeri Sözleşmeleri ile Ters İbraz Klozlarının Kararlaştırılması 250

C. Otorizasyonsuz Ödemeler Nedeniyle Üye İşyerinin Sorumlu Tutulması 254

1. Ön Açıklamalar 254

2. Kimlik Tespitinin Usulüne Uygun Bir Şekilde Yapılmamış Olması 255

a. İmzalı Kullanımda Hukuki Durum 255

b. Gizli Kod Kullanımında Hukuki Durum 256

3. Ödemenin Sahte Kartla Yapılmış Olması 257

4. İşyeri Limitini (Floor Limit) Aşan Ödemelerde Provizyon / Otorizasyon Alınmamış Olması 260

§7. MO/TO İŞLEMLERİNDE KARTIN ÜÇÜNCÜ KİŞİLERCE KÖTÜYE KULLANILMASINDAN KAYNAKLANAN SORUMLULUK 263

I. MO/TO İşlemlerinin Tanıtılması 263

A. Kavram 263

B. Teknik İşleyiş Hakkında Genel Bilgiler, Taraflar Arasındaki Hukuki İlişkilerin Tesisi ve Hazırlar Arasındaki İşlemlerle Olan Farklılıklar 265

1. Teknik İşleyiş ve Hukuki İlişkilerin Tesisi 265

2. Hazırlar Arasındaki İşlemlerle Olan Farklılıklar 267

II. MO/TO İşlemlerinde Kötüye Kullanım Rizikosunun Sistem Tarafları Arasında Paylaştırılması 269

A. Ön Açıklamalar 269

B. Kart Kuruluşu İle Kart Hamili Arasındaki İlişkide Kötüye Kullanım Rizikosunun Paylaştırılması 272

1. Otorizasyonsuz Ödemelerden Dolayı Kural Olarak Kart Kuruluşunun Sorumlu Tutulması 272

2. Otorizasyonsuz Ödemelerden Dolayı Hamilin Sorumlu Tutulması 274

a. Yalnızca Kart Bilgileri Kullanılarak Gerçekleşen İşlemlerde Sorumluluk 274

aa. Alman Hukukunda 274

aaa. İlk Revizyon Dönemi 274

bbb. İkinci Revizyon Dönemi 276

bb. Türk Hukukunda 278

aaa. BKKKK m. 12 Kuralının MO/TO İşlemlerine Uygulanıp Uygulanamayacağı Meselesi	278
bbb. BKKKK m. 12'nin Uygulanmasının Kabul Edilmesinin Sonuçları	279
aaaa. Hamilin Zarardan Sınırlı Olarak Sorumlu Tutulması	279
bbbb. Hamilin Zarardan Sınırsız Olarak Sorumlu Tutulması	281
b. Kart Bilgileriyle Birlikte Güvenli Ödeme Yöntemleri Kullanılarak Gerçekleşen İşlemlerde Sorumluluk	283
aa. 3D Secure (Üç Boyutlu Güvenlik) Platformunun Tanıtılması ve 3D Secure ile Gerçekleşen İşlemlerde Hamilin Sorumluluğu	283
aaa. 3D Secure Platformunun Tanıtılması	283
bbb. 3D Secure ile Gerçekleşen İşlemlerde Hamilin Sorumluluğu	288
bb. BKM Express Uygulaması Özelinde Dijital Cüzdanların Tanıtılması ve BKM Express ile Gerçekleşen İşlemlerde Hamilin Sorumluluğu	293
aaa. BKM Express Uygulamasının Tanıtılması	293
bbb. BKM Express ile Gerçekleşen İşlemlerde Hamilin Sorumluluğu	295
cc. Sanal Kart Uygulamaları ve Sanal Kartla Gerçekleşen İşlemlerde Hamilin Sorumluluğu	297
C. Kart Kuruluşu İle Üye İşyeri Arasındaki İlişkide Kötüye Kullanım Rizikosunun Paylaştırılması	298
1. Rizikoyu Prensipite Kimin Üstleneceği Konusunun Tartışmalı Olması	298
2. Alman Hukukundaki Tartışmalar	299
a. Federal Mahkemenin 16.04.2002 Tarihli Manifesto Niteliğindeki Kararı	299
b. Federal Mahkeme Kararının Öğretiyi İkiye Bölmesi	302
aa. Kötüye Kullanım Rizikosunu Yalnızca Üye İşyerinin Taşması Gerektiğini Savunan Görüşler	302
bb. Kötüye Kullanım Rizikosunun Kart Kuruluşu ile Üye İşyeri Arasında Paylaşılması Gerektiğini Savunan Görüşler	305
c. Revizyondan Sonra Tartışmaların Devam Etmesi	307
3. Türk Hukuku Bakımından Sorunun Ele Alınması	309
a. Salt Kart Bilgileri Kullanılarak Gerçekleşen İşlemlerde Sorumluluk	309
aa. Rizikoyu Kural Olarak Kart Kuruluşuna Yıkma Gerekliliği	309
bb. BKKKK m. 32'deki İspat Kuralının Yorumlanması ve Kuralın Riziko Dağılımına Olan Etkisi	311
b. Üye İşyeri Sözleşmelerinde 3D Secure veya Benzeri Bir Güvenlik Platformunun Zorunlu Tutulması Durumunda Sorumluluk	314
§8. EK KARTLA GERÇEKLEŞEN HARCAMALARDAN VE KÖTÜYE KULLANIMLARDAN KAYNAKLANAN SORUMLULUK	315
I. Ek Kart Kavramı ve Konumuz Bakımından Önemi	315
II. Ek Kartla Gerçekleşen Harcamalar ve Otorizasyonsuz Ödemeler Sebebiyle Asıl Kart Hamilinin Sorumlu Tutulması	319
III. Ek Kartla Gerçekleşen Harcamalar ve Otorizasyonsuz Ödemeler Sebebiyle Ek Kart Hamilinin Sorumlu Tutulması	325

IV. Asıl Kartla veya Diğer Ek Kartlarla Gerçekleşen Harcamalar ve Otorizasyonsuz Ödemeler Sebebiyle Ek Kart Hamilinin Sorumlu Tutulamaması 327

§9. KARTIN ÜÇÜNCÜ KİŞİLERCE KÖTÜYE KULLANILMASI DURUMUNDA HAMİLİN BAŞVURABİLECEĞİ HUKUKİ OLANAKLAR VE OTORİZASYONSUZ ÖDEMELERİN HAMİLİN HESABINA İADE EDİLMESİ 330

I. Kötüye Kullanım Durumunda Hamilin Başvurabileceği Hukuki Olanaklar 330

A. BKKKK M. 11 Çerçevesinde Hamilin Hesap Özetine İtiraz Etmesi ve Genel Hükümlere Göre Dava Açması 330

B. Uluslararası Kurallar Çerçevesinde Hamilin Harcama İtirazında Bulunması ve Ters İbraz (Chargeback) Sürecini Başlatması 331

II. Otorizasyonsuz Ödemelerin Hamilin Hesabına İade Edilmesi 336

A. İadenin Yapılmasında Hangi Hükümlerin Dikkate Alınacağı Sorunu 336

B. İade Prosedürü ve Hamilin Hak Kaybının Önlenmesi 337

Üçüncü Bölüm

KARTIN ÖDEME SİSTEMİ TARAFLARINCA KÖTÜYE KULLANILMASINDAN KAYNAKLANAN HUKUKİ SORUMLULUK

§10. KARTIN KART HAMİLİ TARAFINDAN KÖTÜYE KULLANILMASINDAN KAYNAKLANAN SORUMLULUK 343

I. Hamilin Kartı Edinirken Kimliğiyle veya Mali Durumuyla İlgili Usulsüz Beyanlarda Bulunması 343

II. Hamilin Kartı Bilerek Limitini Aşacak Şekilde Kullanması 345

III. Hamilin Gerçeğe Aykırı Olarak Blokaj Bildiriminde Bulunması ve Harcama İtirazını İleri Sürmesi 347

IV. Hamilin Kartını Kötüye Kullanım Amacıyla Başkalarıyla Paylaşması 348

V. Hamilin Üye İşyeri İle Anlaşarak Kartı Kötüye Kullanması 349

§11. KARTIN ÜYE İŞYERİ TARAFINDAN KÖTÜYE KULLANILMASINDAN KAYNAKLANAN SORUMLULUK 351

I. Ön Açıklamalar 351

II. Üye İşyerinin Hamilin Bilgilerini Kullanarak Sahte Kart Üretmesi ve Harcama Belgesini Tahrif Etmesi 353

III. Üye İşyerinin İşlem Bedelini Aşacak veya Mükerrer Olacak Şekilde Kartı POS Terminalinden Okutması 354

§12. KARTIN KART KURULUŞU TARAFINDAN KÖTÜYE KULLANILMASINDAN KAYNAKLANAN SORUMLULUK 355

Dördüncü Bölüm

KARTIN KÖTÜYE KULLANILMASINA İLİŞKİN UYUŞMAZLIKLARDA USÛL HUKUKU BAKIMINDAN ÖZELLİK GÖSTEREN DURUMLAR

§13. GÖREVLİ VE YETKİLİ MAHKEMENİN BELİRLENMESİ 359

I. Kart Kuruluşu İle Kart Hamili Arasındaki Uyuşmazlıklarda Görevli ve Yetkili Mahkeme 359

A. Tüketici Kart Sözleşmelerinden Kaynaklanan Uyuşmazlıklarda Görev ve Yetki 359

B. Firma Kart Sözleşmelerinden Doğan Uyuşmazlıklarda Görev ve Yetki	364
II. Kart Kuruluşu İle Üye İşyeri Arasındaki Uyuşmazlıklarda Görevli ve Yetkili Mahkeme	365
§14. İSPAT YÜKÜNÜ KİMİN TAŞIYACAĞI MESELESİ	366
I. Kart Kuruluşu İle Kart Hamili Arasındaki Uyuşmazlıklarda İspat Yükünün Belirlenmesi	366
A. Temel Prensipte İspat Yükünü Kart Kuruluşunun Taşımaması	366
B. Ödeme İşleminin Teknik Olarak Hatasız Bir Şekilde Gerçekleştiğinin İspatı	369
C. Otorizasyonsuz Ödemenin Hamilin Kusurundan Kaynaklandığının İspatı	372
1. Kart Kuruluşunun Hamilin Kastını veya Ağır İhmalini İspatlaması	372
2. Kart Kuruluşunun İlk Görünüş İspatına İlişkin Kolaylıktan Faydalanması	375
a. İlk Görünüş İspatının Tanıtılması	375
b. İlk Görünüş İspatı için Aranılan Koşullar	378
aa. Tipik Olay Akışının Bulunması	378
bb. Orijinal Kartın Gizli Kodla Birlikte Kullanılmış Olması	380
cc. Kart Kuruluşunun Sistem Güvenliğine İlişkin Önlemleri Almış Olması	383
c. İlk Görünüş İspatının Hamil Tarafından Çürütülmesine Yönelik Çabalar	384
aa. Hamilin Kartın Kaybolduğu veya Çalındığı İddiasını Öne Sürmesi	384
bb. Hamilin Kartı Saklamada ve Gizli Kodu Güvenli bir Şekilde Korumada İhmalinin Bulunmadığını Öne Sürmesi	385
cc. Hamilin PIN'ini Girerken Gizlice Gözetlendiğini Öne Sürmesi	385
dd. Hamilin Yetersiz Güvenlik Önlemlerini ve Manipülatif Saldırıları Öne Sürmesi	388
ee. Hamilin İçerden Gerçekleşen Saldırıları (Innentäterattacke) Öne Sürmesi	389
d. Ara Sonuç	391
II. Kart Kuruluşu İle Üye İşyeri Arasındaki Uyuşmazlıklarda İspat Yükünün Belirlenmesi	391
Sonuç	395
Kaynakça	419