

## TOPLU ÖDEME SÖZLEŞMESİ

### TARAFLAR:

**Madde 1-** İşbu Sözleşme, ..... adresinde mukim Türkiye Garanti Bankası A.Ş. .... Şubesi ile ..... ile "....." adresinde mukim ..... arasında aktedilmiştir.

### TANIMLAR:

**Madde 2-** İşbu Toplu Ödeme Sözleşmesi metni içerisinde;

- Türkiye Garanti Bankası A.Ş. kısaca "BANKA",
- ..... kısaca "MÜŞTERİ",
- BANKA ve MÜŞTERİ birlikte kısaca "TARAFLAR",
- İşbu Toplu Ödeme Sözleşmesi kısaca "SÖZLEŞME" olarak adlandırılmıştır.

### SÖZLEŞME'NİN AMAÇ VE KAPSAMI :

**Madde 3-** İşbu Sözleşme;

- MÜŞTERİ'nin havale, virman ve EFT şeklinde yapacağı ödemelere ait bilgilerin elektronik ortamda BANKA'ya aktarılması ve söz konusu bilgilere istinaden ilgili ödemelerin MÜŞTERİ hesaplarından alacaklı banka hesaplarına transfer edilmesinin esaslarının tespiti,

- TARAFLAR'ın karşılıklı hak ve mükellefiyetlerinin tesisi ile İşbu Sözleşme'nin tatbik ve tefsirinden doğacak uyuşmazlıkların çözüm yollarının gösterilmesi amacı ile aktedilmiştir.

Bu kapsamda MÜŞTERİ BANKA'yı, TARAFLAR'ca mutabık kalınan dosya formatı ve içerikte göndereceği elektronik ödeme bilgilerine istinaden, BANKA'daki hesaplarından ilgili hesaplara havale, virman ve EFT yapma konusunda yetkili kıldığını beyan ve taahhüt eder.

### ÖDEME BİLGİLERİ

**Madde 4-** MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya gönderilecek elektronik ödeme dosyası içerisindeki ödeme bilgileri; MÜŞTERİ banka hesabı, alacaklı banka hesap numaraları veya IBAN'ları, alacaklı hesap sahiplerine ait TCKN/VKN'ler, ödeme vade tarihleri ve ödeme tutarlarını içerecek şekilde düzenlenecektir. TARAFLARIN mutabık kalması durumunda ödeme bilgilerinde referans veya sıra numarası gibi ek bilgiler yer alabilecektir.

MÜŞTERİ, ödeme bilgilerini en geç ödemenin yapılacağı gün saat 14:30'a kadar BANKA'ya iletmeyi kabul ve taahhüt eder. Banka'nın ödeme taahhüdü, ödemenin yapılacağı gün saat 12:00'den sonra başlayacaktır.

MÜŞTERİ, ödeme bilgilerine konu tutarları, BANKA nezdindeki hesaplarında hazır bulundurmamakla yükümlü olup aksi durumda BANKA herhangi bir ödeme yapmakla sorumlu tutulamaz.

### BANKA'NIN MÜKELLEFİYETLERİ :

**Madde 5-**

**5-1** BANKA, MÜŞTERİ tarafından, TARAFLAR'ca varılacak mutabakata uygun olarak iletilecek elektronik dosyadaki ödeme bilgilerine istinaden MÜŞTERİ hesaplarından, alacaklı hesaplara havale, virman ve EFT yapacaktır.

Ödeme bilgilerinde yer alan tüm bilgilerin (ödemenin yapılacağı MÜŞTERİ hesabı, ilgili alacaklı hesap numaraları ve/veya IBAN'lar, alacaklı hesap sahiplerine ait TCKN/VKN'ler, ödeme vade tarihleri ve ödeme tutarları...) doğru olmasından MÜŞTERİ sorumludur.

**5.2.** BANKA, MÜŞTERİ tarafından iletilecek elektronik ödeme dosyasındaki kayıtlarda hata veya eksikliklerin bulunması durumunda MÜŞTERİ'yi bilgilendirecektir.

Bu gibi bir durumda BANKA, MÜŞTERİ'nin tercihi uygun olarak, sadece hatasız kayıtların ödemesini yapacak veya MÜŞTERİ'nin ödeme bilgilerinin tamamını düzeltilmesi sonrasında ilgili toplu ödeme dosyasını bir bütün olarak işleme alacaktır. Toplu ödemelerin hangi yöntem izlenerek gerçekleştirileceği ayrıca belirlenecektir.

**5.3.** BANKA, havale ve virman işlemlerinde MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya iletilen ödeme bilgilerindeki alacaklı hesap sahiplerine ait TCKN/VKN bilgileri ile BANKA sisteminde mevcut olan söz konusu alacaklı hesaplara ait TCKN/VKN bilgilerinin aynılığını kontrol edecektir. Bu yöntemle TCKN/VKN bilgilerinin aynılığı teyit edilemeyen işlemler yapılmayacaktır.

EFT işlemlerinde ise BANKA sadece ödeme bilgileri içindeki alıcı TCKN/VKN'leri ile IBAN'ların doğru numerik haneye ve formata sahip olup olmadığını kontrol edecek, bir eksiklik veya hata bulunması durumunda söz konusu ödemeler işleme alınmayacaktır.

BANKA, hiçbir şekilde alacaklı isim veya ünvanlarına istinaden bir kontrol yapmayacaktır.

**5.4. Toplu Ödeme İşlemlerinde üç farklı onay yapısı uygulanmaktadır.**

Aşağıda detayları aktarılan her üç yöntemde de MÜŞTERİ, TARAFLAR'ca varılacak mutabakata uygun olarak oluşturulacak elektronik ödeme dosyasını BANKA'ya iletilecek ve BANKA 5.2 ve 5.3 maddelerinde açıklanan prosedür ve kontrolleri uygulayacaktır.

#### **a-Garanti Bankası İnternet Şubesinden MÜŞTERİ Onaylı Toplu Ödeme**

Ödemeler, ödeme bilgilerinin BANKA sistemine yüklenmesini takiben MÜŞTERİ'nin Garanti Bankası Tüzel İnternet Şubesi'nde yapacağı kontrol ve vereceği onay ile gerçekleştirilecektir. Bu yapının seçilmesi halinde MÜŞTERİ, gerekli belge ve dökümanları doldurup imzalayacaktır.

#### **b-Onaysız Toplu Ödeme**

Ödeme işlemleri, ödeme bilgilerinin BANKA sistemine yüklenmesi sonrasında MÜŞTERİ'nin göndereceği bir talimata ve/veya herhangi bir onay işlemine gerek duyulmaksızın gerçekleştirilecektir.

#### **c-Şube Onaylı Toplu Ödeme Yapısı**

BANKA, elektronik ödeme dosya içinde yer alan ödeme bilgileri ile MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya iletilen yetkili kişilerce imzalanmış yazılı talimatta yer alan ödeme bilgilerinin sadece toplam adet ve toplam tutarını kontrol edecek, söz konusu bilgilerin birebir tutması halinde ödemeleri gerçekleştirecektir. Şube Onaylı Toplu Ödeme yapısında BANKA'nın sorumluluğu, MÜŞTERİ tarafından iletilen ödeme dosyası ile yazılı MÜŞTERİ talimatındaki toplam adet ve tutar kontrolü yapmaktan ibaret olup BANKA'nın, işlemlerin tek tek mutabakatı ile ilgili herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır.

### **BANKA'nın SORUMLU OLMADIĞI HALLER**

#### **Madde 6**

##### **6.1. MÜŞTERİ;**

- Kendi hesabına yasal merciler tarafından haciz, tedbir gibi bir tazyikat konulması sebebiyle BANKA'ca hizmetin gerçekleştirilememesinden,
- MÜŞTERİ tarafından bildirilecek ödeme tutarlarındaki hatalar veya Banka'nın kusur ve ihmali dışında oluşabilecek sorunlardan ötürü eksik, fazla, mükerrer ödeme yapılmasından ve/veya ödemelerin yapılamamasından,
- MÜŞTERİ tarafından verilen bilgilerde hesap numarası ve hesap sahibinin adının eşleşmemesine rağmen yapılacak hatalı gönderimlerden

BANKA'nın gerek MÜŞTERİ'ye gerekse hesabına para aktarılacak 3. kişiye karşı hiçbir sorumluluğu olmadığını, gerek kendisi gerekse 3. kişi tarafından BANKA'ya bu nedenle herhangi bir talep veya itiraz yöneltilemeyeceğini, 3. kişinin bu gibi durumlarda ortaya çıkabilecek taleplerine kendisinin muhatap olacağını, bu nedenle BANKA'nın herhangi bir ödeme yapmak durumunda kalması halinde ise söz konusu tutarı BANKA'nın ilk talebinde nakden ve defaten ödeyeceğini, ödemenin gecikmesi halinde, gecikilen günlere ait işleyecek kanuni faizin de ödenecek tutara ekleneceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.2. BANKA'nın,** işbu sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini, işçi hareketleri, ambargolar, hükümet ve kamu kuruluşlarının kararları, doğal felaketler, yangın, deprem, sel, salgın ve bunlarla sınırlı olmaksızın BANKA'nın kontrolü dışındaki olaylar nedeniyle yerine getirememesi veya yerine getirmesinin gecikmesinde BANKA'nın sorumluluğu söz konusu olmayacaktır.

#### **UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ:**

**Madde 7-** İşbu Sözleşme'den doğan her türlü anlaşmazlığın çözümünde, İstanbul (Merkez) Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir. İşbu yetki sözleşmesi, Hukuk Muhakemeleri Kanunu'na göre yetkili olan diğer mahkemelerin yetkilerini ortadan kaldırmaz.

#### **TEBLİGAT ADRESLERİ :**

**Madde 8-** Taraflar işbu Sözleşme'nin 1. maddesinde yer alan adresleri tebligat adresi olarak kabul ederler ve Taraflar'dan herhangi birisinin yazılı olarak diğer tarafa adres değişikliğini bildirmemesi halinde bu adreslere yapılan tebligatlar geçerli sayılır.

**YÜRÜRLÜK VE SÜRE :**

**Madde 9-** İşbu Sözleşme imza tarihinden itibaren 1 yıl süre ile mer'i ve muteberdir. Sözleşmenin sona ermesinden bir ay önce Taraflar'dan herhangi birisi tarafından yazılı olarak fesih bildiriminde bulunulmadığı takdirde Sözleşme aynı şartlarla otomatik olarak 1 er yıl süre ile uzatılmış sayılır.

Taraflardan her biri 15 gün öncesinde yapacakları bildirim ile Sözleşme'yi sona erdirebileceklerdir. Fesih anından itibaren BANKA, kendisine ulaşan veya daha önce ulaşmış bulunan ödeme talimatlarını yerine getirmekle yükümlü değildir.

**İMZA :**

**Madde 10-** İşbu Sözleşme ...../...../..... tarihinde iki nüsha olarak huzurda kabul ve yetkililerce imzalanmıştır.

**T. GARANTİ BANKASI A.Ş.**  
..... Şubesi

ÖRNEKTİR

EK-1

## TOPLU ÖDEME SÖZLEŞMESİ ÜCRET BİLGİLENDİRME FORMU

MÜŞTERİ NUMARASI :  
ADI-SOYADI :

Bu form, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") tarafından Resmi Gazete' de yayınlanan 2020/4 sayılı Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Tebliğ ("Tebliğ") gereği, Toplu Ödeme Sözleşmesi yürürlükte olduğu sürece Toplu Ödeme Sözleşmesi tahtında verilecek hizmet ve ürünler nedeniyle tahsil edilecek ücretler hakkında tarafınızı bilgilendirmek amacıyla düzenlenmiştir.

ÜRÜN / HİZMET ADI : TOPLU HAVALE/EFT

ÜCRETİN ADI	ÜCRETİN TANIMI	İŞLEM KANALI	ÜCRET TUTARI				TAHSİLAT PERİYODU
			Masraf (TL)	Oran	Min. Tutar	Max. Tutar	
Toplu Havale (4.300 TL (veya muadili işlem) ve altı)	Müşterinin hesabından, hesabı bulunduğu bankadaki başka bir hesaba/hesaplara toplu olarak TL ve yabancı para gönderme işleminden alınan ücrettir.	Şube	2,11	-	-	-	İşlem Bazında
Toplu Havale (4.300,01 TL – 211.100 TL (veya muadili işlem))		Şube	4,22	-	-	-	İşlem Bazında
Toplu Havale (211.100,01 TL üstü (veya muadili işlem))		Şube	8,67	-	-	-	İşlem Bazında
Toplu EFT (4.300 TL ve altı)		Şube	4,22	-	-	-	İşlem Bazında
Toplu EFT (4.300,01 TL – 211.100 TL		Şube	8,44	-	-	-	İşlem Bazında
Toplu EFT (211.100,01 TL üstü)		Şube	17,39	-	-	-	İşlem Bazında

### ÜCRETLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ VE DEĞİŞİKLİK BİLDİRİMLERİ:

-Banka, TCMB'nin bankalara belirleme serbestisi tanıdığı ücretlerde değişiklik yapma hakkını saklı tutar.  
-Yukarıda belirtilen ücretlerde artış yapılabilmesi için en az iki iş günü önceden yazılı olarak, kalıcı veri saklayıcısı veya kaydı tutulan telefon vasıtasıyla Müşteri'ye bildirim yapılacaktır. İlgili mevzuat ile farklı bir bildirim süresi öngörülmuş durumlar saklıdır. Banka'nın, kampanya ve benzeri nedenlerle geçici süreyle indirim yapması halinde indirim süresi önceden müşteriye bildirilmiş olmak kaydıyla, ücretlerin önceki seviyesine artırılmasına ilişkin olarak Banka'nın bildirim zorunluluğu bulunmamaktadır.

-Belirli bir süre boyunca aynı ücretin uygulanacağı standart nitelikteki ürün ve hizmetler karşılığında alınacak ücretler için bilgilendirmenin yalnızca ilk ürün ve hizmetin sunulmasından önce yapılması yeterli olup, bu süre içerisinde ürün ve hizmetlerin sunulmasından önce ayrıca bildirimde bulunma şartı aranmaz.  
-Ürün veya hizmetin kullanımıyla ilgili ücret değişikliğine itiraz edilmesi ve kabul edilmemesi durumunda Banka'nın, hizmeti vermeyi durdurma hakkı vardır.  
-Müşteri onayına istinaden yapılan bildirimler ile ürün/hizmet nedeniyle üçüncü kişilere ödenmek durumunda kalınan tutarlar için Müşteri'den üçüncü kişilere ödenen kadar ücret, bu işlem Banka bünyesinde gerçekleşir ise Müşteri'den makul ücret alınabilecektir.

#### **DEVLETE ÖDENEN VERGİ VE FONLAR:**

Bu formda aksi belirtilmediği sürece tüm tutarlar BSMV hariçtir. BSMV doğuran tüm ücret tutarlarından doğan BSMV ler Müşteriye ayrıca yansıtılacaktır.

#### **TAHSİLAT ŞEKLİ:**

Tahsilat, ürün ve hizmet tipine göre, nakden veya hesaben veya Müşteri talebine bağlı olarak kredi kartı hesabına borç kaydedilmek veya kredili mevduat hesabının limitinden tahsil edilmek suretiyle yapılır. Müşteri, Banka'nın tüm şubelerinde bulunan adına veya hesabına gelmiş nakit, alacak ile her türlü hesaplar, her türlü kıymetli evrak, altın, gümüş ve benzeri madenler ve borsa ve/veya piyasa değeri olan her türlü emtia ve menkulleri, her çeşit mal varlığı değerlerinin ve bunların paraya çevrilmesi/tahsili halinde elde edilecek tutarların Banka'nın ücret ve komisyon alacaklarının tahsili için Banka'ya rehinli bulunduğunu ve bunlar üzerinde takas mahsup hakkını kullanabileceğini kabul eder.

İşbu Ücret Bilgilendirme Formu, Toplu Ödeme Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz parçası olup, yukarıda belirtilen ücretlere ilişkin tüm bilgiler [www.garantibbva.com.tr](http://www.garantibbva.com.tr) adresinde ayrıca yayınlanmaktadır. İlan edilen bilgilerde değişiklik olması halinde internet sitesindeki bilgiler de güncellenmektedir.

Ücret Bilgilendirme Formu'nun bir nüshası inceleyebilmeniz ve bilgilendirilmeniz amacıyla tarafınıza teslim edilmiştir.

#### **GERÇEK KİŞİ MÜŞTERİ / TÜZEL KİŞİ MÜŞTERİ**

**ADI SOYADI / UNVANI :**

**TCKN / YKN / VKN :**

**TARİH :**

**MÜŞTERİ İMZASI**