

TEK SEFERLİK ÖDEME İŞLEMLERİ ÖNCESİ BİLGİLENDİRME METNİ

İşbu bilgilendirme formu 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ("Kanun") uyarınca yayımlanan Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik")'in 38. Maddesinde yer alan yükümlülüğün yerine getirilmesi amacıyla yapılmaktadır.

MONEYMATE ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ ("Ödeme Kuruluşu" veya "MONEYMATE") Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından 17 Aralık 2024 Tarihli ve 32755 Sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan 11741/21340 no'lu karar sayısı ile aldığı faaliyet izni kapsamında tek seferlik ödeme işlemine aracılık etme yetkisine sahip bir ödeme kuruluşudur.

TANIM VE KISALTMALAR

Alıcı: Ödeme işlemine konu fonun ulaşması istenen gerçek veya tüzel kişiyi,

Dekont: Kanun ve yönetmeliğe uygun şekil, içerik, kullanım amacı ve kullanım şekli Ödeme Kuruluşu tarafından belirlenen ve Şube/Temsilci tarafından yerine getirilen ödeme hizmeti işlemlerinden sonra sistem tarafından otomatik olarak üretilen Vergi Usul Kanunu ve ilgili mevzuatlarına göre fiş, fatura, vb. yerine geçmeyen yazılı makbuzu,

Fon: Banknot, madeni para, kaydi para veya elektronik parayı,

Gönderen: Kendi ödeme hesabından veya ödeme hesabı bulunmaksızın ödeme emri veren gerçek veya tüzel kişiyi,

Kanun: 27/06/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunu'nu,

Kimlik Tanımlayıcı: Ödeme hizmeti sağlayıcısı tarafından kimliğinin belirlenmesi ve diğer kullanıcılardan ayırt edilmesi amacıyla müşteriye özgülenen sayı, harf veya sembollerden oluşan kombinasyonu,

Kullanıcı: Tek seferlik ödeme hizmetinden faydalanan ödeme hizmet kullanıcısını,

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu'nu, Mali Suçları Araştırma Kurulu'nu,

Mevzuat: 27/06/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanununa dayanılarak yetkili makamlarca hazırlanan Yönetmelik ve Tebliğleri,

Ödeme Emri: Kullanıcı tarafından ödeme işleminin gerçekleşmesi amacıyla ödeme hizmeti sağlayıcısına verilen talimatı,

Ödeme Kuruluşu: MONEYMATE Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi'ni,

Ödeme İşlemi: Gönderen veya alıcının talimatı üzerine gerçekleştirilen fon yatırma, aktarma veya çekme faaliyetini,

Kullanıcı: Gönderen, alıcı veya her ikisi sıfatıyla belirli bir ödeme hizmetinden faydalanan gerçek veya tüzel kişiyi,

Ödeme Hizmet Sağlayıcısı: 5411 sayılı Kanun kapsamındaki bankaları, elektronik para kuruluşlarını, ödeme kuruluşlarını ve Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi'ni,

Ödeme Hesabı: Müşteri adına açılan ve ödeme işleminin yürütülmesinde kullanılan hesabı,

Referans Döviz Kuru: Ödeme hizmeti sağlayıcısı tarafından uygulanan veya kamuya açık bir kaynaktan alınan ve yabancı para ile yapılan işlemlerde kullanılan döviz kurunu,

Şube: Kuruluşun bağımlı bir parçasını oluşturan ve faaliyetlerinin tamamını veya bir kısmını kendi başına yapan tüzel kişiyi,

Hassas Ödeme Verisi: Kullanıcılar tarafından ödeme emrinin verilmesinde veya kullanıcı kimliğinin doğrulamasında kullanılan, ele geçirilmesi veya değiştirilmesi halinde dolandırıcılık ya da kullanıcılar adına sahte işlem yapılmasına imkan verebilecek her türlü kişisel güvenlik bilgileri,

Tek Seferlik Ödeme İşlemi: Bir defaya mahsus olmak üzere gerçekleştirilen ve çerçeve sözleşme kapsamında olmayan ve Yönetmeliğin 37. maddesine göre yapılan ödeme işlemleri'ni

Temsilci: Kuruluş adına ve hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişiyi, ifade etmektedir.

KULLANICI TARAFINDAN SAĞLANACAK BİLGİ VE BELGELER

Yönetmeliğin 39. Maddesi uyarınca Ödeme Kuruluşu, Kullanıcıdan 6493 Sayılı Kanun ve Yönetmelik kapsamındaki tek seferlik ödeme işlemlerinin gerçekleştirilebilmesi için işlemin mahiyetine göre aşağıdaki bilgiler arasından gerekli görülenleri talep edebilir. Müşteri bu talebi yerine getirmek zorundadır.

Gönderici Bilgileri

- Ad Soyad/Unvan
- TCKN/VKN (TC Vatandaşları için)
- Anne ve Baba adı (TC Vatandaşları için)
- Doğum Tarihi ve yeri
- Adres
- E-posta adresi
- Cep telefonu
- Meslek bilgisi

Alıcı Bilgileri

- Ad Soyadı/unvan
- Anne ve Baba Adı (TC Vatandaşları için)
- Doğum tarihi
- Meslek
- Adres
- Ülke/Şehir
- Cep telefonu

Hesap Bilgileri

- Banka Adı:
- IBAN/Şube Kodu/Hesap No/Swift Kodu/Kredi Kartı No:
- Transfer Amacı/İşlem Tipi:
- Gelir Kaynağı:
- Meslek Bilgisi:

- Referans No:
- İşlem Tipi:
- Döviz Cinsi/Tutarı:
- Masrafın kime ait olduğu

MASAK LİMİTLERİNİ GEÇEN İŞLEMLEREDE ALINACAK BİLGİ VE BELGELER

İşlem tutarının MASAK tarafından yayınlanan Tedbirler Yönetmeliğinde belirtilen tutarı aşması durumunda kullanıcılardan (gönderen veya alıcı) aşağıdaki bilgiler kimlik tespiti için alınır;

Gerçek Kişi Kullanıcılardan Alınacak Bilgiler:

- Adı, soyadı,
- Doğum yeri ve tarihi,
- Uyuğu,
- Anne ve baba adı (T.C. vatandaşları için),
- T.C. kimlik numarası (T.C. vatandaşları için),
- Kimlik belgesinin türü ve numarası,
- Adresi ve imza örneği,
- Telefon numarası,
- İş ve mesleğine ilişkin bilgiler,
- Varsa faks numarası, elektronik posta adresi alınması suretiyle yapılmaktadır.
- Türk olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi, Bakanlıkça uygun görülen diğer kimlik belgeleri,
- Okunabilir fotokopisi/elektronik görüntüsü/kimlik bilgilerinin kaydı,
- Adresin doğruluğu: İkametgâh belgesi, kamu kurumunca verilen bir belge, fatura, Başkanlığın belirlediği diğer belge ve yöntemler.

T.C. kimlik no'lu ve özel kanunlarında resmi kimlik olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri:

a. Türk uyruklular için;

- T.C. nüfus cüzdanı,
- T.C. sürücü belgesi
- Pasaport kimlik belgeleri,

b. Türk uyruklu olmayanlar için;

- Pasaport,
- İkamet belgesi
- Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi,

Tüzel Kişi Kullanıcılar Alınacak Bilgiler;

- Tüzel kişinin unvanı,
- Ticaret sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin;

- Adı, soyadı,
- Doğum yeri ve tarihi,
- Uyuğu,
- Anne ve baba adı (T.C. vatandaşları için),
- T.C. kimlik numarası (T.C. vatandaşları için),
- Kimlik belgesinin türü ve numarası,
- İmza sirküleri,
- Telefon numarası,
- İş ve mesleğine ilişkin bilgiler,
- Varsa faks numarası, elektronik posta adresi alınması suretiyle yapılmaktadır.

Temsil yetkisi tescile dair belgelerle Gelir İdare Başkanlığı (GİB) üzerinden teyit edilir.

İŞLEM SÜRESİ

MONEYMATE tek seferlik ödeme işlemlerini emrin verildiği gün mesai saatleri içinde tamamlamakla yükümlüdür. Mesai saatleri 09:00 ile 18:00 saatleri arasındadır. Mesai saatleri içinde verilmeyen emirler, emri takip eden iş günü tamamlanacaktır. Ödeme emrinin belirli bir günde veya belirli bir dönemin sonunda gerçekleştirilmesinin kararlaştırılması halinde, ödeme için kararlaştırılan gün ödeme emrinin alınma zamanı olarak kabul edilir. Kararlaştırılan günün iş günü olmaması halinde, ödeme emri izleyen ilk iş günü alınmış sayılır.

Yurt içi ve yurt dışı gönderimler herhangi bir sistemsel arıza olmadığı sürece işlem MONEYMATE tarafından azami 10 dakika içerisinde gerçekleştirilir. Bu süre, işlemin MONEYMATE sistemlerinde yapılacak işlemlere ilişkin süredir. İşlem sürecinde başka ödeme hizmet sağlayıcılarının sistemlerinde ve uhdelerinde geçecek sürelerden MONEYMATE sorumlu değildir.

HİZMET BEDELLERİ

MONEYMATE tarafından verilecek hizmet bedellerine ilişkin işlem ücreti, vergi, toplam ücret ve kurlarla ilgili olarak Kullanıcı MONEYMATE tarafından bilgilendirilmektedir. MONEYMATE tarafından verilecek ödeme hizmetine ilişkin Müşteri tarafından ödenmesi gereken ücretler MONEYMATE'in internet sitesinde www.moneymate.com.tr ve Şube/temsilciliklerde ilan edilecektir. Hizmet bedellerini MONEYMATE dilediği zaman tek taraflı olarak değiştirme hak ve yetkisini uhdesinde tutmaktadır. Kullanıcın MONEYMATE den almış olduğu ödeme hizmetlerine ilişkin olarak ek bilgi, daha sık bilgilendirme veya bilginin farklı bir yöntemle iletilmesini talep etmesi halinde, bu işlemin maliyetiyle orantılı ücret talep edilebilir.

DÖVİZ KURU/REFEANS DÖVİZ KURU BİLGİLERİ

Yabancı para ile gerçekleştirilecek olan para transferleri işlemlerinde, MONEYMATE ile Kullanıcı arasında işlem anında belirttiği referans döviz kurları uygulanır.

BİLGİ GÜVENLİĞİ

Mevzuat uyarınca, MONEYMATE işlemlerin yürütülmesi için Kullanıcıların kişisel verilerini elde etmek zorundadır. Bu kapsamda elde edilen veriler 6493 sayılı Kanun ve ilgili yasal mevzuat kapsamında işlenmekte, saklanmakta ve kullanılmaktadır. MONEYMATE söz konusu verilerin korunması ve muhafazası için ilgil mevzuat tarafından zorunlu kılınan asgari idari ve teknik tedbirleri almaktan sorumludur. Bu bilgiler, işlemin gerçekleştirilmesi için MONEYMATE'in iş ortakları,

muhabirleri vb. gibi işlemin yapılması için zorunlu olan kişilerle paylaşılabilir. Kullanıcı, MONEYMATE'in yapılan işlemlerde usulsüzlük ve/veya dolandırıcılık şüphesi oluşması halinde veya yetkili kamu otoritelerinin talebi halinde, bilgilerinin, adli ve/veya idari mercilerle ve/veya Resmî Kurumlar ile paylaşabileceğini kabul ve beyan eder.

ÖDEME BELGESİ

Yönetmeliğin 37. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca, hizmet noktalarımız nezdinde gerçekleştirilen ödeme hizmeti işlemlerinde dekontun bir nüshası Kullanıcıya teslim edilen diğer bir nüshası veya elektronik görüntüsü ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde saklanan ve müşterinin onayını içeren sözleşme, dekont veya benzeri belgeler düzenlenerek gerçekleştirilir.

ÖDEME İŞLEMİNİN GERİ ALINMASI

Yönetmeliğin 64. Maddesinin birinci fıkrası uyarınca ödeme emri, gönderenin ödeme hizmeti sağlayıcısı tarafından alındıktan sonra aksi taraflar arasında kararlaştırılmadıkça gönderen tarafından geri alınamaz denilmektedir. Bu kapsamda işbu Sözleşme ve Kullanıcı, Kuruluş'a vermiş olduğu Ödeme Emri'ni Kuruluş tarafından alınması sonrasında geri alınamayacağını kabul ve taahhüt eder.

BAŞKASI HESABINA İŞLEM YAPILMASI

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında 5549 Sayılı Kanun'un 15. Maddesine göre; 'Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespiti gerektiren işlemlerde, kendi adına fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmediği taktirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.' Bu itibarla, Kuruluş'umuz nezdinde 5549 sayılı Kanun, ilgili yönetmelikler ve tebliğler çerçevesinde kimlik tespiti gerektiren işlem yaptıran gerçek kişi ve/veya tüzel kişilerin, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin adına ve hesabına hareket ettiğini yazılı olarak beyan etme zorunluluğu bulunmaktadır. Başkası adına işlem yapıldığının beyan edilmediği durumlarda, Kuruluşumuz tarafından Kullanıcı'nın kendi nam ve hesabına işlem yaptığı kabul edilir.

BİLGİLERİN KORUNMASI VE YETKİSİZ KULLANIM

Kullanıcılar tarafından ödeme emrinin verilmesinde veya kullanıcı kimliğinin doğrulamasında kullanılan, ele geçirilmesi veya değiştirilmesi halinde dolandırıcılık ya da kullanıcılar adına sahte işlem yapılmasına imkan verebilecek her türlü kişisel güvenlik bilgileri 'Hassas Ödeme Verileri'dir.' Kullanıcı tarafından işlem sırasında Kuruluş ile paylaşılan Hassas Ödeme Verileri ve diğer bilgiler, ödeme hizmetinin sunulması ve buna ilişkin işlerin yönetilmesi amacıyla saklanmakta ve kullanılmaktadır. Bu bilgiler, işlemin gerçekleştirilebilmesi için Kuruluş'un iş ortakları, muhabirleri, fatura üreten kurumlar vb. gibi işlemin yapılması için gerekli olan kişilerle paylaşılabilir. Kullanıcı, Kuruluş'un usulsüzlük ve/veya dolandırıcılık şüphesi olması halinde veya Yetkili Kamu Otoritelerinin talebi halinde, bilgilerinin adli ve/veya idari mercilerle ve/veya Resmi Kurumlar ile paylaşılabilmesini kabul ve beyan eder.

YETKİLİ MAHKEME

İşbu Sözleşme'nin uygulanmasından doğacak ve TÖDEB Bireysel Müşteri hakem heyeti kuralları dışında kalacak uyuşmazlıklarda Ankara Mahkemeleri ve İcra Daireleri münhasıran yetkili olacaktır.