

Paragram Ödeme Kuruluşu Anonim Şirketi Tek Seferlik Ödeme İşlemi Öncesi Kullanıcı Bilgilendirmesi

İşbu Tek Seferlik Ödeme İşlemi Öncesi Kullanıcı Bilgilendirmesi Metni (Bilgilendirme), 6493 sayılı Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (Kanun) ve ilgili mevzuat kapsamında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde ödeme kuruluşu olarak faaliyet gösterme izni bulunan Paragram Ödeme Kuruluşu Anonim Şirketi ile ödeme hizmeti kullanıcısı (Kullanıcı) arasında aşağıda yer alan ödeme işlemlerinin ve hizmetlerinin gerçekleşmesi amacıyla imzalanmıştır.

1. Tanım ve Kısaltmalar

Paragram: Paragram Ödeme Kuruluşu Anonim Şirketi

Tek seferlik ödeme işlemi: Bir defaya mahsus olmak üzere gerçekleştirilen ve çerçeve sözleşme kapsamında olmayan ödeme işlemi.

Ödeme işlemi: 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,

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 Temsilci tarafından yerine getirilen tahsilat ve ödeme hizmeti işlemlerinde yapılan tahsilat işlemlerinden sonra sistem tarafından otomatik olarak üretilen Vergi Usul Kanunu ve ilgili mevzuatlarına göre fiş, fatura, vb. yerine geçmeyen yazılı makbuzu,

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

EFT: Ödeme Hizmet Sağlayıcıları aracılığıyla sağlanan ve gerçekleşen Elektronik Fon Transferini,

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

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

Mevzuat: 27/06/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu Hakkında Kanununa dayanılarak yetkili makamlarca hazırlanan Yönetmelik ve Tebliği ifade eder.

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu

2. Kullanıcı Tarafından Sunulması Gereken Bilgiler

Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik'in 39 uncu maddesi uyarınca, Paragram nezdinde tek seferlik ödeme işleminin gerçekleştirilebilmesi için Kullanıcı tarafından aşağıdaki bilgilerin Paragram veya temsilcilerine sunulması gerekmektedir.

Gönderen ve Alıcıdan Alınacak Bilgiler

MASAK tarafından yayınlanan Tedbirler Yönetmeliği uyarınca gönderen veya alıcıdan aşağıdaki bilgiler alınır.

Gerçek Kişi Kullanıcılardan Alınacak Bilgiler:

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Tüzel Kişi Kullanıcılar Alınacak Bilgiler:

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

3. İşlemin Tamamlanma Süresi

Yurtiçi ve Yurtdışı para havalesi işlemlerinde;

- Saat 16:00'a kadar yapılan işlemler aynı gün içerisinde gerçekleştirilir.
- Saat 16:00 sonrasında veya iş günü dışındaki günlerde yapılanların ise aynı gün içerisinde gerçekleştirilmesi Paragram'ın takdir yetkisindedir. Söz konusu işlemler her koşulda takip eden ilk iş günü içerisinde gerçekleştirilir.

Bu süreler ödeme tutarının Alıcı'nın ödeme hizmeti sağlayıcısına ulaşması için geçecek sürelerdir.

Ödeme tutarının Alıcı'ya ulaştırılmasına ilişkin tüm sorumluluk Alıcı'nın ödeme hizmeti sağlayıcısına aittir.

Yurtiçi ve Yurtdışı para transfer işlemlerinde, Paragram'ın uyum politikasında belirlenen işlem limitleri, risk kriterleri vb. kısıtlar nedeniyle ilave kontroller yapılma ihtiyacı doğabilmekte, bunun sonucu olarak da alınan ödeme emrinin iadesi ya da ödeme tutarının alıcıya ulaştırılma sürelerinde gecikmeler olabilmektedir. Ülkelere ve ödeme yöntemlerine göre teslimat süresi hakkında işlem gerçekleştirirken Kullanıcıya bilgilendirme yapılmaktadır.

4. Ücret Bilgileri ve Ücret Dökümü

Aşağıda yer alan bilgiler Temsilci nezdinde işlem gerçekleştirilmeden Kullanıcıya bildirilmekte ve Kullanıcının onayı alınmaktadır.

İşlem Ücreti, Ülke, Vergi, Toplam Ücret, Kur.

Ücret bilgi ve dökümlerine kullanıcıya teslim edilen dekont üzerinde yer verilmekte olup, söz konusu dekont yasal mevzuat gereği fatura yerine geçmemektedir. Kullanıcılardan alınan ücretlere ilişkin E-Arşiv fatura ayrıca kullanıcının e-posta adresine iletilmektedir. Faturanın kullanıcıya ulaşmaması halinde kullanıcı tarafından Paragram'dan ayrıca talep edilmesi gerekmektedir.

5. Döviz Kuru/Referans Döviz Kuru Bilgileri

İşlemin her iki tarafının da Türkiye'de yerleşik olduğu ve Türkiye'de bulunan ödeme hizmeti sağlayıcılarının kullandığı ödeme işlemleri ile ilgili olarak herhangi bir döviz alım satım işlemi yapamaz.

İşlemin taraflarından birinin yurt dışında bulunması şartıyla ve mevzuatta belirtilen koşulların bulunması durumunda, sadece ilgili para havalesi işlemiyle ilgili olmak kaydıyla döviz alım satım işlemi yapılabilir.

Döviz kuru uygulanmasını gerektirecek işlemlerde Paragram tarafından belirlenecek referans döviz kurları üzerinden işlem yapılacak olup işlem öncesinde Kullanıcı uygulanacak referans döviz kuru konusunda bilgilendirilecek ve onayı alınacaktır.

6. Ödeme İşlemine İlişkin Bilgilerin Doğruluğu

Kullanıcı; ödeme işlemi ile ilgili verdiği tüm bilgilerin (Alıcı'ya ilişkin olarak vermiş olduğu tüm bilgiler de dahil olmak üzere) doğru olduğunu, söz konusu bilgilerin hatalı veya eksik olmasından kaynaklanan/kaynaklanabilecek doğrudan ve/veya dolaylı her türlü zararın kendisine ait olacağını kabul ve beyan eder.

Kullanıcı tarafından verilen bilgilerin eksik veya hatalı olması halinde Paragram, ödeme işleminin gerçekleşmemesi veya hatalı gerçekleşmesinden sorumlu tutulamaz.

7. Paragram'ın Yetkilendirilmesi

Kullanıcı tarafından ödeme işleminin gerçekleştirilmesi amacıyla Ödeme Hizmet Sağlayıcısına verilen talimatın Paragram'a ulaştığı anda Paragram söz konusu işlemi gerçekleştirmek üzere yetkilendirilmiş sayılır. Kullanıcının verdiği Ödeme Emrine uygun olarak gerçekleşen ödeme işlemlerinin tüm sonuçlarından tamamen kullanıcı sorumludur. Kullanıcı bu durumlarda herhangi bir zarar iddiasında bulunamaz ve Paragram'a karşı herhangi bir talep ileri süremez.

8. Ödeme Belgesi

Yönetmeliğin 39 uncu maddesinin birinci fıkrası uyarınca, hizmet noktalarımız/temsilcilerimiz nezdinde gerçekleştirilen ödeme hizmeti işlemlerine ilişkin üretilen dekontun bir nüshası Kullanıcıya teslim edilir.

9. Bilgilerin Korunması ve Yetkisiz Kullanım

Kullanıcılar tarafından ödeme emrinin verilmesinde veya Kullanıcı kimliğinin doğrulanmasında kullanılan, ele geçirilmesi veya değiştirilmesi halinde dolandırıcılık ya da kullanıcılar adına sahte işlem yapılmasına imkân verebilecek şifre, güvenlik sorusu, sertifika, şifreleme anahtarı ile PIN, kart numarası, son kullanma tarihi, CVV2, CVC2 kodu gibi kuruluşlar tarafından ihraç edilen ödeme araçlarına ilişkin kişisel güvenlik bilgileri "Hassas Müşteri Verileri"dir. Kullanıcı tarafından işlem sırasında paylaşılan Hassas Müşteri Verileri ve diğer bilgiler, ödeme hizmetinin sunulması ve buna ilişkin işlerin yönetilmesi amacıyla saklanmakta ve kullanılmaktadır. Bu bilgiler, işlemin gerçekleştirilmesi için iş ortakları, muhabirleri gibi işlemin yapılması için gerekli olan kişilerle paylaşılabilir. Kullanıcı, usulsüzlük ve/veya dolandırıcılık şüphesi oluşması halinde veya yetkili kamu otoritelerinin talebi halinde, bilgilerinin, adli ve/veya idari mercilerle ve/veya Resmi Kurumlar ile paylaşabileceğini kabul ve beyan eder.

10. Ödeme İşleminin Geri Alınması

Yönetmeliğin 64 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca ödeme emri, ödeme hizmeti sağlayıcısı tarafından alıcıya ödeme yapılmadan önce geri alınabilir, ancak alıcısına ödeme yapıldıktan sonra ödeme emri hiçbir suretle geri alınamaz. Bu kapsamda Paragram'ın alıcısına ödemesini yaptığı Ödeme Emirlerinin geri alınması mümkün değildir.

11. Başkası Hesabına İşlem Yapılması

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında 5549 Sayılı Kanunu'nun 15. Maddesine göre; "Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmediği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adlî para cezasıyla cezalandırılır."

5549 sayılı Kanun, ilgili yönetmelik ve tebliğler çerçevesinde kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin adına ve hesabına hareket ettiğini yazılı olarak beyan etmek zorundadır. Başkası adına işlem yapıldığının beyan edilmediği durumlarda, Paragram tarafından Kullanıcının kendi nam ve hesabına işlem yaptığı kabul edilir.

12. Fikri Mülkiyet Hakları

Kullanıcı, Paragram web sitesi ile başkaca kaynaklarda yer alan unvan, işletme adı, marka, patent, logo, tasarım, kod, bilgi ve yöntem gibi tescilli veya tescilsiz fikri mülkiyet haklarına ilişkin hiçbir unsur kopyalamamayı, çoğaltmamayı, işlememeyi, dağıtmamayı veya bunlardan türemiş çalışmalar yapmamayı veya hazırlamamayı ve hiçbir şekilde anılan fikri mülkiyet haklarını ihlal etmemeyi kabul ve taahhüt eder.

13. Yetkili Mahkeme

İşbu bilgilendirmeye uygulanmasından doğacak uyuşmazlıklar karşılıklı iyi niyet kuralları çerçevesinde çözülmeye çalışılacak, çözüm bulunamaması halinde ise Ankara Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri münhasıran yetkili olacaktır.