

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO)

Firma Sözleşmesi

MADDE 1: TARAFLAR

İş bu sözleşme ile
adresinde mukim..... ile
diğer taraftan Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Ataşehir/İstanbul adresinde mukim
T.HALKBANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ aşağıda belirtilen hususlarda anlaşmaya
varmışlardır.

MADDE 2: TANIMLAR

Bu sözleşmede yer alan;

BANKA: T. HALKBANKASI A.Ş.’yi,

FİRMA :

BANKA ve FİRMA bundan sonra ayrı ayrı “Taraflar”, birlikte “Taraflar” olarak anılacaktır.

DTO SİSTEMİ: İşlem kayıtlarının ve geri bildiriminin FTP, DTO Portalı veya E-POSTA elektronik ortam kanalları ile gerçekleştirilmesini sağlayan sistemi

FTP : Firmanın işlemlerine ait dosyalarını BANKA ile paylaşılacağı, dosyaların işleme alınmasının ardından BANKA’nın firmalar ile paylaşacağı geri bildiriminin dosyalar için ortak bir alan sağlayan ve bu alana erişim için tarafların gerekli yetkilere sahip olacağı dosya transfer ortamını,

FTP KULLANICI KODU VE ŞİFRESİ: FİRMA’nın BANKA FTP adresinde yer alan kendi alanına ulaşmasını ve İşlem bilgilerini göndermek için FİRMA adına işlem yapacaklara yetki verilmesini sağlayan özel kod ve alfanumerik (sayı ve / veya harflerden oluşan) gizli bilgiyi (şifreyi) ,

DTO PORTALI: FİRMA’nın İnternet Kurumsal Bankacılık Sözleşmesini ve İnternet Şubesi Kurumsal Kullanıcı Başvuru Formu’nu imzalayarak sahip olduğu/olacağı şifre ve yetkilendirme sonucu giriş yapmış olduğu ve işlem dosyalarını yükleyebildiği, yüklemiş olduğu dosyaların durumlarını izleyebildiği Web Portalını,

E-POSTA: FİRMA’nın “Halkbank Dosyalı Transfer Otomasyonu Parametre Bilgilerinde” belirttiği e-posta adreslerinden BANKA’ya 4.3 E-POSTA İLE DOSYA GÖNDERİMİ başlığında belirtilen BANKA e-postalarına işlem dosyalarını ilettiği sistemi,

İŞLEM: FİRMA’nın seçmiş olduğu FTP, DTO Portalı veya e-posta kanalı üzerinden BANKA’ya ileteceği ödeme/kesinti işlemi dosyasını,

ÖDEME DOSYASI: DTO sistemi kanalları ile gönderilen toplu işlem dosyası.

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO)

Firma Sözleşmesi

PARAMETRE LİSTESİ: FİRMA'nın DTO Sistemine tanıtılması için gerekli olan parametrelerin bulunduğu ve yetkili imza sahiplerince imzalanmış ve bankaya teslim edilmiş listeyi ifade eder.

MADDE 3: AMAÇ VE KAPSAM

İş bu Sözleşme, FİRMA'nın aynı gün veya ileri tarihli işlemleri içeren işlem dosyasının BANKA'ya **DTO SİSTEMİ** ile elektronik ortamda gönderilmesi, bu kayıtların BANKA tarafından kendi sistemine aktarılması, ödenmesi ve işlem sonuçlarının FİRMA'ya geri bildirilmesi ile ilgili hususları düzenlemektedir.

MADDE 4: DTO SİSTEMİ İŞLEYİŞ ESASLARI

4.1 FTP KANALI İLE DOSYA GÖNDERİMİ

4.1.1. BANKA, FİRMA tarafından isimleri bildirilen ve FİRMA adına toplu işlem dosyası göndermeye yetkili olduğu belgelenen kişi / kişilere FTP Kullanıcı Kodu ve Şifresini bu konuda belirlenmiş süreç doğrultusunda teslim edecektir.

4.1.2. FTP Kullanıcı Kodu ve Şifresi, FİRMA adına toplu işlem dosyası göndermeye yetkili olduğu bildirilen ve kendisine FTP Kullanıcı Kodu ve Şifresi teslim edilen kişiler dışında üçüncü kişilere açıklanamaz. FİRMA bu konuda her türlü idari ve teknik tedbiri almakla yükümlüdür.

4.1.3. FİRMA, BANKA ile mutabakata varılmış olan dosya deseninde FTP kanalı ile işlem dosyası gönderilebilmesi için gerekli altyapı ve yazılım çalışmalarını tamamlamakla yükümlüdür. FİRMA'nın bu yükümlülüğe aykırılığı nedeni ile FTP kanalının hiç veya gereği gibi kullanılamamasından dolayı BANKA'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

4.1.4. BANKA, FTP sunucusuna erişecek FİRMA'nın kullandığı *İP* adresinin statik bir *İP* adresi olmasını talep edebilir. FİRMA'nın FTP sunucusuna erişimini sadece FİRMA tarafından bildirilen statik *İP* adresinden kabul edecek şekilde güvenlik ayarı yapılabilir. BANKA, veri güvenliğinin sağlanması için ek tedbirler uygulayabilir veya FİRMA'dan talep edebilir.

4.1.5. FTP kanalı ile sadece BANKA ile FİRMA arasında önceden belirlenmiş olan ürün tipinde ve dosya deseninde ve BANKA'ya daha önce toplu işlem dosyası göndermeye yetkili olduğu yazılı olarak bildirilen kişiler tarafından kendilerine tahsis edilmiş olan Kullanıcı Kodu ve Şifresi ile işlem dosyası gönderilecektir. FİRMA ile mutabakata varılmış olan dosya desenine bağlı olarak BANKA'ya iletilecek dosya isimlendirilmesinde Türkçe ve özel karakter kullanmayacaktır.

BANKA ile FİRMA arasında önceden belirlenmiş olan ürün tipinde ve dosya deseninde işlem dosyası gönderilmediğinin anlaşılması halinde BANKA'nın ödeme işlemini durdurma yetkisi mevcuttur. FİRMA, bu sebeple işlemin yapılamamasından veya geç yapılmasından dolayı BANKA'dan herhangi bir talepte bulunamaz.

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO)

Firma Sözleşmesi

4.1.6. FTP Kullanıcı Kodu ve Şifresi ile işlem dosyasının BANKA'ya iletilmesi BANKA'yı söz konusu işlemi yapmakla yetkili kılmaz. FİRMA, her bir dosya için ayrıca işlem talimatı ibraz etmekle yükümlüdür. Aksi takdirde, işlemin yapılamamasından veya geç yapılmasından dolayı BANKA'dan herhangi bir talepte bulunamaz. Banka, FİRMA'nın ve onun yetkili temsilcilerinin kimliklerini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini işlem talimatına atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetleyecek ve inceleyecektir. Banka imza karşılaştırmalarını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılmayacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu tutulmayacaktır.

4.1.7. FİRMA tarafından işlem dosyası ve yazılı talimatı BANKA'ya iletdikten sonra, ancak işlem gerçekleşmeden önce işlemin iptal edilmesi istendiği takdirde, FİRMA bu hususu işlem tarihinden en az 1 gün içinde BANKA'ya yazılı olarak bildirmekle yükümlüdür.

4.1.8. Dosyalı Transfer Otomasyonu Toplu Vergi Ödemesi ürününde ödenebilecek vergi türleri ve detayları Bankamız internet sayfası (www.halkbank.com.tr) altında yer alacaktır.

4.1.9. Dosya Transfer Otomasyonu ile Toplu Vergi Ödemesinde Gelir İdaresi Daire Başkanlığına sorgu çıkılacak ve Firmanın göndermiş olduğu dosyalarda tutar sahası boş ise sorgu sonucu tutar esas alınacak, Firma talimatında yer alan hesapta yeterli bakiye var ise ödeme yapılacaktır. Firmanın göndermiş olduğu ödeme dosyasında tutar sahası dolu ise sorgu sonucu tutar ile dosyada yer alan tutar alanı karşılaştırılacak, sorgu sonucu tutarın firmanın belirlemiş olduğu marjın altında olması durumunda Firma talimatında yer alan hesapta yeterli bakiye var ise ödeme yapılacaktır. Sorgu sonucunun Firmanın belirlemiş olduğu marjı geçmesi durumunda ödeme yapılamayacaktır.

Her durumda hesapta yeterli bakiye olmamasından kaynaklı ödenmeme durumundan BANKA hiçbir şekilde sorumlu olmayacaktır.

4.1.10. Gelir İdaresi Başkanlığının kendi sisteminden kaynaklı herhangi bir aksaklık veya sorundan kaynaklı ödeme yapılmamasından BANKA hiçbir şekilde sorumlu olmayacaktır.

4.2 MANUEL KAYIT OLUŞTURMA / WEB PORTAL İLE DOSYA GÖNDERİMİ

4.2.1. FİRMA, kurumsal internet bankacılığı üzerinden DTO WEB Portal'a bağlanır. FİRMA ile BANKA arasında akdedilen Kurumsal İnternet Bankacılığı sözleşmesinin tüm hükümleri iş bu sözleşmeye aykırılık oluşturmadığı takdirde, DTO WEB Portal ile gerçekleştirilen işlemler için de uygulanır.

4.2.2. DTO WEB Portal ile sadece BANKA ile FİRMA arasında önceden belirlenmiş olan ürün tipinde ve dosya deseninde işlem dosyası gönderilecek ya da münferit kayıtlar oluşturularak işlem kaydı oluşturulacaktır. FİRMA ile mutabakata varılmış olan dosya desenine bağlı olarak BANKA'ya iletilecek dosya isimlendirilmesinde Türkçe ve özel karakter kullanmayacaktır.

BANKA ile FİRMA arasında önceden belirlenmiş olan ürün tipinde ve dosya deseninde işlem dosyası gönderilmediğinin ve/veya münferit kayıt oluşturulmadığının anlaşılması halinde BANKA'nın işlemini durdurma yetkisi mevcuttur. FİRMA, bu sebeple işleminin yapılamamasından veya geç yapılmasından dolayı BANKA'dan herhangi bir talepte bulunamaz.

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO)

Firma Sözleşmesi

4.2.3. Taraflarca işlem için DTO WEB Portal üzerinden ayrıca bir onay öngörülmemiş ise; DTO WEB Portal kanallarına erişim için Banka veya kendisi tarafından üretilecek şifre/şifreler, elektronik imza ve benzeri giriş yöntem ve araçları kullanılmak suretiyle işlem dosyasının BANKA'ya iletilmesi ile BANKA söz konusu işlem için yetkilendirilmiş sayılır ve bu şekilde Banka'ya iletilen işlem dosyaları için ayrıca bir ödeme talimatı (ıslak imzalı veya elektronik ortamda) aranmaz. FİRMA, bu kapsamda doğabilecek zararlardan münhasıran sorumlu olduğunu, BANKA'ya herhangi bir kusur atfedilemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Taraflarca işlem için ayrıca DTO WEB Portal üzerinden bir onay öngörülmüş ise; DTO WEB Portal kanallarına erişim için Banka veya kendisi tarafından üretilecek şifre/şifreler, elektronik imza ve benzeri giriş yöntem ve araçları kullanılmak suretiyle işlem dosyasının dosya gönderimine yetkili kişilerce BANKA'ya iletilmesi BANKA'yı söz konusu işlemi yapmakla yetkili kılmaz. FİRMA, her bir dosya için ayrıca BANKA'ya yazılı olarak bildirilen yetkili kişilerce DTO WEB Portal'ı üzerinden işlem onayı vermekle yükümlüdür. Aksi takdirde FİRMA, işlemin yapılamamasından veya geç yapılmasından dolayı BANKA'dan herhangi bir talepte bulunamaz.

FİRMA, DTO WEB Portal kanallarına erişim için Banka veya kendisi tarafından üretilecek şifreyi/şifreleri, elektronik imza ve benzeri giriş yöntem ve araçlarını kullanmak suretiyle Banka'nın hizmete açtığı ve ileride sunacağı elektronik bankacılık hizmetleri uygulamalarından iş bu sözleşmeyle kullanıma açılmasını istediği ve bu kapsamda kendisinin veya yetkili kıldığı kişilerin gerçekleştirdiği bütün işlemlerin sistem gereği ıslak imzası olmadan (firma isteğine bağlı olarak) yapılacağını yukarıda belirtilen giriş yöntem ve araçları kullanarak verdiği talimatların yazılı talimatı yerine geçeceğini kabul ve beyan eder.

4.2.4. FİRMA tarafından taraflar arasında parametre listesi ile önceden belirlenmiş olan ürün tipinde ve dosya deseninde DTO WEB Portalı ile gönderilen işlem dosyaları BANKA sistemine otomatik olarak aktarılır. BANKA sistemine aktarılmış olan işlemler, taraflar arasında öngörülmüş ise işlemlerin DTO WEB Portalı üzerinden onaylanmasını müteakip, taraflar arasında onay mekanizması öngörülmemiş ise, banka sistemine aktarım itibarı ile işlem tarihine de bağlı olarak gün içinde belirli periyotlarda otomatik olarak gerçekleştirilir. Elektronik ortamda meydana gelebilecek aksaklıklar nedeniyle veya üzerinde mutabakata varılan dosya desenine uygun olmadığından dolayı BANKA sistemine aktarılamayan bilgilerden BANKA'nın hiçbir sorumluluğu olmayacaktır. FİRMA tarafından işlem dosyası BANKA'ya iletildikten ve/veya münferit kayıt oluşturulduktan sonra, ancak işlem gerçekleşmeden önce işlemin iptal edilmesi istendiği takdirde, FİRMA bu hususu işlem tarihinden en az 1 gün içinde BANKA'ya yazılı olarak bildirmekle yükümlüdür. FİRMA, iptal talebini bu süre içinde iletmemesi veya eksik hatalı bilgi vermesi sonucunda, işlemin gerçekleşmesinden doğabilecek sonuçlardan dolayı Banka'yı sorumlu tutmayacağını kabul ve beyan eder.

4.3 E-POSTA İLE DOSYA GÖNDERİMİ

4.3.1. FİRMA, BANKA'ya yalnızca DTO parametre listesinde belirttiği e-posta(lar) üzerinden BANKA ile anlaştığı dosya deseninde dosya gönderebilecektir.

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO)

Firma Sözleşmesi

4.3.2. Firma tarafından, E-POSTA kanalı ile dosya gönderilmesi BANKA'yı söz konusu işlemi yapmakla yetkili kılmaz. FİRMA her bir dosya için ayrıca işlem talimatı ibraz etmekle yükümlüdür. Aksi takdirde, işlemin yapılamamasından veya geç yapılmasından dolayı BANKA'dan herhangi bir talepte bulunamaz. Banka, FİRMA'nın ve onun yetkili temsilcilerinin kimliklerini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini işlem talimatına atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetleyecek ve inceleyecektir. Banka imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılmayacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu tutulmayacaktır.

4.3.3. Firma Maaş Ödemesi ve Kesinti Dosyalarını dtomaas@halkbank.com.tr, Serbest Ödeme Dosyalarını dtoserbestodeme@halkbank.com.tr, Toplu EFT/Havale Dosyalarını ise dtoefthavale@halkbank.com.tr, Dosya Transfer Otomasyonu ile vergi ödemeleri dtovergiödeme@halkbank.com.tr adreslerine gönderecektir.

MADDE 5: MÜŞTEREK HÜKÜMLER

5.1. FİRMA, DTO SİSTEMİ kanallarını ve bu kanalları kullanmaya yetkili kişileri Banka'ya yazılı olarak bildirmekle **(EK-1: MAAŞ ÖDEMESİ / KESİNTİ ÜRÜNÜ PARAMETRE BİLGİLERİ; EK-2: TOPLU EFT/HAVALE PARAMETRE BİLGİLERİ; EK-3: SERBEST ÖDEMELER ÜRÜNÜ PARAMETRE BİLGİLERİ; EK-4:DOSYA TRANSFER OTOMASYONU İLE VERGİ ÖDEMESİ PARAMETRE BİLGİLERİ** ve bu kişilere ilişkin yetki belgesini iletmekle yükümlüdür. Bu kişilerde değişiklik olduğu takdirde FİRMA bu değişikliği BANKA'ya parametre listesi ile beraber yetki belgesini iletmek suretiyle bildirecektir. İş bu bildirim yükümlülüğüne aykırılık halinde doğacak her türlü zarar ve sorumluluğun kendisine ait olacağını, BANKA'dan herhangi bir hak, alacak ve tazminat talebinde bulunmayacağını kabul ve taahhüt eder.

BANKA, FİRMA adına imzaya yetkili kişilerden herhangi birinin talebi üzerine, yetki sahibi diğer kişi veya kişilerin iznini veya onayını almaya gerek kalmaksızın FİRMA'nın ve/veya yetkili kıldığı kişilerin DTO SİSTEMİ kanallarında işlem yapmasını durdurabilir veya FİRMA'ya elektronik ortamda hizmet vermeyebilir

5.2. FİRMA tarafından iş bu sözleşme konusu hizmet kapsamında tercih edilen ürün tipi parametre listesinde BANKA'ya bildirilecektir. Firma tarafından tercih edilen ürün tipinde değişikliğe gidilmek istendiği takdirde, yeni parametre listesini BANKA'ya bildirmekle yükümlüdür. İş bu bildirim yükümlülüğüne aykırılık halinde doğacak her türlü zarar ve sorumluluğun kendisine ait olacağını, BANKA'dan herhangi bir hak, alacak ve tazminat talebinde bulunmayacağını kabul ve taahhüt eder.

5.3. FİRMA; DTO SİSTEMİ'Nİ kullanmak amacıyla, Banka veya kendisi tarafından üretilen şifre, tek kullanımlık şifre (bundan sonra "şifre" olarak anılacaktır.) ve/veya tek kullanımlık şifre üreten tablo/cihaz/uygulamalara (bundan sonra "uygulama" olarak anılacaktır.) ilişkin sistem güvenliğini sağlamakla yükümlüdür. Şifre ve uygulamaların üçüncü kişilerle paylaşılması yasaktır. FİRMA, şifre ve uygulamaların muhafazası ve bununla ilgili her türlü riski kabul eder.

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO)

Firma Sözleşmesi

Şifre ve Uygulamaların kaybolması, herhangi bir neden ile BANKA'ya FİRMA tarafından bildirilen yetkili kişiler haricinde kullanıldığının anlaşılması halinde FİRMA gerekli güvenlik tedbirlerini almakla ve durumu BANKA'ya yazılı olarak bildirmekle yükümlüdür. İş bu bildirim yükümlülüğüne aykırılık halinde doğacak her türlü zarar ve sorumluluğun kendisine ait olacağını, BANKA'dan herhangi bir hak, alacak ve tazminat talebinde bulunmayacağını kabul ve taahhüt eder.

Banka, FİRMA'nın DTO SİSTEMİ ile işlem yapacağı bilgisayarının, Cep telefonları/Cep Bilgisayarı/Tablet Bilgisayar ve/veya kablolu/kablosuz cihaz/sistem/uygulamalarının kötü niyetli kişilere karşı yeterince güvenli bir sistem yapısına sahip olması gerektiğinin ve güvenli sistem yapısının düzenli olarak güncellenen lisanslı bir işletim sistemi, antivirüs programı ve güvenlik duvarı ve teknolojik gelişmeler doğrultusunda kullanım gerekliliği ortaya çıkacak diğer güvenlik programları gibi uygulamalardan oluştuğundan hareketle FİRMA'nın işlem yapmasına izin verir.

FİRMA, bu durumun Banka tarafından kendisine izah edildiğini, kendisine ait olmayan, Banka'nın güvenli olarak kabul etmediği genel kullanıma açık (internet kafe vb.) bilgisayarlardan işlem yapmayacağını, yapması durumunda kendisinin uğrayacağı zararlardan ötürü Banka'yı sorumlu tutmayacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

FİRMA, Tüzel kişiliğin sona ermesi veya başka bir tüzel kişilikle birleşmesi, tüzel kişilik organlarında görevli kişilerin değişmesi, imza yetkilerinin kaldırılması, ölümü, işten çıkartılması tüzel kişilikten herhangi bir şekilde ayrılması gibi durumlar sebebiyle Firmaya verilmiş olan şifre ve uygulamaların ve iş bu sözleşme kapsamındaki işlemlerinin yetkisi sona eren veya 3. kişiler tarafından kullanılması suretiyle oluşacak sorumluluk tüzel kişiye ait olacak bu konuda Banka'ya herhangi bir sorumluluk yüklenmeyecektir.

5.4. DTO SİSTEMİ kanalları ile BANKA'ya iletilen dosya içeriğinden BANKA'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Hatalı bilgi iletilmesi veya FİRMA tarafından sonradan yapılan kayıt değişikliklerinin sorumluluğu münhasıran FİRMA'ya aittir.

5.5. Talimat Gönderimi: FTP ve E-POSTA kanalları üzerinden gönderilen yetkili kişilerce imzalanmış olan ve işlemlerin toplam tutar ve adet bilgisini içeren yazılı talimat BANKA tarafından kontrol edilecek ve doğru olması halinde işlemler başlatılacaktır. Yazılı talimatta belirtilen tutar ve adet bilgisi ile FTP ve E-POSTA kanalları üzerinden iletilen bilgilerde uyumsuzluk olması halinde FİRMA'ya bilgi verilecek, FİRMA tarafından düzeltilene/onay verilene kadar işlemler gerçekleştirilmeyecektir. Toplam tutar ve adet bilgisinde tutarlılık olduğu halde işlem detaylarında olabilecek hatalardan BANKA sorumlu olmayacaktır. BANKA güvenlik ile ilgili prosedürleri dilediği zaman, dilediği şekilde ve önceden ilan etmeksizin değiştirme hakkına sahiptir. (DTO Toplu Vergi Ödeme ürününde sadece toplam adet kontrolü yapılacaktır.)

5.6. MÜŞTERİ; DTO SİSTEMİ ile yapacağı dosya iletim işlemlerinin neticelerinin kendisini bağlayacağını; FİRMA tarafından DTO SİSTEMİ ile gönderilmiş işlem bilgilerinin yetkili kişilerce ve doğru olarak gönderildiğini kabul eder.

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO)

Firma Sözleşmesi

5.7. FİRMA, DTO SİSTEMİ ile Toplu EFT/Havale Ürünü için sadece hesaba havale ve EFT bilgilerini gönderebilecektir.

5.8. FİRMA, DTO SİSTEMİ ile VERGİ ürünü için ödemek istediği tutarı opsiyonel olarak girebilir. Firmanın göndermiş olduğu ödeme dosyasında ödemek istediği alanın dolu olması durumunda, Gelir İdaresi Başkanlığındaki tahakkuk olmuş vergi tutarı ile dosyada yer alan tutar karşılaştırılarak, Gelir İdaresi Başkanlığındaki tahakkuk olmuş vergi tutarının Firmanın belirlemiş olduğu marj içinde kalması durumunda ve hesapta bakiye olması durumunda ödeme yapılacaktır.

Firmanın göndermiş olduğu ödeme dosyasında ödemek istediği tutar alanının boş olması durumunda Gelir İdaresi Başkanlığındaki tahakkuk olmuş vergi tutarı esas alacaktır. FİRMA, tahakkuk etmiş vergi tutarının esas alınmasını kabul eder. Tahakkuk etmiş vergi tutarının esas alınmasından BANKA sorumlu olmayacaktır. FİRMA talimatında yer alan hesapta tutar var ise ödeme yapılacaktır. Hesapta yeterli bakiye olmamasından kaynaklı ödenmeme durumundan BANKA hiçbir şekilde sorumlu olmayacaktır.

5.9. DTO Toplu Vergi Ödeme ürünü için kullanılan dosyalarda adres sahaları opsiyonel olacaktır. Adres bilgisinin boş bırakılması durumunda dosya gönderen FİRMA'nın bankamız kayıtlarındaki adres bilgisi kullanılacaktır.

5.10. FİRMA'nın dosya ve talimat gönderim saatlerine ilişkin aşağıdaki kurallar geçerli olacaktır.

- a) DTO Toplu EFT/Havale için işlem dosyasında aynı gün tarihli EFT işlemleri varsa, DTO kanalları üzerinden gönderim yapılması halinde buna ilişkin talimatını en geç 16:00'ya kadar iletacaktır.
- b) DTO Toplu EFT/Havale için işlem dosyasında aynı gün tarihli havale işlemleri varsa, DTO kanalları üzerinden gönderim yapılması halinde buna ilişkin talimatını en geç 17:00'ya kadar iletacaktır.
- c) DTO Toplu Vergi Ödeme Ürünü için işlem dosyasında aynı gün tarihli Vergi işlemleri varsa, DTO kanalları üzerinden gönderim yapılması halinde buna ilişkin talimatını en geç 17:00'ya kadar iletacaktır.
- d) Merkez Bankası uygulaması gereği hafta sonu ve resmî tatillerde EFT ödemesi yapılamamaktadır. Cumhuriyet Bayramı ile Ramazan ve Kurban Bayramları arife günleri öğleden önce en geç saat 10.30'a kadar dosya kabul edilecektir.
- e) Hafta sonu ve resmî tatillerdeki havale ödemelerinin en geç bir önceki iş günü mesai saatleri içinde iletilmesi gerekmektedir.
- f) DTO Toplu Vergi Ödeme Ürünü için hafta sonu ve resmi tatillere yönelik ödeme talebi işleme alınmayacaktır.

5.11. Toplu EFT/Havale Ürünü için havale tutarının lehtara ödenmesi ile BANKA'ya ait her türlü yükümlülük kesin olarak kalkmış olacaktır.

5.12. Toplu EFT/Havale Ürünü için EFT tutarının ilgili BANKA'ya ödenmesi ile BANKA'ya ait her türlü yükümlülük kesin olarak kalkmış olacaktır.

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO)

Firma Sözleşmesi

5.13. DTO Toplu Vergi Ödeme ürünüde vergi tutarının Gelir İdaresi Başkanlığı'na ödenmesi ile BANKA'ya ait her türlü yükümlülük kesin olarak kalkmış olacaktır.

5.14. FİRMA'nın, Toplu EFT/Havale Ürünü için EFT işlemi gerçekleştirildikten sonra iptal başvurusu olduğunda, FİRMA yazılı talebiyle; Halkbank EFT Merkezi karşı Banka'ya geri isteme mesajı çekecektir. Karşı banka EFT merkezinin cevabından BANKA sorumlu olmayacaktır. Havalelerde ise işlemin gerçekleştirilmesinden sonra iptal mümkün olmayıp, alacaklı hesap sahibinin talimatı ile iade yapılabilecektir. FİRMA, DTO Toplu Vergi Ödeme ürünüde işlem gerçekleştikten sonra iptal başvurusu yapsa bile BANKA tarafından iptal edilemez. FİRMA'nın bu talebini Gelir İdaresi Başkanlığına iletmesi gerekmektedir.

5.15. FİRMA, Toplu EFT/Havale ürünü özelinde EFT işlemleri için, havale işlemleri için, DTO Toplu Vergi Ödemeleri için.....komisyon ve masraf ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. BANKA, bu işlemlere ait komisyon, masraf ve sair ücretleri belirlemeye ve değiştirmeye, bu ücretleri tahsile ve FİRMA'nın herhangi bir hesabına re'sen borç kaydetmeye yetkilidir.

5.16. FİRMA, aynı gün içerisinde birden fazla dosya gönderebilecektir.

5.17. Toplu EFT/Havale Ürünü için, FİRMA tarafından kendi hesaplarından gerçekleştirilmek üzere BANKA ile FİRMA arasında önceden belirlenmiş olan dosya deseninde ve dosya iletim kanalı üzerinden iletilen işlem bilgilerini BANKA kendi sistemine aktaracaktır. BANKA sistemine aktarılmış olan işlemler işlemlere ilişkin yazılı talimatın BANKA'ya iletilmesini müteakip, BANKA tarafından işlem tarihine de bağlı olarak gün içinde belirli periyotlarda otomatik olarak gerçekleştirilecektir.

5.18. DTO Toplu Vergi Ödemeleri için, FİRMA tarafından kendi hesaplarından gerçekleştirilmek üzere BANKA ile FİRMA arasında önceden belirlenmiş olan dosya deseninde ve dosya iletim kanalı üzerinden iletilen işlem bilgilerini BANKA kendi sistemine aktaracaktır. BANKA sistemine aktarılmış olan işlemlere ilişkin yazılı talimatın BANKA'ya iletilmesini müteakip, BANKA tarafından işlem tarihine de bağlı olarak hesaptaki bakiye yeterli olana kadar sorgu devam eder.

5.19. BANKA'nın yapılan işlemleri için lehtara bilgi verme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Lehtara Banka tarafından bilgi verilmiş olsa dahi şartlara göre BANKA işlemleri gerçekleştirip gerçekleştirilmemekte serbesttir.

5.20. Tercih edilen kanal üzerinden bilgileri gönderilmiş olan işlemlerin yapılması istenen tarihte, FİRMA hesabında yeterli bakiye olmaması durumunda, FİRMA'nın bu yönde işlem bazında talimatı olmadığı müddetçe, başka hesaplarından virman yapılması suretiyle işlemler gerçekleştirilmeyecektir.

5.21. FİRMA tarafından DTO Sistemi üzerinden gönderilen bilgiler üzerinde, ilgili şube tarafından yapılması istenen düzeltme, değişiklik ve/veya silme yazılı talebinin, işlem/işlemlerin otomatik olarak gerçekleşmesinden sonra BANKA'ya ulaşması ve/veya işlemin yapılması istenen tarihte FİRMA hesabında yeterli karşılığı bulunmaması nedenleriyle işlemlerin gerçekleştirilememesinden dolayı BANKA'nın herhangi bir sorumluluğu

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO) Firma Sözleşmesi

bulunmayacaktır. DTO Toplu Vergi Ödemesinde Vergi, FİRMA adına tahakkuk olmadıysa BANKA'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

5.22. BANKA, FİRMA'nın DTO'nun tüm dosya gönderim kanallarından göndermiş olduğu işlemlerinin alıcı hesaplarının kapalı olmasından dolayı yapılamamasından sorumlu olmayacaktır. DTO Toplu Vergi Ödemesinde Gelir İdaresi Başkanlığında herhangi bir sorun, teknik arıza vb. olmasından kaynaklı ödenmemesinden BANKA hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.

5.23. FİRMA tarafından DTO'nun tüm dosya gönderim kanallarından bilgileri gönderilen işlemlerin gerçekleştirilmesi aşamasında, teknik bir arızanın ortaya çıkması halinde, FİRMA aksine bir talimat vermedikçe, işlemler aynı gün arızanın giderilmesinden sonra yapılacak; geç yapılan işlemleri nedeniyle BANKA sorumlu olmayacaktır.

5.24. FİRMA, elektronik sistemlerde veya dağıtım kanallarında meydana gelebilecek her türlü teknik arıza nedeniyle işlemlerinin tamamlanmaması veya iptal edilmesi ya da kısmi ödeme yapılması durumlarında BANKA'yı sorumlu tutmayacağını, bu durumda tamamlanmayan işlemin ters işlemle otomatik olarak iptal edilmesini taahhüt eder.

5.25. DTO Toplu Vergi Ödemesi ürününde ancak BANKA'nın kredi kartı ile tahsil edebildiği vergi türleri için ödeme yapılabilecektir. BANKA'nın kredi kartı ile ödeme yapamadığı vergi türleri ile gönderilen dosya muhteviyatında kayıtların olması durumunda tüm sorumluluk FİRMA'nın olacaktır. Kredi kartı ile ödeme kuralları ve ödenebilecek vergi türleri BANKA'nın www.halkbank.com.tr internet sayfasında yer aldığı şekilde geçerli olacaktır.

5.26. FİRMA, BANKA'nın İşbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmesinde, BANKA'nın kontrolü dışındaki olaylar (işçi hareketleri, yangın, doğal felaketler, hükümet ve kamu kuruluşlarının kararları vb.) nedeniyle gecikme veya yerine getirememelik olması halinde, BANKA'nın hiç bir sorumluluğu olmadığını kabul eder.

5.27. Elektronik ortamda meydana gelebilecek aksaklıklar nedeniyle veya üzerinde mutabakata varılan dosya desenine uygun olmadığından dolayı BANKA'ya aktarılamayan bilgilerden BANKA'nın hiçbir sorumluluğu olmayacaktır.

5.28. FİRMA hesabına herhangi bir nedenle ihtiyati tedbir, haciz ya da sair bir yasal takyidat geldiği takdirde işlem yapılamaması durumunda, BANKA'nın herhangi bir sorumluluğu olmayacaktır.

5.29. BANKA, FİRMA ile işlem yapacağı gerçek veya tüzel kişiler arasında borç/alacak kayıtlarına ilişkin çıkabilecek uyuşmazlıklarda taraf olmayacak ve sorumlu tutulmayacaktır. FİRMA tarafından hatalı gönderilen bilgiler doğrultusunda BANKA tarafından gerçek ya da tüzel kişilerin hesaplarına yapılan borç/alacak kayıtlarına ilişkin olarak gerçek veya tüzel kişilerin herhangi bir itirazının bulunması halinde FİRMA, BANKA'nın herhangi bir sorumluluğunun bulunmayacağını ve BANKA'nın böyle bir itirazın tarafı olmadığını kabul edecektir.

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO)

Firma Sözleşmesi

Bu ihtilaflar nedeniyle BANKA tarafından herhangi bir şekilde gerçek veya tüzel kişilere herhangi bir meblağ ödenmek zorunda kalırsa FİRMA, BANKA'nın ilk talebi üzerine hiçbir itiraz ve def'ide bulunmaksızın talep edilen miktarı derhal ödeyeceğini veya bu miktarı yasal faiz, ceza, komisyon ve diğer masrafları ile birlikte BANKA'nın FİRMA'nın hesabından re'sen ve herhangi bir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın tahsile ve takas mahsubu yapmaya yetkili olduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

5.30. FİRMA önceden DTO kanalları ile iletmış olduğu ileri tarihli işlemlerini iptal etmek için işlem gününden en geç bir işgünü önce Banka'ya iptal talebini yazılı olarak iletmeyi, iptal talebini bu süre içinde iletmemesi veya eksik hatalı bilgi vermesi sonucunda, ileri tarihli işleminin gerçekleşmesinden doğabilecek sonuçlardan dolayı Banka'yı sorumlu tutmayacağını kabul ve beyan eder.

5.31. DTO Toplu EFT/Havale, Serbest Ödemeler, Maaş Ödemesi/Kesinti ve Toplu Vergi Ödeme ürünleri için, tahsilat sonuç bilgilerini içeren geri bildirim dosyası, Bankanın belirlediği saatler doğrultusunda FİRMA'nın talep ettiği kanal üzerinden BANKA tarafından elektronik ortamda iletilecektir.

Toplu EFT/Havale Ürünü için geri bildirim dosyası, FİRMA tercihinine bağlı olarak, FİRMA hesaplarından BANKA'nın tüm kanalları aracılığı ile yapılan EFT/Havale işlemlerine ait tahsilat sonuç bilgilerini veya sadece dosya ile gelen işlem bilgilerini içerecektir.

Geri bildirim dosyası içerisinde, başarılı olarak gerçekleştirilen ve değişik nedenlerle gerçekleştirilemeyen işlemlere ait bilgiler, duruma uygun akıbet kod ve/veya açıklamaları ile yer alacaktır. FİRMA, işlemlerine ait ön akıbet ve akıbet gönderimleri konusunda BANKA desen standartlarını kabul etmiyor ise kendi desenini belirlenen süreç dahilinde BANKA'ya iletmek zorundadır.

5.32. Banka dilerse bu hizmetleri vermeyi FİRMA'ya haber verilmesi suretiyle kesebilir. FİRMA verilen bu hizmetleri kullanıp kullanmama hakkına sahip olduğu gibi kullanamamasından kaynaklanabilecek zararlarından Banka'yı sorumlu tutmayacağını kabul ve beyan eder. Firma sistemlerini Banka'nın uygulayacağı güvenlik ile ilgili prosedürlerin kullanılmasına uygun hale getirmekle yükümlüdür. FİRMA bu hususu peşinen kabul etmiş olup, bundan dolayı Banka'dan hiçbir suretle tazminat talep edemez.

5.33. İnternet üzerinden gerçekleştirilen kurumlar arası veri paylaşımı için, güvenli dosya transferi protokolleri (HTTPS, SFTP, IPSec VPN, vb.) kullanılır. Protokol bazında güvenli dosya transferi sağlanmasının yanı sıra, uygulama seviyesinde ek güvenlik gereksinimi olan verilerin transferinde dosya şifreleme ürünü kullanılır.

5.34. DTO Toplu Vergi Ödeme Ürününde, vergi tahsilatları yalnızca Türk Parası cinsinden yapılacaktır. Firmanın Yabancı Para cinsinden ve/veya yabancı para hesaplarından yapacağı vergi ödeme talepleri Bankamız tarafından yerine getirilmeyecektir

MADDE:6 Kişisel Verilerin Korunması ve Gizlilik

İş bu sözleşme konusu hizmet kapsamında yapılacak çalışmalar çerçevesinde, çalışma öncesi,

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO) Firma Sözleşmesi

çalışma sırasında ve sonrasında tarafların kendisi, iştirakleri, tüzel kişi firmaları, bağlı ortaklıkları ile tarafların kendisi, iştirakleri, tüzel kişi firmaları ve bağlı ortaklıklarının personelleri, firmaları ve bunlarla herhangi bir sözleşmesel ilişki içerisinde bulunulmaksızın temasta bulunulan üçüncü kişiler hakkında edindikleri ve edinecekleri, yazılı veya sözlü her türlü kişisel veri, özel nitelikli kişisel veri, banka sırrı, firma sırrı, ticari sır, bilgi, fikir, buluş, tablo, grafik, doküman, mali tablo, rapor, finansal ve hukuksal bilgiler, marka, patent telif hakkı, yasal korumaya konu olan ya da olmayan her türlü bilgi ile söz konusu ticari ilişki esnasında öğrenilen yazılı ve/veya sözlü tüm ticari, mali, teknik bilgiler, firma ve piyasa bilgileri ve sair diğer bilgiler, taraflardan herhangi birinin diğerine verdiği tüm teklif ve/veya talepler ve bunların içerikleri ve tüm dokümanlar ile telefon, telekonferans, toplantı ve bunun benzeri yollarla sağlanan tüm bilgiler, FİRMA tarafından Hizmet kapsamında üretilen tüm bilgi ve belgeler, iş bu maddede açıkça gizli olduğu belirtilmemekle birlikte, mahiyetinden gizli olduğu anlaşılan bilgiler Gizli Bilgidir.

- i. halka açık aleni bilgi,
- ii. alıcı tarafından açıklayıcı tarafın açıklamasından önce bilinen bilgi,
- iii. bağımsız olarak alıcı tarafından üretilen bilgi,
- iv. ilgili endüstri/sektör tarafından bilinen genel bilgi,
- v. alıcı tarafından herhangi bir zamanda Gizli Bilgi sınırlamalarına girmeyen başka bir kaynak tarafından alınmış bir bilgi,

“Gizli Bilgi” kapsamında yer almaz.

6.1. Taraflar, sözleşme konusu hizmet kapsamında kendisine aktarılan ve/veya erişim sağlanan Gizli Bilgi’yi sözleşmenin ifası için zorunlu olan haller hariç olmak üzere herhangi bir kuruluş, kişi vb. üçüncü şahıslara ifşa etmeyeceğini, azami veri güvenliğini sağlayacağını, diğer firmalar ile ticari veya stratejik amaçlar için paylaşılmayacağını ve gizli bilgilerin sözleşmenin amacı dışında kullanılmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.2. FİRMA, iş bu sözleşme hükümleri kapsamında BANKA’ya aktarılacak kişisel verilerin KVKK hükümlerine uygun olarak işlendiğini ve aktarılan verilere ilişkin olarak KVKK 8/1 fıkrası uyarınca ilgililerin bilgilendirildiğini ve ilgililerden gerekli rızaların alındığını kabul ve taahhüt eder.

6.3. FİRMA, iş bu sözleşme konusu hizmet kapsamında aktarılan kişisel verilerin BANKA tarafından sözleşmenin ifası kapsamında işlenmesi ve/veya kişisel verilerin aktarılmasına ilişkin ihtilaf vuku bulması halinde tüm sorumluluğun kendisine ait bulunduğunu, BANKA’nın hiçbir şekilde sorumlu bulunmadığını veri işleyen sıfatı ile Banka’nın bu kapsamda bir zarar uğraması halinde zararın bildirilmesini müteakip nakden ve defaten tazmin edileceğini gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE:7 SÖZLEŞMENİN FESHİ

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO) Firma Sözleşmesi

TARAFLAR, herhangi bir sebep bildirmeksizin 1 (bir) ay önceden ihbar etmek kaydı ile sözleşmeyi derhal fesh etme yetkisine sahiptir. Sözleşmeye aykırılık nedenleriyle fesih herhangi bir süreye tabi değildir.

Sözleşmenin feshinden önce bankaya DTO Sistemi ile gönderilmiş olan işlem talimatları banka tarafından süresinde yerine getirilecektir.

MADDE:8 DİĞER HÜKÜMLER

8.1. BANKA'nın sistemleri üzerinde çalışan BANKA'nın oluşturduğu her türlü yazılım ve donanımına ait her türlü fikri mülkiyet ve benzeri bütün hakları BANKA'ya aittir.

8.2. Taraflar, BANKA'nın FİRMA'ya herhangi bir ihbarda bulunmaksızın Banka merkez ve tüm şubelerinde FİRMA'ya ait bulunan veya ileride bulunabilecek bilcümle hak ve alacağı özellikle mevduat tutarlarını, nakit, esham ve tahvillerle senet ve konşimentoları ve tahsile verilen çekleri vs. tüm kıymetli evrakı veya adına gelmiş veya gelecek havaleler ile sair her türlü hak ve alacağını kısmen ya da tamamen virman, takas ve mahsup işlemlerine tabi tutmaya hakkı bulunduğunu ve bunlar üzerinde hapis hakkı olduğunu, lehlerine gelmiş olan havaleleri ihbarda bulunmadan adlarına kabul etmeye yetkili olduğunu ve bunların Banka'ya karşı tüm şubelerde her ne şekil ve mahiyette olursa olsun, muaccel olup olmadığına bakılmaksızın, doğmuş ve doğacak tüm borçlarını karşılayacak miktarına kadar rehinli olduğunu, dövizli hesaplarının da Bankaca kati alışları yapılarak aynı hükümlere tabi olduğunu, ödemelerin borca ve/veya ferilerine mahsubu konusunda Banka'nın tek taraflı olarak yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

8.3. TARAFLAR, işbu Sözleşme konusu hizmetten doğacak uyuşmazlıkların çözümünde Banka nezdindeki elektronik kayıtların, diğerlerinin yanı sıra, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesinin birinci paragrafı uyarınca Sözleşme'nin tarafları arasında delil teşkil ettiğini kabul eder.

8.4. Bu anlaşma Milletlerarası Özel Hukuk ve Usul Hukuku Hakkında Kanun'da ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası anlaşmalarda yer alan kanunlar ihtilafı kaidelerine bakılmaksızın doğrudan Türkiye Cumhuriyeti iç hukukuna ilişkin yasalarca yorumlanır ve uygulanır ve buradan doğan veya bu anlaşmayla ilgili olan bütün anlaşmazlıklara, İstanbul Anadolu Mahkemeleri ve icra daireleri tarafından bakılır.

MADDE:9 SÜRE VE YÜRÜRLÜK

İş bu sözleşme süresiz olarak yürürlüğe girmiştir.

İşbu sözleşmesayfa ve bir ekten ibaret olup, tarihinde ilinde tek nüsha olarak düzenlenerek imzalanmış ve yürürlüğe girmiştir.

İş bu sözleşmenin yürürlüğü ile birlikte, TARAFLAR arasında daha önce imzalanmış sözleşmelere halel gelmez. Ancak taraflar arasında daha önce imzalanmış sözleşme hükümleri ile iş bu sözleşme hükümlerinin çatışması halinde, iş bu sözleşme hükümleri uygulanır.

Dosyalı Transfer Otomasyonu (DTO) Firma Sözleşmesi

Tarih: .. / .. /

FİRMA UNVANI	
FİRMA MÜŞTERİ NO	
ŞUBE KODU / ADI	

Kullanılacak ürünler; Ad, Soyad ve imza ile işaretlenmelidir.

KULLANILACAK ÜRÜNLER	İMZAYA YETKİLİ AD-SOYAD	İMZA
MAAŞ ÖDEMESİ, KESİNTİ		
SERBEST ÖDEMELER		
TOPLU EFT/HAVALE		
TOPLU VERGİ ÖDEME		

Kullanılacak gönderim kanalları; Ad, Soyad ve imza ile işaretlenmelidir.

GÖNDERİM KANALLARI	İMZAYA YETKİLİ AD-SOYAD	İMZA
E-POSTA		
FTP		
MANUEL KAYIT OLUŞTURMA		
WEB-PORTAL		

EK-1: MAAŞ ÖDEMESİ / KESİNTİ ÜRÜNÜ PARAMETRE BİLGİLERİ;

EK-2: TOPLU EFT/HAVALE PARAMETRE BİLGİLERİ;

EK-3: SERBEST ÖDEMELER ÜRÜNÜ PARAMETRE BİLGİLERİ

EK-4: DOSYA TRANSFER OTOMASYONU İLE VERGİ ÖDEMESİ PARAMETRE BİLGİLERİ