



## Hızlı Para Transferi İşlemleri Hakkında Kamuoyu Duyurusu

(30 Aralık 2011)

Bankaların acenta sıfatıyla aracılık yaptıkları hızlı para transferi işlemlerinde; bankaların sorumluluklarının belirlenmesi, müşterilerin bilgilendirilmesi ve onaylarının alınmasından sonra işlemlerin yapılmasını teminen üye bankalar için uyulması zorunlu olan bir mesleki tanzim kararı alınmıştır.

Söz konusu mesleki tanzim kararının bir kopyası ektedir.

Bilgilerinize sunulur.

Saygılarımızla,

**Türkiye Bankalar Birliđi**

**Tebliğ No : 1018**  
**Tarihi : 30 Aralık 2011**

**Hızlı Para Transferi İşlemlerinde**  
**“Hızlı Para Transferi Müşteri Bilgilendirme Formu”nun**  
**Kullanılması Zorunluluğu**

Bankaların acente sıfatıyla aracı oldukları hızlı para transferindeki sorumluluklarının belirlenmesi, bu konuda müşterilerin bilgilendirilmesi ve müşterilerin onayını aldıktan sonra işlem yapılmasının sağlanması amacıyla üye bankalar için uyulması zorunlu olan aşağıda belirtilen mesleki tanzim kararı alınmıştır.

1. Hızlı para transferi işlemleri, ekte bir kopyası bulunan “Hızlı Para Transferi Müşteri Bilgilendirme Formu” müşteri tarafından okunduktan ve imzalandıktan sonra gerçekleştirilecektir.
2. İş bu Tebliğ, 22 Aralık 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar gereğince 1 Şubat 2012 tarihinde yürürlüğe girer.

Ek : Hızlı Para Transferi Müşteri Bilgilendirme Formu (1 sayfa)

**...(Banka)**  
**....(Şirket) Hızlı Para Transferi**  
**Müşteri Bilgilendirme Formu**

- A. (ŞİRKET) aracılığıyla gerçekleştirilen hızlı para transferi işlemlerinde Bankamız acente sıfatını haizdir ve sorumluluğu yalnızca aşağıda yazılı hususlarla sınırlıdır:
1. Müşterinin kimlik bilgilerinin ve imzasının alınması, kimlik tespitinin yapılması.
  2. Müşteri tarafından talep edilen havaleye ait tüm işlem bilgilerinin müşteri talimatı doğrultusunda (ŞİRKET) sistemine aktarılması.
  3. Bankamızın sorumluluğunun bulunmadığı konularda bir sorunla karşılaşılması durumunda, şirket ile temasa geçilerek sorunun çözümü için aracılık edilmesi ve şirketten alınan bilgilerin tarafınıza aktarılması.
- B. B. (BANKA)'nın müşteriye karşı aşağıdaki hallerde, fakat belirtilen bu durumlar ile sınırlı olmamak üzere, bir sorumluluğu bulunmamaktadır:
1. Havale bilgilerinin (ŞİRKET) sistemine aktarımından sonra, (ŞİRKET) ve/veya ödeme noktası olan acenteden kaynaklanan nedenlerle havalenin alıcısına ulaşmaması, geç ulaşması, alıcısından başka bir kişiye ödenmesi, kısmen ödenmesi veya hiç ödenmemesi.
  2. Havale alıcısının veya göndericisinin dolandırıcılık amacıyla gerçekleştirdikleri işlemler sonucu oluşan zararlar.
  3. Havale bir mal ya da hizmet karşılığında gönderiliyor ise malın gönderilmemesi ya da hizmetin sağlanmaması yahut malın ya da hizmetin ayıplı olması.
  4. Ulusal ve uluslararası yetkili kurumlarca yayımlanan yasaklılar ve şüpheliler listesinde (BM, OFAC, EU Black List vb) yer alan kişilere ilişkin yapılan havalelerin bloke edilmesi, geç ödenmesi, ödenmemesi veya iade edilmesi.
  5. Müşteri bilgilerinin (ŞİRKET) tarafından üçüncü kişilerle paylaşılması.

Bankamızın sorumluluğunun bulunmadığı konularda bir sorunla karşılaşmanız halinde, Bankamıza (işlem yaptığınız şubeye/en yakın şubemize/telefon numarası/internet sitesi adresi/e-posta adresi/Faks numarası ifadelerinden en az birisi yazılacak) başvurabilirsiniz.

Yukarıda yer alan bilgileri okudum. Talebime konu hızlı para transfer işleminin belirtilen koşullarda gerçekleşmesini kabul ve teyit ediyorum.

Ad-Soyad :

Tarih:

İmza: