

SÖZLEŞME

Bu sözleşme, Doğrudan Tahsilât/Borçlandırma Sisteminin usul ve şartlarını belirlemek maksadıyla, KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. (Banka) ile Sözleşme sonunda adı/unvanı yazılı (Satıcı) arasında akdedilmiştir. İşbu sözleşme taraflar arasındaki genel kredi sözleşmesi ile bankacılık hizmetleri sözleşmesinin eki ve ayrılmaz parçası niteliğinde olup; sözleşmede hüküm veya açıklık bulunmayan hususlarda anılan sözleşme hükümleri bu sözleşmeyi tamamlayıcı ve taraflar için bağlayıcıdır.

1. GENEL TANIMLAR: Bu sözleşmede kullanılan kavramlar aksi yazılı olarak belirtilmedikçe aşağıdaki anlamları ifade edecektir.

TAHSİLAT ŞUBESİ/ŞUBE	Satıcı DBS/DTS hesaplarının (Tahsilât ve Kullanım) bulunduğu şubedir.
SATICI	İşbu Sözleşmeye konu malı satan, sağlayan, üreten ve/veya dağıtan gerçek ya da tüzel kişilerin bu Sözleşmedeki ortak adı olarak kullanılır.
MÜŞTERİ	DBS/DTS'den yararlanmak isteyen Bankanın ve Satıcının müşterisi konumunda bulunan kişiler. Alıcı, katılım finans esasları ve Protokol uyarınca Malın Satıcıdan alınmasında Bankanın dolaylı temsilcisi (vekili) sıfatıyla kendi adına ve Banka hesabına hareket eder.
ERKEN TAHSİLAT/ÖDEME	Satıcı, Sisteme yüklediği fatura bedelini üzerinde yazan veya Alıcı-Müşteri ile mutabık kalınan vadeden önceki bir tarihte tahsil etmek isterse Banka, Alıcı-Müşteri ödeme tutarı/[(1+aylık kar oranı)^(Alıcı-Müşteri ödeme tarihine kalan gün sayısı/30)] şeklindeki hesaplama göre bulunacak erken ödeme tutarını, talep edilen erken ödeme tarihinde Satıcıya ödeyebilir. Erken ödemede kullanılacak oran ve sair ayrıntılar Banka tarafından resen Satıcıya bildirilir veya Satıcı tarafından Banka internet sitesinden öğrenilir.
TARAFLAR	Banka ve Satıcı (lüzumu halinde Müşteri)
MAL	Hukuken, fiilen ve katılım finans esasları bakımından, alışverişe konu olabilen her türlü; taşınır, taşınmaz mallar, kullanım hakkı da dâhil her türlü haklar ve elektronik ortamda kullanılmak üzere hazırlanan yazılım, ses, görüntü ve benzeri gayri maddi haklar, emtia, ürün, hizmet ve menkul kıymetlerin bu Sözleşmedeki ortak adı olarak kullanılır.
SİSTEM (DBS/DTS)	Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS)/Doğrudan Tahsilât Sistemi (DTS) olup, Satıcının, Müşterilere Banka aracılığıyla satacağı Mal sebebiyle oluşacak alacaklarının, Banka tarafından (Müşteri hesaplarındaki bakiyeden kısmen veya tamamen ödemek ya da kısmen veya tamamen Bankaca finansman sağlanarak veya sair yöntemlerle) Satıcı hesabına aktarılmasını sağlayan; ayrıca bazı hallerde Müşteri borçları için Bankaca Satıcıya ödeme garantisi sağlayan bir sistemdir.

2. MÜŞTERİLERİN SİSTEME DÂHİL OLMASI, LİMİT AÇILMASI ve SİSTEMDEN ÇIKMASI:

a. Sisteme girmeyi kabul eden Müşteriler, Bankanın kendilerine en uygun şubesinde hesap açacak ve Banka ile işbu sözleşmenin ayrılmaz bir parçası ve eki niteliğindeki ekte örneği bulunan **Protokolü** (Ek-1) akdedecektir. Aynı sistem içinde kalmak kaydıyla hesap numarası değişikliği yapmak ya da şube değiştirmek isteyen Müşteri ile (Bankanın gerekli görmesi ve talebi halinde) yeni bir Protokol akdedilecek veya mevcut protokol yeni numara ve Şube işlemlerini de şamil olacaktır.

b. Banka, uygun gördüğü Müşterilere limit açabilecektir. Bankaca tahsis edilecek limite gösterge oluşturması maksadıyla Satıcı, söz konusu Müşterilere tahsis ettiği limitleri, bu limitlerdeki değişiklikleri ve limit tahsisinde dikkat edilen asgari kriterleri işbu Sözleşmenin akdedilmesinden itibaren 3 gün içinde Bankaya verecektir. Banka, Müşterilere kullandıracağı fon için gerekli gördüğü her türlü teminatı ve gerektiğinde ek teminatları Müşterilerden talep etmekte serbesttir. Banka, Müşterilere tahsis ettiği limitleri münhasıran kendi ihtiyarında olmak üzere, arttırmaya, azaltmaya ve değiştirmeye yetkilidir.

c. Müşterinin Sistemden çıkmak istemesi halinde, Satıcının söz konusu Müşterinin sistemden ayrılmasını kabul ettiğini belirten Satıcı onay belgesini, sistemden çıkma talep yazısı ile birlikte Şubeye teslim edecek ya da sistemsel onayları verecektir. Satıcı bu belgeyi verdiği hususunda Bankayı bilgilendirecektir.

3. SİSTEMİN ESASLARI ve İŞLEYİŞİ:

a. Banka, finansman limitlerindeki artış, azalış ve iptalleri, Müşterinin Sistemden çıkmak isteği de dâhil olmak üzere, Satıcıya herhangi bir iletişim aracıyla bildirecektir.

b. Müşteri'nin iflas etmesi, iflasının talep edilmesi, konkordato talebinde bulunması, konkordato talebi çerçevesinde hakkında geçici ya da kesin mühlet kararları verilmesi, borçlarını ödeyemez duruma gelmesi, hakkında yapılan icra takiplerinin sonuçsuz kalması ve/veya benzeri nedenlerle Müşterinin borç ödeme yeterliliğini kaybetmesi halinde, bu durumlara maruz kalan Müşteri açısından Bankanın işbu Sözleşmeden kaynaklanan sorumluluk ve yükümlülükleri ancak Bankanın yazılı onayı halinde devam edecek olup, aksi halde Bankanın işbu Sözleşmedeki tüm ödeme ve garanti yükümlülükleri kendiliğinden sona erecektir. Satıcı, buradaki durumlardan birinin varlığını öğrendiği andan itibaren ilgili Müşteri faturalarını Sisteme kaydetmeyeceğini, herhangi bir nedenle kaydetse bile Bankanın bu fatura bedellerini ödemekle yükümlü olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

c. Satıcı, yukarıda a ve b fıkralarında zikredildiği biçimde bildirimin yapıldığı veya Müşterinin durumundaki değişikliği herhangi bir biçimde öğrendiği âna kadar fiili olarak satımı gerçekleşmiş, teslimi yapılmış ve fakat sisteme işlemediği fatura varsa, bunları en geç 2 (iki) iş günü içinde sisteme işler. Bu sürede Satıcı asla yeni satım yapamaz, sadece elindeki faturaların sisteme girişini gerçekleştirebilir; sürenin bitiminde Bankanın Satıcıya karşı hiçbir ödeme ve/veya garanti yükümlülüğü kalmaz.

d. Sistemden yararlanacak olan Müşterilere ait borç bilgileri, en geç fatura son ödeme tarihinde ve Banka tarafından Müşteriye ve Satıcıya bildirilecek saate kadar, Bankaca bildirilecek dosya formatında Satıcı tarafından, Bankanın sistemine transfer edilecektir. Söz konusu borç bilgileri fonlu (Müşterinin Bankadan fon kullanmak suretiyle ödeyeceği) işlemlerde Satıcı tarafından derhal Bankanın sistemine transfer edilecektir. Şu kadar ki, ödemesi yapılmak üzere sisteme transfer edilen faturanın, üzerinde yazan tarihten en fazla 2 iş günü öncesine ait olması gerekir, aksi halde Banka Satıcıya ödeme yapmama hakkına sahiptir, Satıcı bu hususu gayrikabili rücu kabul beyan ve taahhüt eder.

e. Dosya transferi aracılığıyla Satıcı tarafından iletilecek bilgilerin içeriğinden ve sıhhatinden Satıcı sorumludur. Keza Satıcı tarafından sonradan yapılan kayıt değişikliklerinin sorumluluğu da Satıcıya ait olacaktır. Banka, Satıcı tarafından kendisine iletilen bilgiler doğrultusunda işlem yapacağından, Satıcı ile Müşteri arasında borç kayıtlarına ilişkin çıkabilecek uyuşmazlıklarda Banka taraf olmayacak, hiçbir şekilde sorumlu tutulmayacaktır. Satıcı, Bankaya karşı yöneltilecek talepleri bertaraf etmeyi ve Bankayı sorumluluktan kurtarmayı garanti ve taahhüt eder. Aksi halde Bankanın uğrayabileceği zararları tazmin edecektir. Satıcı bu hususları kabul ile konuyla ilgili olarak Bankaya karşı tüm talep ve haklarından gayrikabili rücu feragat etmiştir.

f. Elektronik ortamdaki bilginin istenilen özellikte veya dosya biçimine uygun olmaması nedeniyle merkezi bilgisayar sistemine aktarılamaması halinde, Bankanın herhangi bir sorumluluğu olmayacak; Satıcı Bankanın bildireceği formata/biçime uygun olarak düzenleyeceği bilgileri Bankaya ileticektir. Satıcı Bankanın bildireceği veya lüzumu halinde değiştireceği biçime uymayı kabul ve taahhüt eder.

g. Vadesi gelen ödemelerde, Protokol uyarınca hareket edilecek, Müşterilerden ayrıca herhangi bir talimat beklenmeyecektir.

h. Banka, söz konusu bilgilere istinaden Müşterilerin hesaplarını vade günlerinde, Banka tarafından Müşteriye ve Satıcıya bildirilecek saatten sonra tarayacak ve bakiyesi ve/veya kredi limiti müsait olan hesaplara borç kayıtlarını gerçekleştirecektir. Müşteri hesaplarında yeterli bakiye ve/veya kredi limiti bulunmaması durumunda, Bankaca ayrıca garanti verilmemiş ise mevcut bakiye ve kullanılabilir kredi limiti kadar tahsilât gerçekleştirilebilir veya Banka faturayı tamamen reddedebilir.

i. Fatura tutarları son ödeme tarihinde Müşteri hesaplarına borç, Satıcı hesabına alacak kaydedilecektir. Fon kullanılması halinde ise oluşacak kâr ve sair masraflar Müşteri hesabına ayrıca borç kaydedilir. Katkı paylı ve/veya Blokeli işlemlerde ise fatura tutarı Satıcı hesabına alacak kaydedilir; katkı payı veya komisyon tutarı Satıcının bu hesabından mahsup/virman suretiyle tahsil edilir. Satıcı, bu hükmün aynı zamanda katkı payı veya komisyon tutarının hesabından tahsiline ilişkin olarak Bankaya verilmiş gayrikabili rücu mahsup/virman yetkisi olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

j. Satıcının Müşteri ile arasında borç ilişkisi nedeni ile şartlı başka bir anlaşma yapması halinde bu şartın yerine getirilememesinden her iki taraf da Bankayı sorumlu tutmayacaktır. Aksi davranışlar, Bankaya karşı açık kötü niyet göstergesi olup, Bankanın buna dair her türlü hakları saklıdır.

k. Satıcı işbu Sözleşme kapsamında bulunan Müşteriler ile her ne sebeple olursa olsun ilişkilerinin sona ermesi halinde, bu konuda derhal Bankaya yazılı bildirimde bulunacağını kabul ve taahhüt eder.

l. Banka, Satıcı tarafından bildirilen Müşteri bilgilerinin hatalı olması nedeni ile farklı bir Müşteri hesabının borçlandırılması halinde veya ilgili Müşteri hesabının olması gerekenden fazla borçlandırılması ve Bankanın ilgili Müşteriye (cebre veya rızaen) bir ödeme (iade) yapması halinde, ödediği/ödeyeceği bu tutarları tüm ferileriyle birlikte, Satıcının Banka nezdindeki hesabından mahsup suretiyle tahsile yetkilidir. İşbu madde söz konusu işlemlerin gerçekleştirilebilmesi için Satıcı tarafından Bankaya verilmiş gayrikabili rücu mahsup ve virman hak ve yetkisi hükmündedir. Banka bu tip işlemlerde, lüzumu halinde veya Satıcının talebi halinde ilgili belgeleri Satıcıya sunacaktır.

m. Banka tarafından Satıcıya yapılacak fatura ödemelerinde, taraflarca karşılıklı olarak üzerinde mutabık kalınan ve işbu protokol ekinde yer alan seçeneklerden biri veya bir kaçı kullanılabilir. Fatura bedeli yabancı para cinsinden ise aynen yabancı para cinsinden ya da Bankanın tercihinə göre Bankaca Alıcıya Sistem veya herhangi bir iletişim vasıtasıyla bildirilmiş olan kur esas alınarak, Satıcıya işlem (fatura ödeme) tarihindeki TL karşılığı ödenebilecektir

4. ÜCRET VE SAİR MALİ HÜKÜMLER:

a. Banka, Satıcının Tahsilât Hesabına kâr payı veya başkaca herhangi bir ad altında bir bedel tahakkuk ettirmeyecektir.

b. Satıcı, tüm bu işlemler sebebiyle Banka ile mutabık kaldıkları oran üzerinden hesaplanacak; şayet böyle bir mutabakat yoksa yıllık işlem hacmi üzerinden Bankaca serbestçe belirlenen ve şubelere duyurulan listelerde yer alan oranlardaki ücreti (masraf, komisyon vs.) Bankaya ödemeyi gayrikabili rücu kabul ve taahhüt eder. Ayrıca Satıcı erken tahsilat/ödeme durumunda cari oranlardan kâr, komisyon, BSMV ve sair masraf ve vergileri de Bankaya derhal ve defaten ödemeyi gayrikabili rücu kabul ve taahhüt etmiş olup, yapılacak ödemelerden bu tutarlar mahsup edildikten sonra kalan ödeme tutarı Satıcı hesabına aktarılır.

c. Satıcı ödeme garantili işlemlerde; Bankanın ödeme garantisi verdiği her işlem için Banka ile mutabık kaldıkları oran üzerinden hesaplanacak; böyle bir mutabakat yoksa her bir işlem için Bankaca serbestçe belirlenen ve şubelere duyurulan listelerde yer alan oranlardaki ücreti (masraf, komisyon vs.) Bankaya ödemeyi gayrikabili rücu kabul ve taahhüt eder.

d. Katkı paylı ve/veya Blokeli işlemlerde, Satıcı tarafından ödenecek ücretler ile katkı payı, bloke gün sayısı veya sair ayrıntılar Banka ile Satıcı arasında ayrıca ve açıkça mutabık kalınacak olan sözleşme eki belgelere (tablolara) göre belirlenir ve ödenir. Ayrıca yine katkı paylı işlemlerde alıcı ödeme tutarının (fatura bedelinin) yabancı para birimi cinsinden olması ve Banka'nın Alıcıya dövize endeksli TL kredi kullandırması durumunda meydana gelebilecek kur değişiminden kaynaklı BSMV ile sair masraflar Satıcı tarafından karşılanacaktır.

e. Banka sistemi ile Satıcı sistemi arasında Sistemin sağlıklı çalışmasına engel olacak bir uyumsuzluk olması halinde Taraflar hiçbir ihtar veya ihbar keşidesine lüzum olmaksızın sözleşmeyi feshe yetkilidir. Şayet Satıcı tarafından Banka sisteminin Satıcı sistemine uyumlandırılmasına yönelik bilgi işlem programlarının geliştirilmesi talep edilirse, bu iş için yapılacak giderler Satıcı sorumluluğundadır.

5. SATICININ TAAHHÜTLERİ:

a. Satıcı, Müşteri adına düzenlediği (elektronik ortamda gönderdiği ve bedelini tahsil ettiği) faturanın (belgenin) onaylı bir nüshasını Bankaya (Şubeye veya Bankaca yazılı olarak bildirilecek bir adrese) en geç bir ay içerisinde fiilen teslim edilecek biçimde gönderecektir. Fatura (belge) nüshasının fiilen Bankaya gönderilmesi Bankanın tâbi olduğu mevzuat bakımından zorunlu olup, Satıcı faturanın fiilen tesliminden ve fiilen teslimin yapılmaması halinde doğabilecek sonuçlardan Bankaya karşı itirazsız sorumlu olacağını gayrikabili rücu kabul eder.

b. Satıcı; elektronik ortamda ve işbu sözleşmede belirlenen dosya formatıyla Bankaya bildireceği fatura bilgileri ile fiilen Bankaya teslim edeceği fatura nüshası tutarları arasında kesinlikle farklılık olmayacağını; şayet fiilen teslim edilen fatura bedeli/tutarı, elektronik ortamda ve işbu sözleşmede belirlenen dosya formatıyla bildirilenden düşük olursa, bu nedenle Bankanın tabi olduğu mevzuat gereği uğrayacağı tüm cezaları, zarar ve ziyarı hiçbir ihtar ve ihbar keşidesine ve hüküm

istihsaline lüzum olmaksızın, itirazsız, kayıtsız ve şartsız olarak, derhal, nakden ve tamamen Bankaya ödeyeceğini gayrikabili rücu kabul ve taahhüt eder.

6. BANKANIN SAİR YÜKÜMLÜLÜKLERİ:

a. Banka, Satıcı tarafından elektronik ortamda gönderilecek fatura (belge) bilgileri doğrultusunda Sisteme dâhil edilen Müşterilerin hesaplarından ilgili tutarları Satıcının hesabına aktarmayı, Müşteri hesabının müsait olmaması halinde Banka tarafından Müşteri için tahsis edilen limit kapsamında Satıcı hesabına ödeneceğini beyan ve kabul eder.

b. Satıcı, Bankanın Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmesinde, Bankanın kontrolü dışındaki olaylar nedeniyle gecikme veya ifa edilemezlik olması halinde Bankadan her ne nam altında olursa olsun, herhangi bir bedel, ceza veya tazminat talep etmeyeceğini; konuya ilişkin haklarından peşinen feragat eylediğini gayrikabili rücu kabul ve taahhüt eder.

7. SÖZLEŞMENİN SÜRESİ:

a. İşbu Sözleşme 1 (bir) yıl süre ile akdedilmiş olup; sürenin bitmesinden en az bir ay önce Taraflardan birinin göndereceği yazılı ihbar ile feshedilmediği takdirde sözleşme kendiliğinden aynı süre ve şartlarla yenilenir.

b. Satıcı ya da Banka diledikleri zaman, 1 ay öncesinden feshi yazılı olarak ihbar etmek kaydıyla sözleşmeye son verebilirler. Fesih ihbarının diğer tarafa bildirim tarihine kadar yürürlükteki işlemler devam edecektir.

c. Satıcı, Sözleşmenin sona ermesi/feshedilmesi durumunda Müşterilere gerekli duyuruları yapmakla yükümlüdür.

8. **DEVİR YASAĞI:** Satıcı bu Sözleşmeden doğan hak ve alacaklarını, Bankanın yazılı ve açık muvafakati olmadan üçüncü kişilere devir ve temlik edemez.

9. **DELİL SÖZLEŞMESİ:** İşbu sözleşmenin uygulanmasından çıkabilecek her türlü uyuşmazlıklarda Bankanın defter, kayıt, mikrofilm, mikrofiş, sesli, görüntülü ve bilgisayar vs. kayıtları geçerli, bağlayıcı ve Hukuk Muhakemeleri Kanunu 193. Maddesi uyarınca kesin delil olacaktır.

10. **GİZLİLİK:** Banka, Satıcı ve Müşteriler arasında bu sözleşme çerçevesinde meydana gelecek her türlü ticari iş ve işlemler taraflarca ticari sır olarak telakki edilecektir.

11. **VERGİLER:** Bu sözleşme ve Taraflar arasındaki işlemler sebebiyle doğabilecek her türlü vergi, resim, fon ve harçlar (BSMV hariç) Satıcı tarafından ödenecektir. Şayet herhangi bir nedenle bunlar Banka tarafından ödenmek zorunda kalırsa, Banka ödediği bedelleri resen Satıcı hesabına borç kaydetmeye ve Satıcı hesaplarından resen tahsile yetkilidir.

12. **SÖZLEŞMENİN YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ:** Bu Sözleşme, Satıcı ile Bankanın Bilgi İşlem Merkezleri arasında bilgi iletişimde kullanılacak format üzerinde tam mutabakata varılmasını ve gerekli test çalışmalarının tamamlanmasını müteakip, Satıcının Bankaya ilk fatura bilgilerini transfer etmesi ile yürürlüğe girecektir.

13. **GENEL İŞLEM KOŞULU KULLANILDIĞI UYARISI VE BİLGİLENDİRME:** Bu Sözleşme, Bankanın önceden tek başına hazırlayarak karşı tarafa sunduğu sözleşme hükümlerinden ibaret, genel işlem koşulları içermektedir. Bu nedenle imzalanmasından önce incelemesi ve bilgi edinmesi amacıyla Bankanın internet sitesinde (http://www.kuveytturk.com.tr/sozlesmeler_ve_bilgi_formlari.aspx) adresinde yer alan açıklamalarla bilgilendirme sağlanmış; buna mukabil Satıcının Bankaya gönderdiği yazıda yeterli bilgi edinildiği ve genel işlem koşulları kullanılmasının kabul edildiği anlaşılmış olup, Sözleşme bu suretle imzalanmıştır. / /

Eki: Protokol Örneği

BANKA	SATICI
	Adı/Unvanı: Adresi: Görüşülecek Kişi: E-Posta: Tel: V.D.

5411 sayılı Kanun m.73/3 uyarınca verilmiş AÇIK RIZA ve TALİMAT

İşbu Sözleşmenin uygulanabilmesi için Alıcı veya sair taraflarla paylaşılması gerekli olan bütün bilgilerimizin ilgili taraflar ile paylaşılmasını; yine Bankanızla bu sözleşme kapsamında çalışmalar yaptığımız bilgisinin ve sözleşmeye ilişkin sair detayların potansiyel müşterilerle dilediğiniz iletişim kanalları vasıtasıyla duyurulmasını; gerekli olması halinde ilgili bilgilerimizin ve duyuruların belirlenecek periyodlarla tekrarlanması; aramızdaki sözleşmenin amaca uygun biçimde karşılıklı yarar esasına uygun biçimde uygulanabilmesi ve yürütülebilmesi için gerekli olan tüm işlemlerin ifası ile verilerimizin işlenmesini, paylaşılmasını ve duyurulmasını talep ve rica ederiz.

SATICI

DTS/DBS BİLGİ/SEÇENEK FORMU

Bu Form Banka ile Satıcı/Sağlayıcı arasında akdedilen DTS/DBS Sözleşmenin tamamlayıcısı, eki ve ayrılmaz parçası hükmündedir.

Satıcı/Sağlayıcı Adı:	
Satıcı/Sağlayıcı Müşteri No:	
Satıcı/Sağlayıcı İletişim Bilgileri (Adres /Tel./e-posta) :	
Müşteri Adı:	
Müşteri Müşteri No:	
Müşterilik Kodu:	
Müşteri İletişim Bilgileri (Adres/Tel./e-posta):	
Tahsilat Saatleri:	
Komisyon Bilgileri (Kim tarafından): Komisyon Türü: (LTK ya da ciro) Komisyon oranı: Komisyon Paylaşım oranı: Komisyon ödeme periyotları:	

Fatura Yükleme Özellikleri :

Kısmi tahsilat Özelliği ☐

Limit üstü fatura yükleme ☐

İşlem tarihinde ödeme: ☐

Alıcıların erken tahsilatı ☐

Fatura Yükleme Kanalları : ☐ İnternet Bankacılığı ☐ SFTP ☐ Web Servis ☐

Sorgulama Opsiyon Gün sayısı

Maksimum Fatura vade gün sayısı

Limit Tahsis Parametreleri:

Limit Tahsis Komisyonu : Satıcı/Sağlayıcı: ☐ Müşteri: ☐

Limit Tahsis Komisyon Oranı : Satıcı/Sağlayıcı: Müşteri:

Bilgilendirme Parametreleri:

Bilgilendirme Amaçlı e-posta isteği: Satıcı/Sağlayıcı: ☐ Müşteri: ☐