

TİCARİ MÜŞTERİ ÜRÜN VE HİZMET ÜCRETLERİ BİLGİLENDİRME FORMU

Sıra No		Kalem Adı	Para Birimi	Asgari Tutar	Asgari Oran	Azami Tutar	Azami Oran	Açıklama	Güncelleme Tarihi
1		Ticari Krediler							
1.1		Kredi Tahsis ve Kredi Kullanım							
1.1.1		Kredi Tahsis ve Kredi Kullanım Ücreti							
1	1.1.1.1	Kredi Tahsis	TRY				0,25%	Yeni Limit Tahsisi, müşteri talebi ile Limit Revize İşlemi veya Limit Artış İşlemlerinde tutar üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
2	1.1.1.2	Kredi Kullanım	TRY				1,10%	Nakdi kredilerde kullanım sırasında %1,10, rotatif kredilerde dönemsel %0,25 tahsil edilir.	1.04.2021
3	1.1.2	İtibar/Niyet/Referans Mektubu Düzenleme Ücreti	TRY				15,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
1.2		Teminatlandırma							
4	1.2.1	Ekspertiz, Teminat Tesis, Değişiklik ve İptal Ücreti	TRY					Hizmetin 3. kişiden alınması durumunda "üçüncü kişilere ödenen tutarın yüzde on beş fazlasını", hizmetin banka bünyesinde karşılanması halinde makul ücret tahsil edilir.	26.08.2021
1.3		Kredi Riski Süreci							
5	1.3.1	Yapılandırma, Temdit/Ödeme Planı ve Faiz Değişikliği Ücreti	TRY				15,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
1.3.2		Taahhüt/Taahhüde Uymama Ücreti							
6	1.3.2.1	Taahhüt	TRY				15,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
7	1.3.2.2	Taahhüde Uymama	TRY				15,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
8	1.3.3	Gayrinakdi Kredi - Dönem Ücreti	TRY				15,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
9	1.3.4	Gayrinakdi Kredi - Garantörlük Ücreti	TRY				15,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
1.4		Kapama							
1.4.1		Nakdi Kredi Erken Ödeme Ücreti							
1.4.1.1		Nakdi Kredi Erken Kapama-Kalan Vadesi 24 Aya Kadar							
10	1.4.1.1.1	Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)	TRY				1,00%	Kapama tutarı üzerinden ve kapama anından tahsil edilir. 01/03/2021 tarihinden sonra kullanılan krediler için %2	1.04.2021
11	1.4.1.1.2	Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)	TRY				2,00%	Kapama tutarı üzerinden ve kapama anından tahsil edilir. 01/03/2021 tarihinden sonra kullanılan krediler için %3	1.04.2021
1.4.1.2		Nakdi Kredi Erken Kapama-Kalan Vadesi 24 Aydan Uzun							
12	1.4.1.2.1	Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)	TRY				2,00%	Kapama tutarı üzerinden ve kapama anından tahsil edilir. 01/03/2021 tarihinden sonra kullanılan kredilerde ilave yıl başına %1 eklenir.	1.04.2021
13	1.4.1.2.2	Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)	TRY				3,00%	Kapama tutarı üzerinden ve kapama anından tahsil edilir. 01/03/2021 tarihinden sonra kullanılan kredilerde ilave yıl başına %1 eklenir.	1.04.2021
1.4.1.3		Nakdi Kredi Ara/Kısmi Ödeme							
14	1.4.1.3.1	Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)	TRY				3,00%	Erken/kısmi tahsilat tutarı üzerinden kapama anında tahsil edilir.	1.04.2021
15	1.4.1.3.2	Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)	TRY				3,00%	Erken/kısmi tahsilat tutarı üzerinden kapama anında tahsil edilir.	1.04.2021
2		Dış Ticaret							
2.1		İthalat İşlemleri							
16	2.1.1	Akreditif Açılış Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
17	2.1.2	Rezerv/Uyumsuzluk Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
18	2.1.3	Ön İhbar Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
19	2.1.4	Aval/Kabul Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
20	2.1.5	Vade/Tutar Değişikliği Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
21	2.1.6	Polİçe Kabul Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
2.2		İhracat İşlemleri							
22	2.2.1	İhbar Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
23	2.2.2	Teyit Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
24	2.2.3	Vade/Tutar Değişikliği Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
25	2.2.4	Vadeli Ödeme Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
26	2.2.5	İskonto Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
27	2.2.6	Tahsil Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
2.3		İthalat / İhracat Ortak İşlemleri							
28	2.3.1	Vesaik İnceleme Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
29	2.3.2	Değişiklik Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
30	2.3.3	İşlem Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
31	2.3.4	Muhabir Banka Masrafı	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
32	2.3.5	Ödeme Ücreti	TRY				10,00%	İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020

3		Nakit Yönetimi							
	3.1.	Tedarikçi Finansmanı ve Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS)							
	3.1.1.	Tedarikçi Finansmanı ve DBS Ücreti							
33	3.1.1.1	DBS							
34	3.1.1.2	Tedarikçi Finansmanı	TRY					Banka ve müşteri arasında imzalanan Tedarikçi Finansman protokolü kapsamında operasyonel süreç için tahsil edilir.	1.04.2021
	3.1.2.	Tedarikçi Finansmanı ve DBS Dönem Ücreti							
35	3.1.2.1	DBS							
36	3.1.2.2	Tedarikçi Finansmanı	TRY				3,00%	Dönemsel olarak tutar üzerinden tahsil edilir.	1.04.2021
	3.2.	Mevduat, Katılım Fonu ve Kıymetli Maden Depo Hesapları							
	3.2.1.	Para ve Kıymetli Maden Yatırma/Çekme Ücreti							
37	3.2.1.1	Şube Geç Para Yatırma							
38	3.2.1.2	Para Çekme							
39	3.2.1.2.1	Günlük Limit Üzeri Para Çekme							
40	3.2.1.2.2	Diğer Şubeden Para Çekme							
41	3.2.1.2.3	Kıymetli Maden Çekimi							
42	3.2.2.	Başka Kuruluş ATM'leri/Ortak ATM'lerden Yapılan İşlemler Ücreti							
43	3.2.2.1	Para Çekme/Yatırma/Borç Ödeme							
44	3.2.2.2	ATM Bakiye/Limit/Borç Sorgulama							
	3.3.	Para ve Kıymetli Maden Transferleri							
	3.3.1.	Elektronik Fon Transferi (EFT) Ücreti							
	3.3.1.1	Mobil bankacılık ve internet bankacılığı							
45	3.3.1.1.1	1.000 TL ve altı							
46	3.3.1.1.2	1.000-50.000 TL arası							
47	3.3.1.1.3	50.000 TL üstü							
	3.3.1.2	ATM							
48	3.3.1.2.1	1.000 TL ve altı							
49	3.3.1.2.2	1.000-50.000 TL arası							
50	3.3.1.2.3	50.000 TL üstü							
	3.3.1.3	Diğer Kanallar							
51	3.3.1.3.1	1.000 TL ve altı	TRY			5,73		16:00'dan sonra yapılan işlemlerde %50 artırımlı olarak uygulanır.	1.04.2021
52	3.3.1.3.2	1.000-50.000 TL arası	TRY			11,46		16:00'dan sonra yapılan işlemlerde %50 artırımlı olarak uygulanır.	1.04.2021
53	3.3.1.3.3	50.000 TL üstü	TRY			114,6		16:00'dan sonra yapılan işlemlerde %50 artırımlı olarak uygulanır.	1.04.2021
	3.3.2.	Havale Ücreti							
	3.3.2.1	Mobil bankacılık ve internet bankacılığı							
54	3.3.2.1.1	1.000 TL ve altı							
55	3.3.2.1.2	1.000-50.000 TL arası							
56	3.3.2.1.3	50.000 TL üstü							
	3.3.2.2	ATM							
57	3.3.2.2.1	1.000 TL ve altı							
58	3.3.2.2.2	1.000-50.000 TL arası							
59	3.3.2.2.3	50.000 TL üstü							
	3.3.2.3	Diğer Kanallar							
60	3.3.2.3.1	1.000 TL ve altı	TRY			2,86		İşlem başına tahsil edilir.	1.04.2021
61	3.3.2.3.2	1.000-50.000 TL arası	TRY			5,73		İşlem başına tahsil edilir.	1.04.2021
62	3.3.2.3.3	50.000 TL üstü	TRY			57,3		İşlem başına tahsil edilir.	1.04.2021
63	3.3.3.	Uluslararası Fon Transferi ve Mesajlaşma Ücreti							
64	3.3.3.1	Giden Fon Transferi	TRY			15,00%		İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
65	3.3.3.2	Gelen Fon Transferi	TRY			15,00%		İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
66	3.3.3.3	Ödeme Kuruluşları Üzerinden Gönderilen	TRY			15,00%		İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
67	3.3.3.4	Ödeme Kuruluşları Üzerinden Gelen	TRY			15,00%		İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
68	3.3.3.5	Uluslararası Fon Transferi Sorgulama/Mesajlaşma Ücreti	TRY			15,00%		İşlem başına - Tutar Üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
69	3.3.4.	Kıymetli Maden Transferi Ücreti							
70	3.3.4.1	Banka İçi							
71	3.3.4.2	Diğer Banka							

	3.3.5.	Fonların Anlık ve Sürekli Transferi (FAST)							
	3.3.5.1	Geç EFT Başlangıç Saatine Kadar Gerçekleşen FAST İşlemleri (Resmi Çalışma Saatleri İçindeki)							
	3.3.5.1.1	Mobil bankacılık ve internet bankacılığı							
116	3.3.5.1.1.1	1.000 TL ve altı							
117	3.3.5.1.1.2	1.000-50.000 TL arası							
118	3.3.5.1.1.3	50.000 TL üstü							
	3.3.5.1.2	ATM							
119	3.3.5.1.2.1	1.000 TL ve altı							
120	3.3.5.1.2.2	1.000-50.000 TL arası							
121	3.3.5.1.2.3	50.000 TL üstü							
	3.3.5.1.3	Diğer Kanallar							
122	3.3.5.1.3.1	1.000 TL ve altı							
123	3.3.5.1.3.2	1.000-50.000 TL arası							
124	3.3.5.1.3.3	50.000 TL üstü							
	3.3.5.2	Geç EFT Başlangıç Saatinden Sonra ve Hafta Sonu Gerçekleşen FAST İşlemleri							
	3.3.5.2.1	Mobil bankacılık ve internet bankacılığı							
125	3.3.5.2.1.1	1.000 TL ve altı							
126	3.3.5.2.1.2	1.000-50.000 TL arası							
127	3.3.5.2.1.3	50.000 TL üstü							
	3.3.5.2.2	ATM							
128	3.3.5.2.2.1	1.000 TL ve altı							
129	3.3.5.2.2.2	1.000-50.000 TL arası							
130	3.3.5.2.2.3	50.000 TL üstü							
	3.3.5.2.3	Diğer Kanallar							
131	3.3.5.2.3.1	1.000 TL ve altı							
132	3.3.5.2.3.2	1.000-50.000 TL arası							
133	3.3.5.2.3.3	50.000 TL üstü							
72	3.4.	Kıralık Kasa							
73	3.5.	Aracılık Hizmetleri							
74	3.5.1.	Fatura/Kurum Ödemesi							
75	3.5.2.	Tahsilat/Ödeme Hizmetleri							
76	3.6.	Belge ve Bilgilendirme							
77	3.6.1.	Basılı Ekstre Gönderimi	TRY			2,29		Sayfa başına tahsil edilir.	1.04.2021
78	3.6.2.	Arşiv/Araştırma	TRY			10000		İlgili dökümanın düzleme tarihinden itibaren ilk yıl için masraf alınmaz. Sonraki yıllar için tahsil edilir.	1.03.2020
	3.7.	Çek İşlemleri							
	3.7.1.	Çek Defteri ve Çek Düzenleme Ücreti							
79	3.7.1.1	Çek Defteri (Yaprak Başı)							
80	3.7.1.2	Çek Düzenleme							
81	3.7.1.3	Özel Nitelikli Çek Düzenleme							
82	3.7.2.	Çek İade Ücreti							
83	3.7.3.	Çek Tahsilat Ücreti							
84	3.7.3.1	Aynı Banka Çeki							
85	3.7.3.2	Diğer Banka Çeki	TRY			15,00%		Tutar üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
86	3.7.3.3	Döviz Çekleri Tahsilatı (Diğer Banka)	TRY			15,00%		Tutar üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
	3.7.4.	Çek Belgelendirme ve Düzeltme Ücreti							
87	3.7.4.1	Karşılıksız Çek Belgelendirme							
88	3.7.4.2	Çek Düzeltme Hakkı							
	3.8.	Senet İşlemleri							
89	3.8.1.	Senet Bilgilendirme Ücreti	TRY			15,00%		Tutar üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
90	3.8.2.	Senet İade Ücreti	TRY			15,00%		Tutar üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020
	3.8.3.	Senet Protesto İşlemleri Ücreti							
91	3.8.3.1	Senet Protesto	TRY	180				Noter'e ödenen ücrete göre belirlenir.	1.04.2021
92	3.8.3.2	Senet Protesto Kaldırma	TRY		100			İşlem başına tahsil edilir.	1.04.2021
93	3.8.4.	Senet Tahsile Alma Ücreti							
94	3.8.4.1	Aynı Banka Senet Tahsil							
95	3.8.4.2	Muhabir Banka Senet Tahsil	TRY			15,00%		Tutar üzerinden tahsil edilir.	1.03.2020

4		Ödeme Sistemleri							
	4.1	POS Ücretleri							
96	4.1.1	POS Yazılım/Donanım/Bakım Ücreti - Fiziki POS							
97	4.1.2	POS Yazılım/Donanım/Bakım Ücreti - Sanal POS							
98	4.1.3	Kayıp/Hasarlı POS ve Aksesuar Bedeli							
	4.2	Üye İşyeri Ücretleri							
	4.2.1	Üye İşyeri Ücreti Peşin/Taksit							
99	4.2.1.1	Üye İşyeri Ücreti Peşin							
100	4.2.1.2	Üye İşyeri Ücreti Taksit (İlave Taksit Oranı)							
101	4.2.1.3	Üye İşyeri Ücreti Peşin (Yurtdışı Kartlar)							
102	4.2.1.4	Üye İşyeri Ücreti (Kapalı Devre Kart Sistemleri)							
103	4.2.2	Bloke Çözüm Ücreti							
	4.3	Ticari Kart İle Yapılan İşlemler							
	4.3.1	Ticari Kart Üyelik Ücreti							
104	4.3.1.1	Ticari Kart Üyelik (Asıl Kart)							
105	4.3.1.2	Ticari Kart Üyelik (Ek Kart)							
106	4.3.2	Nakit Avans Ücreti							
5		Dört Kategori Kapsamındaki Özel Ürün ve Hizmetler							
	5.1.	Ticari Krediler							
	5.1.1.	Koordinatör Banka Hizmeti							
	5.1.2.	Tek veya çok Bankalı Finansmanlarda Temsilcilik (Agent) Hizmetleri							
	5.2.	Dış Ticaret							
	5.2.1.	Yurt Dışı Firma İstihbarat							
	5.3.	Nakit Yönetimi							
107	5.3.1.	Kıymetli Evrak ya da Nakit Hasılat Toplama-Teslimi/Kıymetli Maden Teslimleri							
108	5.3.2.	Özel Sistem Uyumlu Ekstreler							
109	5.3.3.	Çek ve Senet Entegrasyonu							
110	5.3.4.	Güvenli Ödeme Sistemi							
115	5.3.5.	Nöbetçi Transfer Ürünü							
	5.4.	Ödeme Sistemleri							
111	5.4.1.	Üye İşyeri Özel Kampanya Hizmeti							
112	5.4.2.	Ücretsiz Ticari Kart Kampanya Katılımı							
113	5.4.3.	Bloke POS Alacağının Vadeli Mal ve Hizmet Alımında Kullanılması							
114	5.4.4.	Üye İşyeri Özel Rapor Ücreti							

* Tüm tutarlar BMSV hariçtir.

ÜCRETLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ VE DEĞİŞİKLİK BİLDİRİMLERİ

İşbu Formda yer alan ücret masraf ve ücretlerde Banka, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ'i hükümleri ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak artış yapma hakkını haiz olup, yapılan artışlar, uygulanmaya başlanmadan önce asgari 2 (iki) iş günü öncesinden tarafınıza yazılı olarak ya da kalıcı veri saklayıcı yoluyla bildirilecektir ve Bankamızın internet sitesinde güncellenecektir.

TAHSİLAT ŞEKLİ

İşbu Formda yer alan ücretler ürün ve hizmet tipine göre, nakden veya hesaben tahsil edilmek suretiyle yapılır.

İşbu Form, Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin ("BHS") eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Bu Formun bir nüshası tarafınıza teslim edilmiştir.

FİRMA :

İMZA :

TARİH :

Ek-1 Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlerin Tanımları ve Kapsamları

Ek-1 Ticari Müşterilerden Alnabilecek Ücretlerin Tanımları ve Kapsamları

1. Ticari Krediler

1.1. Kredi Tahsis ve Kredi Kullanım

1.1.1. Kredi Tahsis ve Kredi Kullanım Ücreti: Kredi tahsis ücreti, kredi riski oluşturabilecek tüm nakdi ve gayri nakdi krediler için ticari müşteriye limit tahsisi yapılması, tahsis edilen limitlerin yenilenmesi ve güncellenmesi durumlarında yapılan istihbarat, mali analiz ve değerlendirme çalışmalarına istinaden alınan ücrettir. Kredi kullanım ücreti, tahsis edilen limitlerden nakdi kredi kullanımına istinaden, rotatif kredilerde dönem sonlarında, diğer nakdi kredilerde her bir kullanım anında tahakkuk eden ücrettir. Finansal kiralama işlemlerinden alınan tahsis ve kullanım ücretleri de bu tanım kapsamındadır.

1.1.2. İtibar/Niyet/Referans Mektubu Düzenleme Ücreti: Elektronik ortam üzerinden sunulanlar da dahil olmak üzere düzenlenen itibar mektubu, teminat mektubu düzenleneceğine dair muhataba hitaben verilen niyet mektubu ve referans mektupları karşılığında alınan ücretlerdir.

1.2. Teminatlandırma

1.2.1. Ekspertiz, Teminat Tesis, Değişiklik ve İptal Ücreti: Teminat konusu taşınır ya da taşınmazların teminat değerliliğinin tespiti için yürütülen ekspertiz faaliyetleri, taşınmazlara ilişkin ipoteklerin tesis, değişiklik ve fek işlemleri, taşınmazların rehin tesisi süreçleri, alacak temlik değerliliğinin belirlenmesine ilişkin çalışmalar, finansal kiralama sözleşme tescil bedeli ile teminata konu çek ve senetlerin keşidecilerine ilişkin gerçekleştirilen istihbarat işlemleri kapsamında tahsil edilen ücretlerdir.

1.3. Kredi Riski Süreci

1.3.1. Yapılandırma, Temdit/Ödeme Planı ve Faiz Değişikliği Ücreti: Kredi riski devam eden nakdi ve gayri nakdi bir kredide teminat, vade, ödeme planı, oran ve benzeri diğer koşullarda değişiklik yapılarak kredinin yeniden yapılandırılması, kullanılan kredilerin başlangıçta belirlenen ödeme planı ve faiz gibi bankaların kredi onay şartlarını etkileyen her türlü koşulun değiştirilmesi karşılığında alınan ücrettir. Bu ücret, finansal kiralama işlemleri için de alınabilir.

1.3.2. Taahhüt/Taahhüde Uymama Ücreti: Taahhüt ücreti, genel kredi sözleşmeleri kapsamında olmayıp özel metinli bir kredi sözleşmesi ile fiyat veya limit taahhüdü verilerek ticari müşterilere tahsis edilen ve kullanılması taahhüt edilen yatırım ve proje finansmanı kredilerinde, kredinin kullanılmamış bakiyesi üzerinden alınan ücrettir. Taahhüde uymama ücreti, kredi tahsis ve kullanım aşamalarında ticari müşterilerce taahhüt edilen şartların yerine getirilmemesi halinde alınan ücrettir. Ticari müşterilerce kullanılacağına taahhüt edilmesine rağmen süresi içerisinde kredinin kısmen veya tamamen kullanılmayıp iptal edilmesi halinde, iptal edilen kısım üzerinden alınan ücret de bu kapsamdadır.

1.3.3. Gayri Nakdi Kredi – Dönem Ücreti: Akreditif ile banka kabul ve avalı dışındaki dış ticaret kapsamında alınan gayri nakdi krediler ile diğer her türlü gayri nakdi kredi kullanımlarında verilen garanti hizmetinden dolayı oluşan risk karşılığında alınan ücrettir.

1.3.4. Gayri Nakdi Kredi – Garantörlük Ücreti: Bankanın ticari müşterilerine projeli konut/işyeri kredileri kapsamında kullandıkları gayri nakdi kredilerden kaynaklanan risk karşılığında alınan ücrettir.

1.4. Kapama

1.4.1. Nakdi Kredi – Erken Ödeme Ücreti: Krediyeye yapılan erken anapara ara ödemesi, vadesinden önce kredinin tamamen kapatılması veya kredi taksitinin gününden önce ödenmesi durumunda alınan ücretlerdir.

2. Dış Ticaret

2.1. İthalat İşlemleri

2.1.1. Akreditif Açılış Ücreti: Akreditif kullanımlarında oluşan risk karşılığında açılış için tahsil edilen ücrettir.

2.1.2. Rezerv/Uyuşmazlık Ücreti: Akreditif/banka ödeme yükümlülüğü (BPO)'ya uygun olmayan evrak/veri ibrazı yapıldığında, sürecin sekteye uğramaması, rezerv kaydının kaldırılabilmesini teminen ilave veri veya vesaik ile desteklenmesi süreçlerinde, muhabirden tahsil edilecek komisyonun müşteri tarafından ödenmesinin istendiği durumlarda, müşteriden tahsil edilen ücrettir.

2.1.3. Ön İhbar Ücreti: Gayri nakdi kredi kullanımlarında verilen garanti hizmetinde oluşan risk karşılığında ön ihbar için tahsil edilen ücrettir.

2.1.4. Aval/Kabul Ücreti: Gayri nakdi kredi kullanımlarında oluşan risk karşılığında aval/kabul için tahsil edilen ücrettir.

2.1.5. Vade/Tutar Değişiklik Ücreti: Devam eden gayri nakdi kredilerde talep edilen vade uzatımı, tutar artırım işlemlerinde ilgili işlemin gerçekleştirilmesi için tahsil edilen ücrettir.

2.1.6. Poliçe Kabul Ücreti: Müşteri kabullü işlemlerde ibraz edilen poliçenin kabul süreci için alınan ücrettir.

2.2. İhracat İşlemleri

2.2.1. İhbar Ücreti: Akreditif, banka ödeme yükümlülüğü (BPO), garantili akreditifin (Stand-by akreditif, gelen harici garanti, gelen kontr-garanti vb.) müşteriye veya başka bir bankaya ihbar edilmesi durumunda alınan ücrettir.

2.2.2. Teyit Ücreti: Akreditif, banka ödeme yükümlülüğü (BPO), garantili akreditif (Stand-by akreditif) işlemlerinde amir banka ve amir bankanın ülke riskine göre ödeme garantisi verilmesi nedeni ile alınan ücrettir.

2.2.3. Vade/Tutar Değişikliği Ücreti: Devam eden işlemlerde vade uzatımı, tutar artırım taleplerine istinaden tahsil edilen ücrettir.

2.2.4. Vadeli Ödeme Ücreti: Vadeli akreditiflerde yükleme zamanından ödeme vadesine kadar geçen süre için alınan ücrettir.

2.2.5. İskonto Ücreti: Vadeli ihracat alacağının erken ödenmesi karşılığında tahsil edilen ücrettir.

2.2.6. Tahsil Ücreti: Dış ticaret işlemlerinde tahsil için gönderilen vesaike aracılık edilmesi hizmetleri için alınan ücrettir.

2.3. İthalat/İhracat Ortak İşlemleri

2.3.1. Vesaik İnceleme Ücreti: Akreditif, harici garanti, kontr-garanti, Stand-by akreditif, vesaik mukabili, kabul kredili vesaik/mal mukabili işlemlerinde gelen ve giden vesaikin incelenmesi için alınan ücrettir.

2.3.2. Değişiklik Ücreti: İşlem tutar ve vadesi dışında kalan, kredi riski içermeyen değişiklikler için tahsil edilen ücrettir.

2.3.3. İşlem Ücreti: Dış ticaret işlemleri dosya açılışında operasyonel süreçlere istinaden alınan ücrettir.

2.3.4. Muhabir Banka Masrafı: Dış ticaret işlemlerinde muhabir banka masraflarının müşteri tarafından karşılandığı durumlarda, peşinen ya da muhabir tarafından talep edildiğinde tahsil edilen ücrettir.

2.3.5. Ödeme Ücreti: Dış ticaret işlemlerinde gelen bedelin müşteri hesabına ödenmesi veya giden ödeme/ithalat transfer işlemleri sırasında tahsil edilen ücrettir.

3. Nakit Yönetimi

3.1. Tedarikçi Finansmanı ve Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS)

3.1.1. Tedarikçi Finansmanı ve DBS Ücreti: Ana firma ve tedarikçiler (satıcılar) ile bayilerden (alıcılardan) operasyonel süreçler karşılığında alınan ücrettir.

3.1.2. Tedarikçi Finansmanı ve DBS Dönem Ücreti: Mal ve hizmet satışı kapsamında gerçekleştirilen bayi, distribütör ya da müşterilerinden olan alacakların otomatik olarak bayi/müşterilerinin hesaplarından tahsilatı ve varsa tahsilat garantisi için ana firmadan ve/veya bayiden alınan ücrettir.

3.2. Mevduat, Katılım Fonu ve Kıymetli Maden Depo Hesapları

3.2.1. Para ve Kıymetli Maden Yatırma/Çekme Ücreti: Hesaba para ve kıymetli maden yatırma/çekme işlemlerinden alınan ücretlerdir.

3.2.2. Başka Kuruluş ATM'leri/Ortak ATM'lerden Yapılan İşlemler Ücreti: Başka kuruluş ATM'lerinden/ortak ATM'lerden ticari müşterilere verilen hizmetler karşılığında alınan ücrettir.

3.3. Para ve Kıymetli Maden Transferleri

3.3.1. Elektronik Fon Transferi (EFT) Ücreti: EFT gönderim işlemleri karşılığında alınan ücrettir.

3.3.2. Havale Ücreti: Havale gönderim işlemleri karşılığında alınan ücrettir.

3.3.3. Uluslararası Fon Transferi ve Mesajlaşma Ücreti: Giden ve gelen uluslararası fon transferi ve SWIFT benzeri mesajlaşma işlemleri karşılığında alınan ücrettir.

3.3.4. Kıymetli Maden Transferi Ücreti: Kıymetli maden transferi karşılığında alınan ücrettir.

3.3.5. Fast Ücreti: FAST gönderim işlemleri karşılığında alınan ücrettir.

3.4. Kiralık Kasa

3.4.1. Kiralık Kasa Ücreti: Kiralık kasa hizmetleri karşılığında alınan ücrettir.

3.5. Aracılık Hizmetleri

3.5.1. Aracılık Ücreti: Üçüncü kişilerin fatura tahsilatı, şans oyunu ödemeleri gibi işlemlerinde tahsilatlarına aracılık yapılan taraflardan alınan ücrettir.

3.6. Belge ve Bilgilendirme

3.6.1. Belge ve Bilgilendirme Ücreti: Ticari müşterilerin anlık ya da periyodik olarak hesap özetleri ve hesap araştırma talepleri için tahsil edilen ücrettir.

3.7. Çek İşlemleri

3.7.1. Çek Defteri ve Çek Düzenleme Ücreti: Çek defteri teslimi ile seyahat çeki, bloke çek, garantili çek ve hediye çeki/kartı gibi özel nitelikli çek düzenleme işlemi karşılığında tahsil edilen ücretlerdir.

3.7.2. Çek İade Ücreti: Tahsile/teminata verilen çeklerin bankadan iadesi istenmesi durumunda yapılan operasyonel işlemler karşılığında alınan ücrettir.

3.7.3. Çek Tahsilatı Ücreti: Çek tahsil işlemleri ile yabancı banka çeklerinin iştirah edilmesi işlemleri için tahsil edilen ücrettir.

3.7.4. Çek Belgelendirme ve Düzeltme İşlemleri Ücreti: Karşılıksız çek belgelendirme ve düzeltme işlemlerinden alınan ücrettir.

3.8. Senet İşlemleri

3.8.1. Senet Bilgilendirme Ücreti: Tahsile/teminata alınan senetlerin akıbetleri hakkında keşideciye/hamile iletilen bilgilendirmeler karşılığında alınan ücrettir.

3.8.2. Senet İade Ücreti: Tahsile/teminata alınan senedin hamil tarafından bankadan geri alınması veya senedin protesto edildikten sonra hamile iade edilmesi durumunda tahsil edilen ücrettir.

3.8.3. Senet Protesto İşlemleri Ücreti: Ödenmeyen senetlerin noterde protesto ettirilmesi ve protestolu senedin ödenmesinden sonra protesto kaydının kaldırılması için alınan ücrettir.

3.8.4. Senet Tahsile Alma Ücreti: Senetlerin tahsile alınması karşılığında alınan ücrettir.

4. Ödeme Sistemleri Süreci

4.1. POS Ücretleri

4.1.1. POS Yazılım/Donanım/Bakım Ücreti - Fiziki POS: Üye işyerlerine tahsis edilen Masaüstü/Mobil/Dial-up/ADSL/IP/ÖKC (yazar kasa POS) vb. cihazlar ile aksesuarların (Pinpad, QR okuyucu vb.) tedariki, kurulumu, bakımı, onarımı, yazılım güncellemesi hizmetleri için tahsil edilen ücrettir.

4.1.2. POS Yazılım/Donanım/Bakım Ücreti - Sanal POS: Üye işyerlerine tahsis edilen Sanal POS yazılımlarının tedariki, kurulumu ve yazılım güncellemesi hizmetleri için tahsil edilen ücrettir.

4.1.3. Kayıp/Hasarlı POS ve Aksesuar Bedeli: Banka tarafından üye işyerlerine tedarik edilen POS ve ilgili cihaz ve aksesuarların, işyeri tarafından bankaya iade edilmediği veya kullanıcı hatası sebebi ile hasara uğradığı durumlarda tahsil edilen ücrettir.

4.2. Üye İşyeri Ücretleri

4.2.1. Üye İşyeri Ücreti Peşin/Taksit: Peşin (tek çekim) ve taksitli mal veya hizmet alımları karşılığında üye işyerinden alınan ücrettir.

4.2.2. Bloke Çözüm Ücreti: İşlem tutarının, taraflarca belirlenen tarihten önce üye işyerinin talebi doğrultusunda serbest kullanımına aktarılması halinde tahsil edilen ücrettir.

4.3. Ticari Kart ile Yapılan İşlemler

4.3.1. Ticari Kart Üyelik Ücreti: Kart programının işletim maliyeti, operasyonel maliyetler, bilgi işlem maliyeti ve ödül ve indirim gibi avantajların sunulmasından kaynaklı maliyetler için tahsil edilen ücrettir.

4.3.2. Nakit Avans Ücreti: Ticari kart sahibinin ticari kartına tahsis edilen limit üzerinden nakit avans/taksitli nakit avans kullanmasına istinaden tahsil edilen ücrettir.