

TARİFE CETVELİ
(2024 yılında geçerli)

Komisyon ve ücretin, "oran" ve "en az, en çok" olarak belirtilmesi halinde, tahsil edilecek meblağ en az ücretin altında, en çok ücretin üstünde olmamak kaydıyla belirtilen oran uygulanarak saptanır.

Komisyon, Ücret ve Masraflar

A- TÜRK LİRASI İŞLEMLERİ

| | | |
|-----|--|------------------------|
| 1- | Nakit karşılığı yapılacak havale işlemleri ile Türk Lirası mevduat hesaplarından yapılacak nakden veya hesaben ödemelerden (havale, virman, çek keşidesi, nakit çekilişi vb.) | 0,00025 (yüzbinde 25) |
| | En az ücret | 5,25 TL |
| | En çok ücret | 510,00 TL |
| 2- | Bankanın sorumlu olduğu sistemlerden kaynaklanan olağanüstü durumlar hariç, EFT-EMKT Sistemi kapandıktan sonra bankaların Şubeler nezdindeki mevduat hesaplarından bir başka katılımcının hesabına yaptıracağı hesaben ödemelerden | 0,0015 (onbinde 15) |
| | En az ücret | 308,80 TL |
| | En çok ücret | 15.427,10 TL |
| 3- | a) Şube ve vezne merkezlerinde bankalardan yapılan nakit banknot tahsilatlarından | |
| | Her bir 20 paketlik standart torba için | 291,10 TL |
| | Her bir 10 paketlik standart torba için | 365,90 TL |
| | Her bir standart altı torba için | 582,15 TL |
| | b) T.C. Ziraat Bankası nezdinde tesis edilen banknot depolarında bankalardan (T.C. Ziraat Bankası dahil) yapılan nakit tahsilatlarından | |
| | Her bir 20 paketlik standart torba için | 432,50 TL |
| | Her bir 10 paketlik standart torba için | 540,60 TL |
| | Her bir standart altı torba için | 864,90 TL |
| | c) Nakit Yönetimi Sistemi kapsamında bildirilen, ancak bildirimle uyumlu olmayan torbalardan (a) ve (b)'de belirtilen her bir torba için | Torba ücreti x 2 |
| 7- | a) EFT-EMKT ve Fonların Anlık ve Sürekli Transferi (FAST) sisteminde iade işlemleri hariç gerçekleşen her bir ödeme için mesajı gönderen katılımcıdan, iade işlemlerinde ise mesajı alan katılımcıdan aylık tahsil edilmek üzere alınacak mesaj ücreti | 0,000025 (milyonda 25) |
| | En az ücret | 0,25 TL |
| | En çok ücret | 50,00 TL |
| | b) FAST Sistemi işyeri ödemeleri ve işyeri ödemelerinin iade işlemlerinde her bir mesaj için Kesin ücret | 0,00 TL |
| 9- | EFT-EMKT ve FAST Sisteminde katılımcılar tarafından talep edilen geçmiş günlere ait her bir mesaj için Kesin ücret | 10,20 TL |
| 15- | Bankanın sorumlu olduğu sistemlerden kaynaklanan olağanüstü durumlar hariç EFT-EMKT ve FAST Sistemi katılımcısının kendi sistemleri veya operasyonel sorunlardan dolayı, katılımcının talebine istinaden yapılan Düzeltici Doğrudan Borçlandırma ve Doğrudan Kıymet Borçlandırma işlemlerinden | 0,00025 (yüzbinde 25) |
| | En az ücret | 5,25 TL |
| | En çok ücret | 508,70 TL |

Not: 4-6, 10-14, 16-18 inci maddeler 02/01/2012 tarihinden, 8 inci madde ise 01/01/2021 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmıştır.

19- Tahsil Senetleri

Bankaya tahsil ve kabul için senet tevdi edecek bankalar, şahıs ve kuruluşlardan aşağıdaki oran ve miktarlarda komisyon ve ücret alınır.

a) Bankalar**aa- Adi Senet:**

| | |
|--|-----------------|
| - Tahsil için | 0,002 (binde 2) |
| En az ücret | 3,65 TL |
| - Kabul için ve tahsil edilmeyenler için | 0,001 (binde 1) |
| En az ücret | 3,65 TL |

ab- Belgeli Senet:

| | |
|--|---------------------|
| - Tahsil için | 0,003 (binde 3) |
| En az ücret | 6,40 TL |
| - Kabul için ve tahsil edilmeyenler için | 0,0015 (onbinde 15) |
| En az ücret | 6,40 TL |

b) Şahıs ve Kuruluşlar**ba- Adi Senet:**

| | |
|--|---------------------|
| - Tahsil için | 0,003 (binde 3) |
| En az ücret | 3,65 TL |
| - Kabul için ve tahsil edilmeyenler için | 0,0015 (onbinde 15) |
| En az ücret | 3,65 TL |

bb- Belgeli Senet:

| | |
|--|-----------------|
| - Tahsil için | 0,006 (binde 6) |
| En az ücret | 6,40 TL |
| - Kabul için ve tahsil edilmeyenler için | 0,003 (binde 3) |
| En az ücret | 6,40 TL |

c) Bankaya kabul ve tahsil için bankalar, şahıs ve kuruluşlarca tevdi edilecek senetlerle ilgili talimat değişikliği işlemlerinde kesin ücret

3,65 TL

20- Anapara ve Kupon Tahsili

| | |
|---|---------------------|
| Menkul kıymetlerin tahsil edilen anapara ve kuponlarının tutarı üzerinden | 0,0025 (onbinde 25) |
| En az ücret | 61,95 TL |

B- KAMBIYO İŞLEMLERİ**Döviz ve Efektif Satış İşlemleri**

21- Aşağıdaki işlemlerde Türk Lirası karşılıkları üzerinden komisyon veya ücret alınır.

| | |
|---|----------------|
| a) Döviz havaleleri | 0,01 (yüzde 1) |
| En az ücret | 122,05 TL |
| b) Düzenlenen çekler | 0,01 (yüzde 1) |
| En az ücret | 122,05 TL |
| Kayıp çeklerin yeniden düzenlenmesinde yukarıdaki tarifeler ayrıca uygulanır | |
| c) Transfer müracaatları doğrudan Bankaya yapılan mal ve vesaik mukabili işlemler | 0,01 (yüzde 1) |
| En az ücret | 122,05 TL |
| d) I/M sayılı Banka Genelgesinin "Görünmeyen İşlemlere İlişkin Hükümler" bölümü uyarınca gerçekleştirilen transferler | 0,01 (yüzde 1) |
| En az ücret | 122,05 TL |
| e) 32 sayılı Karar, 2008-32/34 sayılı Tebliğ ve bunlara ilişkin I/M sayılı Banka Genelgesinin "Sermaye Hareketlerine İlişkin Hükümler" bölümüne dayanılarak yapılan transferler | 0,01 (yüzde 1) |
| En az ücret | 122,05 TL |
| f) Efektif satışları | 0,03 (yüzde 3) |
| En az ücret | 40,00 TL |
| Yetkili bankalara yapılacak efektif satışları | |
| Kesin ücret | 40,00 TL |

| | |
|---|-----------------------|
| g) Döviz satışları | 0,03 (yüzde 3) |
| En az ücret | 40,00 TL |
| 22- Kambiyo Mevduat Hesaplarından Yapılan Havaleler ile Verilen Çek ve Efektifler | |
| Kambiyo mevduat hesaplarından yapılan havaleler ile verilen çek ve efektifler üzerinden | 0,002 (binde 2) |
| En az ücret | 122,05 TL |
| 23- İptal İşlemleri | |
| a) İptal işlemlerinde: | |
| Kesin ücret | 122,05 TL |
| aa) Kambiyo mevduat hesaplarından yapılan havaleler ve düzenlenen çeklerin sevk edilmeden önce iptali halinde | |
| ab) Döviz satışı yapılarak pikür veya çekin düzenlenmesinden sonra işlem muhabire sevk edilmeden, ilgilinin istemi üzerine havale veya çekin iptali halinde, | |
| b) Muhabir nezdinde iptali halinde (işlem bazında) | 458,00 TL |
| 24- Çekler ve Ödeme Emirleri | |
| a) Banka üzerine keşide edilen çeklerin ödenmesi, Bankaya gönderilen ödeme emirlerinin yerine getirilmesi, yabancı bankalar üzerine keşideli çeklerin iştiraya veya tahsile alınması | 0,03 (yüzde 3) |
| En az ücret | 50,75 TL |
| b) (a) fıkrasında belirtilen havalelerin ticari bankalar aracılığı ile gerçekleştirilmesi halinde döviz veya Türk Lirası olarak | 0,002 (binde 2) |
| En az ücret | 50,75 TL |
| c) Banka üzerine keşide edilen çekler ile Bankaya gönderilen ödeme emirleri üzerine ödeme yasağı konulması | |
| Kesin ücret | 50,75 TL |
| 25- Akreditif İşlemleri | |
| Banka tarafından yurtdışındaki muhabirler nezdinde açılan akreditiflerle ilgili olarak | |
| a) Akreditif amirinden alınacak komisyonlar | |
| aa) Basit ve vesikalı kredilerin dönülebilir ve dönülemez işlemlerinde..... | 0,03 (yüzde 3) |
| En az ücret | 152,80 TL |
| En çok ücret | 21.380,55 TL |
| ab) Basit ve vesikalı kredilerin değişiklik ve süre uzatımı işlemlerinde | |
| Kesin ücret | 40,00 TL |
| ac) Hükümetlerarası anlaşmalarla sağlanan veya Hükümetin garantörlüğü ile temin olup kamu kuruluşlarının kullanımına tahsis olunan krediler çerçevesinde kamu sektörünün açacağı akreditiflerde | 0,0025 (onbinde 25) |
| b) Yurtdışı muhabirden alınacak komisyonlar | |
| ba) Vesaikin muhabirce kabule sunulması | 0,0015 (onbinde 15) |
| En az ücret | \$ 50.- |
| bb) Vesaikin muhabirce aksaklık belirtilerek kabule sunulması | |
| Kesin ücret | \$ 100.- |
| 26- Peşin Ödemeler | |
| Bankaca yapılacak peşin ödemelerden | 0,00025 (yüzbinde 25) |
| En az ücret | 40,00 TL |
| 27- Yurt Dışındaki Muhabirler Tarafından Banka Nezdinde Açılan Krediler | |
| Yurtdışı muhabirlerce Banka nezdinde açılan vesikalı krediler ile ilgili işlemlerde: | |
| a-Teyitsiz Krediler | |
| - İhbar | 0,001 (binde 1) |
| En az ücret | \$ 50.- |
| - Ödeme | 0,0015 (onbinde 15) |
| En az ücret | \$ 50.- |
| b-Teyitli Krediler | |
| - İhbar | 0,001 (binde 1) |
| En az ücret | \$ 50.- |

| | |
|--|-------------------------|
| -Teyit (Her üç ay veya kesri) | 0,0015 (onbinde 15) |
| En az ücret | \$ 50.- |
| - Ödeme | 0,0015 (onbinde 15) |
| En az ücret | \$ 50.- |
| c- Kredi şartlarının değiştirilmesi veya iptali | |
| Kesin ücret | \$ 50.- |
| (Değişiklik teyitli kredilerde akreditif tutarının artırılması ve/veya süre uzatılması ile ilgili ise teyit komisyonu alınır.) | |
| 28- Yurt Dışına Tahsile Gönderilen Senet ve Vesaik | |
| Yurtdışına tahsile gönderilen senet ve vesaik işlemlerinde: | |
| a) Adi Senetlerde | 0,00075 (yüzbinde 75) |
| En az ücret | 40,00 TL |
| b) Vesikalı Senetlerde | 0,00125 (yüzbinde 125) |
| En az ücret | 40,00 TL |
| c) Tahsil bahis konusu olmadan tevdi edilecek senetler (bedelsiz teslim) | 0,000125 (milyonda 125) |
| En az ücret | 40,00 TL |
| En çok ücret | 161,10 TL |
| d) Talimat değişikliği | |
| Kesin ücret | 40,00 TL |
| 29- Yurt Dışından Tahsile Gelen Senet ve Vesaik | |
| Yurtdışından tahsile gelen senet ve vesaik ile ilgili işlemlerde: | |
| a) Adi senet tahsili | 0,0015 (onbinde 15) |
| En az ücret | \$ 50.- |
| b) Vesikalı senet tahsili | 0,00225 (yüzbinde 225) |
| En az ücret | \$ 50.- |
| c) Adi veya vesikalı senetlerin kabule sunulması | 0,0015 (onbinde 15) |
| En az ücret | \$ 50.- |
| d) Senetlerin muhataba ibraz edilmeden iadesi | 0,00075 (yüzbinde 75) |
| En az ücret | \$ 25.- |
| e) Ödeme veya kabul edilmeyen senetlerin iadesi | 0,0015 (onbinde 15) |
| En az ücret | \$ 50.- |
| f) Senetlerin bedelsiz teslimi | 0,0015 (onbinde 15) |
| En az ücret | \$ 50.- |
| 30- Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları | |
| Yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için Banka nezdinde zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilmesi gereken tutar (Türk lirası cinsinden tesis edilmesi gereken tutar hariç) üzerinden | |
| a) Kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için Bankaca belirlenen koşullara göre farklılaştırılmak üzere (yıllık)..... | 0,08 (yüzde 8) |
| b) Bankaca belirlenen Türk lirası payına göre farklılaştırılmak üzere (yıllık) | 0,04 (yüzde 4) |

C- PİYASALAR GENEL MÜDÜRLÜĞÜ BÜNYESİNDE FAALİYET GÖSTEREN PİYASALARA AİT İŞLEMLER

31- Bankalararası Para Piyasası İşlemleri

- a) TL depo alım satım işlemlerinde, anapara tutarı üzerinden 0 (sıfır)
- b) Gün İçi Limit İşlemlerinde anapara tutarı üzerinden 0,000000 (milyonda 00)

32- Döviz ve Efektif Piyasaları İşlemleri

Döviz ve efektif piyasalarında gerçekleşen işlemler için Türk Lirası üzerinden işleme taraf her iki bankadan ayrı ayrı tahsil edilmek üzere,

- a) Türk Lirası karşılığı döviz alım satım piyasasında karşılaşılan işlemlerde Türk Lirası nominal tutarı üzerinden 0,000048 (milyonda 48)
- b) Döviz karşılığı efektif alım satım piyasasında gerçekleşen döviz tutarının Banka tarafından belirlenen gösterge niteliğindeki döviz alış kurundan bulunan Türk Lirası karşılığı üzerinden 0,000048 (milyonda 48)
- c) Döviz depoları piyasasında işleme esas dövizin Banka tarafından belirlenen gösterge niteliğindeki döviz alış kurundan bulunan Türk Lirası eşdeğerinin 0,0001 (onbinde 1)'inden az olmamak koşulu ile tahakkuk eden faizler üzerinden 0,10 (yüzde 10)
- Ancak her iki taraftan tahsil edilecek komisyon tutarının, işlem sonucu oluşan faiz tutarının Banka tarafından belirlenen gösterge niteliğindeki döviz alış kuru karşılığı Türk Lirası eşdeğerinin yarısını geçmeyecek şekilde sınırlandırılması.
- d) Yurtiçi bankalarla yapılan altın lokasyon swap işlemlerinde, yurtdışı saklama merkezine teslim edilen altının Türk Lirası karşılığı üzerinden 0 (sıfır)

33- Hazine Müsteşarlığı Adına Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) ile 4749 Sayılı Kanun Uyarınca Yurt İçinde İhrac Edilen Kira Sertifikalarının İhale, TAP Satış ve Halka Arz ve Diğer Yollarla İhracına, Geri Alım ve Değişimine Aracılık

İhracına, geri alımına ve değişimine aracılık edilen net tutar üzerinden (dövizli DİBS'ler için aracılık edilen net döviz tutarının Banka tarafından belirlenen gösterge niteliğindeki döviz alış kurundan bulunan Türk Lirası karşılığı üzerinden) 0,00048 (yüzbinde 48)

D- DİĞER İŞLEMLER

34- Ekstre ve Dekont Gönderilmesi

Gönderilen ekstrelerden aşağıda belirtilen komisyonlar ile işlemin gerektirdiği masraf alınır. Ancak gönderilen ekstre ve dekontlar için posta ücreti alınmaz.

- a) Banka nezdinde açılan mevduat hesapları ile avans hesapları için yurt içine ve yurt dışına gönderilecek ekstrelerden 0 (sıfır)
- b) Banka nezdinde mevcut depo hesaplarının günlük hesap vaziyetlerini gösterir ekstrelerin gönderimi için aylık 77,00 TL

35- Senet ve Diğer Teminatlar Karşılığı Avans İşlemleri

Senet ve diğer teminatlar karşılığı avans işlemlerinde faiz tahakkuku yapılan devreler sonunda, faiz tahakkukuna esas alınan adata göre yıllık avans komisyonu 0,001 (binde 1)

36- Reeskont İşlemleri

Tahsis edilen limitlere istinaden verilen onayların iki işgünü içinde kullanılmaması halinde kullanılmayan tutar üzerinden alınacak taahhüt komisyonu 0,001 (binde 1)

37- Muhafaza İşlemleri

Bankaya muhafaza için verilecek madde ve eşyalardan alınacak muhafaza ücretleri, muhafaza için verilen kıymetin (emanetin) kapladığı yerin hacmine ve mudi tarafından bildirilen kıymete göre yıllık olarak hesaplanmak üzere;

| | |
|---|--------------------|
| a) Borsada kote olan hisse senedi, tahvil, kupon v.b. bilinen en son kapanış fiyatı üzerinden, kote olmayanların ise nominal kıymetleri üzerinden | 0,002 (binde 2) |
| En az ücret | 122,05 TL |
| b) Hazine Müsteşarlığı'nın uluslararası kuruluşlar adına düzenlediği ve nezdimizde muhafaza edilen taahhüt belgeleri Kesin ücret | 122,05 TL |
| c) Kıymeti bildirilen torba, sandık, çıkın v.b eşyalarda (bildirilen kıymet üzerinden) | 0,003 (binde 3) |
| d) Kıymeti bildirilmeyen torba, sandık, çıkın v.b eşyalarda (kapladığı her 125.000cm ³ lük yer ve aşan kısmı için) Kesin ücret | 68,00 TL |
| e) Her boyuttaki zarfların her bir adedi ile her bir teminat mektubu ve tapu senedi için Kesin ücret | 34,80 TL |
| f) İşlem hacimleri aşağıdaki gibi olan depo işlemlerinde | |
| 0 - 999.999 TL | 807,90 TL |
| 1.000.000 - 19.999.999 TL | 956,60 TL |
| 20.000.000 - 99.999.999 TL | 1.080,10 TL |
| 100.000.000 TL ve daha fazla | 1.362,80 TL |
| olarak alınacak yıllık depo ücretinin 807,90 TL yıl başında peşin, bakiyesi yıl sonunda depo hesaplarının işlem hacimlerine bakılarak tahsil edilir. | |
| g) Banka düzenlemeleri kapsamında Banka nezdinde tutulan kıymetli madenler üzerinden alınacak muhafaza ücretleri, kıymetli madenin miktarına ve kıymetine göre alınmak üzere; Kıymetli madenlerin ilgili zorunlu karşılık döneminde Bankanın Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) nezdindeki hesabında bulundurulduğu ilk gün BİST tarafından ilan edilen metal fiyatı ile hesaplanan değeri üzerinden (yıllık) | 0,0006 (binde 0,6) |
| h) Banka düzenlemeleri kapsamında Banka nezdinde tutulan kıymetli madenler üzerinden alınacak muhafaza ücretleri, kıymetli madenin miktarına ve kıymetine göre alınmak üzere; Kıymetli madenlerin ilgili zorunlu karşılık döneminde Bankanın Bank of England (BOE) nezdindeki hesabında bulundurulduğu ilk gün BİST tarafından ilan edilen metal fiyatı ile hesaplanan değeri üzerinden (yıllık) | 0,0020 (binde 2) |
| i) Banka düzenlemeleri kapsamında Banka nezdinde tutulan kıymetli madenler üzerinden alınacak muhafaza ücretleri, kıymetli madenin miktarına ve kıymetine göre alınmak üzere; Teminat olarak veya serbest altın depo hesabında bulundurulan altın miktarının Bankanın Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) nezdindeki hesabında bulundurulduğu günden başlayarak BİST tarafından ilan edilen metal fiyatları ile hesaplanan günlük değeri üzerinden (yıllık) | 0,0006 (binde 0,6) |

38- Nakil İşlemleri

Hazineye ait menkul kıymetler ile altın vb. kıymetlerin nakil işlemlerinden kaynaklanan masraflar (nakliye, sigorta, harcırah, posta vb.)

Gerçekleşen maliyet

39- Serbest Depo İşlemleri

Bankaların şubeler nezdinde açtıkları ve açtıracakları Devlet İç Borçlanma Senetleri depoları, serbest efektif depoları ve serbest altın depoları ile ilgili kıymet nakli işlemlerinden;

Banka nezdinde deposu bulunan bankalara sağlanan nakil servisi:

a) Nakil işlemlerinde,

Ağırlık Dilimi (kg)

| | |
|-----------------------|-----------|
| 0 - 5 (dahil) | 83,55 TL |
| 5 - 15 (dahil) | 161,10 TL |
| 15 - 30 (dahil) | 244,95 TL |

30 kg.'ın üstündeki miktarlar için yukarıdaki ağırlık dilimlerine uygun olarak ayrıca ücret alınır.

b) Nakil sırasında sigortanın Bankaca yaptırılması istendiği takdirde, sigorta gideri amirden ayrıca tahsil edilir.

E- HABERLEŞME MASRAFLARI

| | <u>Yurt İçi (TL)</u> | <u>Yurt Dışı (TL)</u> |
|---|----------------------|-----------------------------|
| 40- Haberleşme Masrafları | | |
| FAKS (Her bir sayfa için) | 4,50 | 20,80 |
| TELEKS (Bir dakika için) | 1,90 | 4,50 |
| TELEFON (otomatik ilk 3 dk. için) | 2,00 | 6,60 |
| MEKTUP | | Posta tarifesi esas alınır. |
| ON-LINE | | EFT mesaj ücreti |
| EMKT..... | | En az mesaj ücreti |
| İhS..... | | En az mesaj ücreti |
| SWIFT (Her bir mesaj için) | - | 12,00 |