

TARİFE CETVELİ

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.....	2,55 TL
	En çok ücret.....	250,05 TL
2-	Bankanın sorumlu olduğu sistemlerden kaynaklanan olağanüstü durumlar hariç, EFT-EMKT Sistemi kapandıktan sonra bankaların Şubeler nezdindeki mevduat hesaplarından bir başka katılımcının hesabına yaptıracakları hesaben ödemelerden	0,0015 (onbinde 15)
	En az ücret.....	151,80 TL
	En çok ücret.....	7.583,30 TL
3-	a) Şube ve vezne merkezlerinde bankalardan yapılan nakit banknot tahsilatlarından	
	Her bir 20 paketlik standart torba için	44,10 TL
	Her bir 10 paketlik standart torba için	55,15 TL
	Her bir standart altı torba için	88,20 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	66,15 TL
	Her bir 10 paketlik standart torba için	82,70 TL
	Her bir standart altı torba için	132,30 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
4-	(Kaldırıldı)	
5-	(Kaldırıldı)	
6-	(Kaldırıldı)	
7-	EFT-EMKT sisteminde iade işlemleri hariç gerçekleşen her bir ödeme için mesajı gönderen katılımcıdan, iade işlemlerinde ise mesajı alan katılımcıdan alınacak mesaj ücreti	0,000025 (milyonda 25)
	En az ücret.....	0,20 TL
	En çok ücret	25,00 TL
8-	a) Bankanın sorumlu olduğu sistemlerden kaynaklanan olağanüstü durumlar hariç, EFT-EMKT Sistemi için belirlenmiş resmi kapanış saatinden sonra Sistemde gerçekleşen her bir ödeme için.....	Mesaj ücreti x 10
	b) Olağanüstü durumlarda; EFT-EMKT Sisteminde katılımcıların taleplerine istinaden yapılacak Düzeltici Doğrudan Borçlandırma ve Doğrudan Kıymet Borçlandırma işlemleri ile EFT-EMKT mesajlarının Sistem dışında işlenmesi durumunda gerçekleştirilen her bir ödeme işlemi için.....	Mesaj ücreti
9-	EFT-EMKT Sisteminde katılımcılar tarafından talep edilen geçmiş günlere ait her bir mesaj için Kesin ücret	5,05 TL
10-	(Kaldırıldı)	
11-	(Kaldırıldı)	
12-	(Kaldırıldı)	
13-	(Kaldırıldı)	

14-	(Kaldırıldı)	
15-	Bankanın sorumlu olduğu sistemlerden kaynaklanan olağanüstü durumlar hariç katılımcının 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.....	2,55 TL
	En çok ücret.....	250,05 TL
16-	(Kaldırıldı)	
17-	(Kaldırıldı)	
18-	(Kaldırıldı)	
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.....	1,80 TL
	- Kabul için ve tahsil edilmeyenler için.....	0,001 (binde 1)
	En az ücret.....	1,80 TL
	ab- Belgeli Senet:	
	- Tahsil için	0,003 (binde 3)
	En az ücret.....	3,15 TL
	- Kabul için ve tahsil edilmeyenler için.....	0,0015 (onbinde 15)
	En az ücret.....	3,15 TL
	b) Şahıs ve Kuruluşlar	
	ba- Adi Senet:	
	- Tahsil için	0,003 (binde 3)
	En az ücret.....	1,80 TL
	- Kabul için ve tahsil edilmeyenler için.....	0,0015 (onbinde 15)
	En az ücret.....	1,80 TL
	bb- Belgeli Senet:	
	- Tahsil için	0,006 (binde 6)
	En az ücret.....	3,15 TL
	- Kabul için ve tahsil edilmeyenler için.....	0,003 (binde 3)
	En az ücret.....	3,15 TL
	c) Bankaya kabul ve tahsil için bankalar, şahıs ve kuruluşlarca tevdi edilecek senetlerle ilgili talimat değişikliği işlemlerinde kesin ücret.....	1,80 TL
20-	Anapara ve Kupon Tahsili	
	Menkul kıymetlerin tahsil edilen anapara ve kuponlarının tutarı üzerinden	0,0025 (onbinde 25)
	En az ücret.....	30,45 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.....	60,00 TL
b) Düzenlenen çekler	0,01 (yüzde 1)
En az ücret.....	60,00 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.....	60,00 TL
d) I/M sayılı Banka Genelgesinin "Görünmeyen İşlemlere İlişkin Hükümler" bölümü uyarınca gerçekleştirilen transferler	0,01 (yüzde 1)
En az ücret.....	60,00 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.....	60,00 TL
f) Efektif satışları	0,03 (yüzde 3)
En az ücret.....	19,65 TL
Yetkili bankalara yapılacak efektif satışları	
Kesin ücret.....	19,65 TL
g) Döviz satışları	0,03 (yüzde 3)
En az ücret.....	19,65 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.....	60,00 TL

23- İptal İşlemleri

a) İptal işlemlerinde:	
Kesin ücret.....	60,00 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)	225,15 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.....	24,95 TL
b) (a) fıkrasında belirtilen havalelerin ticari bankalar aracılığı ile gerçekleştirilmesi halinde döviz veya Türk Lirası olarak	0,002 (binde 2)
En az ücret.....	24,95 TL
c) Banka üzerine keşide edilen çekler ile Bankaya gönderilen ödeme emirleri üzerine ödeme yasağı konulması	
Kesin ücret.....	24,95 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.....	75,10 TL
En çok ücret.....	10.509,80 TL

ab) Basit ve vesikalı kredilerin değişiklik ve süre uzatımı işlemlerinde

Kesin ücret.....	19,65 TL
------------------	----------

ac) Hükümetlerarası anlaşmalarla sağlanan veya Hükümetin garantörlüğü ile temin olunup 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.....	19,65 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.....	19,65 TL
b) Vesikalı Senetlerde	0,00125 (yüzbinde 125)
En az ücret.....	19,65 TL
c) Tahsil bahis konusu olmadan tevdi edilecek senetler (bedelsiz teslim)	0,000125 (milyonda 125)
En az ücret.....	19,65 TL
En çok ücret.....	79,20 TL
d) Talimat değişikliği	
Kesin ücret.....	19,65 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

Banka nezdindeki zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında döviz olarak tutulan tutarlar ile ilgili olarak zorunlu karşılık tesis dönemine ilişkin ortalama bakiye üzerinden zorunlu karşılık tesis döneminin bitimini takip eden ikinci iş gününde tahsil edilmek üzere:

a) ABD doları olarak tutulan döviz tutarlarının ABD doları cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden (yıllık)	0,025 (binde 25)
b) Euro ve ABD doları olarak tutulan döviz tutarlarının ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden (yıllık)	0,0025 (onbinde 25)

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 İhraç 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 37,85 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..... 60,00 TL
- b) Hazine Müsteşarlığı'nın uluslararası kuruluşlar adına düzenlediği ve nezdimizde muhafaza edilen taahhüt belgeleri
Kesin ücret..... 60,00 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 125.000cm³lük yer ve aşan kısmı için)
Kesin ücret..... 33,45 TL

e) Her boyuttaki zarfların her bir adedi ile her bir teminat mektubu ve tapu senedi için Kesin ücret.....	17,15 TL
f) İşlem hacimleri aşağıdaki gibi olan depo işlemlerinde 0 - 999.999 TL	397,15 TL
1.000.000 - 19.999.999 TL	470,25 TL
20.000.000 - 99.999.999 TL	530,95 TL
100.000.000 TL ve daha fazla	669,90 TL
olarak alınacak yıllık depo ücretinin 397,15 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 bulundurulmuş 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 açtırdıkları 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)	41,10 TL
5 - 15 (dahil)	79,20 TL
15 - 30 (dahil)	120,40 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- HABERLEŐME MASRAFLARI

	<u>Yurt İçi (TL)</u>	<u>Yurt Dışı (TL)</u>
40- HaberleŐme Masrafları		
FAKS (Her bir sayfa için)	2,20	10,25
TELEKS (Bir dakika için)	1,90	4,50
TELEFON (otomatik ilk 3 dk. için)	2,00	4,30
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)	-	5,95