

| Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretler ve Alt Kalemler | | | | | | |
|---|---|------------|---|----------------------------|----------------------------|--|
| Hizmet Türü | Asgari Oran | Azami Oran | Asgari Tutar | Azami Tutar | Açıklama | |
| 1 Ticari Krediler | | | | | | |
| 1.1 Kredi Tahsis ve Kredi Kullanım | | | | | | |
| 1.1.1 | Kredi Tahsis ve Kredi Kullanım Ücreti | | | | | |
| 1.1.1.1 | Kredi Tahsis | | 0.25% | | | Kredi tahsis ücretleri dış ticaret kapsamında yer alan tüm gayri nakdi krediler ve ticari kredi kartları da dahil olmak üzere kredi riski oluşturabilecek tüm kredi limitlerine karşılık alınır. %5 BSMV ilave edilecektir. Kredi tahsis ücretleri ilk limit tahsisinde tahsis edilen kredi limitinin yüzde 0,25'ini, limit yenilemelerinde yenilenen limitin yüzde 0,125'ini geçemez. Limitin artırdığı durumlarda ilave limitin üzerinden yeni bir kredi tahsis ücreti alınabilir. Limit tahsis veya yenileme talebi ticari müşteriden gelmediği müddetçe kredi tahsis ücreti alınmaz. Azami kredi tahsis ücreti yıllık olup tahsis edilen limit süresinin ay sayısı dikkate alınarak oransal uygulanır. |
| 1.1.1.2 | Kredi Kullanım | | 1.10% | | | Kredi kullanım ücreti sadece nakdi kredilerden alınabilir. Kredi kullanım ücretleri, rotatif krediler hariç olmak üzere kullanılan kredinin yüzde 1,10'unu geçemez. Rotatif kredilerde ise ortalama kredi kullanım bakiyesinin yıllık yüzde 1'ini geçemez. Rotatif kredilerin kullanım ücreti ilgili dönemin ortalama kredi kullanım bakiyesi üzerinden dönem sonlarında, diğer nakdi krediler için ise her bir kullanım anında tahakkuk ettirilir. Bir yıldan kısa vadeli kredi kullanımlarında azami kredi kullanım ücreti, vade gün sayısı dikkate alınarak ve oransal düşülerek uygulanır. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.1.2 | İtibar/Niyet/Referans Mektubu Düzenleme Ücreti | 1.00% | 4.00% | 100 USD veya TRY karşılığı | | İtibar mektubu, niyet mektubu ve referans mektupları karşılığında alınan ücretlerdir. Risk girişi olmayan işlemlerde 100 USD veya TRY karşılığı tahsil edilecektir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.2 Teminatlandırma | | | | | | |
| 1.2.1 | Ekspertiz, Teminat Tesis, Değişiklik ve İptal Ücreti | | | | | İşlem bazında belirlenir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.3 Kredi Riski Süreci | | | | | | |
| 1.3.1 | Yapılandırma, Temdit/Ödeme Planı ve Faiz Değişikliği Ücreti | | | | | Kredi riski devam eden nakdi veya gayri nakdi bir kredide teminat, vade, ödeme planı, oran ve benzeri diğer kredi koşullarında değişiklik yapılarak kredinin yapılandırılması, kullanılan kredilerin başlangıçta belirlenen bankaların kredi onay şartlarını etkileyen türlü koşullar (ödeme planı ve faiz gibi) değiştirilmesine istinaden uygulanan ücrettir. İşlem bazında belirlenir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.3.2 | Taahhüt/Taahhüde Uymama Ücreti | | | | | |
| 1.3.2.1 | Taahhüt | | | | | İşlem bazında belirlenir. Genel Kredi Sözleşmeleri kapsamında olmayan özel sözleşme kapsamında olan yatırım ve proje finansmanı kredilerinde kredinin kullanılmaması bakiyesi üzerinden alınır. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.3.2.2 | Taahhüde Uymama | | | | | Şartların yerine getirilmemesi durumunda alınan ücrettir. Kredinin kısmen veya tamamen kullanılmayıp iptal edilmesine de bu madde kapsamındadır. İşlem bazında belirlenir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.3.3 | Gayrinakdi Kredi - Dönem Ücreti | 1.00% | 4.00% | 150 USD veya TRY karşılığı | | Akreditif ile banka kabul ve avali 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. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.4 Kapama | | | | | | |
| 01.03.2021 tarihinden önce kullanılan krediler | | | | | | |
| 1.4.1 | Nakdi Kredi Erken Ödeme Ücreti | | | | | |
| 1.4.1.1 | Nakdi Kredi Erken Kapama-Kalan Vadeli 24 Aya Kadar | | | | | |
| 1.4.1.1.1 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler) | | 1.00% | | | Kredinin tamamının erken ödenmesi durumunda alınan ücretlerdir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.4.1.1.2 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler) | | 2.00% | | | Kredinin tamamının erken ödenmesi durumunda alınan ücretlerdir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.4.1.2 | Nakdi Kredi Erken Kapama-Kalan Vadeli 24 Aya Kadar Uzun | | | | | |
| 1.4.1.2.1 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler) | | 2.00% | | | Kredinin tamamının erken ödenmesi durumunda alınan ücretlerdir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.4.1.2.2 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler) | | 3.00% | | | Kredinin tamamının erken ödenmesi durumunda alınan ücretlerdir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.4.1.3 | Nakdi Kredi Ara/Kısmi Ödeme | | | | | |
| 1.4.1.3.1 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler) | | | | | Kredi borcunun tamamının değil bir kısmının vadesinden önce ödenmesi durumunda erken ödeme ücreti uygulanır. Erken ödeme ücreti işlem bazında belirlenir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.4.1.3.2 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler) | | | | | Kredi borcunun tamamının değil bir kısmının vadesinden önce ödenmesi durumunda erken ödeme ücreti uygulanır. Erken ödeme ücreti işlem bazında belirlenir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 01.03.2021 tarihinden itibaren kullanılan krediler | | | | | | |
| 1.4.1.4 | Nakdi Kredi Erken Ödeme Ücreti | | | | | |
| 1.4.1.4.1 | Nakdi Kredi Erken Kapama-Kalan Vadeli 24 Aya Kadar | | | | | |
| 1.4.1.4.1.1 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler) | | 2.00% | | | Kredinin tamamının erken ödenmesi durumunda alınan ücretlerdir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.4.1.4.1.2 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler) | | 3.00% | | | Kredinin tamamının erken ödenmesi durumunda alınan ücretlerdir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.4.1.5 | Nakdi Kredi Erken Kapama-Kalan Vadeli 24 Aya Kadar Uzun | | | | | |
| 1.4.1.5.1 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler) | | 2% + kalan vadenin yirmidört ayı aşan kısmındaki her bir yıl için 1,00% | | | Kredinin tamamının erken ödenmesi durumunda alınan ücretlerdir. %5 BSMV ilave edilecektir. Kalan vadeli 24 ayı aşan kredilerde yüzde ikinin üzerine kalan vadenin yirmi dört ayı aşan kısmındaki her bir yıl için yüzde bir eklenecek hesaplanmalıdır. Söz konusu hesaplamada kalan vadenin yirmi dört ayı aşan kısmındaki süreler yıla tamamlanır. |
| 1.4.1.5.2 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler) | | 3% + kalan vadenin yirmidört ayı aşan kısmındaki her bir yıl için 1,00% | | | Kredinin tamamının erken ödenmesi durumunda alınan ücretlerdir. %5 BSMV ilave edilecektir. Kalan vadeli 24 ayı aşan kredilerde yüzde üçün üzerine kalan vadenin yirmi dört ayı aşan kısmındaki her bir yıl için yüzde bir eklenecek hesaplanmalıdır. Söz konusu hesaplamada kalan vadenin yirmi dört ayı aşan kısmındaki süreler yıla tamamlanır. |
| 1.4.1.6 | Nakdi Kredi Ara/Kısmi Ödeme | | | | | |
| 1.4.1.6.1 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler) | | | | | Kredi borcunun tamamının değil bir kısmının vadesinden önce ödenmesi durumunda erken ödeme ücreti uygulanır. Erken ödeme ücreti işlem bazında belirlenir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 1.4.1.6.2 | Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler) | | | | | Kredi borcunun tamamının değil bir kısmının vadesinden önce ödenmesi durumunda erken ödeme ücreti uygulanır. Erken ödeme ücreti işlem bazında belirlenir. %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 2 Dış Ticaret | | | | | | |
| 2.1 İthalat İşlemleri | | | | | | |
| 2.1.1 | Akreditif Açılış Ücreti | 1.00% | 4.00% | 100 USD veya TRY karşılığı | | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 2.1.2 | Rezerv/Uyuşmazlık Ücreti | | | 50 USD veya TRY karşılığı | 150 USD veya TRY karşılığı | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 2.1.3 | On İhbar Ücreti | | | 50 USD veya TRY karşılığı | 150 USD veya TRY karşılığı | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 2.1.4 | Aval/Kabul Ücreti | 1.00% | 4.00% | 50 USD veya TRY karşılığı | | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 2.1.5 | Vade/Tutar Değişikliği Ücreti | 1.00% | 4.00% | 50 USD veya TRY karşılığı | | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 2.1.6 | Police Kabul Ücreti | 1.00% | 4.00% | 50 USD veya TRY karşılığı | | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 2.2 İhracat İşlemleri | | | | | | |
| 2.2.1 | İhbar Ücreti | 1.00% | 4.00% | 50 USD veya TRY karşılığı | | BSMV %0 |
| 2.2.2 | Teyit Ücreti | 1.00% | 4.00% | 50 USD veya TRY karşılığı | | BSMV %0 |
| 2.2.3 | Vade/Tutar Değişikliği Ücreti | 1.00% | 4.00% | 50 USD veya TRY karşılığı | | BSMV %0 |
| 2.2.4 | Vadeli Ödeme Ücreti | | | 100 USD veya TRY karşılığı | 150 USD veya TRY karşılığı | BSMV %0 |
| 2.2.5 | İskonto Ücreti | 1.00% | 4.00% | 50 USD veya TRY karşılığı | | BSMV %0 |
| 2.2.6 | Tahsil Ücreti | | | 100 USD veya TRY karşılığı | 150 USD veya TRY karşılığı | BSMV %0 |
| 2.3 İthalat / İhracat Ortak İşlemleri | | | | | | |
| 2.3.1 | Vesalık İnceleme Ücreti | | 0.30% | 50 USD veya TRY karşılığı | | %5 BSMV ilave edilecektir. İhracat işlemlerinde %0 BSMV |
| 2.3.2 | Değişiklik Ücreti | | 0.10% | 50 USD veya TRY karşılığı | | %5 BSMV ilave edilecektir. İhracat işlemlerinde %0 BSMV |
| 2.3.3 | İşlem Ücreti | | | 50 USD veya TRY karşılığı | 100 USD veya TRY karşılığı | %5 BSMV ilave edilecektir. İhracat işlemlerinde %0 BSMV |
| 2.3.4 | Muhabir Banka Masrafı | | | | | İşlem bazında Muhabir Banka tarafından bildirilen masraf tutarları tahsil edilecektir |
| 2.3.5 | Ödeme Ücreti | | | | 35 USD veya TRY karşılığı | %5 BSMV ilave edilecektir. İhracat işlemlerinde %0 BSMV |
| 3 Nakit Yönetimi | | | | | | |
| 3.1 Tedarikçi Finansmanı ve Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) | | | | | | |
| 3.1.1 | Tedarikçi Finansmanı ve DBS Ücreti | | | | | |
| 3.1.1.2 | Tedarikçi Finansmanı | | | | | Proje bazında belirlenir. Tedarikçi ve/veya Alıcı firmadan tahsil edilir. %5 BSMV ilave edilir. |
| 3.1.2 | Tedarikçi Finansmanı ve DBS Dönem Ücreti | | | | | |
| 3.1.2.2 | Tedarikçi Finansmanı | | | | | Proje bazında belirlenir. Tedarikçi ve/veya Alıcı firmadan tahsil edilir. %5 BSMV ilave edilir. |
| 3.2 Para ve Kıymetli Maden Transferleri | | | | | | |
| 3.3.1 | Elektronik Fon Transferi (EFT) Ücreti | | | | | |
| 3.3.1.1 | Mobil bankacılık ve internet bankacılığı | | | | | |
| 3.3.1.1.1 | 4.300 TL ve altı | | | | 4.22 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.1.1.2 | 4.300.01-211.100 TL arası | | | | 8.44 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.1.1.3 | 211.100 TL üzeri | | | | 105.52 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.1.3 | Diğer Kanallar(Sube) | | | | | |
| 3.3.1.3.1 | 4.300 TL ve altı | | | | 21.10 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.1.3.2 | 4.300.01-211.100 TL arası | | | | 42.21 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.1.3.3 | 211.100 TL üzeri | | | | 422.10 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.2 | Havale Ücreti | | | | | |
| 3.3.2.1 | Mobil bankacılık ve internet bankacılığı | | | | | |
| 3.3.2.1.1 | 4.300 TL ve altı | | | | 2.11 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.2.1.2 | 4.300.01-211.100 TL arası | | | | 4.22 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.2.1.3 | 211.100 TL üzeri | | | | 52.76 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.2.3 | Diğer Kanallar(Sube) | | | | | |
| 3.3.2.3.1 | 4.300 TL ve altı | | | | 10.55 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.2.3.2 | 4.300.01-211.100 TL arası | | | | 21.11 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.2.3.3 | 211.100 TL üzeri | | | | 211.05 TL | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.3 | Uluslararası Fon Transferi ve Mesajlaşma Ücreti | | | | | |
| 3.3.3.1 | Giden Fon Transferi(*) | | | | 10 USD veya TRY karşılığı | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.3.2 | Gelen Fon Transferi | | | | 10 USD veya TRY karşılığı | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.3.3.5 | Uluslararası Fon Transferi Sorgulama/Mesajlaşma Ücreti | | | | 50 USD veya TRY karşılığı | %5 BSMV ilave edilecektir |
| 3.6 Belge ve Bilgilendirme | | | | | | |
| 3.6.1 | Basılı Ekstre Gönderimi | | | | 5.00 TL | Sayfa başına 5 TL tahsil edilecek olup %5 BSMV ilave edilecektir. |
| 3.6.2 | Arşiv/Araştırma | | | | 5.000 TL | Dekont, sözleşme vb. ücretler için belgenin düzenlenme tarihinden itibaren bir yıl içinde talep edilmesi halinde ücret alınmaz. Mutabakat, stopaj, bakiye vb. yazı talepleri için en fazla 5.000 TL'ye kadar yıllık olarak ücretlendirme yapılacaktır. Ayrıca BSMV tahsil edilecektir. |
| 5 Dört Kategoride Dışındaki Alanlarda Ticari Müşterilerden Alınabilecek Azami Ücretler | | | | | | |
| 5.1 Ticari Krediler | | | | | | |
| 5.1.1 | Koordinatör Banka Hizmeti | | | | | Çok bankalı kredilerde, geniş bir banka grubunun finansmana katılımının sağlanması amacıyla (kredinin tahsis, kredi sözleşmesinin imzalanması ve/veya kredi kullanımından bağımsız olarak) kredilendirme sürecinde, borçlu, bankalar, danışmanlar ve sürecin tüm ilgili taraflarının koordine edilmesine ilişkin sağlanan hizmetlerdir. Kredi bazında belirlenir. |
| 5.1.2 | Tek veya Çok Bankalı Finansmanlarda Temsilcilik (Agent) Hizmetleri | | | | | Tek veya çok bankalı finansmanlarda, gerek ticari müşteri ile bankalar arasındaki, gerekse bankaların birbirleri arasındaki koordinasyonun ve sözleşmeyle belirlenmiş görev paylaşımından kaynaklı yükümlülüklerin yerine getirilmesini içeren hizmetlerdir. Bu kapsamda bankalar, ticari müşteri ile yapılacak sözleşmede görev ve sorumlulukların açıkça belirlenmiş olması şartıyla, "Kredi Temsilcisi" ve "Teminat Temsilcisi" başta olmak üzere "Ödeme Temsilcisi", "Sigorta Temsilcisi", "Finansal Model Temsilcisi", "Teknik İşler Temsilcisi", "Çevre Temsilcisi", "Trafik Temsilcisi", "Türev İşlemler Temsilcisi", "Dokümantasyon Temsilcisi" ve "Kredi Verilenler Arası Temsilci" gibi temsilcilik görevleri üstlenebilirler. Kredi bazında belirlenir. |
| 5.2 Dış Ticaret | | | | | | |
| 5.2.1 | Yurt Dışı Firma İstihbarat | | | | 100 USD veya TRY karşılığı | Dış ticaret işlemine konu yurt dışı yerleşik firma hakkında, kredi değerliliğinin ölçülmesine yönelik, ticari ve finansal bilgileri içeren istihbarat raporunun hazırlanıp ticari müşteriye sunulması hizmetidir. İşlem başına tahsil edilir. |
| 5.3 Nakit Yönetimi | | | | | | |
| 5.3.2 | Özel Sistem Uyumlu Ekstreler | | | | 5.000 TL | Müşterilerin muhasebe sistemleri ile entegre çalışabilen, müşteri talebi ile özel olarak geliştirilen bankacılık işlemleri için ftp, web servis, XML, SWIFT, API vb. sistemler aracılığıyla hesap özlemlerinin/hareketlerinin iletilemesidir(Yıllık) |
| 15.01.2024 itibarıyla geçerlidir | | | | | | |
| TRY karşılığı Bankamız güncel kurlarından hesaplanacaktır | | | | | | |