



Ticari Müşteriler Ürün Hizmet Talep ve Bilgi Formu

Müşteri Adı Soyadı/ Unvanı:

Müşteri Numarası:

Sözleşme No:

İmza Tarihi:

TİCARİ MÜŞTERİLER ÜRÜN/HİZMET TALEP ve BİLGİ FORMU

Ticari Müşteriler Ürün/Hizmet Talep ve Bilgi Formu 2020/4 sayılı Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat kapsamında Bankamız tarafından sunulan bankacılık ürün ve hizmetlerde uygulanan Ücretler (Ticari müşterilerden faiz, kar payı ile vergi, fon ve benzeri yasal giderler dışında talep edilen ücret, masraf ve komisyonlar dahil her türlü tutarı ve oranı) hakkında ticari müşterilerimizin açık ve doğru bilgilendirilmesi amacıyla hazırlanmıştır. (Bu form ile düzenlenen "Ücret" ifadesi Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ 4/m uyarınca kullanılmaktadır.)

TİCARİ MÜŞTERİ ÜRÜN VE HİZMET ÜCRETLERİ						
Ürün Adı	Asgari Tutar	Asgari Oran	Azami Tutar	Azami Oran	Açıklama	Güncelleme Tarihi
TİCARİ KREDİLER						
Kredi Tahsis				0.25%	İlk limit tahsisinde %0,25, limit yenilemelerinde % 0,125'dir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Kredi Kullanım				1.10%	Rotatif olarak kullanılmayan krediler için kullanım tutarı üzerinden azami %1,10 seviyesinde ve peşin tahsil edilir. Rotatif olarak kullanılan krediler için ilgili dönemin ortalama kredi kullanım bakiyesi üzerinden azami yıllık %1,10 seviyesinde ve dönem sonlarında tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
İtibar/Niyet/Referans Mektubu Düzenleme Ücreti	50 EUR			5.00%	İşlem bazında olmak üzere her bir işlem için tahsil edilecektir. Diğer döviz tutarları için de aynı oran/tutar geçerlidir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Teminatlandırma						
Ekspertiz, Teminat Tesis, Değişiklik ve İptal Ücreti					Hizmet 3.kişiden alınırsa ödemenin %15 fazlası, Banka tarafından verilirse makul ücret tahsil edilir.	
Kredi Risk Süreci						
Yapılandırma, Temdit/Ödeme Planı ve Faiz Değişikliği Ücreti	1,500 TL			15.00%	İşlem bazındadır. Finansman döviz cinsi bazında tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Taahhüt				3.00%	Dönemsel, yıllık ya da işlem bazlı tahsil edilebilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Taahhüde Uymama Ücreti					Dönemsel, yıllık ya da işlem bazlı tahsil edilebilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Gayrinakdi Kredi - Dönem Ücreti	300 USD			5.00%	Bu listede özel olarak fiyatlandırılanlar hariç diğer her türlü gayri nakdi kredi kullanımları için alınır. Kredi kullanımının yapıldığı para birimine göre ilgili para birimi cinsinden tahsilat yapılabilir. Oran 3 aylık devrevidir. Kredi tutarı üzerinde hesaplanır. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Gayrinakdi Kredi - Garantörlük Ücreti	500 USD			5.00%	Kredi kullanımının yapıldığı para birimine göre ilgili para birimi cinsinden tahsilat yapılabilir. Belirtilen oran 3 ayda bir dönemsel olarak tahsil edilecek orandır. Kredi tutarı üzerinden hesaplanır. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Nakdi Kredi Erken Kapama-Kalan Vadesi 24 Aya Kadar (1.3.2021 tarihinden 30.6.2024 (dahil) tarihine kadar kullanılan Kredilerde)						
Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)				2.00%	Kredinin vadesinden önce tamamen kapatılması durumunda kapanan tutar üzerinden alınan ücrettir. İşlem bazında ve kapama anında tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	29.12.2023
Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)				3.00%	Kredinin vadesinden önce tamamen kapatılması durumunda kapanan tutar üzerinden alınan ücrettir. İşlem bazında ve kapama anında tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	29.12.2023
Nakdi Kredi Erken Kapama-Kalan Vadesi 24 Aydan Uzun (1.3.2021 tarihinden 30.6.2024 (dahil) tarihine kadar kullanılan Kredilerde)						
Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)				5.00%	İlk 24 ay için %2, 24 ayı aşan her bir yıl için ilave %1 ücret tahsil edilir. 24 ayı aşan süreler yıla tamamlanır. Kredinin vadesinden önce tamamen kapatılması durumunda kapanan tutar üzerinden alınan ücrettir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)				5.00%	İlk 24 ay için %3, 24 ayı aşan her bir yıl için ilave %1 ücret tahsil edilir. 24 ayı aşan süreler yıla tamamlanır. Kredinin vadesinden önce tamamen kapatılması durumunda kapanan tutar üzerinden alınan ücrettir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Nakdi Kredi Ara/Kısmi Ödeme						
Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)				10.00%	Krediye yapılan erken anapara ara ödemesi veya kredi taksitinin gününden önce ödenmesi durumunda erken/kısmi ödenen tutar üzerinden alınan ücretlerdir. İşlem bazında ve ara / kısmi ödeme anında tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)				10.00%	Krediye yapılan erken anapara ara ödemesi veya kredi taksitinin gününden önce ödenmesi durumunda erken/kısmi ödenen tutar üzerinden alınan ücretlerdir. İşlem bazında ve ara / kısmi ödeme anında tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023

TERA BANK

Nakdi Kredi Erken Kapama (01.07.2024 tarihinden itibaren)						
Nakdi Kredi Erken Kapama (Sabit Faizli Türk Lirası Krediler)					Kredinin yıllık bileşik faiz oranının yüzde 5'i ile kalan ağırlıklı ortalama vadenin yüzde 0,20'sinin toplamı sonucunda hesaplanan oranı aşmayacak şekilde erken ödeme ücreti alınır. BSMV dahil değildir.	19.08.2024
Nakdi Kredi Erken Kapama (Sabit Faizli Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)					Sabit yüzde 2 ile kalan ağırlıklı ortalama vadenin yüzde 0,15'inin toplamı sonucunda hesaplanan oranı aşmayacak şekilde erken ödeme ücreti alınır. BSMV dahil değildir.	19.08.2024
Nakdi Kredi Erken Kapama (Değişken Faizli Türk Lirası Krediler)				2	Erken ödenen anapara tutarı üzerinden hesaplanır. BSMV dahil değildir.	19.08.2024
Nakdi Kredi Erken Kapama (Değişken Faizli Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)				2	Erken ödenen anapara tutarı üzerinden hesaplanır. BSMV dahil değildir.	19.08.2024
DIŞ TİCARET						
İthalat İşlemleri						
Akreditif Açılış Ücreti	200 USD			5.00%	İşlem bazında, açılış tarihinde veya devrevi olarak. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Rezerv/Uyuşmazlık Ücreti	200 USD			0.50%	İşlem bazında ve ödeme anında. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Ön ihbar Ücreti	200 USD			5.00%	İşlem bazında ve ihbar anında. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Aval/Kabul Ücreti	200 USD			5.00%	İşlem bazında ve aval verildiğinde,dönemsel. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Vade/Tutar Değişikliği Ücreti	200 USD			5.00%	İşlem bazında ve değişiklik anında. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Police Kabul Ücreti	100 USD			1.00%	Police bedelinin transferi aşamasında. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
İthalat İşlemleri						
İhbar Ücreti	150 USD			0.10%	BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Teyit Ücreti	300 USD			5.00%	BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Vade/Tutar Değişikliği Ücreti	300 USD			5.00%	İşlem bazında ve bedel geldiği anda. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Vadeli Ödeme Ücreti	300 USD			5.00%	İşlem bazında ve bedel geldiği anda. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
İskonto Ücreti	300 USD			8.00%	BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Tahsil Ücreti	20 USD		100 USD		BSMV dahil değildir.	02.10.2023
İthalat / İhracat Ortak İşlemleri						
Vesaik İnceleme Ücreti	250 USD			0.50%	İşlem bazında ve bedel geldiği anda(ihracat akreditifi). BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Değişiklik Ücreti	200 USD			0.50%	BSMV dahil değildir.	18.10.2023
İşlem Ücreti	100 USD			0.50%	Dış Ticaret (ithalat/ihracat) işlemleri dosya açılışlarında. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Muhabir Banka Masrafı	Muhabirin borç geçtiği tutar	Muhabirin borç geçtiği tutar	Muhabirin borç geçtiği tutar	Muhabirin borç geçtiği tutar	Muhabir bankanın yansıttığı masraf alınır. İşlem bazında ve muhabir borç geçtiğinde.BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Ödeme Ücreti	50 USD			1.00%		18.10.2023
NAKİT YÖNETİMİ						
Tedarikçi Finansmanı ve Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) Ücreti						
DBS						
Tedarikçi Finansmanı						
Tedarikçi Finansmanı ve Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) Dönem Ücreti						
DBS						
Tedarikçi Finansmanı						
Para ve Kıymetli Maden Yatırma/Çekme Ücreti						
Şube Geç Para Yatırma				3.00%		02.10.2023
Günlük Limit Üzeri Para Çekme				7.00%		02.10.2023
Diğer Şubeden Para Çekme						
Kıymetli Maden Çekimi						
Başka Kuruluş ATM'leri/Ortak ATM'lerden Yapılan İşlemler Ücreti						
Para Çekme/Yatırma/Borç ödeme						
ATM Bakiye/Limit/Borç Sorgulama						
Elektronik Fon Transferi (EFT) Ücreti						
Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığı						
1.000 TL ve altı						
1.000-50.000 TL arası						
50.000 TL üstü						
ATM						
1.000 TL ve altı						
1.000-50.000 TL arası						
50.000 TL üstü						

Genel (Public)
Kişisel Veri içermemektedir. (Non-PII)

TERA BANK

Diğer Kanallar						
6.300 TL ve altı			30,46 TL		Saat 16:00'dan sonra yapılan EFT işlemleri için belirtilen tutar aralığına göre alınması gereken tutarın %50 fazlası alınır. BSMV dahil değildir.	10.02.2025
6.300,01-304,800 TL arası			60,94 TL		Saat 16:00'dan sonra yapılan EFT işlemleri için belirtilen tutar aralığına göre alınması gereken tutarın %50 fazlası alınır. BSMV dahil değildir.	10.02.2025
304,800 TL üstü			609,43 TL		Saat 16:00'dan sonra yapılan EFT işlemleri için belirtilen tutar aralığına göre alınması gereken tutarın %50 fazlası alınır. BSMV dahil değildir.	10.02.2025
Havale Ücreti						
Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığı						
1.000 TL ve altı						
1.000-50.000 TL arası						
50.000 TL üstü						
ATM						
1.000 TL ve altı						
1.000-50.000 TL arası						
50.000 TL üstü						
Diğer Kanallar						
Havale -Şube 6300TL ve altı			15,23 TL		Saat 16:00'dan sonra yapılan HAVALE işlemleri için belirtilen tutar aralığına göre alınması gereken tutarın %50 fazlası alınır. BSMV dahil değildir.	10.02.2025
Havale- -Şube 6300,01-304,800 TL arası			30,47 TL		Saat 16:00'dan sonra yapılan HAVALE işlemleri için belirtilen tutar aralığına göre alınması gereken tutarın %50 fazlası alınır. BSMV dahil değildir.	10.02.2025
Havale -Şube -304.800,01 TL üstü			304,71 TL		Saat 16:00'dan sonra yapılan HAVALE işlemleri için belirtilen tutar aralığına göre alınması gereken tutarın %50 fazlası alınır. BSMV dahil değildir.	10.02.2025
Uluslararası Fon Transferi ve Mesajlaşma Ücreti						
Giden Fon Transferi	500 TL	0.30%	12,500 TL	0.60%	Şubeden yapılan işlemlerde Swift masrafı ayrıca tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Gelen Fon Transferi	175 TL	0.50%	12,500 TL		Muhabirin yansıttığı masraf ve ücretler bedel geldiği anda tahsil edilecektir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Ödeme Kuruluşları Üzerinden Gönderilen	75 TL		450 TL		Bedel araştırma ve iade işlemlerinde talep anında tahsil edilmektedir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Ödeme Kuruluşları Üzerinden Gelen	75 TL		450 TL		Bedel araştırma ve iade işlemlerinde talep anında tahsil edilmektedir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Uluslararası Fon Transferi Sorgulama/Mesajlaşma Ücreti	75 TL		450 TL		Bedel araştırma ve iade işlemlerinde talep anında tahsil edilmektedir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Kıymetli Maden Transferi Ücreti						
Banka içi						
Diğer Banka						
Geç EFT Başlangıç Saatine Kadar Gerçekleşen FAST İşlemleri (Resmi Çalışma Saatleri içindeki)						
Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığı						
1.000 TL ve altı						
1.000-50.000 TL arası						
50.000 TL üstü						
ATM						
1.000 TL ve altı						
1.000-50.000 TL arası						
50.000 TL üstü						
Diğer Kanallar						
1.000 TL ve altı						
1.000-50.000 TL arası						
50.000 TL üstü						
Geç EFT Başlangıç Saatinden Sonra ve Hafta Sonu Gerçekleşen FAST İşlemleri						
Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığı						
1.000 TL ve altı						
1.000-50.000 TL arası						
50.000 TL üstü						
ATM						
1.000 TL ve altı						
1.000-50.000 TL arası						
50.000 TL üstü						
Diğer Kanallar						
1.000 TL ve altı						
1.000-50.000 TL arası						
50.000 TL üstü						
Kiralık Kasa						
Aracılık Hizmetleri						
Fatura/Kurum Ödemesi						
Tahsilat/Ödeme Hizmetleri						
Belge ve Bilgilendirme						
Basılı Ekstre Gönderimi			4.45 TL		Müşterinin hesap özeti basılı istemesi durumunda ücret talep anında alınmaktadır. Sayfa başına tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023

Genel (Public)
Kişisel Veri içermemektedir. (Non-PII)

TERA BANK

Arşiv/Araştırma			111.40 TL		1 yıldan eski talep edilen belgeler için ücret talep anında alınmaktadır. Sayfa başına tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
-----------------	--	--	-----------	--	--	------------

Çek Defteri ve Çek Düzenleme Ücreti						
Çek Defteri (Yaprak Başı)	30 TL		30 TL		BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Çek Düzenleme	240 TL	0.50%	4,000 TL	1.00%	BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Özel Nitelikli Çek Düzenleme						
Çek İade Ücreti	70 TL		70 TL		BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Çek Tahsilat Ücreti						
Aynı Banka Çeki	120 TL	0.20%	1,400 TL	0.60%	BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Diğer Banka Çeki	140 TL	0.60%	5,000 TL		BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Döviz Çekleri Tahsilatı (Diğer Banka)		0.10%	300 TL	1.00%	BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Çek Belgelendirme ve Düzeltme Ücreti						
Karşılıksız Çek Belgelendirme	25 TL		115 TL		BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Çek Düzeltme Hakkı	70 TL		70 TL		BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Senet Bilgilendirme Ücreti						
Senet İade Ücreti	120 TL		120 TL		BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Senet Protesto	120 TL		120 TL		BSMV dahil değildir. Ayrıca Noter tarafından yansıtılan ücret tahsil edilmektedir.	02.10.2023
Senet Protesto Kaldırma	120 TL		120 TL		BSMV dahil değildir. Ayrıca Noter tarafından yansıtılan ücret tahsil edilmektedir.	02.10.2023
Aynı Banka Senet Tahsili	120 TL		120 TL		BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Muhabir Banka Senet Tahsili	120 TL		120 TL		Muhabir senetlerinde senet başı binde 4 + 55 TL haberleşme masrafı tahsil edilmektedir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Senet Bilgilendirme Ücreti					BSMV dahil değildir.	02.10.2023
ÖDEME SİSTEMLERİ						
POS Ücretleri						
POS Yazılım/Donanım/Bakım Ücreti - Fiziki POS						
POS Yazılım/Donanım/Bakım Ücreti - Sanal POS						
Kayıp/Hasarlı POS ve Aksesuar Bedeli						
Üye İşyeri Ücreti Peşin						
Üye İşyeri Ücreti Peşin						
Üye İşyeri Ücreti Taksit (İlave Taksit Oranı)						
Üye İşyeri Ücreti Peşin (Yurtdışı Kartlar)						
DÖRT KATEGORİ KAPSAMINDAKİ ÖZEL ÜRÜN VE HİZMETLER						
Ticari Krediler						
Koordinatör Banka Hizmeti						
Tek veya çok Bankalı Finansmanlarda Temsilcilik (Agent) Hizmetleri						
Dış Ticaret						
Yurt Dışı Firma İstihbarat						
Nakit Yönetimi						
Kıymetli Evrak ya da Nakit Hasılat Toplama- Teslimi/Kıymetli Maden Teslimleri						
Özel Sistem Uyumlu Ekstreler						
Çek ve Senet Entegrasyonu						
Güvenli Ödeme Sistemi						
Nöbetçi Transfer Ürünü						
Ödeme Sistemleri						
Üye İşyeri Özel Kampanya Hizmeti						
Ücretsiz Ticari Kart Kampanya Katılımı						
Bloke POS Alacağının Vadeli Mal ve Hizmet Alımında Kullanılması						
Üye İşyeri Özel Rapor Ücreti						

DEĞİŞİKLİK BİLDİRİMLERİ

Genel (Public)
Kişisel Veri içermemektedir. (Non-PII)

TERA BANK

Banka tarafından işbu Form ile düzenlenen Ücretlerde artış yapılması için ticari müşteriye en az iki iş günü öncesinden yazılı olarak, kalıcı veri saklayıcısı yoluyla veya kayıt altına alınan telefon aracılığıyla bildirimde bulunulacaktır. Yapılacak artırımlar bildirim öncesindeki döneme uygulanmayacaktır.

TAHSİLAT ŞEKLİ

Ücretlerde tahsilatlar ürün ve hizmet tipine göre, nakden veya hesaben veya müşterinin talebine veya onayına bağlı olarak Ticari Kredili Mevduat Hesabı limitinden tahsil edilmek suretiyle yapılır. İşbu Form ile düzenlenen konular dışında her türlü detaylı bilgi Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi (BİS) ve Genel Kredi Sözleşmesi (GKS)'nde yer almakta olup, dikkatle inceleyebilmeniz ve anlaşılmayan konularda Bankamızdan detaylı açıklama talep edebilmeniz amacıyla bu Formun bir nüshası BİS veya GKS'ye ek olarak tarafınıza teslim edilmiştir. Form ile düzenlenmeyen hususlar ile ilgili BİS veya GKS hükümleri uygulama alanı bulacaktır.

Adıma vadesiz mevduat hesabı açılmasına muvafakat eder, yukarıda detayları bulunan ürün ve hizmetler ile ilgili olarak bilgilendirilmem akabinde işbu Form'a konu ücretleri kabul ederim.

Müşteri yetkilisi tarafından kendi el yazısı ile aşağıdaki alana “Formun bir nüshasını elden aldım” ifadesi yazılmalıdır.

Tarih:/...../.....

Tarih: .../...../.....

Müşteri Ünvanı

TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.

Genel (Public)
Kişisel Veri içermemektedir. (Non-PII)

TERa BANK

Tera Bank A.Ş. | www.terabank.com.tr | info@terabank.com.tr

Tel: 0212 339 42 00 | **Faks:** 0 212 339 42 99 | **MERSİS:** 0839114837200001 | **VKN:** 8391148372

Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 9 İz Plaza Giz İç Kapı No: 10 Kat: 4 34485 Sarıyer/İstanbul

Baskı Tarihi: 21.02.2025 **Versiyon:**