

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				0.20%	İlk limit tahsisinde %0,20, 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	4.000,00 TL		4.000,00 TL		İşlem bazında olmak üzere her bir işlem için tahsil edilecektir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
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	2,500,00 TL			15.00%	İşlem bazında tahsil edilir. 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.Finansman döviz cinsi bazında tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Taahhüt				3.00%	Dönemsel, yıllık ya da işlem bazlı tahsil edilebilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Taahhüde Uymama Ücreti				5.5%	Dönemsel, yıllık ya da işlem bazlı tahsil edilebilir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Gayrinakdi Kredi - Dönem Ücreti	300,00 USD			6.5%	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.	24.04.2026
Gayrinakdi Kredi - Garantörlük Ücreti	500,00 USD			5.50%	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.	24.04.2026
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
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)				2,00%	Erken ödenen anapara tutarı üzerinden hesaplanır. BSMV dahil değildir.	19.08.2024
Nakdi Kredi Erken Kapama (Değişken Faizli Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)				2,00%	Erken ödenen anapara tutarı üzerinden hesaplanır. BSMV dahil değildir.	19.08.2024
DIŞ TİCARET						
İthalat İşlemleri						
Akreditif Açılış Ücreti	200,00 USD			5.00%	İşlem bazında, açılış tarihinde veya devrevi olarak. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Rezerv/Uyuşmazlık Ücreti	200,00 USD				İşlem bazında ve ödeme anında. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Ön ihbar Ücreti	200,00 USD			5.00%	İşlem bazında ve ihbar anında. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Aval/Kabul Ücreti	200,00 USD			5.00%	İşlem bazında ve aval verildiğinde,dönemsel. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Vade/Tutar Değişikliği Ücreti	200,00 USD			5.00%	İşlem bazında ve değişiklik anında. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
Police Kabul Ücreti	100,00 USD			1.00%	Police bedelinin transferi aşamasında. BSMV dahil değildir.	18.10.2023
İhracat İşlemleri						
İhbar Ücreti	150,00 USD			1.00%	BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Teyit Ücreti	300,00 USD			5.00%	BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Vade/Tutar Değişikliği Ücreti	300,00 USD			5.00%	İşlem bazında ve bedel geldiği anda. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Vadeli Ödeme Ücreti	300,00 USD			5.00%	İşlem bazında ve bedel geldiği anda. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
İskonto Ücreti	300,00 USD			5.00%	BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Tahsil Ücreti	20,00 USD		100,00 USD		BSMV dahil değildir.	02.10.2023
İthalat / İhracat Ortak İşlemleri						
Vesaik İnceleme Ücreti	250,00 USD			0.50%	İşlem bazında ve bedel geldiği anda(ihracat akreditifi). BSMV dahil değildir.	18.10.2023

Değişiklik Ücreti	200,00 USD			0.50%	BSMV dahil değildir.	18.10.2023
İşlem Ücreti	100,00 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		Muhabir bankanın yansıttığı masraf alınır. İşlem bazında ve muhabir borç geçtiğinde.BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Ödeme Ücreti	50,00 USD			1.00%		18.10.2023
NAKİT YÖNETİMİ						
Tedarikçi Finansmanı ve Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) Ücreti						
DBS	5.000,00 TL			4.00%	Belirtilen komisyonlar yıllık olup dönemsel olarak tahsil edilmektedir.BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Tedarikçi Finansmanı	3.000,00 TL		10.000,00 TL	1.00%	İşlem bazında tahsil edilmektedir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Para ve Kıymetli Maden Yatırma/Çekme Ücreti						
Şube Geç Para Yatırma				3.00%		02.10.2023
Diğer Şubeden YP Efektif Çekim İşlemi	2.500,00 TL		130.000,00 TL		Hesabın bulunduğu Şube dışındaki Şubelerden yapılan işlemlerde ve farklı döviz cinslerinde muadili hesaplanır.BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Diğer Şubeden Para Çekme				1.5%		24.04.2026
Kıymetli Maden Çekimi				8.00%	En az 1 Kg üzerinden işlem yapılır. Taşıma/tescil masrafları ayrıca tahsil edilir.	24.04.2026
Başka Kuruluş ATM'leri/Ortak ATM'lerden Hesaptan Para Çekme				1.15%	Ayrıca 1,04 TL maktu komisyon tahsil edilir. Her işlemde tek seferlik olarak tahsil edilir. BSMV dahildir.	24.04.2026
Başka Kuruluş ATM'leri/Ortak ATM'lerden Hesaptan Para Yatırma				1.15%	Ayrıca 1,04 TL maktu komisyon tahsil edilir. Her işlemde tek seferlik olarak tahsil edilir. BSMV dahildir.	24.04.2026
ATM Bakiye/Limit/Borç Sorgulama			0,27		Her işlemde tek seferlik olarak tahsil edilir. BSMV dahildir.	24.04.2026
Elektronik Fon Transferi (EFT) Ücreti						
Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığı						
8.300 TL ve altı			7,97 TL		Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
8.300,01-399,000 TL arası			15,96 TL		Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
399,000,01 TL üstü			199,41 TL		Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
ATM						
8.300 TL ve altı						
8.300,01-399,000 TL arası						
399,000,01 TL üstü						
Diğer Kanallar						
8.300 TL ve altı			39,87 TL		Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
8.300,01-399,000 TL arası			79,76 TL		Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
399,000 TL üstü			797,68 TL		Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Fast Anlık ve Sürekli Transferi (FAST)						
FAST İşlemleri - Mobil /İnternet Şubesi (0-8300 TL			7,97 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
FAST İşlemleri - Mobil /İnternet Şubesi (8300,01-100.000 TL)			15,96 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026

Havale Ücreti						
Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığı						
8.300 TL ve altı			3,99 TL		Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
8.300,01-399,000 TL arası			7,98 TL		Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
399,000,01 TL üstü			99,71 TL		Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
ATM						
8.300 TL ve altı						
8.300,01-399,000 TL arası						
399,000,01 TL üstü						
Diğer Kanallar						
Havale -Şube 8.300 TL ve altı			19,94 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Havale -Şube 8.300,01-399,000 TL arası			39,88 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Havale -Şube -399.000,01 TL üstü			398,84 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Uluslararası Fon Transferi ve Mesajlaşma Ücreti						
Giden Fon Transferi	500,00 TL	0.30%	12,500,00 TL	0.60%	Şubeden yapılan işlemlerde Swift masrafı ayrıca tahsil edilir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Gelen Fon Transferi	175,00 TL	0.50%	12,500,00 TL	1.00%	Muhabirin yansıttığı masraf ve ücretler bedel geldiği anda tahsil edilecektir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Ödeme Kuruluşları Üzerinden Gönderilen	75,00 TL		450,00 TL		Bedel araştırma ve iade işlemlerinde talep anında tahsil edilmektedir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Ödeme Kuruluşları Üzerinden Gelen	75,00 TL		450,00 TL		Bedel araştırma ve iade işlemlerinde talep anında tahsil edilmektedir. BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Uluslararası Fon Transferi Sorgulama/Mesajlaşma Ücreti	750,00 TL		4.000,00 TL		Bedel araştırma ve iade işlemlerinde talep anında tahsil edilmektedir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Kıymetli Maden Transferi Ücreti						
Banka İçi				8.00%	En az 1 Kg üzerinden işlem yapılır. Taşıma/tescil masrafları ayrıca tahsil edilir.BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Diğer Banka						
Geç EFT Başlangıç Saatine Kadar Gerçekleşen FAST İşlemleri (Resmi Çalışma Saatleri İçindeki)						
Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığı						
8.300 TL ve altı	7,97 TL		7,97 TL		BSMV Hariç. Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. Güncel işlem baremi 0-8.300 TL'dir . FAST İşlemleri 100.000TL'ye kadar yapılmaktadır	24.04.2026
8.300-100.000 TL arası	15,96 TL		15,96 TL		BSMV dahil değildir. Düzenli Ödeme Talimatları dahildir. Güncel işlem baremi 8.300,01 -399.000 TL arasıdır. FAST İşlemleri 100.000 TL'ye kadar yapılmaktadır	24.04.2026
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
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)	250,00 TL		400,00 TL		BSMV dahil değildir. Değerli Kağıt Bedeli İlave Tahsil Edilecektir.	24.04.2026
Bloke Çek Düzenleme	600,00 TL	0.50%	5,000,00 TL	1.00%	BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Çek Tahsilat Ücreti						
Aynı Şube Gişeden Çek Ödemesi (TL)	450,00 TL		450,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Başka Şube Gişeden Çek Ödemesi (TL)	600,00 TL		600,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Bloke Çeki Ödemesi	350,00 TL		350,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Diğer Banka Çek Tahsilatı	150,00 TL		5,000.00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026

Çek İade Ücreti						
Diğer Banka Çek İade Ücreti	110,00 TL		110,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Tahsile Verilen Çekin İşlemsiz İadesi	150,00 TL		150,00 TL		Takas günü gerçekleştirilen çek iadesi ücreti 150,00 TL.	24.04.2026
Diğer						
Karşılıksız Çek Düzeltme Hakkı Kullanırma	375,00 TL		375,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
KKB Çek Sorgu Raporu	50,00 TL		50,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
KKB Risk Raporu Sorgulama Ücreti (Bireysel)	95,00 TL		95,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Senet Bilgilendirme Ücreti						
Senet İade Ücreti	120 TL		120 TL		BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Senet Protesto	600 TL		600 TL		BSMV dahil değildir. Ayrıca Noter tarafından yansıtılan ücret tahsil edilmektedir.	24.04.2026
Senet Protesto Kaldırma	550 TL		550 TL		BSMV dahil değildir. Ayrıca Noter tarafından yansıtılan ücret tahsil edilmektedir.	24.04.2026
Aynı Banka Senet Tahsili	600 TL		600 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Muhabir Banka Senet Tahsili	600 TL		600 TL		Muhabir senetlerinde senet başı binde 4 + 55 TL haberleşme masrafı tahsil edilmektedir. BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Senet Bilgilendirme Ücreti					BSMV dahil değildir.	02.10.2023
Kiralık Kasa Ücreti						
Kiralık Kasa Depozito Ücreti (Küçük)	12,500,00 TL		12,500,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Kiralık Kasa Depozito Ücreti (Orta)	15,000,00 TL		15,000,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Kiralık Kasa Depozito Ücreti (Büyük)	20,000,00 TL		20,000,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Yıllık Kasa Ücreti (Küçük)	12,500,00 TL		12,500,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Yıllık Kasa Ücreti (Orta)	15,000,00 TL		15,000,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
Yıllık Kasa Ücreti (Büyük)	20,000,00 TL		20,000,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
7/24 Kiralık Kasa Depozito Ücreti (Küçük)	24,375,00 TL		24,375,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
7/24 Kiralık Kasa Depozito Ücreti (Orta)	29,250,00 TL		29,250,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
7/24 Kiralık Kasa Depozito Ücreti (Büyük)	39,000,00 TL		39,000,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
7/24 Yıllık Kasa Ücreti (Küçük)	24,375,00 TL		24,375,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
7/24 Yıllık Kasa Ücreti (Orta)	29,250,00 TL		29,250,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026
7/24 Yıllık Kasa Ücreti (Büyük)	39,000,00 TL		39,000,00 TL		BSMV dahil değildir.	24.04.2026

DEĞİŞİKLİK BİLDİRİMLERİ

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.

TERA BANK

TAHSİLAT ŞEKLİ

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

Adı Soyadı /Unvan :

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

MÜŞTERİ
Kaşe ve Yetkili İmzalar

TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.
Kaşe ve Yetkili İmzalar