

1. TİCARİ KREDİ MASRAF KOMİSYON VE ÜCRETLERİ ⁽¹⁾

Masraf	Asgari Tutar	Asgari Oran	Azami Tutar	Azami Oran	Açıklama	Yürürlük Tarihi
1.4 ERKEN KAPAMA / ERKEN ÖDEME						
1.4.1 Nakdi Kredi - Erken Ödeme Ücreti ⁽¹⁰⁾						11.03.2020
1.4.1.1 Nakdi Kredi Erken Kapama - Kalan Vadesi 24 Aya Kadar (1.3.2021 Tarihinden Önce Kullanılan Kredilerde)						1.03.2021
1.4.1.1.1 Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)				1%	Erken Kapanan Anapara Riski Üzerinden Hesaplanır.	11.03.2020
1.4.1.1.2 Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)				2%	Erken Kapanan Anapara Riski Üzerinden Hesaplanır.	11.03.2020
1.4.1.2 Nakdi Kredi Erken Kapama - Kalan Vadesi 24 Aydan Uzun (1.3.2021 Tarihinden Önce Kullanılan Kredilerde)						1.03.2021
1.4.1.2.1 Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)				2%	Erken Kapanan Anapara Riski Üzerinden Hesaplanır.	11.03.2020
1.4.1.2.2 Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)				3%	Erken Kapanan Anapara Riski Üzerinden Hesaplanır.	11.03.2020
1.4.1.3 Nakdi Kredi Ara/Kısmi Ödeme						1.07.2024
1.4.1.3.1 Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)					Kredinin tamamen kapatılmaması halinde, kısmi yapılan ödemelere ilişkin tahsil edilecek erken ödeme ücreti banka ve ticari müşteri arasında serbestçe belirlenir. (Rotatif Krediler'den kısmi erken kapama ücreti alınmaz.)	1.07.2024
1.4.1.3.2 Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)					Kredinin tamamen kapatılmaması halinde, kısmi yapılan ödemelere ilişkin tahsil edilecek erken ödeme ücreti banka ve ticari müşteri arasında serbestçe belirlenir. (Rotatif Krediler'den kısmi erken kapama ücreti alınmaz.)	1.07.2024
1.4.1.4 Nakdi Kredi Erken Kapama - Kalan Vadesi 24 Aya Kadar (1.3.2021 Tarihinden İtibaren 30.06.2024'e kadar Kullanılan Kredilerde)						1.03.2021
1.4.1.4.1 Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)				2%	Erken Kapanan Anapara Riski Üzerinden Hesaplanır.	1.03.2021
1.4.1.4.2 Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)				3%	Erken Kapanan Anapara Riski Üzerinden Hesaplanır.	1.03.2021
1.4.1.5 Nakdi Kredi Erken Kapama - Kalan Vadesi 24 Aydan Uzun (1.3.2021 Tarihinden İtibaren 30.06.2024'e kadar Kullanılan Kredilerde)						1.03.2021
1.4.1.5.1 Nakdi Kredi Erken Kapama (Türk Lirası Krediler)					Erken Kapanan Anapara Riski Üzerinden Hesaplanır. Kalan vadesi 24 ayı aşan kredilerde, %2'nin üzerine kalan vadenin 24 ayı aşan kısmındaki her bir yıl için % 1 eklenerek hesaplanan tutara kadar erken ödeme ücreti alınabilir. Söz konusu hesaplamada kalan vadenin 24 ayı aşan kısmındaki süreler yıla tamamlanır.	1.03.2021
1.4.1.5.2 Nakdi Kredi Erken Kapama (Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)					Erken Kapanan Anapara Riski Üzerinden Hesaplanır. Kalan vadesi 24 ayı aşan kredilerde, %3'ün üzerine kalan vadenin 24 ayı aşan kısmındaki her bir yıl için % 1 eklenerek hesaplanan tutara kadar erken ödeme ücreti alınabilir. Söz konusu hesaplamada kalan vadenin 24 ayı aşan kısmındaki süreler yıla tamamlanır.	1.03.2021
1.4.1.6 Nakdi Kredi Erken Kapama -(1.7.2024 Tarihinden İtibaren Kullanılan Kredilerde) ⁽¹²⁾						1.07.2024

1. TİCARİ KREDİ MASRAF KOMİSYON VE ÜCRETLERİ (1)

Masraf	Asgari Tutar	Asgari Oran	Azami Tutar	Azami Oran	Açıklama	Yürürlük Tarihi
1.4.1.6.1 Nakdi Kredi Erken Kapama (Sabit Faizli - Türk Lirası Krediler)					<p>Tamamı Erken Kapanan kredinin yıllık bileşik faiz oranının yüzde 5'i ile kalan ağırlıklı ortalama vadenin yüzde 0,20'sinin toplanması ile ulaşılır. Sabit faizli TL kredinin azami erken ödeme ücreti= (Kredinin yıllık bileşik faiz oranını x %5) + (Kalan ağırlıklı ortalama vadeyi (ay) x %0,20) Yıllık bileşik faiz oranı, ücret, vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler hariç tutularak hesaplanacaktır. Kredinin kalan ağırlıklı ortalama vadesi hesaplanırken, kalan her bir taksitin vadesi ve kapama tarihi arasındaki gün farkı, kalan taksit tutarları ile ağırlıklandırılır. Gün cinsinden bulunan değer 30'a bölünerek aya dönüştürülür. Bu formüller sonucunda bulunan azami ücret virgülden sonra iki hane olacak şekilde, üçüncü hane 5 ve yukarısında ise yukarı, değilse aşağı yönde yuvarlanır. Örneğin, hesaplanan azami ücretin yüzde 1,6412 bulunması halinde, bu ücret yüzde 1,64 olarak dikkate alınabilecektir. Örnek 1: 100.000 TL tutarında aylık yüzde 2 faiz ile 24 ay vadeli kullanılan ve taksit tutarları 5.287,11 TL olan ticari kredinin 22. taksitinin ödenmesine 15 gün kala kapatılması durumunda tahsil edilebilecek azami erken ödeme ücretine ilişkin hesaplama aşağıda örneklendirilmektedir.</p> $A = [(1 + \text{aylık faiz})^{12} - 1] \times \%5$ $B = \frac{\sum_{i=1}^n \text{Kalan Taksit Tutarı}_i \times \text{Kalan Gün}_i}{\text{Kalan Taksitlerin Toplam Tutarı}} \times \frac{1}{30} \times \%0,20$ <p>i = 1...n'ye kadar olan kalan taksitler. n = kalan toplam taksit sayısıdır.</p> $A = [(1 + \%2)^{12} - 1] \times \%5$ $B = \left[\frac{(5.287,11 \times 15) + (5.287,11 \times 45) + (5.287,11 \times 75)}{5.287,11 + 5.287,11 + 5.287,11} \right] \times \frac{1}{30} \times \%0,20$ <p>A ve B değerleri toplanarak azami erken ödeme ücreti hesaplanır. A+B=%1,64</p>	1.07.2024

1. TİCARİ KREDİ MASRAF KOMİSYON VE ÜCRETLERİ ⁽¹⁾

Masraf	Asgari Tutar	Asgari Oran	Azami Tutar	Azami Oran	Açıklama	Yürürlük Tarihi
1.4.1.6.2 Nakdi Kredi Erken Kapama (Sabit Faizli - Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)					<p>Tamamı Erken Kapanan kredinin; kalan ağırlıklı ortalama vadesinin yüzde 0,15'inin yüzde 2 ile toplanması ile ulaşılır.</p> <p>Sabit faizli döviz cinsi veya döviz endeksli kredilerin azami erken ödeme ücreti = %2 + (Kalan ağırlıklı ortalama vadeyi (ay) x %0,15)</p> <p>Örnek 2: 100.000 ABD Doları tutarında aylık %1 faiz ile 24 ay vadeli kullanılan ve taksit tutarları 4.707,35 ABD Doları olan ticari kredinin 22. taksitinin ödenmesine 15 gün kala kapatılması durumunda tahsil edilebilecek azami erken ödeme ücretine ilişkin hesaplama aşağıda örneklendirilmektedir:</p> <p>C = Sabit faizli döviz cinsi veya döviz endeksli kredinin azami erken ödeme ücreti</p> <p>C = %2 + (Kalan ağırlıklı ortalama vade x %0,15)</p> $C = \%2 + \left[\frac{(4.707,35 \times 15) + (4.707,35 \times 45) + (4.707,35 \times 75)}{4.707,35 + 4.707,35 + 4.707,35} \right] \times \frac{1}{30} \times \%0,15$ <p>C: %2,23</p>	1.07.2024
1.4.1.6.3 Nakdi Kredi Erken Kapama (Değişken Faizli - Türk Lirası, Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)				2%	Erken Kapanan Anapara Riski Üzerinden % 2 Olarak Vadeden Bağımsız Olarak	1.07.2024
1.4.1.6.4 Nakdi Kredi Kısmi Erken Ödeme veya Ara Ödeme (Değişken Faizli - Türk Lirası, Döviz Cinsi veya Döviz Endeksli Krediler)					Kredinin tamamen kapatılmaması halinde, kısmi yapılan ödemelere ilişkin tahsil edilecek erken ödeme ücreti banka ve ticari müşteri arasında serbestçe belirlenir.	1.07.2024

Notlar:

- 1) Banka Sigorta Muamele Vergisi (BSMV) hariç tutarlardır. Tutarlara %5 BSMV ayrıca ilave edilir.
- 2) Nakdi veya Gayrinakdi Kredi kullandırmalarında, ilk limit tahsisinde "Genel / Global Limit" üzerinden oranlanarak tahsilat tutarı hesaplanır. Kredi Revize işlemlerinde, genel limitin güncellenerek arttırıldığı durumlarda ilave limitin üzerinden ek kredi tahsis ücreti alınabilir. Limitin değişmediği durumlarda aynı takvim yılı içerisinde birden fazla kredi tahsis ücreti alınmaz. Müşteri bilgilendirmesi ile bir takvim yılı sonrası yapılacak limit revize işlemleri kapsamında tekrar limit tahsis ücreti alınabilir. Bir (1) yıldan kısa süreli limit tahsislerinde kredi tahsis azami ücret sınırı, limit tahsis süresinin ay sayısı dikkate alınarak ve oransal hesaplama yapılarak (eksik ay kadar düşüm yapılarak) tahsil edilir. Üst sınırı (Azami tahsilat oranı) 2020/4 Sayılı "Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar" tebliği kapsamında TCMB tarafından belirlenir. Kredi Tahsis ücreti tahsis dönemi içerisinde toplam tutarı geçmeyecek şekilde parçaları olarak da tahsil edilebilir. Tahsil edilemeyen Tahsis ücretleri bir sonraki takvim yılı içerisinde tahsil edilebilir.
- 3) Bankanın aynı takvim yılı içerisinde tekrar tahsis sürecini işlettiği fakat genel limitin değişmediği münakale işlemleri, limit koşulları değişikliklerini (vade, teminat, kullandırım şartı vb.) içeren kredi revize işlemlerinden ikinci kez ek kredi tahsis ücreti alınmaz.
- 4) BCH, KMH ve Rotatif Krediler için, kredi kullandırım tutarı üzerinden sadece dönemsel olarak tahsil edilir ve tabloda belirtilen oran yıllık oranı ifade eder. Rotatif dışındaki nakdi krediler (Spot, Taksitli) üzerinden kredi kullandırım anında, kredi kullandırım tutarı üzerinden sadece peşin olarak tahsil edilir. Yapılacak her farklı kredi kullandırım işlemde, kullandırılmış kredi tutarının üzerinden maksimum %1,1'i oranında kredi kullandırım komisyonu tahsilatı sağlanabilir. Söz konusu kullandırım ücretinin üç aydan kısa süreli dönemler için tahsil edilmesi durumunda azami oran, on binde yirmi beş oranının ilgili dönemin üç aylık döneme oranlanmasıyla hesaplanır. Rotatif kredilerin kullandırım ücreti, ilgili üç aylık dönemin ortalama kredi kullandırım bakiyesinin on binde yirmi beşini geçemez. Oranların Üst sınırı (Azami tahsilat oranı) 2020/4 Sayılı "Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar" tebliği kapsamında TCMB tarafından belirlenir.
- 5) Belirtilen Ekspertiz, Teminat Tesis, Değişiklik ve İptal Ücreti başlığı altındaki işlemler ve teminatlandırmaya yönelik her türlü işlem, ücret ve masraflar, banka tarafından üçüncü kişilere yaptırılıyor ise alınacak ücret üçüncü kişilere ödenen ücreti geçemez.
- 6) Mevcut kredi riski devam eden bir kredide teminat, vade, ödeme planı, faiz oranı vb. parametrelerde değişiklik yapılarak kredinin yeniden yapılandırılması, kullanılan kredilerin başlangıçta belirlenen ödeme planı ve faizinin değiştirilmesi kapsamında alınan ücrettir.
- 7) Taahhüt Ücreti, GKS Kapsamında olmayıp özel metinli bir kredi sözleşmesi ile fiyat ve limit taahhüdü verilerek ticari müşterilere tahsis edilen ve kullandırılması taahhüt edilen yatırım ve proje finansman kredilerinde, kredinin kullanılmamış bakiyesi üzerinden alınan ücrettir. Taahhüde uymama ücreti, kredi tahsis ve kullandırım aşamalarında ticari müşteri tarafından taahhüt edilen şartların yerine getirilmemesi halinde alınan ücrettir. Güncel anapara riski üzerinden oranlanarak tahsil edilir. Müşteri kullandırım taahhüdü olmasına rağmen, kısmen veya tamamen iptal ettirdiği kullandırılmamış limit üzerinden de alınan ücret bu kapsamdadır.
- 8) Akreditif, banka kabul ve avali dışındaki Dış Ticaret kapsamındaki G.Nakdi krediler dahil, kredi kullandırmalarında verilen garanti hizmetinde oluşan risk karşılığında alınan devresel / dönemsel ücretlerdir. Oranlar yıllık oranları ifade eder. Ayrıca teslim/teyit ücreti, güncelleme ücreti, ihbar masrafı, iade/ihbar ücreti ve tazmin ücreti adı altında ücret tahsil edilemez.
- 9) Bankanın ticari müşterilerine projeli konut/işyeri kredileri kapsamında kullandırdıkları G.Nakit kredi riski karşılığında alınan ücrettir. Oranlar yıllık oranları ifade eder.
- 10) "Kısmi Erken Ödeme veya Ara Ödeme"; taksitli krediler için bir ya da birden fazla taksitin vadesinden önce ödenmesini, taksitli olmayan krediler içinse anapara riskinin bir bölümün vadesinden önce ödenmesini ifade eder. Kredinin Kısmi Erken Ödenmesi veya Ara Ödeme yapılması talep edilmesi durumunda Banka erken ödeme talebini kabul etmemekte serbesttir. Bankanın ödemeyi kabul etmesi durumunda; erken ödeme ücreti, değişken faizli krediler de dahil olmak üzere, kapama yapılan ana para riski üzerinden bankaca banka ve ticari müşteri arasında belirlenen oranda hesaplama yapılarak tahsil edilir. "Erken Kapama" ise bir kredi riskinin vadesinden önce tamamının ödenmesini ifade eder. Erken Kapama ücreti değişken faizli kredilerden tahsil edilemez. Erken Kapama tarihinde kredinin kalan vadesinin 24 AY'dan daha uzun veya kısa olmasına göre, kapanan kredi anapara riski üzerinden 2020/8 Sayılı "BANKALARCA TİCARİ MÜŞTERİLERDEN ALINABİLECEK ÜCRETLE İLİŞKİN USUL VE ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ'DE (2020/4) DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA İLİŞKİN TEBLİĞ" tebliği kapsamında TCMB tarafından belirlenen oranlar ile hesaplanarak tahsil edilir."
- 11) TCMB kaynaklı reeskont ve avans kredilerine ilişkin alınabilecek ücretler, içeriği 2020/4 Sayılı "Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar" tebliği kapsamında TCMB tarafından belirlenmiş bu tablo dahilinde belirtilen masraf, ücret ve komisyon kapsamında değildir.
- 12) Sabit faizli kredilerden alınabilecek azami erken ödeme ücreti hesaplanırken; Yıllık bileşik faiz oranı: ücret, vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülükler hariç tutularak hesaplanacaktır. Kredinin kalan ağırlıklı ortalama vadesi hesaplanırken; kalan her bir taksitin vadesi ve kapama tarihi arasındaki gün farkı, kalan taksit tutarları ile ağırlıklandırılır. Gün cinsinden bulunan değer 30'a bölünerek aya dönüştürülür. Bu formüller sonucunda bulunan azami ücret virgülden sonra iki hane olacak şekilde, üçüncü hane 5 ve yukarısında ise yukarı, değilse aşağı yönde yuvarlanır.