



DÖVİZ TEVDİAT HESABI DÖNÜŞÜMLÜ TL VADELİ MEVDUAT HESAP SÖZLEŞMESİ

Bu Sözleşmede yer alan ifadeler, aşağıdaki anlamlarda kullanılacaktır:

Banka: Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Hesap: Bu formda yer alan düzenlemelerin uygulanacağı yurt içi yerleşik gerçek kişi adına açılmış Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap

Müşteri: Bankalarda 31/01/2024 tarihi itibarıyla ABD doları, Euro ve İngiliz sterlini cinsinden döviz tevdiat hesabı mevcut olan ve fakat bu tarihten itibaren geçen sürede hesap bakiyesinde bir azalma olması durumunda hesabın gördüğü en az tutar kadar ABD doları, Euro ve İngiliz sterlini cinsinden döviz tevdiat hesaplarını dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevirerek, Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap'ı açtıra yurt içi yerleşik gerçek kişi

TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası

Hazine: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı

Dönüşüm kuru: TCMB tarafından saat 10:00, 11:00, 12:00, 13:00, 14:00 ve 15:00'da ilan edilen ve döviz tevdiat hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarında bulunan dövizin Türk lirasına çevrildiği saat itibarıyla en son açıklanmış olan döviz alış kuru

Vade sonu kuru: Türk lirası mevduat veya katılma hesabının vadesinde saat 11:00'da TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kuru

Madde 1. Hesap Açılışı

1.1. Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap, vadeli mevduat özelliklerine sahip mevduat hesap olup, hesabın vadeden önce kapatılması halinde faiz kaybı ve kur farkına endeksli olarak anaparadan kayıp yaşanma olasılığı da taşıyabilecek bir hesap türüdür.

1.2. Yeni Müşteriler için işbu sözleşme ve Banka tarafından istenecek diğer belgeler Müşteri tarafından tamamlanıp Bireysel Müşteri Sözleşmesi imzalandıktan sonra Hesap açılacaktır. Mevcut Müşteriler için ise, bu sözleşme Müşteri tarafından imzalanmasını takiben Hesap tanımlaması yapılabilecektir.

1.3. Hesap açtırmak isteyen Müşteri'nin Vadesiz Hesap'ı yok ise Banka tarafından Müşteri adına Vadesiz Hesap açılışı yapılacaktır.

Versiyon No

1 3

Model No 21.PAZ.FR.0330



1.4. Hesap cüzdanının bankada mevduat veya katılım fonu kabulüne ilişkin hesabın varlığını hukuken ispatlayıcı bir belge olma özelliği bulunmaktadır. Müşteri, Banka şubesine başvurarak Hesap Cüzdanı'nı teslim alabileceğini kabul eder. Müşteri hesap cüzdanını talep etmemesi halinde talimat vereceğini kabul eder.

Madde 2. Hesap Özellikleri

2.1. İşbu hesap Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından 21.12.2021 tarihinde yayımlanan Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ 23.12.2021 tarihinde yayımlanan Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ'e ilişkin Uygulama Talimatı'nın en son değişikliklerine istinaden düzenlenmiştir.

Hesap TL bazlı ve 3 ay, 6 ay ve 1 yıl vadelerde açılacaktır.

Hesap açılışının tatil gününde yapılması durumunda vade başı dönüşüm kuru bir önceki iş günü saat 15:00'da TCMB tarafından açıklanan döviz alış kuru olacaktır. İlgili hesabın vade başlangıç tarihi ise bir sonraki iş günü olacaktır.

Hesap açılışının iş günlerinde saat 17:00'dan sonra yapılması durumunda vade başı dönüşüm kuru ilgili iş günü saat 15:00'da TCMB tarafından açıklanan döviz alış kuru, vade başlangıç tarihi ise bir sonraki iş günü olarak belirlenecektir.

Vade sonunun tatil gününe denk gelmesi halinde vade sonu sonraki ilk iş günü olarak belirlenecektir.

Bankanın mevduat hesabına uygulayacağı asgari sabit faiz oranı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca (TCMB) belirlenir.

2.2. Vade sonunda sabit faiz oranı, 2.3. maddede açıklanacak şekilde hesaplanan kur değişim oranı ile kıyaslanacak, kur değişim oranı hesap üzerindeki faiz oranından daha yüksek ise Hesap'a yüksek olan oran üzerinden faiz tahakkuk edecektir. Kur farkı üzerinden hesaplanan tutarın banka tarafından ödenecek faizden yüksek olması durumunda, kur farkı üzerinden hesaplanan tutardan faiz düşülerek oluşan bakiye TCMB tarafından mevduat sahibine ödenmek üzere Bankaya aktarılacak olup, farkın aktarılmaması halinde Banka bu farktan herhangi bir şekilde sorumlu olmayacaktır. Yani bu fark Hazine ve/veya TCMB'nin belirlediği destek usulüne uygun olarak (destek usulüyle aynı olacak şekilde) müşteri hesaplarına yansıtılacaktır. Sözleşmenin imza tarihinden sonra TCMB ve/veya Hazine tarafından destek usulünde bir değişiklik olması halinde bu usulü istinaden tutar müşteri hesaplarına yatırılacaktır. Banka tarafından belirlenen faiz oranının Merkez Bankası tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranından düşük olması durumunda vade sonunda ödenecek kur farkı tutarı, Merkez Bankası tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı esas alınarak hesaplanır. Vade sonunda öncelikle anapara ve faiz tutarı



hesaba aktarılacak, kur farkı oluşması halinde ilgili kur farkı tutarı, TCMB tarafından saat 11:00'da döviz alış kuru açıklandıktan sonra hesabınıza yatırılacaktır.

2.3. Vade sonu kurunun dönüşüm kurundan düşük olması durumunda banka tarafından hesap sahibine anapara + faiz ödenir.

Vade sonu kurunun dönüşüm kurundan yüksek olması durumunda;

- a) Faiz oranı $>$ kur farkı ise Banka tarafından hesap sahibine anapara + faiz ödenir.
- b) Faiz oranı $<$ Merkez Bankası tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı olması durumunda;
 1. Faiz tutarı $<$ kur farkı $<$ Merkez Bankası tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı üzerinden hesaplanan tutar ise Banka tarafından hesap sahibine anapara + faiz + "kur farkı- faiz" tutarı ödenir.
 2. Faiz tutarı $<$ Merkez Bankası tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı üzerinden hesaplanan tutar $<$ kur farkı ise Banka tarafından hesap sahibine anapara + faiz + "kur farkı - faiz" tutarı ödenir.
- c) Merkez Bankası tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı \leq faiz oranı olması durumunda;
 1. Merkez Bankası tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı üzerinden hesaplanan tutar $<$ faiz tutarı $<$ kur farkı ise Banka tarafından hesap sahibine anapara + faiz + "kur farkı - faiz" tutarı ödenir.

2.4. Kur değişim oranı hesaplamasında; vade başında tevdiat hesaplarında bulunan dövizin Türk lirasına çevrildiği gün TCMB tarafından belirlenecek usul ve esaslara göre ilan edilen döviz alış kuru (dönüşüm kuru) ile vade sonunda TCMB tarafından açıklanan/açıklanacak Türk lirası mevduat veya katılma hesabının vadesinde TCMB tarafından belirlenecek usul ve esaslara göre ilan edilen döviz alış kuru arasındaki değişim oranı dikkate alınacaktır.

2.5. Müşteri'nin Hesap kullanım koşullarına uygun davranmaması ya da Banka ile akdetmiş olduğu Bireysel Müşteri Sözleşmesi'nde yer alan düzenlemelere aykırı davranması durumunda Banka Hesap'ı derhal kapatarak bakiyeyi Müşteri'nin TL Vadesiz hesabına transfer etme hakkına sahiptir. Müşteri bakiyenin transfer edileceği bir hesap numarası bildirmekten ya da hesaptaki bakiyeyi nakit olarak çekmekten imtina edemez. Bu şekilde hesabın kapatılması durumunda hesap bakiyesi TL vadesiz hesaba aktarılacak, faiz hakkı ortadan kalkacaktır. Hesabın açıldığı tarihteki TCMB kuru ile hesabın kapatıldığı tarihteki TCMB kurundan düşük olan üzerinden hesap bakiyesi güncellenecektir. Hesabın kapatıldığı tarihteki TCMB kuru, hesap açılış tarihindeki kurdan düşük ise, başlangıçta yatırılan tutardan daha düşük bir bakiye ödenebilir. Bu durumda kur farkına endeksli olarak anaparadan kayıp yaşanma olasılığı da bulunmaktadır.



2.6. Hesaptan vade ortasında kısmi para çekimi yapılamaz. Erken kapama talimatı ile vadeden önce bakiyenin çekilmesi ve hesabın kapatılması durumunda hesap bakiyesi TL vadesiz hesaba aktarılacak, faiz hakkı ortadan kalkacaktır. Hesabın açıldığı tarihteki TCMB kuru ile hesabın kapatıldığı tarihteki TCMB kurundan düşük olan üzerinden hesap bakiyesi güncellenecektir. Hesabın kapatıldığı tarihteki TCMB kuru, hesap açılış tarihindeki kurdan düşük ise, başlangıçta yatırılan tutardan daha düşük bir bakiye ödenebilir. Bu durumda kur farkına endeksli olarak anaparadan kayıp yaşanma olasılığı da bulunmaktadır. Müşterinin kapama talebine istinaden müşteriye yapılacak ödemeyi müşteri herhangi bir itiraz olmaksızın, meydana gelebilecek herhangi bir zararın oluşması halinde bu zararı talep etmeyeceğini kabul beyan taahhüt eder. Kur farkı nedeniyle zarar oluşması halinde ilgili bakiye banka tarafından TCMB'nin Türk lirası hesabına aktarılır. Hesap kapatıldığı gün dikkate alınacak kur, kapama iş günlerinde saat 11:00'dan sonra yapılıyorsa, ilgili iş günü TCMB tarafından saat 11:00'da açıklanan döviz alış kuru olacaktır. İş günlerinde saat 11:00'dan önce kapama yapılması halinde bir önceki iş günü saat 11:00'da TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kuru dikkate alınacaktır. İş günlerinde saat 16.30 sonrası ve tatil günlerinde hesap kapama işlemi yapılamamaktadır.

2.7. Hesaba para ekleme ve vade ortasında hesaptan para çekme işlemi yapılamamaktadır. Hesaptan para çekme işlemi vade sonu günü, hesap açılış alt limit tutarını geçmeyecek şekilde yapılabilmektedir.

2.8. Hesap temdit edilmez ise vade sonunda kapatılarak bakiye Müşteri'nin TL Vadesiz Mevduat Hesabına aktarılacak veya hesap talebinize istinaden temdit edilecektir. Müşteri talebi ile, vade sonunda yenileme amaçlı gün içi iptaller hariç olmak üzere, hesabın temdit edilmeyerek döviz alınması suretiyle hesabın kapatılması durumunda, ilgili döviz tutarı ile tekrar dönüşüm hesabı açılmayacaktır. Hesabın talebiniz üzerine temdit edilmesini (yenilenmesini) tercih ettiğiniz takdirde, her bir temdit tarihi hesabın yeniden açıldığı günü gösterir. Vade sonunda hesap sahibinin talebi üzerine vade başında dönüşümü yapılan döviz cinsinden ve vade sonu kuru kullanılarak hesap yenilemesi yapılacaktır. Hesap sahibi yenilenen hesap kapsamında en fazla vade sonundaki Türk lirası bakiyenin vade sonu kuru ile karşılık gelen döviz tutarı kadar olmak koşuluyla hesap açılışındaki vade üzerinden destekten yararlanmaya devam edecektir.

Banka, Hesaba uygulanacak faiz oranlarını, faiz verilecek tutar aralıklarına piyasa koşulları uyarınca her zaman değiştirme hakkına sahiptir. Banka Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesabına uygulanan faiz oranlarını www.teb.com.tr <<http://www.teb.com.tr>> ve/veya cepteteb.com.tr sitesinde yayınlamak olup, faiz oranlarının güncelliğinin takibi müşterinin sorumluluğundadır. Müşteri Banka'nın internet sitesi ve internet şubesi dışında 0850 200 0 666 no'lu TEB Telefon Şubesi aracılığıyla da güncel faiz oranlarını öğrenebilecektir.

Hesabın temdit/yenilemesi talep edilmemesi halinde hesaptaki tüm bakiye otomatik olarak TL vadesiz hesabınıza aktarılacaktır. Vade sonunda hesap sahibinin talep etmesi durumunda vade başındaki döviz tutarı vade sonu kuru üzerinden hesap sahibine satılacaktır. Hesap sahibine



yapılacak döviz satışlarında vade sonu kuru kullanılacak olup usul ve esaslar TCMB tarafından belirlenecektir. Hesap sahibinin ilgili şartlar ile döviz alım talebi olması durumunda, en geç vade sonundan 1 gün öncesine kadar temdit tercihini güncellemesi gerekmektedir. Vade günü yenilenmeyen ve vadesiz TL hesabına geçen hesap bakiyeleri için vade günü saat 11:00'a kadar hesap sahibinin döviz alım talebini bankaya iletmesi gerekmektedir. Aksi takdirde talimatı işleme alınmayacaktır.

2.9. Vergi kesintileri, Hesap açıldığı tarihteki ilgili vade için geçerli olan cari vergi oranları üzerinden hesaplanacaktır.

Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap Bilgi Formu

Para Birimi	TL
Hesap Açılış Bakiyesi TL	
Dayanak Kur Para Kodu*	
Döviz Cinsinden Dönüşüm Tutarı	
Hesap Açılış Kur Bilgisi **	
Vade Başlangıç Tarihi	
Vade Bitiş Tarihi	
Sabit Faiz Oranı***	%
Vade Süresi (Gün)	

* USD/TRY, EUR/TRY veya GBP/TRY olabilecektir.

** Döviz tevdiat hesaplarında bulunan dövizin Türk lirasına çevrildiği gün TCMB tarafından belirlenecek usul ve esaslara göre ilan edilen döviz alış kurudur.

*** **Sabit Faiz Oranı:** Vade başında ilan edilen ve Kur değişim oranı ile karşılaştırılacak olan yıllık brüt faiz oranıdır. Banka sabit faiz oranını uygulamaları dahilinde, yasal sınırlar çerçevesinde güncelleme hakkına sahiptir.

Madde 3. Bireysel Müşteri Sözleşmesi Hükümleri

İşbu sözleşme Müşteri'nin imzaladığı/imzalayacağı Bireysel Müşteri Sözleşmesi'nin ayrılmaz bir parçası ve eki olup, işbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde, Bireysel Müşteri Sözleşmesi hükümleri geçerli olacaktır.

İşbu sözleşmede yer alan hükümler, TCMB tarafından 21.12.2021 tarihinde yayımlanan Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2021/14), 23.12.2021 tarihinde yayımlanan Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ'e ilişkin Uygulama Talimatının en son değişikliklerine istinaden mutabık kalınmış olup; sözleşme süresi boyunca mevzuatta yapılacak değişiklikler kendiliğinden

Versiyon No

1 3

Model No 21.PAZ.FR.0330



sözleşmeye uygulanacaktır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya TCMB'nin çıkardığı tebliğ ve talimatlarına, kanunen yetkili diğer kamu kurum ve kuruluşlar tarafından bu sözleşme tarihinden sonra yapılacak açıklamalara, duyurulara, bankacılık uygulamalarına ve yasal düzenlemelere uygun olarak değişiklik olabileceğini, bankamızın değişikliklerine istinaden tarafınıza ayrıca bilgilendirme yapma yükümlülüğü olmadan sözleşme koşullarında değişiklik yapılabileceği tarafınızca kabul edilmiştir.

İşbu Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesabı sözleşmesini detaylı olarak inceledim. Yukarıda yer alan hususları kabul ve beyan ederim. Sözleşmenin 1 (bir) örneğini teslim aldım.

Müşteri'nin el yazısı ile "Sözleşme ve ekleri'nin bir nüshasını elden aldım." yazabileceği alan olarak düzenlenmiştir.	
--	--

VADE SONU TERCİHİNİ SEÇİNİZ

- Anapara, net faiz ve varsa kur farkı temdit edilsin
- Anapara ve varsa kur farkı temdit edilsin, net faiz seçilen vadesiz hesaba aktarılsın
- Hesap temdit edilmesin, anapara, net faiz ve varsa kur farkı vade sonunda seçilen vadesiz hesaba aktarılsın
- Vade sonu kuru kullanılarak USD/EURO/GBP tutarında döviz alımı yapılsın ve seçilen vadesiz hesaba aktarılsın. Alınacak döviz tutarı, en fazla vade başındaki döviz tutarı kadar olacaktır.

Versiyon No

1 3

Model No 21.PAZ.FR.0330





MÜŞTERİ ADI-SOYADI / UNVANI:

TARİH : ___/___/___

KAŞE/İMZA:

--



Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
İnkılap Mahallesi, Sokullu Caddesi, No:7A Ümraniye/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 189356 Mersis No: 0876004342000105 www.teb.com.tr

ÖRNEK

Versiyon No

1 3

Model No 21.PAZ.FR.0330

--

