

DENİZBANK A.Ş.
Genel Müdürlük:
Büyükdere Cad. No:141 34394
Esentepe/İstanbul
www.denizbank.com / 0850 222 0 800
İst. Ticaret Sicil Memurluğu, 368587/316169

DÖVİZ TEVDİAT HESABI'NDAN DÖNÜŞEN TL VADELİ MEVDUAT HESAP EK SÖZLEŞMESİ

Döviz Tevdiat Hesabı'ndan Dönüşen TL Vadeli Mevduat Hesap Sözleşmesi ("Ek Sözleşme"), Müşteri'nin Banka ile akdetmiş olduğu Temel Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin ("Sözleşme") ayrılmaz bir parçası olup bu Ek Sözleşme'de hüküm bulunmadığı hallerde Sözleşme hükümleri uygulanacaktır. Ek Sözleşme hükümleri, münhasıran, Döviz Tevdiat Hesabı'ndan Dönüşen TL Vadeli Mevduat Hesaplarına ("Hesap") uygulanacaktır.

HESAP ÖZELLİKLERİ

1. Hesaptan yurt içi yerleşik gerçek kişi ve yurt içi yerleşik tüzel kişi müşteriler (bankalar ve TCMB'ce belirlenen diğer mali kuruluşlar hariç) faydalanabilir.
2. Hesap, yurt içi yerleşik gerçek kişi müşterilerin **31.03.2024** ve yurt içi yerleşik tüzel kişi müşterilerin 30/06/2023 tarihi itibarıyla bankalarda mevcut olan ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesaplarının, Türk lirasına çevrildiği gün saat 10:00, 11:00, 12:00, 13:00, 14:00 ve 15:00'de TCMB'nin ilan ettiği ve dövizin TL'ye çevrildiği saat itibarıyla en son açıklanmış olan ilgili döviz alış kuru üzerinden ("Dönüşüm kuru") TL'ye çevrilmesi suretiyle açılır.
3. Hesap, gerçek kişi ve tüzel müşteriler için 3 ay, 6 ay veya 1 yıl TL vadeli olarak açılabilir. Hesabın açılabilmesi için alt limit veya üst limit bulunmamaktadır.
4. Hesaba uygulanacak faiz oranı yıllık olup, TCMB'nin belirlediği sınırlamalara uygun olmak kaydıyla faiz oranı belirlenebilecektir. Banka tarafından belirlenen faiz oranının TCMB tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranından düşük olması durumunda vade sonunda ödenecek kur(fiyat) farkı tutarı, TCMB tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı esas alınarak hesaplanacaktır. Aksi belirlenmediği sürece faize %0 stopaj uygulanacaktır.
5. Hesap vadesinde ana para ve faiz ile birlikte, saat 11:00'de TCMB'nin ilan ettiği ilgili döviz alış kuru'nun ("Vade sonu kuru"), dönüşüm kurundan yüksek olması ve bu kur farkı üzerinden hesaplanan TL tutarın banka tarafından ödenecek faizden yüksek olması durumunda, TL kur farkından faiz düşülerek hesaplanacak tutar (TCMB'nin destek ödemesi), Türk Lirası olarak bankamızca ödenir.
6. Vade günü saat 11:00'den önce çekim yapılması halinde vadeden önce çekim yapılmış sayılır, kur farkına ilişkin ödeme yapılmaz, Hesap vadesiz hesaba dönüşür. Vadeden önce Hesaba ilave para yatırılmaz veya hesaptan vade günü saat 11:00'den önce para çekilemez. Vadeden önce çekim yapılan tarihte saat 11:00'de TCMB nin ilan ettiği kurun dönüşüm kurundan yüksek olması durumunda kur farkına ilişkin ödeme yapılmaz. Vadeden önce çekim yapılan tarihte saat 11:00'de Merkez Bankası'nca ilan edilen kurun dönüşüm kurundan düşük olması durumunda hesabın vadeden önce kapatıldığı tarihte saat 11:00'de TCMB nin ilan ettiği döviz alış kurundan hesap bakiyesi güncellenir. Dolayısı ile vadeden önce çekim yapılması halinde, ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini kurunda yaşanacak düşüşe bağlı olarak anapara bakiyesinde azalma olabilir.
7. Vade sonunda hesap sahibinin döviz bazında anaparasını her koşulda koruması esastır. Hesapları, vade sonunda, hesap sahibinin talep etmesi durumunda vade başında dönüşümü yapılan döviz cinsinden ve vade sonu kuru kullanılarak yenilenebilir. Hesap sahibi yenilenen hesap kapsamında en fazla vade sonundaki Türk Lirası bakiyenin vade sonu kuru ile karşılık gelen döviz tutarı kadar olmak koşuluyla seçeceği vade üzerinden destekten yararlanmaya devam eder. Vade sonunda hesap

sahibinin talep etmesi durumunda vade başındaki döviz tutarı vade sonu kuru üzerinden herhangi bir masraf alınmaksızın hesap sahibine satılır.

8. Hesaba ilişkin olarak TCMB'nin belirleyeceği masraf ve komisyonlar, TCMB tarafından ilan edildiği tarih itibarıyla hesaba uygulanır.

9. Hesap cüzdanı, mevduatın kabulüne ilişkin hesabın varlığını hukuken ispatlayıcı bir belgedir. Dilediğiniz zaman hesap cüzdanınızı elektronik kanallarımızdan kendinize gönderebilir, kaydedebilir veya şubeden basılı alabilirsiniz.

10. Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlere Yönelik Destekler

Müşterinin "2023/5 sayılı Firmaların Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlerinin Türk Lirasına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" ve bu Tebliğ'de değişiklik yapan düzenlemeler kapsamında yurt dışı kaynaklı dövizlere yönelik döviz dönüşüm desteğinden faydalanmak için Banka'dan talepte bulunması ve işbu Sözleşme'ye ek "Döviz Dönüşüm Desteği Taahhütnamesi" ni imzalaması gerekmektedir. Bu kapsamdaki döviz dönüşüm desteğinden yalnızca yurda getirilen yurt dışı kaynaklı dövizin en az yüzde 40'ını "Döviz Dönüşüm Desteği Taahhütnamesi" imzalayarak TCMB'ye satmış ve %2 döviz dönüşüm desteği sağlamış olan tüzel kişi Müşteriler yararlanabilecek olup yurt dışı kaynaklı döviz; yabancılara yurt içinde sunulan hizmetler karşılığında kazanılan döviz tutarları da dahil olmak üzere firmaların yurt dışında yerleşiklerden elde ettikleri döviz gelirlerinden ve firmaların yurt dışında bulunan döviz cinsi varlıklarından yurda getirdikleri döviz ifade eder. Müşterinin ilgili mevzuatta öngörülen diğer şartları da taşıması halinde, yurt dışı kaynaklı dövizlerine ilişkin olarak şu hükümler uygulanacaktır:

10.1. Yurda getirilen yurt dışı kaynaklı dövizin en az yüzde 40'ı TCMB'ye satıldıktan sonra, getirilen dövizin kalan kısmının Dönüşüm Kuru üzerinden Türk lirası vadeli mevduat hesaplarına dönüştürülmesi ve TCMB tarafından belirlenecek süre boyunca TCMB'ye satılan tutardan daha fazla döviz alımı yapmama taahhüdünde bulunulması şartıyla, Müşteriye Dönüşüm Kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen tutarın yüzde 2'si kadar döviz dönüşüm desteği sağlanır ve işbu destek tutarı Hesaba yatırılır.

10.2. Müşteri, Türk lirası vadeli mevduat hesaplarına dönüştürülecek dövizlerin yurt dışı kaynaklı olduğunu kabul, beyan, taahhüt eder ve bu konuda gerekli tevsik edici belgeleri Banka'ya sunmakla yükümlüdür.

10.3. Müşteri, döviz dönüşüm desteği tutarı talebi ile ilgili beyanlarının ve dayanak belgelerin eksik, yanlış ya da hatalı olması veya taahhütlerini yerine getirmemesi nedeniyle oluşabilecek doğrudan veya dolaylı her türlü Banka zararından da sorumlu olacağını, söz konusu zararın tarafından herhangi bir talimat almaksızın Banka nezdindeki hesaplarından derhal tahsilini kabul, beyan, taahhüt eder.

Döviz Tevdiat Hesabı'ndan Dönüşen TL Vadeli Mevduat Hesabı Ürün Talep ve Bilgilendirme Formu

Döviz Tevdiat Hesabı'ndan Dönüşen TL Vadeli Mevduat Hesabı ("Hesap"), TCMB'nin 30.09.2022 tarihinde yürürlüğe giren 2022/27 sayılı Tebliğ'i ve bu Tebliğ'de değişiklik yapan düzenlemeler kapsamında yurt içi yerleşik gerçek kişi ve yurt içi yerleşik tüzel kişi müşterilerimize sunulan vadeli bir mevduat ürünüdür.

Ürünün Özellikleri:

1. Hesaptan sadece yurt içi yerleşik gerçek ve yurt içi yerleşik tüzel kişi müşteriler (bankalar ve TCMB'ce belirlenen diğer mali kuruluşlar hariç) faydalanabilir.
2. Hesap, yurt içi yerleşik gerçek kişi müşterilerin **31.03.2024** ve yurt içi yerleşik tüzel kişi müşterilerin 30/06/2023 tarihi itibarıyla bankalarda mevcut olan ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesaplarının, Türk lirasına çevrildiği gün saat 10:00, 11:00, 12:00, 13:00, 14:00 ve 15:00'de TCMB'nin ilan ettiği ve dövizin TL'ye çevrildiği saat itibarıyla en son açıklanmış olan ilgili döviz alış kuru üzerinden ("Dönüşüm kuru") TL'ye çevrilmesi suretiyle açılır.
3. Hesap, gerçek kişi ve tüzel müşteriler için 3 ay, 6 ay veya 1 yıl vadeli TL vadeli olarak açılabilir. Hesabın açılabilmesi için alt limit veya üst limit bulunmamaktadır.
4. Hesaba uygulanacak faiz oranı yıllık olup, TCMB'nin belirlediği sınırlamalara uygun olmak kaydıyla faiz oranı belirlenebilecektir. Banka tarafından belirlenen faiz oranının TCMB tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale

faiz oranından düşük olması durumunda vade sonunda ödenecek kur(fiyat) farkı tutarı, TCMB tarafından belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı esas alınarak hesaplanacaktır. Aksi belirlenmediği sürece faize %0 stopaj uygulanacaktır.

5. Hesap vadesinde ana para ve faiz ile birlikte, saat 11:00'de TCMB'nin ilan ettiği ilgili döviz alış kuru'nun ("Vade sonu kuru"), dönüşüm kurundan yüksek olması ve bu kur farkı üzerinden hesaplanan TL tutarın banka tarafından ödenecek faizden yüksek olması durumunda, TL kur farkından faiz düşülerek hesaplanacak tutar (TCMB'nin destek ödemesi), Türk Lirası olarak bankamızca ödenir.

6. Vade günü saat 11:00'den önce çekim yapılması halinde vadeden önce çekim yapılmış sayılır, kur farkına ilişkin ödeme yapılmaz, Hesap vadesiz hesaba dönüşür. Vadeden önce Hesaba ilave para yatırılmaz veya hesaptan vade günü saat 11:00'den önce para çekilemez. Vadeden önce çekim yapılan tarihte saat 11:00'de TCMB nin ilan ettiği kurun dönüşüm kurundan yüksek olması durumunda kur farkına ilişkin ödeme yapılmaz. Vadeden önce çekim yapılan tarihte saat 11:00'de Merkez Bankasınca ilan edilen kurun dönüşüm kurundan düşük olması durumunda hesabın vadeden önce kapatıldığı tarihte saat 11:00'de TCMB nin ilan ettiği döviz alış kurundan hesap bakiyesi güncellenir. Dolayısı ile vadeden önce çekim yapılması halinde, ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini kurunda yaşanacak düşüşe bağlı olarak anapara bakiyesinde azalma olabilir.

7. Vade sonunda hesap sahibinin döviz bazında anaparasını her koşulda koruması esastır. Hesaplar, vade sonunda, hesap sahibinin talep etmesi durumunda vade başında dönüşümü yapılan döviz cinsinden ve vade sonu kuru kullanılarak yenilenebilir. Hesap sahibi yenilenen hesap kapsamında en fazla vade sonundaki Türk Lirası bakiyenin vade sonu kuru ile karşılık gelen döviz tutarı kadar olmak koşuluyla seçeceği vade üzerinden destekten yararlanmaya devam eder. Vade sonunda hesap sahibinin talep etmesi durumunda vade başındaki döviz tutarı vade sonu kuru üzerinden herhangi bir masraf alınmaksızın hesap sahibine satılır.

8. Hesaba ilişkin olarak TCMB'nin belirleyeceği masraf ve komisyonlar, TCMB tarafından ilan edildiği tarih itibariyle hesaba uygulanır.

9. Hesap cüzdanı, mevduatın kabulüne ilişkin hesabın varlığını hukuken ispatlayıcı bir belgedir. Dilediğiniz zaman hesap cüzdanınızı elektronik kanallarımızdan kendinize gönderebilir, kaydedebilir veya şubeden basılı alabilirsiniz.

10. Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlere Yönelik Destekler

Müşterinin "2023/5 sayılı Firmaların Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlerinin Türk Lirasına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" ve bu Tebliğ'de değişiklik yapan düzenlemeler kapsamında yurt dışı kaynaklı dövizlere yönelik döviz dönüşüm desteğinden faydalanmak için Banka'dan talepte bulunması ve "Döviz Dönüşüm Desteği Taahhünamesi" ni imzalaması gerekmektedir. Bu kapsamdaki döviz dönüşüm desteğinden yalnızca yurda getirilen yurt dışı kaynaklı dövizin en az yüzde 40'ını "Döviz Dönüşüm Desteği Taahhünamesi" imzalayarak TCMB'ye satmış ve %2 döviz dönüşüm desteği sağlamış olan tüzel kişi Müşteriler yararlanabilecek olup yurt dışı kaynaklı döviz; yabancılara yurt içinde sunulan hizmetler karşılığında kazanılan döviz tutarları da dahil olmak üzere firmaların yurt dışında yerleşiklerden elde ettikleri döviz gelirlerinden ve firmaların yurt dışında bulunan döviz cinsi varlıklarından yurda getirdikleri döviz ifade eder. Müşterinin ilgili mevzuatta öngörülen diğer şartları da taşıması halinde, yurt dışı kaynaklı dövizlerine ilişkin olarak şu hükümler uygulanacaktır:

10.1. Yurda getirilen yurt dışı kaynaklı dövizin en az yüzde 40'ı TCMB'ye satıldıktan sonra, getirilen dövizin kalan kısmının Dönüşüm Kuru üzerinden Türk lirası vadeli mevduat hesaplarına dönüştürülmesi ve TCMB tarafından belirlenecek süre boyunca TCMB'ye satılan tutardan daha fazla döviz alımı yapmama taahhüdünde bulunulması şartıyla, Müşteriye Dönüşüm Kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen tutarın yüzde 2'si kadar döviz dönüşüm desteği sağlanır ve işbu destek tutarı Hesaba yatırılır.

10.2. Müşteri, Türk lirası vadeli mevduat hesaplarına dönüştürülecek dövizlerin yurt dışı kaynaklı olduğunu kabul, beyan, taahhüt eder ve bu konuda gerekli tesvik edici belgeleri Banka'ya sunmakla yükümlüdür.

10.3. Müşteri, döviz dönüşüm desteği tutarı talebi ile ilgili beyanlarının ve dayanak belgelerin eksik, yanlış ya da hatalı olması veya taahhütlerini yerine getirmemesi nedeniyle oluşabilecek doğrudan veya dolaylı her türlü Banka zararından da sorumlu olacağını, söz konusu zararın tarafından herhangi bir talimat almaksızın Banka nezdindeki hesaplarından derhal tahsilini kabul, beyan, taahhüt eder.

11. Bu başvuru formunu imzalayarak, "Döviz Tevdiat Hesabı'ndan Dönüşen TL Vadeli Mevduat Hesap" ürününden faydalanmak istediğimi beyan ederim. Döviz Tevdiat Hesabı'ndan Dönüşen TL Vadeli Mevduat Hesap ürün bilgi formunu okuyarak ürün hakkında bilgilendirildiğimi kabul ve beyan ederim.

