

DÖVİZ TEVDİAT HESABI DÖNÜŞÜMLÜ TL VADELİ MEVDUAT HESABI SÖZLEŞME ÖNCESİ RİSK BİLGİLENDİRME FORMU

Bankamıza başvurduğunuz DÖVİZ TEVDİAT HESABI DÖNÜŞÜMLÜ TL VADELİ MEVDUAT HESAP (“Hesap”) açılışına ilişkin temel bilgiler aşağıdaki gibi olup; hesap açılışı için imzalamış olduğunuz DÖVİZ TEVDİAT HESABI DÖNÜŞÜMLÜ TL VADELİ MEVDUAT HESAP SÖZLEŞMESİ (“Sözleşme”) içerisinde yer alan hesap ile ilgili sizi genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmek amaçlanmaktadır. Bu kapsamda aşağıda belirtilmiş hususları dikkatli şekilde okuyarak onaylamanız önerilmektedir. Hesap sabit faiz oranı ile Sözleşme’de detayları belirtilen döviz alış kuru arasındaki farkın karşılaştırılarak lehinize olan tutar ile Hesabınızın nemalandırılması, Hesap açılışının amacını oluşturmaktadır.

- İşbu hesap Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (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 Talimatı’nın en son değişikliklerine istinaden düzenlenmiştir. Hesabınız Sözleşme’de belirtilen sabit faiz oranı, vade ve dayanak kur koşulları ile açılacaktır.
- Vade sonunda sabit faiz oranı, Sözleşme’de belirtilen 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. 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. Kur farkı üzerinden hesaplanan tutarın banka tarafından ödenecek faizden yüksek olması durumunda, kur farkı üzerinden hesaplanan tutardan faiz düşülerek hesaplanan tutar TCMB tarafından mevduat hesabı sahibine ödenmek üzere ilgili bankaya aktarılacak olup, Bankanın herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Yani bu fark T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya TCMB’nin belirlediği destek usulüne uygun olarak (destek usulüyle aynı olacak şekilde) müşteri hesaplarına yansıtılacaktır. Sözleşmenin imza tarihinden sonra TCMB ve/veya T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından destek usulünde bir değişiklik olması halinde bu usulü istinaden tutar müşteri hesaplarına yatırılacaktır. 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.
- Vade sonu kurunun dönüşüm kurundan düşük veya yüksek olması durumlarında gerçekleştirilecek hesap modeline Sözleşme’nin 2.3. maddesinde açıkça yer verilmiştir. Müşteri’nin bu modelleri incelemesinde fayda bulunmaktadır.
- **Erken kapama talimatı verilerek vadeden önce Hesabın kapatılması (vadeden önce kısmen de olsa para çekilmek istenmesi halinde de Hesap kapatılır) durumunda, hesap bakivesi TL vadesiz hesaba aktarılacak, faiz hakkı ortadan kalkacaktır. Hesabın açıldığı tarihteki TCMB tarafından belirlenecek usul ve esaslara göre ilan edilen TCMB döviz alış kuru ile hesabın kapatıldığı tarihteki TCMB tarafından açıklanan/açıklanacak Türk lirası**

Versiyon No

1 1

Model No 21.PAZ.FR.0331





TEB

mevduat hesabının vadesinde TCMB tarafından belirlenecek usul ve esaslara göre ilan edilen TCMB döviz alış 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 FARKINA ENDEKSLİ OLARAK ANAPARADAN KAYIP YAŞANMA OLASILIĞI DA BULUNMAKTADIR. ERKEN KAPAMA TALEBİNDE BULUNDUĞUNUZDA YAPILACAK ÖDEMEYİ HERHANGİ BİR İTİRAZ OLMAKSIZIN, MEYDANA GELEBİLECEK HERHANGİ BİR ZARARIN OLUŞMASI HALİNDE BU ZARARI TALEP ETMEYECEĞİNİZİ KABUL, BEYAN VE TAAHHÜT ETMİŞ OLURSUNUZ. Kur farkı nedeniyle zarar oluşması halinde ilgili bakiye banka tarafından TCMB'nin Türk lirası hesabına aktarılır.

- Kur değışim 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 değışim oranı dikkate alınacaktır.
- Vade sonunda Sözleşme’de belirtildiği şekilde hesabınızın nemalandırılabilmesi için, vade başında yatırdığınız tüm bakiyenin vade sonuna kadar hesapta kalması, vadesinden önce erken kapama veya para çekimi yapılmaması gerekmektedir.
- Hesaptan vade boyunca kısmi çekim yapılamayacak olup; hesaptan dilediğiniz zaman tüm tutarı çekerek hesabınızı vade sonunu beklemeden Banka’ya iletteğiniz talimat ile erken kapatabilirsiniz. Bu durumda yukarıda ve Sözleşme’de belirtilen hususlar geçerli olacaktır.
- 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.
- 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. Hesabın temdit/yenilemesi talep edilmemesi halinde hesaptaki tüm bakiye otomatik olarak TL vadesiz hesabınıza aktarılacaktır. Banka, Hesaba uygulanacak faiz oranlarını, faiz verilecek tutar aralıklarına piyasa koşulları uyarınca her zaman değıştirme hakkına sahiptir. Banka Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü

Versiyon No

1 1

Model No 21.PAZ.FR.0331





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.

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.

İşbu Risk Bilgilendirme Formunda 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 göre mutabık kalınmış olup; sözleşme süresi boyunca mevzuatta yapılacak değişiklikler kendiliğinden 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 risk bilgilendirme formu ve Sözleşme'deki tüm şartlar aramızda müzakere edilerek tam bir mutabakatla imzalanmış olup, bu form, Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olup, yukarıda yer alan hükümler ve bilgilendirmeler dışında her türlü detaylı bilgi Sözleşme'de yer almaktadır.

İşbu risk bilgilendirme formu ve Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap sözleşmesini detaylı olarak inceledim. Yukarıda yer alan risklere ilişkin açıklamalardan oluşan risk bildirim formunu okuduğumu, anladığımı, özgür iradem ile imzaladığımı ve bir örneğini elden teslim aldığımı kabul ve beyan ederim.

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

Versiyon No

1 1

Model No 21.PAZ.FR.0331





MÜŞTERİ ADI-SOYADI / UNVANI:

TARİH : ___/___/___

KAŞE/İMZA:



Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
İnkilap Mah. Sokullu Cad. No: 7A Ümraniye/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 189356 Mersis No: 0876004342000105 www.teb.com.tr

ÖRNEKTİR

Versiyon No

1 1

Model No 21.PAZ.FR.0331

