

Hazine ve TCMB Kur Korumalı Mevduat Vade Sonu

Hazine veya TCMB Kur Korumalı Mevduat Hesaplarındaki kazancınız vade sonunda faiz getirisi ile birlikte vadesiz hesabınıza otomatik olarak aktarılacaktır. TCMB ürününde hesabın açıldığı gün müşteriye uygulanan dönüşüm kuru (Merkez Bankası tarafından 10:00, 11:00, 12:00, 13:00, 14:00 ve 15:00'de ilan edilen) vade sonu hesaplamasında kullanılır. Hazine ürününde ise vade sonu günü 11:00'da açıklanan TCMB döviz alış kuru ile hesabın açıldığı gün 11:00'da açıklanan TCMB döviz alış kuru karşılaştırıldığında kur farkı almanız gerekiyorsa hesabınıza kur farkı getirisi aynı gün içerisinde aktarılacaktır.

➤ Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesabı Örnek Hesaplamalar

Örnek-) Hesabın açıldığı gün 11:00 döviz alış kurunun vade dönüşü günü 11:00 kurundan düşük olması - Vade dönüşü kuru açıldığı günkü kurdan büyükse)

- Hesabın açıldığı kur: 13,5806 TL
- Anapara (TL): 270.079,87 TL
- Anaparanın hesabın açılış tarihindeki Yabancı Para tutar karşılığı: 19887,18245 TL
- Faiz Oranı: %17
- Vade (gün): 90
- **Faiz getirisi: 11321,16 TL**

- TL Vade dönüş günündeki kur: 14,5432 TL
- Anaparanın vade sonunda Yabancı Para tutar karşılığı: 289223,2718 TL
(Hesabın Açıldığı Tarihteki YP Tutar x Vade Dönüş Günündeki Kur)
- **Vade sonundaki kur farkı getirisi: 7822,24 TL**
(Anaparanın Vade Sonunda Yabancı Para tutar Karşılığı – Faiz Getirisi)

Vade sonunda toplamda faiz ve kur farkı getirileri olmak üzere 19.143,40 TL kazanç elde edebileceksiniz.

Kur Korumalı Mevduat Vade Sonu Yenileme İşlemleri

➤ Hesap açılış kuru vade sonu kurdan düşük ise;

- TCMB Kur Korumalı Mevduat Hesabınızı vade sonunda faiz ve kur farkı getirisi dâhil olarak tekrardan istediğiniz vadede açabilirsiniz. Yeni hesabınızın açılış tarihi ile vade sonu tarihinizin aynı olması gerekmektedir. Vade sonundan farklı bir günde ise yeni hesabınızı açılmamaktadır.
- Hazine Kur Korumalı Mevduat Hesabınızı vade sonunda faiz ve kur farkı getirisi dâhil olarak tekrardan istediğiniz vadede açabilirsiniz. Yeni hesabınızın açılış tarihi ile vade sonu tarihinizin aynı olması şartı bulunmamaktadır. Vade sonundan farklı bir günde ise yeni hesabınızı açabilirsiniz.

➤ Hesap açılış kuru vade sonu kurdan yüksek ise;

- TCMB Kur Korumalı Mevduat Hesabınızı vade sonunda maksimum, açılan hesabın döviz karşılığı * Vade sonu kur tutarı kadar yeniden istediğiniz vadede açabilirsiniz. Kur fark tutarı banka tarafından müşteriye ödenir Yeni hesabınızın açılış tarihi ile vade sonu tarihinizin aynı olması gerekmektedir. Vade sonundan farklı bir günde ise yeni hesabınız açılmamaktadır.
 - Hazine Kur Korumalı Mevduat Hesabınızı vade sonunda maksimum, açılan hesabın döviz karşılığı * Vade sonu kur tutarı kadar yeniden istediğiniz

vadede açabilirsiniz. Kur fark tutarı banka tarafından müşteriye ödenir. Yeni hesabınızın açılış tarihi ile vade sonu tarihinizin aynı olması şartı bulunmamaktadır. Vade sonundan farklı bir günde ise yeni hesabınızı açabilirsiniz.

EK 2		VADE SONU KUR FARKI BİLGİ FORMU													
BİLDİRİM TARİHİ :	/./2022													
BANKA KODU :		0001												Hesap açılış kuru 13,00 olarak baz alınmıştır.	
DÖVİZ CİNSİ :		USD/EUR/GBP													
HESAP NO	GERÇEK (GK) / TÜZEL (TK) KİŞİ	HESAP TÜRÜ KAPANIŞ (K) / YENİLEME (Y)	DÖVİZ TUTARI (A)	VADE SONU KURU (B)	TL TUTAR (Vade Sonu) (C=A * B)	FAİZ/KÂR PAYLAŞIM TUTARI (D)	TL TUTAR (Vade Başı) (E)	FAİZLİ TOPLAM BAKİYE (F=D+E)	KUR FARKI (C-F)	YENİLEME HESAP TUTARI	BANKA TARFINDAN MÜŞTERİYE ÖDENECEK TUTAR				
123456789	GK	Y	10.000,00	15,00	150.000,00	4.808,22	130.000,00	134.808,22	15.191,78	150.000,00	0,00				
123456790	GK	Y	10.000,00	12,00	120.000,00	4.808,22	130.000,00	134.808,22	0,00	120.000,00	14.808,22				