

**T.C. Merkez Bankası Nezdinde Açılan Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat ve
Süper Döviz Hesap Sistemi**

1- Hesapların Tanımı ve Özellikleri

2- Hukuki Konular

3- Hesaplardan Para Çekilmesi

4- Vergilendirme

5- Hesaplara İlişkin Masraf ve Komisyonlar

6- Kredi Mektubunun/Süper Döviz Hesabı Cüzdanının Çalınması veya Kaybedilmesi Durumunda Yapılacak İşlemler

7- T.C. Kimliği/Belge/Yeni Mavi Kart veya Adres Değişikliğinde Yapılacak İşlemler

8- Adreslerin Tevit Edilmesi

9- Hesap Sahibinin Vefatı Halinde Yapılacak İşlemler

10- Zamanaşımı Uygulaması

1- Hesapların Tanımı ve Özellikleri

Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesabı (KMDTH) ve Süper Döviz Hesabı (SDH), Bankamızca geliştirilen sisteme göre işleyen, yurt dışında ikamet eden, oturma veya çalışma izni ya da hakkı bulunan 18 yaşından büyük, T.C. Vatandaşı veya Belge/Yeni Mavi Kart sahibi gerçek kişiler adına Bankamızca belirlenen döviz cinsleri üzerinden açılmış mevduat hesaplarıdır.

1 Ocak 2014 tarihinden itibaren (bu tarih dahil) hesap açılmasına son verilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihine kadar (bu tarih dahil) vadesi dolan ve hesap sahiplerince kapatılmayan Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat ve Süper Döviz Hesaplarının vadeleri, vade bitim tarihinde yürürlükte olan faiz oranı uygulanmak suretiyle bir defaya mahsus olmak üzere yenilenmiştir.

1 Ocak 2015 tarihinden itibaren (bu tarih dahil) vadesi dolan hiçbir hesabın vadesi yenilenmez. Vadesi dolan hesaplar, tahakkuk ettirilen faiziyle birlikte vadesiz hesap olarak takip edilir. Söz konusu hesapların faiz oranı % 0 (yüzde sıfır)'dır.

Hesaplarda; vade değişikliği, KMDTH'nin SDH'ye veya SDH'nin KMDTH'ye dönüştürülmesi, döviz cinsi değişikliği, müşterek hesabın tek hesaba dönüştürülmesi ve hesapların birleştirilmesi işlemleri gerçekleştirilmez.

a) Hesap Türü

Tek hesap, tek kişi adına açılan ve adına hesap açılan kişi tarafından tasarruf edilebilen hesap türüdür.

Müşterek Hesap, sadece karı ve koca adına "VE"li ya da "VEYA"lı olarak açılmış hesap türüdür.

“VE”li hesap, iştirak halinde bir hesap türü olup karı ve kocanın birlikte, başka bir deyişle müşterek imza ile tasarrufa yetkili olduğu hesaptır.

“VEYA”lı hesap ise karı veya kocadan herhangi birinin hesap üzerinde bağımsız olarak tasarruf yetkisine sahip olduğu hesaptır.

“VEYA”lı hesap sahiplerinden birisi, T.C. Merkez Bankasına sadece bir dilekçe veya ihtarname göndermek suretiyle “VEYA”lı hesaptan diğer hesap sahibine ödeme yapılmasına engel olamaz. “VEYA”lı hesap sahibinin, diğer hesap sahibi aleyhine mahkemeye veya icraya başvurması ve bu mercilerce T.C. Merkez Bankasına usulüne uygun ihtiyati tedbir veya ihtiyati haciz kararı tebliğ edilmesi halinde, söz konusu kararlar gereği, T.C. Merkez Bankası hesaptan ödeme yapılmasını durdurur.

b) Faiz Oranları ve Vade

KMDTH ve SDH'lere uygulanan faiz oranlarında bir değişiklik yapılması halinde, değişiklik tarihinden sonra açılan veya vadesi yenilenen hesaplara yeni faiz oranları uygulanır.

1 Ocak 2015 tarihinden itibaren vadesi dolan hesaplar, tahakkuk ettirilen faiziyle birlikte vadesiz hesap olarak takip edilir ve söz konusu hesaplara % 0 (yüzde sıfır) faiz oranı uygulanır.

Hesapların vadesi, açılmış oldukları vadeye göre, başlangıç tarihinden (valörden) bir, iki veya üç yıl sonraki aynı ay ve günde biter. Bu hesaplardan vade bitim tarihinden önce para çekilebilir.

2- Hukuki Konular

Kredi Mektupları ile Süper Döviz Hesabı Cüzdanları üzerlerinde adları ve soyadları yazılı şahıslara ait olup, başkasına devir ve temlik edilemez. Herhangi bir şekilde teminat olarak da kullanılamaz.

Kredi Mektubu ya da Süper Döviz Hesabı Cüzdanı kaybedildiği veya çalındığı takdirde, bu durum en kısa sürede T.C. Merkez Bankasına bildirilmelidir. Geç bildirimler sonucu yapılacak yanlış ödemelerden Bankamız sorumlu değildir.

Adres, T.C. Pasaportu/T.C. Nüfus Cüzdanı/T.C. Kimlik Kartı/Belge/Yeni Mavi Kart (5901 sayılı Kanuna göre 12 Nisan 2013 tarihinden itibaren düzenlenen ve kimlik yerine geçen belge) ve ad, soyad değişikliklerinin en kısa sürede T.C. Merkez Bankasına yazılı olarak bildirilmesi gerekmektedir. Adres değişikliğinin bildirilmemesi halinde, mevcut adrese yapılacak bildirimler geçerli sayılır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası İdare Merkezi hesaplardan bir defada yapılabilecek nakit ödemelere limit koyabilir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası İdare Merkezi vekile ödenebilecek miktarı sınırlayabilir.

Hesaplarla ilgili tereddütlerde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kayıtları ve belgeleri geçerlidir.

Bankamızca hesaplar hakkında hesap sahipleri ya da yasal vekilleri dışında herhangi bir kişi veya kuruluşa bilgi verilmemektedir.

1211 sayılı Bankamız Kanununun 35. maddesine göre Banka mensupları, sıfat ve görevleri dolayısıyla Bankaya veya Banka ile münasebeti olan kişi ve kurumlara ait olmak üzere bildikleri sırların gizliliğine riayet eylemek ve bu sırları kanunen yetkili kılınan mercilerden gayrisine herhangi bir surette açıklamamakla yükümlüdürler. Kanunla açıkça yetkili kılınan merciler Türk Adli ve İdari Makamlarını kapsamaktadır. Yabancı bir ülkenin Adli ve İdari Makamları Türk hukuku bakımından yetkili merci kabul edilmemektedir.

Hesap sahiplerinin şahsıyla veya hesaplarıyla ilgili olarak Türkiye Cumhuriyeti Mahkemeleri dışında alınmış bir karar veya ilam, Türk Mahkemeleri tarafından tenfizi sağlanmadıkça Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca işleme alınmaz.

Hukuki ihtilaflarda Türk Hukuku ve T.C. Ankara Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

3- Hesaplardan Para Çekilmesi

a) Yurt dışından

Hesap sahipleri, yurt içindeki bankalar nezdindeki hesaplara döviz ve TL olarak, yurt dışındaki bankalar nezdindeki hesaplara döviz olarak transfer talebinde bulunabilirler.

Transfer taleplerinde; transferin yapılacağı bankanın adı, şubesi, hesap sahibinin/üçüncü şahsın hesap numarası, hesaba ait IBAN (International Bank Account Number) ve bankaya ait BIC (Swift kodu) bilgilerinin bildirilmesi ve banka hesap kartı/hesap ekstresi/hesap cüzdanı fotokopisinin de ibraz edilmesi istenir.

Posta ile müracaatlarda;

- İşlem tarihinde Bankamız döviz alış kurundan karşılığı 20.000 TL veya üzerinde olup, ilgilinin belirttiği hesaba,
- “VE”li müşterek hesaplardan eşlerin müşterek hesaplarına ya da eşlerden birinin hesabına,
- Tek hesaplardan eşlerin müşterek hesaplarına,
- Üçüncü şahısların hesaplarına,

yapılacak tüm transfer taleplerinde, talep **dilekçesindeki imzaların ve kimlik suretlerinin onaylı olması** gerekmektedir.

Buna göre; yurt dışı veya yurt içindeki banka hesaplarına transfer yapılmasını isteyen hesap sahiplerinin;

- Kredi Mektubu veya Süper Döviz Hesap Cüzdanının aslını,
- Taleplerini açıklayan ve T.C. Konsoloslukları veya T.C. Noterlerince onaylanmış dilekçelerini,
- T.C. Pasaportu sahibi iseler, pasaportun fotoğraf, kimlik bilgileri ve pasaport numarasının kayıtlı olduğu sayfasının T.C. Konsoloslukları veya T.C. Noterlerince onaylı suretini ve geçerlilik süresini gösteren sayfasının fotokopisini,
- T.C. Nüfus Cüzdanı/T.C. Kimlik Kartı/Yeni Mavi Kart sahibi iseler, bahsi geçen kimliğin T.C. Konsoloslukları veya T.C. Noterlerince onaylanmış suretini,
- “Belge” sahibi iseler, yabancı ülke kimliğinin T.C. Konsoloslukları veya T.C. Noterlerince onaylanmış sureti ile birlikte “Belge” fotokopisini,
- Transferin yapılacağı hesabın bulunduğu banka tarafından verilen hesap kartının önlü-arkalı fotokopisini veya hesap ekstresi ya da hesap cüzdanı fotokopisini,

iadeli-taahhütlü olarak “T.C. Merkez Bankası İşçi Dövizleri Genel Müdürlüğü Ulus-ANKARA” adresine göndermesi gerekir. Hesap sahipleri, para çekme taleplerini belirten yazıda, çekmek istedikleri miktarı ve varsa faiz kaybını kabul ettiklerini açıkça belirtmelidir. Transferi talep edilen dövizin TL karşılığının tespitinde, işlem günündeki Bankamız döviz alış kurları esas alınacaktır.

Transferi talep edilen dövizin, işlem tarihindeki bankamız döviz alış kurundan karşılığının 20.000 TL'nin altında olması halinde, yukarıda sayılan kimlik belgelerinin fotokopisi ve dilekçe ile işlem yapılabilir. Ancak, yukarıda da belirtildiği üzere "VE'li hesaplardan yapılacak transferlerde, tek hesaplardan eşlerin müşterek hesabına veya tüm hesaplardan üçüncü şahısların hesaplarına yapılacak transferlerde, dilekçenin ve kimliğin T.C. Konsoloslukları veya T.C.

Noterlerince onaylanmış olması gerekmektedir.

b) Türkiye'den

Sahsen Para Çekilmesi

Hesap sahipleri, Kredi Mektubu/Süper Döviz Hesabı Cüzdanı (KM/SDHC) ve geçerli kimlikleri ile birlikte herhangi bir Şubemize müracaat ederek efektif/ döviz ya da TL olarak para çekebilirler. Belge ile müracaat eden hesap sahiplerinin yabancı ülke kimliğini de ibraz etmeleri gerekmektedir.

Vekaletname ile Para Çekilmesi

Nezdimizdeki hesaplardan vekaletname ile para çekilebilmesi için, yurt dışında T.C. Konsoloslukları, Türkiye'de ise T.C. Noterleri tarafından düzenlenmiş özel bir vekaletname ibraz edilmelidir. İbraz edilen vekaletnamenin,

- Hesap sahibinin geçerli kimliğine istinaden düzenlenmiş olması,
- Belge sahiplerinde yabancı ülke kimliğine istinaden düzenlenmiş olması ve onaylı Belge suretiyle birlikte ibraz edilmesi,
- Hesap sahibinin fotoğraf, imza ve adresini içermesi,
- "VE"li müşterek hesaplarda her iki eş tarafından imzalanması,
- Vekilin avukat olması durumunda, Türkiye Barolar Birliği pulunu taşıması,
- Para çekme yetkisini ve ödenecek KM/SDHC numarasını taşıması ya da KM/SDHC numaraları tek tek kayıtlı değil ise "*T.C. Merkez Bankası nezdindeki Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat/ Süper Döviz Hesaplarının tümünü*" şeklinde veya "*Türkiye Cumhuriyeti sınırları içindeki tüm bankalarda...*" ya da "*Bilumum bankalarda...*" şeklinde olması ve ahzu kabz yetkisi içermesi,

gerekmektedir.

Belirlenen şartları taşımayan vekaletnamelere istinaden işlem yapılmaz. Vekaletname ile ödeme, sadece Şubelerimizce yapılır.

Vekaletname ile birlikte KM/SDHC'nin asıllarının ibrazı zorunludur.

T.C. Merkez Bankası vekile ödenebilecek miktarı sınırlayabilir. Buna göre, her hesap sahibinin tüm hesaplarından vekil veya vekillerine yaptıracığı ödeme miktarı ilk ödeme tarihinden itibaren 1 yıl içinde toplam 75.000 euro veya eşiti diğer dövizle sınırlandırılmıştır.

4-Vergilendirme

Hesaplara uygulanan faiz oranları yıllık ve brüt olup, vade sonlarında tahakkuk ettirilen faizlerden Türk Vergi Kanunlarına göre vergi ve benzeri yasal kesintiler yapılır. Vatandaşlarımızın buldukları ülkelerdeki vergi kanunlarına göre ortaya çıkabilecek vergi yükümlülükleri kendi sorumluluklarındadır.

5- Hesaplara İlişkin Masraf ve Komisyonlar

KMDTH/SDH'lerden yapılan transfer işlemlerine ilişkin masraflar, Bankamız tarafından karşılanır. Ancak, hesap sahibinin verdiği yanlış veya eksik bilgi nedeniyle muhabir banka tarafından ödeme işleminin gerçekleştirilemeyeceğinin Bankamıza bildirilmesi halinde, transfer edilen tutarın, varsa masrafları düşüldükten sonra Bankamız hesaplarına iadesi istenir. Hesap sahibi ile iletişime geçilerek doğru ve ilave bilgiler temin edildikten sonra iade edilen tutarın yeniden transferine ilişkin ödeme emrinde, masrafların hesap sahibine ait olduğu belirtilir.

6- Kredi Mektubunun/Süper Döviz Hesabı Cüzdanının Çalınması veya Kaybedilmesi Durumunda Yapılacak İşlemler

KM/SDHC veya T.C. Pasaportu/T.C. Nüfus Cüzdanı/ T.C. Kimlik Kartı/Belge/Yeni Mavi Kartın kaybedilmesi ya da çalınması halinde, gerekli önlemlerin süratle alınabilmesi için durumun derhal şahsen veya mektup, telefon, faks, e-posta gibi araçlarla T.C. Merkez Bankası İşçi Dövizleri Genel Müdürlüğüne veya Şubelerine bildirilmesi gerekir.

KM/SDHC'nin kaybedilmesi halinde, kayıp işlemine ilişkin sürecin tamamlanabilmesi için iletişim araçlarıyla yapılan başvurularda hesap sahibinin dilekçe ve onaylı taahhütname yanında;

- T.C. Pasaportu sahibi ise, pasaportunun fotoğraf, kimlik bilgileri ve pasaport numarasının kayıtlı olduğu sayfasının ve geçerlilik süresini gösteren sayfasının fotokopisini,

- Belge sahibi ise Belgesinin ve yabancı ülke kimliğinin fotokopisini,

- T.C. Nüfus Cüzdanı/ T.C. Kimlik Kartı/Yeni Mavi Kart sahibi ise, söz konusu kimliğinin fotokopisini,

göndermesi gerekmektedir. Geç bildirimler sonucu yapılacak yanlış ödemelerden Bankamız sorumlu tutulamaz. Müşterek hesaplarda eşlerin birlikte başvurusu gerekir.

7- T.C. Pasaportu/ T.C. Nüfus Cüzdanı/ T.C. Kimlik Kartı/ Belge/ Yeni Mavi Kart veya Adres Değişikliğinde Yapılacak İşlemler

T.C. Pasaportu, T.C. Nüfus Cüzdanı, T.C. Kimlik Kartı, Belge veya Yeni Mavi Kart değişikliği bir dilekçe ile en kısa sürede "T.C. Merkez Bankası İşçi Dövizleri Genel Müdürlüğü Ulus-Ankara" adresine bildirilmelidir.

a) T.C. Pasaportu/ T.C. Nüfus Cüzdanı/ Belge/ Yeni Mavi Kart Değişikliği

Hesap sahiplerinin dilekçe ekinde iptal edilen kimlik/Belge ile yeni kimliğin/ Belgenin fotokopilerini Bankamıza göndermeleri gerekmektedir. Hesabın takibine esas olacak yeni kimliğin Belge olması halinde, yabancı ülke kimliğinin de ibrazı istenir.

Ancak;

a) Hesabın takibine esas pasaport yerine yeni T.C. Pasaportu ibraz edilmiş ve iptal edilen pasaport numarası yeni T.C. Pasaportunda kayıtlı ise,

b) Hesabın takibine esas pasaport yerine Belge ibraz edilmiş ve iptal edilen pasaport numarası Belge'de kayıtlı ise,

iptal edilen pasaportun ibrazı gerekmez.

İptal edilen kimliği ibraz edemeyen hesap sahiplerinden yeni kimlikle birlikte hesabın takibine esas teşkil eden eski kimliklerden biri üzerinden düzenlenmiş KM/SDHC aslı veya fotokopisinin yanında (tamamı ödendiği için elinde bulunmayan hesap sahipleri hariç) başka bir kimlik (T.C./ yabancı ülke sürücü belgesi vb. ilave kimlik) ibrazı istenir.

b) Adres değişikliği

Hesap sahiplerinin adres değişikliği talepleri, şahsen müracaatlarda kayıtlarımıza işlenmiş kimliklerden birinin ve adres teyidine ilişkin belgenin ibraz edilmesi; posta ile müracaatlarda ise dilekçe ekinde söz konusu kimlik ve belgelerin fotokopilerinin gönderilmesi halinde yerine getirilir. Buna göre, adres değişikliğini bildirir dilekçe ekinde;

- T.C. Pasaportu sahiplerinin, pasaportun fotoğraf, kimlik bilgileri ve pasaport numarasının kayıtlı olduğu sayfası ile geçerlilik süresini gösteren sayfasının

fotokopisini,

- Belge sahiplerinin, Belgenin ve yabancı ülke kimliğinin fotokopisini,
- T.C. Nüfus Cüzdanı/T.C. Kimlik Kartı/Yeni Mavi Kart sahiplerinin, söz konusu kimliğinin fotokopisini,

Bankamıza göndermeleri gerekmektedir. Ayrıca, adresin teyit edilebilmesi için “Adreslerin Teyit Edilmesi” bölümünde belirtilen belgelerden birinin aslı ya da fotokopisinin en kısa zamanda tarafımıza gönderilmesi gerekmektedir.

Müşterek hesaplarda adres değişikliği olması halinde, dilekçenin her iki eş tarafından imzalanması ve her iki eşe ait kimlik belgelerinin Bankamıza gönderilmesi gerekmektedir.

8- Adreslerin Teyit Edilmesi

Hesap sahiplerinin beyan ettikleri adreslerin doğruluğunun teyit edilmesi gerekmektedir. Ancak, Bankamız nezdindeki tüm hesaplarının kapatılması suretiyle sürekli iş ilişkisi sonlandırılacak hesap sahiplerinin adresi teyit edilmeksizin işlemleri gerçekleştirilir.

Hesaplarıyla ilgili işlem yaptırmak üzere başvuran hesap sahiplerinin adres teyidi aşağıdaki seçeneklerden birinde belirtilen belgelerin asılları veya fotokopileri ya da elektronik görüntülerinin temin edilmesi suretiyle yerine getirilir.

- Yetkili kurumlardan alınmış yerleşim yeri belgesi,
- İlgili adına düzenlenmiş elektrik, su, telefon, doğalgaz gibi abonelik gerektiren hizmetlere ilişkin son üç ay içinde düzenlenmiş faturalardan biri,
- Herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belgeler,
- Yabancı ülke kimliği, yabancı ülke sürücü belgesi veya oturma izni belgesinde yer alan açıkça yazılmış adres bilgileri (sadece şehir ve/veya ülke ismi yazıyorsa kabul edilmez),
- Türkiye adresli hesap sahipleri için T.C. Pasaportlarında yazılı olan açık adresleri,
- Bankamızca gönderilen yazılar veya bilgi mektupları,
- Yaşadıkları ülke resmi kurumlarından alınmış ve son bir yıla ait yazılarda yer alan açık adresler,
- Yaşadıkları ülkeye ait telefon rehberi web sayfalarından alınan ve ilgililerin adres bilgilerini içeren çıktılar,
- Fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir geçerli belgeyi (evlilik cüzdanı gibi) ibraz etmek suretiyle üçüncü şahıs adına düzenlenmiş son üç aya ait elektrik, su, telefon, doğalgaz gibi abonelik gerektiren faturalardan biri,
- Ailesinin yanında ikamet eden reşit kişiler için anne ya da babası adına düzenlenmiş son üç aya ait elektrik, su, telefon, doğalgaz gibi abonelik gerektiren faturalardan biri,
- Yurtlarda kalan reşit kişiler için öğrenim gördükleri okullardan ya da kaldıkları yurtlardan alınacak adreslerini belirtir yazılar.

Söz konusu belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin aranılması şart olmayıp, okunabilir fotokopileri veya elektronik görüntüleri de geçerli belge olarak kabul edilecektir.

9- Hesap Sahibinin Vefatı Halinde Yapılacak İşlemler

Hesap sahiplerinin vefatı halinde, mirasçı veya vekilinin ya da kanuni temsilcisinin (veli, vasi, kayyım vb.) şahsen ya da posta ile Bankamıza başvurması gerekir.

Mirasçılardan, aşağıda belirtilen belgeler istenir:

- Başvuru formu/dilekçesi,
- T.C. Mahkemeleri veya Noterlerinden alınmış veraset ilamının aslı veya onaylı sureti,
- Vukuatlı Nüfus Kayıt Örneği aslı veya onaylı sureti,
- Merhuma ait hesabın takibine esas kimlik aslı veya fotokopisi,
- Mirasçı veya vekiline ya da kanuni temsilcisine ait geçerli kimlik aslı,
- KM/SDHC asılları,
- Vekilin başvurusunda vekaletnamenin aslı veya onaylı sureti,
- Mirasçılarının veya vekillerinin ya da kanuni temsilcilerinin hep birlikte başvuramaması halinde, başvuruda bulunan mirasçılardan, kalan paranın diğer mirasçılara ödenmesi nedeniyle Bankamızdan herhangi bir hak talep etmeyecekleri hususunda taahhütname,
- Vasi tayin edilmiş veya kayyım atanmış ise buna ilişkin mahkeme kararı ile aynı mahkemeden alınmış ödeme yetki belgesi aslı veya onaylı sureti,
- Mirasçılarının, hisselerine düşen paranın diğer mirasçıya ödenmesini istemeleri halinde, bu konudaki talebi içeren dilekçe,
- Veraset ve İntikal Vergisi'ne ilişkin olarak vergi dairesinden alınacak mühürlü resmi yazının aslı.

10. Zamanaşımı Uygulaması

1 Ocak 2015 tarihinden itibaren (bu tarih dahil) vadesi dolan hesapların faiz ve anaparası, 10 yıl içinde hak sahipleri tarafından çekilmediği takdirde, Borçlar Kanununun genel hükümlerine göre zamanaşımına uğrayacaktır.