



SPESİFİK İHRACAT KREDİ SİGORTASI SEVK SONRASI RİSK PROGRAMI

UYGULAMA ESASLARI

TARİH : 05/01/2016

BİRİM : Orta Vadeli Sigorta / Garanti ve Reasürans Müdürlüğü

AMAÇ ve KONU

Madde 1.

3332 sayılı Kanun ve buna dayanılarak çıkarılan 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 6. Maddesi uyarınca; yurtiçinde yerleşik ihracatçı firmaların ve bu firmaların, yurt dışında doğrudan veya dolaylı olarak en az yüzde elli sermayesine sahip oldukları firmaların mevcut ihracat pazarlarında kalıcılığının sağlanması, rekabet gücünün artırılması ve yeni pazarlara açılmalarının desteklenmesi amacıyla, Spesifik İhracat Kredi Sigortası Programı uygulamaya konulmuştur. Söz konusu programa ilişkin Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi ile, ihracatçıların tek bir satış sözleşmesine bağlı olarak vadeli ödeme koşuluyla yapacakları her türlü Türk menşeli mal ve hizmet ihracatlarından doğacak alacakları, sevk sonrası dönemde ortaya çıkabilecek ticari ve/veya politik risklere karşı teminat altına alınmakta ve Poliçe'lerin teminat olarak gösterilmesi suretiyle finans kuruluşlarından kredi sağlayabilmeleri hedeflenmektedir. Program kapsamında sigorta teminatı altına alınacak olan riskler poliçenin özel şartlarının düzenlendiği Kabul Formu'nda belirlenir. Söz konusu Programın kuralları, şartları ve takip usulleri işbu Uygulama Esasları'nda düzenlenmiştir.

KAPSAM

Madde 2.

Program, tek bir kontrata bağlı olmak üzere, geri ödeme vadeleri kontrat ile belirlenmiş olmak kaydı ile ve ülke ve mal grupları bazında Madde 8'de belirtilen vadelere ödenmek koşuluyla Türk Eximbank Yıllık Programı Ek'indeki Ülke Limitleri Listesi'nde yer alan ülke gruplarına satılan ve kanun, kararname ve tebliğ'lerle ihracı yasaklanmamış her türlü Türk menşeli mal ve hizmetin ihracatını kapsamaktadır. Malların Türk menşeli olması hususu, Türk Eximbank'a sunulacak gümrük beyannamelerinde ve/veya serbest bölge işlem formlarında yer alan bilgiler doğrultusunda ve ihracatçı tarafından alıcı lehine düzenlenecek hizmet faturaları ile tespit edilecektir.

BAŞVURU ŞEKLİ ve İSTENEN BELGELER

Madde 3.

Programlardan yararlanmak isteyen firmalar aşağıdaki belgelerle birlikte Türk Eximbank'a doğrudan başvuracaktır:

- Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi Teklifnamesi (Ek-1) (her sayfası başvuruyu yapan firma tarafından imzalanıp kaşelenecektir).

- Sigorta talebine konu olan ihracat işlemine yönelik Alıcı ile yapılan sözleşme.

Başvurunun onaylanmasını takiben, programdan yararlanmak isteyen firmalar Ek-2'de yer alan belgeleri Bankamıza ulaştıracaktır.

Sigortalanma talebinde bulunan firma, bu belgelere ilave olarak, sigortalama kararı öncesinde yapılacak alıcı firma istihbarat ve alıcı değerlendirme çalışmaları için ve/veya projenin gelişimine bağlı olarak, gerekli görülen her türlü bilgi/belgeleri Türk Eximbank'ın talep etmesi halinde, Türk Eximbank'a teslim etmeyi taahhüt eder.

SİGORTALI FİRMADA ARANAN ÖZELLİKLER

Madde 4.

Türk Eximbank tarafından yapılacak istihbarat ve değerlendirme çalışması sonunda işbu Uygulama Esasları'nda yer alan şartlara ek olarak aşağıdaki konularda yeterli görülen firmalar ve ihracat işlemleri bu programdan yararlandırılır;

Firmalar:

- Sigortalanacak firmanın tahakkuk edip ödenmemiş vergi borcu ile vadesi geçmiş Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) prim borcunun bulunmaması (söz konusu borçların yapılandırılmış olduğu durumlarda, yapılandırılmış borca ilişkin taksitlerin ödendiğinin sigortalanacak firma tarafından belgelenmesi halinde bahse konu şart sigortalanacak firma tarafından yerine getirilmiş sayılır).

- Sigortalanacak firmanın i) Müflis veya konkordato ilan etmiş olmaması veya iflas erteleme durumunun bulunmaması,

ii) Faaliyetlerini etkileyecek derecede icra takibinin veya haczinin bulunmaması,

- Firma tarafından karşılıksız çek keşide edilmiş olmaması, protestolu senet bulunmaması (Türk Eximbank karşılıksız çek keşide edildiğini veya protestolu senet bulunduğunu tespit eder; ancak Türk Eximbank tarafından TCMB / KKB v.b. bilgi kaynaklarının incelenmesi neticesinde söz konusu borcun ödendiğinin görüldüğü durumda eski kayıt dikkate alınmaz.) ya da başvuruyu yapan firmanın ve yetkili temsilcilerinin çek hesabı açma ve çek düzenleme yasağı olmaması,

- Sigortalanacak firmanın ticari moralite ve mali analiz itibariyle yeterli bulunması gereklidir.

FİRMA İSTİHBARAT ve ANALİZ

Madde 5.

Programdan yararlanmak üzere başvuran firmalara ait firma istihbarat ve analiz çalışmaları **Firma İstihbarat ve Analiz Müdürlüğü** ve/veya **Mali Tahlil ve İstihbarat Müdürlüğü** tarafından yürütülür.

ÇEVRE

Madde 6.

Vadesi 2 yıl ve üzeri ve Türk Eximbank payı 10 milyon SDR (Özel Çekim Hakkı)'dan yüksek işlemler, Türk Eximbank Çevre Uygulama Esasları kapsamında değerlendirilir. Bu esaslar çerçevesinde yapılacak sınıflandırma için gerekli olan ve sınıflandırma yapıldıktan sonra istenebilecek her türlü bilgi ve belgeler, Türk Eximbank'a iletilir.

YABANCI KAMU GÖREVLİLERİNE RÜŞVET VERİLMESİNİN ÖNLENMESİ

Madde 7.

Uluslararası İşlemlerde Kamu Görevlilerine Rüşvetin Verilmesinin Önlenmesine İlişkin Uygulama Esasları kapsamında, Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Programı'ndan yararlanacak firmalardan noter tasdikli Taahhütname ve Muvafakatname alınır (Ek-3).

MAKSİMUM GERİ ÖDEME SÜRELERİ

Madde 8.

Program kapsamında desteklenecek mal ve hizmet satışlarına ilişkin maksimum geri ödeme süreleri hususunda, OECD'nin Resmi Destekli İhracat Kredilerine Yönelik Düzenlemesi'nde (Arrangement on Officially Supported Export Credits) yer alan kurallar dikkate alınacaktır. Bununla birlikte **tüketim malları için azami vade 2 yıl olarak uygulanacaktır.;**

Sigorta Sözleşmesi çerçevesinde düzenlenecek Poliçe kapsamında; satış sözleşmesine göre son geri ödeme tarihinden sonra yapılacak sevkiyatların fatura bedellerine ilişkin tazminat ödemesi yapılmayacaktır.

AZAMİ KAPSAM TUTARI

Madde 9.

İki yıl ve üzeri vadeli işlemler için, sigorta kapsamına alınacak azami tutar, OECD'nin Resmi Destekli İhracat Kredilerine Yönelik Düzenlemesi (Arrangement on Officially Supported Export Credits) çerçevesinde kontrat tutarının %85'ini geçmeyecektir.

Kontrat tutarının %85'ini aşmamak kaydı ile ihraç edilecek Türk menşeli mal/hizmet tutarının tamamı sigorta kapsamına alınabilir. Yabancı menşeli mal ve/veya hizmet ihracı sigorta kapsamı dışındadır.

İki yıldan kısa vadeli işlemler için, kapsama alınacak tutar yapılacak değerlendirme sonunda belirlenmek kaydı ile kontrat tutarının %85'ine bakılmaksızın, ihraç edilecek Türk menşeli mal/hizmet tutarının tamamı sigorta kapsamına alınabilir.

ZARAR TAZMİN ORANI

Madde 10.

Sigorta Sözleşmesi ile sigorta kapsamına alınan risklerden kaynaklanan tazminata konu zarar, Kabul Formu'nda belirtilen zarar tazmin oranında tazmin edilir.

PRİM ORANI

Madde 11.

Vadesi 2 yıla kadar olan işlemlerde prim oranı; Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Ülke Şartları ve Prim Oranları listesinde yer alan ve ihracatın yapılacağı ülkeye, ödeme şekline ve geri ödeme vadesine bağlı olarak belirlenen prim oranı dikkate alınarak alıcının kredibilitesi, işlemin niteliği, vadesi ve teminat unsurlarının değerlendirilmesi sonucu Türk Eximbank'ça belirlenir.

Vadesi 2 yıl ve üzeri olan işlemlerde prim oranı; OECD'nin Resmi Destekli İhracat Kredilerine Yönelik Düzenlemesi'nde (Arrangement on Officially Supported Export Credits) 2 yıl ve daha uzun vadeli işlemler için öngörülen asgari seviyenin altında olmayacak şekilde her bir işlem için Türk Eximbank tarafından yapılacak değerlendirme neticesinde belirlenir.

Kabul Formu ile Sigortalıya bildirilecek **prim tutarı**, primin peşin ödenmesi esasına göre hesaplanacaktır. Sigortalının, prim tutarını vadeli koşullarda ödemeyi talep etmesi ve söz konusu talebin Türk Eximbank tarafından kabul edilmesi halinde; söz konusu prim tutarı aylık olmak üzere **azami 5 taksitte** ödenebilir.

Sigortalı tarafından ödenmesi gereken herhangi bir prim tutarının, belirlenen tarihte ödenmemesi durumunda, Türk Eximbank, Sigorta Sözleşmesini tek taraflı olarak feshetme hakkına sahiptir. Bu durum Sigortalıya yazılı olarak bildirilir.

Prim tutarının vadeli koşullarda ödenmesi halinde, prim tutarının tamamının tahsil edilmesinden önce Sigortalının tazminata hak kazanması halinde, primin tamamı muaccel olur ve Sigortalıya hak ettiği tazminat tutarından, tahsil edilmemiş prim tutarı düşülerek ödeme yapılır.

DEĞERLENDİRME ve ONAY

Madde 12.

Teklifname'deki bilgiler ile sigortalanacak firma, alıcı, alıcının ülkesi, alıcının bankası, kontrat ile ilgili bilgiler ve kapsama alınması muhtemel kontratın şartları değerlendirilerek; reasürans imkanları da göz önünde tutularak zarar tazmin oranı, teminat unsuru, prim oranı ve diğer özel şartlar belirlenir.

“Değerlendirme sonucunda programa kabul edilmemesi kararlaştırılan başvurular” ve “halihazırda müspet bir Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi düzenlenen, ancak Türk Eximbank'ca tespit edilen nedenlerle (Ek-4) söz konusu poliçesi iptal edilen işlemlere ilişkin olarak düzenlenen “Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi Analiz Sonucu” (Ek-5) başvuru sahibi firmalara/Sigortalılara iletilir.

2 yıldan kısa vadeli işlemler, aşağıdaki tabloda belirtilen unvan gruplarının müştereken onayına tabidir.

Madde 13.

28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10 uncu maddesi ve bu Kanunun uygulanması amacıyla yayınlanan 14.07.2009 tarih ve 2009/15198 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile, Türk Eximbank'a verilen görevler çerçevesinde yabancı ülkelere ve bu ülkelerdeki bankalar ve diğer kuruluşlara sağlanacak iki yıl ve daha uzun vadeli kredi, garanti ve sigorta desteğinin esaslarının ve finansal hükümlerinin düzenlenmesine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

Bu kapsamda; Türk Eximbank Yıllık Programı Ek'indeki Ülke Limitleri Listesi'nde yer alan ülke gruplarına, bu ülkelerdeki bankalara ve diğer kuruluşlara **iki yıl ve daha uzun vadeli sağlanacak sigorta desteğinin** esaslarını ve finansal hükümlerini düzenlemeye yetkili makamlarca **belirlenen tutara kadar Türk Eximbank Yönetim Kurulu, bu tutarın üzerindeki her bir işlem için Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı bulunduğu Bakan yetkilidir.**

Madde 14.

Md. 12'de yer alan onayların alınmasını müteakip, firmanın sigorta kapsamına alınması için yaptığı başvuruya ilgili olarak, Genel Şartları içeren Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi ile Türk Eximbank'ın sigorta kapsamını ve özel şartlarını içeren Kabul Formu ikişer nüsha halinde düzenlenerek, firmanın kabulüne gönderilir.

Kabul Formu'nun ve Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi'nin, Türk Eximbank'ın düzenleme tarihinden itibaren 30 gün içerisinde firma tarafından imzalanarak bir nüshasının Türk Eximbank'a geri gönderilmemesi halinde Kabul Formu ve Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi geçerliliğini yitirir. Kabul Formu'nun ve Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi'nin firma tarafından onaylanmış birer nüshasının ve belirlenen primin ödendiğine dair dekontun Bankamıza ulaştığı tarihten itibaren Türk Eximbank'ın sorumluluğu başlar ve Poliçe düzenlenir.

TAZMİNAT ÖDEMESİ ve İSTİRDAT

Madde 15.

Sigortalının tazminat talebi ile Türk Eximbank'a başvurması halinde, tazminat talebinin uygunluğu, ödenecek tazminat tutarının belirlenmesi ve tazminat ödemesinin yapılmasına ilişkin ve tazmin talebi ile ilgili gerekli görülen her türlü inceleme ve işlem, **Tazminat Müdürlüğü** bünyesinde yürütülür.

Madde 16.

Sigortalının tazminat talebi, Tazminat Müdürlüğü tarafından değerlendirilip, karara bağlanır ve tazminat ödemesi yapılır.

Madde 17.

Sigortalıya ödenen tazminat tutarının kısmen ya da tamamen geri tahsiline ilişkin gerek Sigortalı, gerekse Sigortalının yüklenimde bulunduğu alıcı nezdinde, mahkemelerde dava açılması da dahil olmak üzere her türlü girişim Sigorta Tahsilat Müdürlüğü bünyesinde yürütülür.

MÜCBİR SEBEP ve EK SÜRE

Madde 18.

Mücbir sebep halleri ve bunların tevsikine ilişkin hususlarda yürürlükteki yatırım teşvik ve ihracat mevzuatındaki genel hükümler uygulanır.

YÜRÜRLÜK

Madde 19.

İşbu Uygulama Esasları 01.01.2016 tarihinden itibaren geçerlidir.

EK-2 – Md. 12’de Yer Alan Onay Sonrasında Başvuru Sahibi Firmalardan Talep Edilecek Belgeler

- Başvuruyu yapan firmanın ve %25’i aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kuruluşuna, faaliyet konusuna, temsil ve ilzama, ortaklık yapısına ve son değişikliklere ilişkin ticaret sicili gazetelerinin orijinalleri veya noter tasdikli fotokopileri veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi Müdürlüğünce orijinal onaylı nüshaları ile Sigortalı Firmanın %25’i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının noter onaylı nüfus cüzdanı suretleri (Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik kapsamında talep edilmektedir – ilk başvuru sırasında ve değişiklik/yenilik olduğunda alınacaktır).

- Başvuruyu yapan firmaya ve %25’i aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarına ait Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından düzenlenen vergi kimlik numarasına ilişkin belge (ilk başvuru sırasında ve değişiklik/yenilik olduğunda alınacaktır).

- Başvuruyu yapan firmayı temsil ve ilzama yetkili kişilerin noter onaylı imza sirküleri aslı (firma imza yetki veya yetkililerinde değişiklik olması halinde, yeni imza sirkülerinin noter onaylı aslı talep edilecektir).

- Son üç yıla ait Hesap Durumu Belgesi (Ek-2i) (kuruluş tarihi itibarı ile son üç yıllık döneme ilişkin belge sunamayan firmalar, faaliyet gösterdikleri dönemlere ilişkin olarak düzenleyeceklerdir), bilanço ve kar/zarar cetvellerinin/gelir tablolarının orijinal nüshaları [5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 52. maddesi gereği, toplam kredi riskinin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nca belirlenen tutarın üzerinde olması halinde alınacak hesap durumu belgesi ile eki bilanço ve kar/zarar cetvellerinin/gelir tablolarının genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine uygunluğunun anılan Kurumca belirlenecek esaslar dahilinde 01.06.1989 tarihli 3568 sayılı Kanuna göre ruhsat almış, denetim yetkisine sahip yeminli mali müşavir veya serbest muhasebeci mali müşavir tarafından denetlenmiş (denetim raporu düzenlenmiş) olması aranacaktır].

Açılacak kredi tutarının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nca belirlenen tutarın altında olması durumunda alınacak Hesap Durumu Belgesi ile eki bilanço ve kar/zarar cetvellerinin/gelir tablolarının mevzuata, Türkiye’de uygulanan muhasebe ilkelerine ve muhasebe standartlarına uygun olarak düzenlendiği ifadesi ile ilgili meslek mensupları tarafından onaylanmış olması aranacaktır.

Halka açık şirketlerde ise bağımsız denetim firmalarının sermaye piyasası mevzuatı uyarınca düzenleyecekleri dipnotlarını da içeren bilanço, kar/zarar cetvelleri/gelir tabloları ile bunlara ek mali tabloları da ihtiva eden bağımsız denetim raporu da kabul edilecektir.

- Başvuruda bulunan firma ile YMM veya SMMM'nin yaptığı Denetim ve Tasdik Sözleşmesi ile YMM veya SMMM'nin ilgili odaca onaylı (TÜRMOB) faaliyet belgesi aslı alınacaktır.

- **Police Tanzim Ücreti olarak 1.000 TL'nin**, Türk Eximbank'ın T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'in Ümraniye Şubesi'ndeki TR33 0001 0007 1799 9003 0250 35 IBAN numaralı hesabına yatırıldığına dair dekont.

- **Başvuruyu yapan firmanın güncel vergi borcu ve SGK prim borcu olup olmadığını gösterir belge** (söz konusu borçların yapılandırılmış olduğu durumlarda, yapılandırılmış borca ilişkin taksitlerin ödendiğini gösterir belge temin edilmesi yeterli olacaktır).

EK-3-

TAAHHÜTNAME VE MUVAFAKATNAME

5237 sayılı Türk Ceza Kanunu (TCK)'nun 252. maddesinin 9. fıkrasının öngördüğü şekilde; yabancı bir devlette seçilmiş veya atanmış olan kamu görevlilerine, uluslararası veya uluslar üstü mahkemelerde ya da yabancı devlet mahkemelerinde görev yapan hâkimlere, jüri üyelerine veya diğer görevlilere; uluslararası veya uluslar üstü parlamento üyelerine; kamu kurumu ya da kamu işletmeleri de dahil olmak üzere, yabancı bir ülke için kamusal bir faaliyet yürüten kişilere; bir hukuki uyuşmazlığın çözümü amacıyla başvuru tahkim usulü çerçevesinde görevlendirilen vatandaş veya yabancı hakemlere; uluslararası bir anlaşmaya dayalı olarak kurulan uluslararası veya uluslar üstü örgütlerin görevlilerine veya temsilcilerine görevlerinin ifasıyla ilgili bir işin yapılması veya yapılmaması ya da uluslararası ticari işlemler nedeniyle bir işin veya haksız bir yararın elde edilmesi yahut muhafazası amacıyla; doğrudan veya aracılar vasıtasıyla, menfaat temin, teklif veya vaat edilmesi ya da bunlar tarafından talep veya kabul edilmesinin rüşvet suçu sayıldığını, ayrıca TCK'nun 253. maddesine göre, rüşvet suçunun işlenmesi suretiyle yararına haksız menfaat sağlanan tüzel kişiler hakkında bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunacağı hükmü çerçevesinde Türk Eximbank'ın kredi, garanti ve sigorta programları kapsamındaki faaliyetleri altında gerçekleştirilen mal ve hizmet ihracatı da dahil tüm işlemlerinin uluslararası ticari işlem olduğunu bilerek,

1. Türk Eximbank'ın kredi, garanti ya da sigorta programları kapsamında yapılan tarih ve no.lu başvuru çerçevesinde gerçekleştireceğimiz mal/hizmet satışı ile ilgili olarak, bu işin ya da bu işle ilgili sözleşmenin yapılmasını veya başkalarına yaptırılmamasını teminen veya haksız bir menfaatin elde edilmesi veya muhafazası amacıyla doğrudan veya dolaylı olarak, yabancı ülkedeki seçilmiş veya atanmış olan, yasama veya idari veya adli bir görevi yürüten kamu kurum veya kuruluşlarının memur veya görevlilerine veya aynı ülkede uluslararası nitelikte görevleri yerine getirenlere, firmamızca ya da her ne ad altında olursa olsun firmamız nam ve hesabına hareket eden gerçek ya da tüzel kişilerce yarar teklif veya vaat edilmediğini veya verilmediğini, bundan böyle de edilmeyeceğini veya verilmeyeceğini,

2. Firmamız hakkında Türk veya yabancı herhangi bir ulusal mahkemede rüşvet suçuna yönelik mevcut herhangi bir suçlama veya yargılama olmadığı, ayrıca Türk veya yabancı herhangi bir ulusal mahkeme tarafından son beş yıl içinde firmamız aleyhinde yabancı kamu görevlilerine rüşvet verilmesini yasaklayan yasaların ihlalinden dolayı verilmiş bir mahkumiyet kararı bulunmadığını ya da idari bir ceza alınmadığını,

3. Firmamızın, Dünya Bankası Grubu, Afrika Kalkınma Bankası, Asya Kalkınma Bankası, Avrupa Yatırım ve Kalkınma Bankası ve Inter-American Kalkınma Bankası tarafından hazırlanan yasaklanmış firmaları içeren kamuya açık mevcut kara listelerinde yer almadığını,

4. Türk Eximbank'ın gerekli görmesi halinde, 1. Madde'de bahsi geçen başvuru kapsamında gerçekleştirilen mal ve hizmet ihracatı da dahil tüm işlemlerde, firmamız nam ve hesabına hareket eden her türlü gerçek ve tüzel kişilerin kimlikleri ve unvanları ve her ne ad altında olursa olsun bu kişilere yapılan ya da yapılmasına karar verilen ödemeler hakkında bilgi ve belge vereceğimizi,

5. Rüşvetle mücadele amacıyla firmamız bünyesinde uygun "idari kontrol sistemi" oluşturmak, uygulamak ve belgelemek üzere gerekli tedbirleri alacağımızı,

6. Uluslararası kamu görevlilerine rüşvet verilmesi kapsamında bir suç işlediği yönünde kuvvetli şüphenin hasıl olması halinde Türk Eximbank'ın başvurumuzu reddedebileceğine ya da ilgili resmi soruşturma sonuçlanıncaya kadar askıya alabileceğine peşinen muvafakat ettiğimizi,

7. Türk Eximbank'ın kredi, garanti ya da sigorta programları kapsamında destek taahhüt ettiği işlemlere yönelik firmamızca ya da her ne ad altında olursa olsun firmamız nam ve hesabına hareket eden gerçek ya da tüzel kişilerce yabancı kamu görevlilerine rüşvet verilmesine yönelik bir suçtan hüküm giymesini durumunda Türk Eximbank'ın verdiği resmi desteği durdurmak ve telafisini talep etmek için her türlü tedbiri alabileceğine (yeni kredi kullandırmalarını

durdurmak, firmamız hesabına ödenmiş kredi tutarlarının tamamını muaccel hale getirmek, yeni tazminat ödemelerini reddetmek ve ödenmiş tazminatların iadesini talep etmek de dahil olmak üzere) peşinen muvafakat ettiğimizi,

8. Türk Eximbank'ın Madde 7 kapsamında firmamızdan talep ettiği tutarı, talep yazısı tarihinde yürürlükte olan Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredilerine uyguladığı en yüksek faiz oranının (firmamıza Türk Eximbank tarafından yapılan ödemenin cinsine bağlı olarak TL ya da döviz cinsinden) bir buçuk katı olan cezai faiz oranı üzerinden hesaplanacak ve ilgili ödemenin (kredi kullandırımı, garanti ya da sigorta tazminatı ödemesi) yapıldığı tarihten Türk Eximbank'ın talep yazısı tarihine kadar geçen süre için tahakkuk ettirilecek cezai faizi ile birlikte, Türk Eximbank'ın bu konudaki ödeme talebinin bildiriminden itibaren en geç 15 gün içinde, Türk Eximbank'a nakden ve defaten ödeyeceğimizi, zamanında yapılmayan ödemeler için yukarıda belirtilen cezai faizin iki katında bir oran kullanılarak, bildirim yapılan tarihten ödeme yapılacak tarihe kadar geçen süre için temerrüt faizi ödeyeceğimizi,

9. Gerekli görüldüğü hallerde Türk Eximbank'ın firmamız bünyesinde inceleme ve araştırmalar yapmasına olanak tanıyacağımızı,

gayrikabilirücu olarak beyan, kabul ve taahhüt ederiz.

Tarih/ Firma Unvan ve Kaşesi/ (Yetkili imzalar)

EK-4 – Sıfır Limit Düzenlenme Nedenleri

"0" LİMİT DÜZENLENME NEDENİ

1. Alıcının iflası, tasfiyesi, alacaklılarını bağlayan kısıtlayıcı mahkeme kararı alınması, faaliyetlerinin kayyum idaresine devri, konkordato ilanı ve benzeri hallerin belirlenmesi,
2. Alıcının faaliyetlerini durdurması, fesih, infisah veya gönüllü tasfiye ve benzeri hallerin belirlenmesi,
3. Alıcının birleşme, iktisap edilme, mülkiyetinin el değiştirmesi veya benzeri bir idari yapılanma nedeniyle tüzel kişiliğinde muhtemel/gerçekleşen değişikliklerin belirlenmesi,
4. Alıcının kredi değerliliğinin uygun olmaması veya alıcı kaynaklı muhtemel ödeme problemlerinin öngörülmesi,
5. Alıcının sermayeye iştirak yoluyla doğrudan ya da dolaylı olarak bünyesinde faaliyet gösterdiği grubun kredi değerliliğinin uygun olmaması,
6. Alıcıya veya bünyesinde faaliyet gösterdiği gruba ilişkin olarak vadesi geçmiş alacak bildirimleri, tazminat talepleri veya tazminat ödemelerinin olması,
7. Alıcıya gerçekleştirilen sevkiyatlar için talep edilen/ihtiyaç duyulan limit tutarının alıcının finansal kapasitesine göre yüksek olması,
8. Alıcının varlığının resmi kayıtlar nezdinde tespit edilememesi; tespit edilse dahi yapılan fiziki araştırma neticesinde faaliyet yeri ya da adresinin belirlenememesi,
9. Alıcının yeni kurulmuş olmasına bağlı olarak veya bunun dışındaki nedenlerle hakkında bilgi temin edilememesi ya da temin edilen bilginin güncel olmaması,
10. Akreditif amiri olan ya da işleme garanti veren bankanın kredi değerliliğinin uygun görülmemesi ya da söz konusu bankanın iflas ettiğinin veya faaliyetlerini durdurduğunun ya da döviz transferi yapamadığının tespit edilmesi,
11. Alıcı ya da alıcının ortakları ile sigortalı ya da sigortalının ortakları arasında ortaklık ve/veya kan ya da sıhri hısımlık ve benzeri menfaat ilişkisinin bulunması,
12. Alıcıya yapılan veya yapılacağı öngörülen sevkiyatlara ilişkin ödeme şekillerinin kısa vadeli ihracat kredi sigortası ülke şartları ve prim oranları listesi uyarınca ilgili ülke için belirlenen kapsam koşuluna uygun olmaması,

13. Alıcı firmanın bulunduğu ülke ekonomisinde olumsuz gelişmelerin ya da politik veya sosyal problemlerin tespit edilmesi veya öngörülmesi,

14. Diğer