

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**SEVK ÖNCESİ İHRACAT KREDİLERİ**  
**UYGULAMA ESASLARI**

**1. AMAÇ VE KONU**

İşbu Uygulama Esaslarında, Türkiye’de ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde (KKTC) mukim ihracatçıların, imalatçı-ihracatçıların, ihraç kaydıyla nihai mal üretimi yapan ve ihracatçı aracılığı ile bu malını ihraç eden imalatçıların, Türkiye’de kurulu serbest bölgelerde mukim, üçüncü ülkelere (Türkiye’deki diğer serbest bölgeler ve Türkiye hariç) mal ve hizmet satışı yapan firmaların ve Türkiye’de mukim döviz kazandırıcı faaliyetlerde bulunan firmaların ihracat/satış/hizmet öncesi finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla uygulamaya konulan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank) Sevk Öncesi İhracat Kredileri programının kuralları, şartları ve takip usulleri düzenlenmektedir.

İşbu Uygulama Esasları kapsamında Türk Eximbank Yönetim Kurulunca aracı bankalara tahsis edilen limitler çerçevesinde yapılacak kredi kullandırım işlemleri, Genel Müdür Yardımcılığı Kredi Komitesi Kararlarına istinaden yürütülür.

**2. TANIM VE KAPSAM**

Sevk Öncesi İhracat Kredileri (SÖİK) kapsamında;

a) Dış Ticaret Sermaye Şirketleri (DTSS) hariç olmak üzere, Türkiye’de yerleşik ihracatçı, imalatçı-ihracatçı ve ihraç kaydıyla nihai mal üretimi yapan ve ihracatçı aracılığı ile bu malını ihraç eden imalatçı firmaların, ilgili mevzuat uyarınca ihracı yasaklanan mallar dışında kalan Türkiye menşeli veya Dahilde İşleme Rejimi kapsamında ithal edilen ve ihraç ürünü bünyesinde kullanılan ancak Türkiye menşei kazanamayan malların (EK Form: ML’de) kesin olarak ihracı taahhüdü karşılığında,

b) KKTC’de mukim ihracatçı, imalatçı-ihracatçı ve ihraç kaydıyla nihai mal üretimi yapan ve ihracatçı aracılığı ile bu malını ihraç eden imalatçı firmaların, Türkiye ve KKTC’de yürürlükte bulunan mevzuat uyarınca ihracı yasaklanan mallar dışında kalan KKTC menşeli malların kesin olarak ihracı taahhüdü karşılığında,

c) Türkiye’de kurulu serbest bölgelerde, üretim, alım-satım veya bakım-onarım ruhsatı sahibi kullanıcıların, ilgili mevzuat uyarınca ihracı yasaklanan mallar dışında kalan Türk menşeli malların (Ek Form: ML) veya hizmetin, serbest bölgeden üçüncü ülkelere (Türkiye’deki diğer serbest bölgeler ve Türkiye hariç) satışı taahhüdü karşılığında,

d) Türkiye’de yerleşik firmaların, İhracat, Transit Ticaret, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında Tebliğ (İhracat 2017/4) veya işbu mevzuatı mülga edecek sair mevzuat çerçevesinde aşağıda belirtilen döviz kazandırıcı hizmetlerin ihracı taahhüdü karşılığında;

- Turizm müesseseleri ile seyahat acentelerinin yurt içindeki ve yurt dışındaki turizm faaliyetleri sırasında yaptıkları döviz karşılığı hizmet satışlarının,
- Uluslararası yük ve yolcu taşımacılığında döviz olarak kazanılan bedellerinin yurda getirilmesi kaydıyla kara, deniz veya hava ulaştırma hizmet ve faaliyetlerinin,

- Yabancı uyruklulara (diplomatik temsilcilikler ve mensupları dahil), turistlere veya yurt dışında çalışan Türk vatandaşlarına ülkemizde buldukları sürede, döviz karşılığı verilecek sağlık hizmetlerinin,
- Yurt dışına yönelik olarak gerçekleştirilecek müteahhitlik, müşavirlik, yazılım ve mühendislik hizmetlerinin,
- Bedelleri döviz olarak alınmak kaydıyla yurt dışında yerleşik firmalar adına gerçekleştirilen bakım ve onarım hizmetiyle, dış sefere çıkan Türk ve yabancı bayraklı gemi, uçak veya tırların bakımı ve onarımı, yenileme ve dönüşüm ile bakım, onarım, yenileme ve dönüşüm kapsamında gerçekleştirilen mal (yakıt ve madeni yağlar hariç) ve hizmet satışlarının,
- Yurt içinde yerleşik haber ajanslarınca, yurt dışındaki yayın organlarına görüntülü veya görüntüsüz haber satışlarının

finanse edilmesi amacıyla aracı bankalara kredi tahsis edilir.

Türkiye’de mukim firmalar için; ihracatçı vasfı Vergi Kimlik Numarası ile imalatçı vasfı Kapasite Raporu ile tevsik edilir.

KKTC’de mukim firmalar için; ihracatçı vasfı *Şirketler Mukayyitliği Onay Belgesi* ve Ticaret Dairesince düzenlenen *İhracatçı Belgesi* ile imalatçı vasfı ise *Ticaret/Sanayi Odası Kayıt Belgesi* ile tevsik edilir.

Serbest Bölge’de mukim firmalar için; kullanıcı vasfı *Vergi Kimlik Numarası*, ilgili *Faaliyet Ruhsatı* ve *Kapasite Raporu* (üretici firmalar için) ile tevsik edilir. Firmanın kredi kullanabilmesi için Faaliyet Ruhsatının üretim, alım-satım veya bakım-onarım faaliyetine ilişkin olarak düzenlenmiş olması gerekir.

Kredinin vadesini, faiz/kar payı oranını, kredilendirme oranını, kredinin kullanılacağı döviz cinsini belirlemeye Türk Eximbank yetkilidir.

Uygulama Esaslarında açıklık olmayan hallerde, Bankacılık Kanunu, ihracat, kambiyo, teşvik, vergi ve serbest bölge mevzuatı başta olmak üzere ilgili mevzuat hükümleri ile KKTC’de uygulanan ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınır.

### 3. KREDİ TÜRLERİ

Sevk Öncesi İhracat Kredileri Programı altında kapsamları farklı türden krediler kullanılmaktadır;

- Sevk Öncesi İhracat Kredisi (SÖİK TL/SÖİK Döviz):** Türkiye’de mukim ihracatçı, imalatçı-ihracatçı ve ihraç kaydıyla nihai mal üretimi yapan ve ihracatçı aracılığı ile bu malını ihraç eden imalatçı firmalar ile döviz kazandırıcı hizmet ihraç eden firmalara mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları aracılığıyla Türk Lirası (TL) veya döviz bazında kullanılır.
- Katılım Bankaları Sevk Öncesi İhracat Kredisi (SÖİK Katılım TL/SÖİK Katılım Döviz):** İhracatçı, imalatçı-ihracatçı ve ihraç kaydıyla nihai mal üretimi yapan ve ihracatçı aracılığı ile bu malını ihraç eden imalatçı firmalar ile döviz kazandırıcı hizmet ihraç eden firmalara katılım bankaları aracılığıyla TL veya döviz bazında kullanılır.
- Sevk Öncesi Türk Lirası Yatırımda Öncelikli Bölgeler İhracat Kredisi (SÖİK YÖB TL):** Yatırımda Öncelikli Bölgelerde (YÖB) (EK-11’de) faaliyette bulunan ihracatçı (ihracatçının YÖB’de yerleşik olması ve ihraç konusu malın YÖB’de üretilmesi kaydıyla), imalatçı-ihracatçı (YÖB’de yerleşik olması ve ihraç konusu malın YÖB’de üretilmesi kaydıyla), ihraç kaydıyla nihai

mal üretimi yapan ve ihracatçı aracılığı ile bu malını ihraç eden imalatçı firmalara mevduat bankaları, kalkınma ve yatırım bankaları ve katılım bankaları aracılığıyla TL bazında kullanırlır.

- d) **KKTC Sevk Öncesi Türk lirası İhracat Kredisi (SÖİK KKTC TL):** KKTC’de mukim ihracatçı, imalatçı-ihracatçı ve ihraç kaydıyla nihai mal üretimi yapan ve ihracatçı aracılığı ile bu malını ihraç eden imalatçı firmalara mevduat bankalarının, kalkınma ve yatırım bankalarının ve katılım bankalarının KKTC’de bulunan şubeleri aracılığıyla TL bazında kullanırlır.
- e) **Serbest Bölgeler Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi (SÖİK SB Döviz/SÖİK SB TL):** Türkiye’de kurulu serbest bölgelerde mukim, üretim, alım-satım veya bakım-onarım ruhsatı sahibi, üçüncü ülkelere (Türkiye’deki diğer serbest bölgeler ve Türkiye hariç) mal ve hizmet satışı yapan firmalara mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları aracılığıyla TL veya döviz bazında kullanırlır.

#### 4. KREDİLENDİRİLMEYEN İHRACAT ŞEKİLLERİ

Kredi;

- İhracat sayılan satış ve teslimler,
- Transit ticaret,
- İthal edilmiş malın ihracı (Dahilde işleme rejimine tabi tutulan eşyanın yeniden ihracı hariç),
- Takas ve bağlı muamele kapsamında yapılan ihracat,
- Bedelsiz ihracat,
- Sınır ticareti hükümleri çerçevesinde yapılan ihracat,
- Gümrüksüz antrepolara yapılacak ihracat,
- Serbest bölgelere yapılacak ihracat (Türkiye’den serbest bölgelere yapılan ihracatın 3. ülkelere gönderilen kısmı hariç),
- Serbest bölgeden Türkiye’ye veya Türkiye’deki diğer serbest bölgelere yapılan satış

için kullanırlmaz.

İşbu Uygulama Esasları kapsamında MASAK, Amerika Birleşik Devletleri Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC), Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Birleşik Krallık Finansal Yaptırımları Uygulama Ofisi veya Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar listelerinde olduğu tespit edilen firmalara ve söz konusu listelerde yer alan kişiler tarafından doğrudan veya dolaylı olarak sahip, ortak olunan veya kontrol edilen firmalara kredi kullanırlamaz.

Kredi kullanırlılan firmaların ve söz konusu firmalara doğrudan veya dolaylı olarak sahip, ortak olan veya kontrol eden kişilerin MASAK, OFAC, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Birleşik Krallık Finansal Yaptırımları Uygulama Ofisi veya Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar listelerinde bulunup bulunmadığına ve kredi kullanırlılan mal veya hizmetler ile ticari faaliyette bulunulan firma ve kişilerin anılan yaptırımlara ait listelere konu olup olmadığına ilişkin kontrol krediye aracılık eden aracı banka tarafından yapılır. Bu konudaki tüm hukuki sorumluluk krediye aracılık eden aracı bankaya aittir.

#### 5. VERGİ, RESİM, HARÇ İSTİSNASI

Sevk Öncesi İhracat Kredileri programı kapsamında kullanırlılan kredilere yönelik vergi, resim ve harç istisnası uygulamasına ilişkin hususlarda ilgili mevzuat hükümlerine göre işlem yapılır.

#### 6. BANKA LİMİTİ

Türk Eximbank Yönetim Kurulu tarafından, krediye aracılık eden bankalara TL krediler için TL bazında, döviz krediler için ABD Doları bazında nakdi kredi limitleri tahsis edilir.

Aracı bankaların, Türk Eximbank'ın nam ve hesabına kullandıracağı kredilerin belirli bir andaki anapara bakiyeleri toplamı, söz konusu limitler dâhilindedir. Bu limitler, aracı bankalara ayrıca duyurulur.

Aracı bankalara tahsis edilen TL bazındaki kredi limitlerinin tamamı Madde 8'de tanımlanan Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelere (KOBİ) ayrılmış olup, ABD Doları bazındaki kredi limitlerinin ise en az %30'u KOBİ'lere ayrılmıştır.

SÖİK TL kredisi için tahsis edilen kredi limitlerinin en az %5'i Yatırımda Öncelikli Bölgelerde (YÖB) (EK-11) faaliyet gösteren firmalara (ihraç konusu malın YÖB'de üretilmesi kaydıyla) ayrılmıştır.

SÖİK KKTC TL kredisi, Türkiye'de yerleşik bankaların KKTC'de faaliyet gösteren şubeleri vasıtasıyla KKTC ek limiti kapsamında kullanılır.

Aracı bankaların, sahip oldukları iştiraklere ve dâhil oldukları grup bünyesindeki şirketlere, kullanılabilecekleri azami kredi miktarları, kendilerine tahsis edilen TL ve ABD Doları bazındaki kredi limitlerinin her birinin en fazla % 40'dır.

## **7. FİRMA LİMİTİ**

Sevk Öncesi İhracat Kredileri Programı kapsamında; bir firmaya kullanılan TL ve Döviz kredilerinin anapara bakiyeleri toplamı 25 milyon ABD Doları'nı aşamaz.

Söz konusu firma limiti;

- SÖİK Katılım TL/SÖİK Katılım Döviz kredisi kapsamında 15 milyon ABD Doları
- SÖİK KKTC TL kredisi kapsamında 5 milyon TL

ile sınırlıdır.

Vergi Resim ve Harç İstisnası Belgesi (VRHİB) kapsamında döviz kazandırıcı hizmetlerin finansmanı amacıyla kullanılan kredilerin tutarı VRHİB tutarını aşamaz.

SÖİK kapsamında Türkiye'de yerleşik firmalara kullanılacak döviz kredilerinde "Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar", "Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ" (Tebliğ No: 2008-32/34) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) 02.05.2018 tarihli "Sermaye Hareketleri Genelgesi"nde öngörülen şart ve sınırların takibi ile Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi nezdinde yapılacak işlem ve kontrollerin yükümlülüğü aracı bankalara aittir.

## **8. KÜÇÜK VE ORTA BÜYÜKLÜKTEKİ İŞLETME (KOBİ) TANIMI**

Firmanın KOBİ vasfı ve sınıfı; yürürlükte olan "Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin (KOBİ) Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmelik" kapsamında tespit edilir.

## **9. İHRACAT/SATIŞ/HİZMET TAAHHÜDÜ**

İhracat/satış taahhüdü gerçekleştirilmesi taahhüt edilen FOB ihracat/satış tutarını, hizmet tutarı ise krediye konu hizmet ihracatı/satışı tutarını ifade eder.

Gerçekleştirilmesi gereken taahhüt tutarı, Döviz kredilerde kullanılan kredinin anapara, faiz ve varsa masraflar toplam tutarı, TL kredilerde ise kredi anapara tutarıdır.

İhracat/satış taahhüdünün gerçekleştirilmesine ilişkin süre, 24 aya kadar vadeli kredilerde 24 ay, 24 aydan uzun vadeli kredilerde ise kredinin orijinal vadesi kadardır.

## **10. MUHATAP ŞUBE**

Türk Eximbank, kredilerinin kullanılmasında aracı bankaların belirleyeceği yetkili şubeyi/birimi muhatap şube olarak kabul eder. Kredi talepleri bu şubelerce Türk Eximbank'a iletilir. Kredi kullandırma talimatları Türk Eximbank tarafından muhatap şubelere gönderilir. Geri ödeme bildirimleri 19. Madde'de düzenlenen şekilde muhatap şubelerce yapılır. Muhatap şubeyi temsile yetkili kişilerin imza sirkülerlerinin ve değişikliklerin Türk Eximbank'a iletilmesi zorunludur.

Ek-9'da yer alan Faks Sözleşmesinin ve Ek-10'da yer alan Elektronik Bankacılık Sözleşmesinin aracı banka genel müdürlüklerince imzalanarak, yetkili kişilerin güncel imza sirkülerleri ile birlikte Türk Eximbank'a iletilmesi zorunludur.

## **11. HESAP AÇILMASI**

Kredi kullandıracak aracı bankaların muhatap şubeleri nezdinde Türk Eximbank Sevk Öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi adı altında TL, Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi adı altında yabancı para birimli (USD, GBP, JPY, EUR) vadesiz bankalar mevduat hesabı / özel cari hesap açılır.

Kredilerle ilgili ödeme ve tahsilatlar bu hesaplardan yapılır. Bu hesaplara ait aylık ekstreler, muhatap şubelerce, takip eden ayın ilk haftası içerisinde Türk Eximbank'a gönderilir.

## **12. MÜRACAAT ŞEKLİ**

Firmalar tarafından her bir kredi başvurusunda Türk Eximbank internet sayfasında yer almakta olan ilgili evrak seti ile birlikte aracı bankalara müracaat edilir.

İlk defa kredi kullanacak olan firmalar tarafından,

- Kapasite Raporu'nun,
- Firma unvanının yer aldığı ilgili Ticaret Sicil Gazetesi'nin son sayısının
- Alım-satım, üretim ve bakım-onarım faaliyetine ilişkin Faaliyet Ruhsatı'nın (Serbest Bölge firmaları için),
- Altı aydan eski tarihli olmamak kaydıyla KKTC mevzuatı uyarınca düzenlenecek Ticaret veya Sanayi Odası Kayıt Belgesi ve Şirketler Mukayyitliği Onay Belgesi veya Ticaret Dairesince düzenlenen İhracatçı Belgesi veya ilgili mevzuata göre bunların yerine geçecek belgelerin (KKTC firmaları için)

fotokopilerinin ibraz edilmesi gerekmektedir.

Türk Eximbank'ın, kredi talebine konu olan taahhüdün/projenin ve firmanın özel durumuna göre gerekli görülecek her türlü bilgi ve belgeyi talep etme hakkı saklıdır.

## **13. TEMİNAT**

Kredi kullandırılmadan önce aracı bankalar, TL krediler için kendilerine tahsis edilen Türk Lirası cinsinden limit tutarında, döviz kredileri için ise kendilerine tahsis edilen ABD Doları cinsinden limit

tutarının % 10 fazlası tutarında Aracı Banka Borçlu Cari Hesap Taahhünamesini (EK-8) düzenleyerek Türk Eximbank'a gönderirler.

Aracı bankanın limitlerinde bir artış yapılması halinde; TL krediler için yenilenen limit tutarı üzerinden, Döviz krediler için ise yenilenen limitin % 10 fazlası tutarında düzenlenen Aracı Banka Borçlu Cari Hesap Taahhünamesinin Türk Eximbank'a iletilmesi şarttır.

#### **14. EK SÜRE VE MÜCBİR SEBEP HALLERİ**

Firmalar, mücbir sebep halleri dışında, taahhüde göre verilen kredi miktarının az oluşu, kredi süresinin kısa oluşu, girdilerin veya malın tedarik edilememesi, iç veya dış pazar zorlukları, gerçekleştirilmesi taahhüt edilen ihracatın/satışın/hizmetin tamamının veya bir kısmının yerine getirilememesi, alıcının tek taraflı tasarrufu gibi gerekçelerle imalatın ya da ihracatın/yurt dışına satışın/ hizmet sunumunun tamamını veya bir kısmını gerçekleştiremediklerini ileri sürerek vade temdidi talebinde bulunamazlar.

Mücbir sebep halleri ve bunların tevsikine ilişkin hususlarda yürürlükteki vergi, resim ve harç istisnası mevzuatı ve Serbest Bölgelerden Üçüncü Ülkeye Yapılan Satışların Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin Kredi, Sigorta ve Garanti Hizmetlerinden Yararlandırılması Hakkında Tebliğ (İhracat 2018/10)'in ilgili hükümleri esas alınır.

SÖİK KKTC TL kredisi için; KKTC ilgili mevzuatı esas alınır. Türk Eximbank, vadesini temdit etmeyi uygun bulduğu kredilerde, uygulayacağı faiz/kar payı oranını yeniden belirleyebilir.

#### **15. KREDİ VADESİ**

Kredi programlarının vade seçenekleri Türk Eximbank internet sitesinde duyurulmaktadır.

Kredi vadesinin başlangıcı, kredinin Türk Eximbank tarafından aracı bankanın hesabına alacak kaydedildiği tarihtir.

Kredi anapara taksitlerinin ve dönem faizlerinin/kar paylarının vadelerinin hafta sonu veya resmi bir tatile (SÖİK KKTC TL kredisinde KKTC için resmi bir tatile) rastlaması halinde (takvim yılı itibarıyla yasal olarak belirtilen yarım iş günleri dâhil), takip eden ilk işgünü, kredi vadesi olarak dikkate alınır.

Döviz kazandırıcı hizmetlerin finansmanı için VRHİB kapsamında kullanılacak kredilerde, VRHİB vadesinden daha uzun vadeli kredi kullanılması da mümkündür. Ancak, bu durumda krediye yalnızca VRHİB süresi içinde tahakkuk edecek vergi, resim ve harçlar için istisna uygulanır. VRHİB süresinin bitiminden itibaren istisna uygulanmaz.

#### **16. FAİZ VE KAR PAYI ORANI**

Kredilere uygulanacak faiz/kar payı oranları, Türk Eximbank tarafından belirlenir ve aracı bankalara ayrıca duyurulur. Kredilere uygulanacak faiz ve kar payı oranlarının belirlenmesinde kredi kullandırım tarihinde geçerli olan faiz ve kar payı oranları esas alınır.

Aracı bankalar, bu faiz ve kar payı oranları üzerine Türk Eximbank tarafından belirlenen komisyon oranlarını ilave edebilirler. Aracı banka komisyonu TL kredilerde azami yıllık 1 (bir), döviz kredilerinde azami yıllık 0,5 (yarım) puandır.

Kredi kullandırımı ile ilgili olarak aracı bankalar işbu komisyon dışında Türk Eximbank'tan veya firmadan her ne nam altında olursa olsun komisyon, ücret, masraf vs. alacak talep ve tahsil edemezler.

Faiz/kar payı oranı USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR gibi belirli bir döviz cinsi için bankalararası para piyasasında oluşan borçlanma oranına Türk Eximbank tarafından belirlenen marjın eklenmesi suretiyle belirlenecektir. Faiz/kar payı ve komisyon oranının hesaplanmasında kullanılacak;

- ABD Doları cinsinden kredilerde USD LIBOR, Intercontinental Exchange (ICE) tarafından her gün saat 11:00 (Londra saati ile) itibariyle belirlenen ve [www.theice.com](http://www.theice.com) internet sitesinde ya da Bloomberg/Reuters ve benzeri veri dağıtım platformlarının ilgili sayfalarında yayımlanan ICE USD LIBOR bankalar arası ABD Doları gösterge faiz oranıdır.
- Euro cinsinden kredilerde EURIBOR, European Money Markets Institute (EMMI) tarafından her gün saat 11:00 (Brüksel saati ile) itibariyle belirlenen ve [www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu) internet sitesinde ya da Bloomberg/Reuters ve benzeri veri dağıtım platformlarının ilgili sayfalarında yayımlanan EMMI EURIBOR bankalar arası Euro gösterge faiz oranıdır.
- İngiliz Sterlini cinsinden kredilerde GBP LIBOR, Intercontinental Exchange (ICE) tarafından her gün saat 11:00 (Londra saati ile) itibariyle belirlenen ve [www.theice.com](http://www.theice.com) internet sitesinde ya da Bloomberg/Reuters ve benzeri veri dağıtım platformlarının ilgili sayfalarında yayımlanan ICE GBP LIBOR bankalar arası Sterlin gösterge faiz oranıdır.
- Japon Yeni cinsinden kredilerde TIBOR, Japanese Bankers Association (JBA) tarafından her gün saat 11:00 (Tokyo saati ile) itibariyle belirlenen ve [www.jbatibor.or.jp](http://www.jbatibor.or.jp) internet sitesinde ya da Bloomberg/Reuters ve benzeri veri dağıtım platformlarının ilgili sayfalarında yayımlanan JBA EUROYEN TIBOR bankalar arası Yen gösterge faiz oranıdır.

Herhangi bir nedenle USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR ve benzeri oranların belirlenmesi için; verilerin yayımlandığı internet sitelerine ya da Bloomberg/Reuters ve benzeri veri dağıtım platformlarının ilgili sayfalarına ulaşamaması, verilerin yayımlandığı sayfalarda ilgili oranının bulunmaması veya yalnızca tek bir banka tarafından oran sunulması veya bu sayılan ve benzeri nedenlerle ilgili faiz/kar payı/komisyon ödeme dönemi için uygulanacak olan USD LIBOR/EURIBOR/TRIBOR/GBP LIBOR/TRLIBOR ve benzeri oranların belirlenmemesi halinde, Türk Eximbank tarafından 2 (iki) referans bankasının ilgili bankalar arası piyasada faiz/kar payı/komisyon belirleme tarihinde USD/EUR/GBP/JPY/TL ve ilgili diğer para biriminden kullanılan kredilere ilgili kredi tutarı ve faiz ödeme dönemi için belirledikleri faiz oranının aritmetik ortalaması (bulunacak ortalama rakam bir üst ondalık haneye tamamlanacaktır) kullanılır. Referans bankalarının oran kote etmemeleri durumunda ise oran Türk Eximbank tarafından belirlenir.

Kredilerin ilk dönem faizinin hesaplanmasında;

- 120 güne kadar vadeli kredilerde 4 aylık,
- 120 günden uzun vadeli kredilerde 6 aylık

kredi kullandırım valör tarihinde geçerli olan USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR oranları kullanılır.

İlk dönemi takip eden 6 aylık dönemlere ilişkin faizlerin hesaplanmasında ise her faiz döneminin başlangıç tarihinde geçerli olan 6 aylık USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR oranları kullanılır.

SÖİK Katılım Kredilerinde ise kar payı kredi kullandırım tarihinde belirlenir (sabit bazda kar payı) ve takip eden dönemlerde değiştirilmez. Kredi kullandırımı sırasında belirlenecek kar payının hesaplanmasında;

- 120 güne kadar vadeli kredilerde 4 aylık,
- 121-180 gün arası vadeli kredilerde 6 aylık,
- 181-360 gün arası vadeli kredilerde 12 aylık

kredi kullandırım valör tarihinde geçerli olan USD LIBOR/EURIBOR oranları kullanılır. 360 günden daha uzun vadeli kredilerde ise, kar payı oranının belirlenmesinde kullanılacak referans oranlar ilgili kredi vadesi için kredi kullandırım valör tarihinde geçerli olan faiz takası oranları (Interest Rate Swap-IRS) dikkate alınarak Türk Eximbank tarafından belirlenir.

Kredinin faiz oranı/kar payı hesaplanırken kullanılacak USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR değerlerinin negatif olması halinde bu değerler sıfır (0) olarak alınır.

YÖB'de faaliyette bulunan firmaların kullanacakları TL kredilere indirimli faiz oranı/kar payı uygulanabilir.

Türk Eximbank, uygulayacağı faiz ve kar payı oranlarını tek taraflı olarak değiştirmeye yetkilidir. Faiz ve kar payı oranlarındaki değişiklikler Türk Eximbank nezdinde riski açık kredilere uygulanmaz.

## **17. KULLANDIRIM**

TL cinsinden kredi yalnızca işbu Uygulama Esasları Madde 8'de tanımlanan KOBİ vasfını haiz firmalara kullandırılır. TL Kredilerde, kredi talebi Türk Eximbank tarafından uygun bulunan kredilere ait kredi tutarları, ilgili aracı bankanın EFT sistemindeki hesabına ödenir. Aracı bankalar, EFT sistemindeki hesaplarına intikal eden kredi tutarlarını, 11'inci Madde'de düzenlenen hesaplara aynı gün alacak kaydeder ve aynı gün ilgili firmanın hesabına aktarmak suretiyle öderler.

- SÖİK KKTC TL kredisinde kredi tutarları bankalar tarafından, Türk Eximbank tarafından kendilerine aktarılmasını takip eden ilk iş günü sonuna kadar firma hesaplarına aktarılır.
- SÖİK Katılım TL kredisinde kredi tutarları bankalar tarafından, Türk Eximbank tarafından kendilerine aktarılmasını takip eden ilk 5 (beş) iş günü içinde firma hesaplarına aktarılır.

Döviz Kredilerinde, kredi talebi Türk Eximbank tarafından uygun bulunan kredilere ait kredi tutarları aracı bankanın muhabet hesabına ilgili döviz cinsinden ödenir. Aracı banka, hesaplarına intikal eden kredi tutarlarını, 11'inci Madde'de düzenlenen hesaplara aynı gün alacak kaydeder ve aynı gün ilgili firmanın hesabına aktarmak suretiyle öder. Aracı banka, hesaplarına alacak kaydedilen kredi tutarını, ilgili döviz cinsinden veya TL karşılığını firmanın hesabına aktarır. Kredinin TL karşılığının belirlenmesinde kullanılacak döviz kuru, işlem günü saat 11.00'de Türk Eximbank tarafından belirlenen ABD Doları, EURO, İngiliz Sterlini ve Japon Yeni alış kurlarıdır. Tahsis edilen döviz kredisi geçici bir döviz tevdiat hesabına aktarılıp, bu hesaptan TL alışı yapılamaz.

- SÖİK Katılım Döviz kredisinde kredi tutarları bankalar tarafından, takip eden ilk 5 (beş) iş günü içinde firma hesaplarına aktarılır.

Kredinin aracı bankalar tarafından yukarıda belirtilen sürelerde firmaya ödenip ödenmediği firmanın kredinin bildirilen kullanım tarihinden itibaren 5 iş günü içerisinde Türk Eximbank'a ibraz edeceği yazılı teyit ile belirlenir (EK-7). Aksi halde, kredinin aracı banka tarafından firmaya ödendiği kabul edilir. Firmadan alınacak yazılı teyide göre, kredinin aracı banka tarafından yukarıda belirtilen süre içerisinde firmaya ödenmemesi durumunda 23'üncü Madde'de belirtilen müeyyideler uygulanır.



Kredinin aracı banka hesaplarına intikal etmesini müteakip iptal edilmek istenmesi durumunda 23'üncü Madde'de belirtilen müeyyideler uygulanır.

## 18. DÖVİZ CİNSİ

Döviz kredilerinde kredi, ABD Doları, EURO, İngiliz Sterlini ve Japon Yeni cinsinden kullanılır.

SÖİK Katılım Döviz kredisi yalnızca ABD Doları ve EURO cinsinden kullanılır.

## 19. GERİ ÖDEME

120 ve 180 gün vadeli kredilerde faiz/kar payı ve anapara tutarları tek seferde vade sonunda ödenecektir.

Diğer vade seçeneklerinde ise faiz/kar payı ve anapara ödemeleri kredi itfa tablosunda belirlenen tarihlerde gerçekleştirilecektir.

Aşağıda sayılı kredilerde tahakkuk edecek Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) tutarları da geri ödemeler sırasında tahsil edilir;

- SÖİK KKTC TL,
- SÖİK SB Döviz/SÖİK SB TL,
- VRHİB olmaksızın döviz kazandırıcı hizmetlerin finansmanına yönelik kullanılan krediler,
- 2 yıldan uzun vadeli krediler.

Aracı bankalar, kredi kullanıcısı firmadan tahsil edecekleri kredi tutarlarını, vadesinde Türk Eximbank'a geri öderler.

Döviz kredilerinde; aracı bankalar tarafından yapılan ödemenin vadesinde/valör tarihinde gerçekleşmemesi halinde Türk Eximbank'a ödenmeyen tutar için valör düzeltilmesinin (back value) yapılması esastır.

Kredi, vadeden önce kısmen veya tamamen geri ödenebilir.

Kredinin erken geri ödenmesi halinde, ihracat/satış, döviz kazandırıcı hizmet taahhütlerinin kapatılmasında ilgili mevzuat ve işbu uygulama esaslarında belirtilen süreler esas alınır.

Kredinin erken geri ödenmesi durumunda, kredi faizinin/kar payının hesaplanmasında:

- TL Krediler için; kredi talep formunda belirtilen vade için kullandırım tarihinde geçerli faiz oranı/kar payı,
- SÖİK Döviz Kredisi ve SÖİK SB Döviz Kredisi için;
  - 120 gün ve 180 gün vadeli kredilerde kullandırım tarihindeki faiz oranı,
  - 180 günden daha uzun vadeli kredilerde ise erken ödemenin 1. dönem içerisinde yapılması halinde kullandırım tarihindeki faiz oranı,
  - Sonraki dönemlerde yapılması halinde ise ilgili dönem için belirlenen faiz oranı,
- SÖİK Katılım Döviz kredisi için; kullandırım tarihinde belirlenen kar payı

dikkate alınır.

Kredinin geri ödemesi, aracı banka tarafından TL kredilerde 1 (bir) iş günü önce, döviz kredilerinde 2 (iki) iş günü önce, en geç saat 14.00'e kadar (Geri Ödeme Bildirim Formu-Ek:6) Türk Eximbank'a geri ödeme ihbarında bulunularak yapılır. Yasal olarak belirtilen yarım iş günlerinde (KKTC firmalarına kullandırılan kredilerde KKTC ve/veya Türkiye'de yasal olarak belirtilen yarım iş günlerinde) geri ödeme bildirimini yapılmaz.

Geri ödeme bildiriminin bu tarihlere rastlaması durumunda, bildirim formu muhatap şubeler tarafından kredi vadesinden TL kredilerde 2 (iki) iş günü önce, döviz kredilerinde 3 (üç) iş günü önce Türk Eximbank'a iletilir. Türk Eximbank, anapara taksiti, faiz/kar payı ve varsa ilgili vergi ve fonlardan oluşan toplam tutar ile valör tarihini aracı bankaya bildirir.

Aracı bankalar, firmanın krediyi geri ödeyip ödemediğine bakmaksızın, krediyi vadesinde kapatmayı Aracı Banka Borçlu Cari Hesap Taahhünamesini (EK-8) imzalayarak peşinen kabul ederler.

TL kredilerde; Aracı bankalar, Türk Eximbank tarafından hesaplanarak kendilerine bildirilen anapara, faiz/kar payı ve varsa diğer vergi ve masraflardan oluşan toplam tutarı Türk Eximbank'ın EFT sistemindeki 0016 no.lu TIC hesabına öder.

Döviz Kredilerinde; Aracı banka, Türk Eximbank tarafından hesaplanarak kendilerine bildirilen anapara ve faiz/kar payı ve varsa diğer vergi ve masraflardan oluşan toplam tutarı, kredi döviz cinsinden, valör tarihinde Türk Eximbank'ın muhabir bankası nezdindeki hesabına öder.

Firma krediyi aracı bankaya Döviz veya TL olarak geri ödeyebilir.

Kredinin, firma tarafından aracı bankaya TL olarak geri ödenmesi durumunda; ödenecek TL tutarın belirlenmesinde kullanılacak kur, işlem günü saat 11.00'de Türk Eximbank tarafından belirlenen ABD Doları, Euro, İngiliz Sterlini ve Japon Yeni satış kurlarıdır.

Faiz/kar payı tutarlarının hesaplanmasında sabit tam bölende yıl 360 gün olarak esas alınır.

Ayrıca; aracı bankaların, bankacılık işlemleri ve/veya mevduat/katılım fonu kabul etme yetkilerinin kaldırılması, faaliyet izninin iptali, sınırlandırılması veya kaldırılması halinde (ilgili kararın Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihte) ve/veya Türk Eximbank'a olan taahhütlerini yerine getirmemesi halinde, söz konusu bankalar nezdinde kredi bakiyesi bulunan firmalar, kredilerini en geç vadelerinde tahakkuk edecek faizleri/kar payları ile birlikte, TL kredilerde Türk Eximbank'ın EFT sistemindeki TIC hesabına, döviz kredilerde ise Türk Eximbank tarafından belirlenecek muhabir hesaplara öderler.

## **20. İHRACAT, HİZMET VE SATIŞ TAAHHÜDÜNÜN KAPATILMASI**

İhracat taahhütleri aracı bankalar tarafından Türk Eximbank'ın belirlediği esaslar ve yöntemler çerçevesinde kapatılır.

### **a) Mal İhracatına İlişkin Kullandırılan Kredilerin İhracat Taahhüdünün Kapatılmasında Uygulanacak Esaslar;**

Kredi taahhütleri, İhracat 2017/4 sayılı Tebliğ veya işbu mevzuatı mülga edecek sair mevzuat, TCMB genelgeleri ve talimatları ile işbu kredi uygulama esasları hükümleri çerçevesinde kapatılır ve kredi taahhüdüne saydırılan belgeler üzerine "İşbu belgenin FOB ..... 'lık kısmı ..... firmasının nezdinizdeki ..... No.lu Türk Eximbank Sevk Öncesi İhracat Kredisi taahhüdünün kapatılmasında kullanılmıştır" ibareli düşüm yapılır.

İhracat taahhüdü kapanmayan kredilere Madde 22’de belirtilen müeyyideler uygulanır. Her türlü belge ve bilgiyi talep ederek işlemleri denetlemekle yetkili olan Türk Eximbank bu denetimini aracı bankanın ilgili şubelerinde de yapabilir.

Aracı bankaların; bankacılık işlemleri yapma yetkilerinin kaldırılması halinde (ilgili Kararının Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihte) ve/veya Türk Eximbank’a olan taahhütlerini yerine getirmedikleri takdirde, kullanılan bir krediye ait Türk Eximbank nezdindeki ihracat/satış taahhüdünün kapatılması için, ilgili taahhüt kapatma belgelerinin orijinal nüshaları ve birer fotokopileri, ihracat taahhütlerinin yerine getirildiğinin tevsiki için en geç İhracat 2017/4 sayılı Tebliğde belirtilen süreyi takip eden 3 ay içerisinde ihracatçı firma tarafından Türk Eximbank'a bizzat gönderilir. Bu durumda taahhüt kapatma işlemleri bizzat Türk Eximbank tarafından sonuçlandırılır.

### **Dahilde İşleme Rejimi Kapsamında İthal Edilen Eşyanın İhracı**

Krediye ilişkin olarak aracı bankaya sunulan ve Rejim alanı bölümünde “3151- Dahilde işleme rejimi şartlı muafiyet sistemine tabi tutulan eşyanın yeniden ihracatı” veya “3152- 51 no.lu kodda belirtilenin dışında dahilde işleme rejimine tabi tutulan eşyanın yeniden ihracatı” kodları bulunan ancak Türkiye menşeli olmayan ihracat ürünlerine ilişkin GB’ler (34 no’lu “Menşe Ülkesi” alanında “052-Türkiye” dışında bir kod bulunan) ihracat taahhüt kapatmalarında kullanılabilir.

### **b) SÖİK KKTC kredisinde ihracat taahhüdünün kapatılmasında uygulanacak esaslar:**

Kredi taahhütleri KKTC ilgili mevzuatı ve işbu kredi uygulama esasları hükümleri çerçevesinde kapatılır ve kredi taahhüdüne saydırılan belgeler üzerine: “İşbu belgenin FOB ..... ‘lık kısmı ..... firmasının nezdinizdeki ..... No.lu Türk Eximbank Sevk Öncesi İhracat Kredisinde taahhüdünün kapatılmasında kullanılmıştır” ibareli düşüm yapılır.

Kredi talebi sırasında taahhüt edilenden/kullandırılardan farklı bir döviz cinsi üzerinden gerçekleştirilen ihracatların, taahhüt hesaplarıyla ilişkilendirilmesinde, Gümrük Beyannamesi tarihindeki KKTC Merkez Bankası çapraz kurları uygulanır.

Türk Lirası üzerinden gerçekleştirilen ihracat tutarlarının kredi döviz cinsine çevrilmesinde, Gümrük Beyannamesi tarihindeki KKTC Merkez Bankası ilgili döviz satış kuru esas alınarak hesaplama yapılır.

Kredinin ihracat taahhüdünün, kredi talep formunda ihracı taahhüt edilen malların (G.T.İ.P en az 4 haneli belirtilmek kaydıyla) ihracatı ile kapatılması esastır. Bununla birlikte taahhüde saydırılmak istenen malın, kanun, kararname ve tebliğlerle ihracı yasaklanan malların dışında kalan KKTC menşeli mallar arasında olması koşuluyla, firma tarafından kredi başvuru aşamasında beyanda bulunulan maldan farklı bir malın ihracat taahhüdüne saydırılabilmesi mümkündür.)

İhracat taahhüdü kapanmayan kredilere Madde 22’de belirtilen müeyyideler uygulanır. Her türlü belge ve bilgiyi talep ederek işlemleri denetlemekle yetkili olan Türk Eximbank bu denetimini ilgili şubelerde de yapabilir.

Aracı bankaların; bankacılık işlemleri yapma yetkilerinin kaldırılması halinde ve/veya Türk Eximbank’a olan taahhütlerini yerine getirmedikleri takdirde, kullanılan bir krediye ait Türk Eximbank nezdindeki ihracat taahhüdünün kapatılması için, ilgili taahhüt kapatma belgelerinin orijinal nüshaları ve birer fotokopilerini kredinin azami kullanım süresinden itibaren en geç 3 ay içinde ihracatçı firma tarafından Türk Eximbank'a bizzat gönderilir. Bu durumda taahhüt kapatma işlemleri bizzat Türk Eximbank tarafından sonuçlandırılır.

**c) SÖİK SB Döviz/SÖİK SB TL Kapsamında Satış/Hizmet Taahhüdünün Kapatılmasında Uygulanacak Esaslar:**

Serbest Bölgelerde mukim firmaların kullanacakları kredilere ait kredi anapara, faiz ve aracı banka komisyonu toplamı tutarında FOB satış taahhüdünün Türk Eximbank tarafından belirlenen süreler içinde fiilen gerçekleştirilmesi zorunlu olup;

- **Serbest Bölge’de üretilip, yabancı ülkeye üretici firmaca (imalatçı ihracatçı) satılan mallar kapsamında;** eşyanın serbest bölgeden yurtdışına çıkışına ilişkin Serbest Bölge ve Gümrük Müdürlükleri onayı bulunan “Serbest Bölge İşlem Formu’nun (Çıkış) kullanıcı nüshası, alıcı adına düzenlenen fatura ve söz konusu yurtdışı sevkiyata ilişkin Gümrük Beyannamesi (Transit),
- **Serbest Bölge’de üretilip, yabancı ülkeye alım-satım yapan firmaca (serbest bölgede mukim aracı ihracatçı) satılan mallar kapsamında;** eşyanın bölge içi satışına ilişkin Serbest Bölge Müdürlüğü onayı bulunan Serbest Bölge İşlem Formu’nun (Bölge içi satış) kullanıcı nüshası ile eki fatura (imalatçı faturası), eşyanın serbest bölgeden yurtdışına çıkışına ilişkin Serbest Bölge ve Gümrük Müdürlükleri onayı bulunan Serbest Bölge İşlem Formu’nun (Çıkış) kullanıcı nüshası, alıcı adına düzenlenen fatura ile söz konusu yurtdışı sevkiyata ilişkin Gümrük Beyannamesi (Transit),
- **Alım-satım yapan firmaca (serbest bölgede mukim aracı ihracatçı) Türkiye’den satın alınarak yabancı ülkeye satılan mallar kapsamında;** eşyanın serbest bölgeye girişine ilişkin Serbest Bölge ve Gümrük Müdürlükleri onayı bulunan Serbest Bölge İşlem Formu’nun (Giriş) kullanıcı nüshası ile eki fatura, eşyanın serbest bölgeden yurtdışına çıkışına ilişkin Serbest Bölge ve Gümrük Müdürlükleri onayı bulunan Serbest Bölge İşlem Formu’nun (Çıkış) kullanıcı nüshası ile alıcı adına düzenlenen fatura, söz konusu yurtdışı sevkiyata ilişkin Gümrük Beyannamesi (Transit)
- **Serbest Bölge’den üçüncü ülkeye yapılan hizmet satışı kapsamında,** serbest bölgelerden üçüncü ülkelere sunulan hizmete ilişkin Serbest Bölge ve Gümrük Müdürlükleri onaylı “Serbest Bölge İşlem Formu”nun (Çıkış) kullanıcı nüshası ve alıcı adına düzenlenen fatura

ibrazı ile kapatılacaktır.

Ayrıca, Serbest Bölge rıhtımında doğrudan yurt dışına yapılacak sevkiyatlarda Gümrük Beyannamesi (Transit) aranmayacaktır.

Malın başka ülkeye sevkiyatı SBİF üzerine Serbest Bölge Gümrük Muhafaza Müdürlüğü’nün kaşesi ile son bulur. Fiili ihraç tarihi olarak; SBİF’nin 14. hanesindeki tarih esas alınır.

Bu tarih, kredi kullandırım tarihinden önceki ve Türk Eximbank tarafından belirlenen sürelerin bitiminden sonraki bir tarih olamaz.

Kredinin satış taahhüdü ile ilişkilendirilmiş ve kapanışı gerçekleşmiş SBİF’nin kullanıcı nüshası üzerine; kullandırılan döviz cinsi üzerinden, döviz kredilerinde kredinin anapara, faiz, masraf ve aracı banka komisyonu toplamı, TL kredilerde ise kredinin FOB satış taahhüt tutarı kadar şerh düşülür. TL kredilerde FOB satış taahhüt tutarı, kredi anapara tutarının kredi kullandırım tarihindeki TCMB döviz alış kuru üzerinden ABD Dolarına çevrilmesi suretiyle belirlenir.

TIR Karnesi veya MRN numarası almış Transit Refakat Belgesi (T1) kapsamı malın yurt dışı edildiğinin;

- Malın serbest bölgeden üçüncü ülkelere (Türkiye'deki diğer serbest bölgeler ve Türkiye hariç) çıkışının yapılması halinde, ilgili serbest bölge gümrük müdürlüğünden,
- Mal bir serbest bölgeden (hareket gümrük idaresi) girip, başka bir gümrük idaresinden çıkıyor ise , ilgili çıkış gümrük müdürlüğünden,

teyit yazısı alınması kaydıyla ilgili belgeler serbest bölgede yerleşik firmaların kredi taahhüt kapamalarında kullanılabilir.

Aracı bankaların ilgili şubelerince kullanılan kredilerin satış taahhütlerinin kapatılmasında, Türk Eximbank tarafından düzenlenerek gönderilen Taahhüt Kapatma Formu'ndaki zorunlu alanlar doldurulduktan sonra aynı form onaylanarak ve kredi bazında hazırlanan Taahhüt Kapatma İşlem Formu (Ek Form: TKF) çerçevesinde saydırılan taahhüt kapatma belgelerinin dökümü eklenerek, muhatap şubeler kanalıyla Türk Eximbank tarafından belirtilecek süreler içinde tekrar Türk Eximbank'a gönderilir.

İlgili şubeler tarafından, kredinin satış taahhüdüne saydırılan SBİF'nin "Kullanıcı" nüshası üzerine "İşbu belgenin FOB ..... 'lık kısmı ..... firmasının nezdinizdeki ..... No.lu Türk Eximbank Serbest Bölgeler Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi taahhüdünün kapatılmasında kullanılmıştır" şerhi düşülerek ve taahhüt kapatma işlemlerinde kullanılan kurlar ayrıca belirtilerek yetkililerince imzalanır.

Üzerlerine şerh düşülen SBİF'lerin birer kopyaları, ilgili şube nezdindeki kredi dosyasında saklanır.

Kredi talebi sırasında taahhüt edilenden/kullanılandan farklı bir döviz cinsi üzerinden gerçekleştirilen satışların, taahhüt hesaplarıyla ilişkilendirilmesinde, SBİF'in düzenlendiği tarihteki T.C. Merkez Bankası çapraz kurları uygulanır.

Kredinin satış taahhüdünün, kredi talep formunda ihracı taahhüt edilen malların ihracatı ile kapatılması esastır.

### **Satış Kaydıyla Teslim**

Krediyi kullanan üretici firmanın, satış faaliyetine uygun düzenlenmiş Faaliyet Ruhsatı bulunan satıcı firmaya mal teslim etmesi durumunda, satıcı firma adına düzenlenen satış faturası ile satıcı firmanın muvafakatını içeren beyanının ibrazı aranacaktır.

Ayrıca, üretici firma tarafından düzenlenen satış faturası ile SBİF'de belirtilen malların, üretici firmanın Kapasite Raporu'nun üretim konusunda yer alması gerekmektedir.

Kredinin satış taahhüdünün kredi talep formunda satışı taahhüt edilen malların satışı ile kapatılması esastır.

Satış taahhüdü kapanmayan kredilere 22'nci Madde'de belirtilen müeyyideler uygulanır. Her türlü belge ve bilgiyi talep ederek işlemleri denetlemekle yetkili olan Türk Eximbank bu denetimini ilgili şubelerde de yapabilir.

Aracı bankaların; bankacılık işlemleri yapma yetkilerinin kaldırılması halinde (ilgili Kararının Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihte) ve/veya Türk Eximbank'a olan taahhütlerini yerine getirmedikleri takdirde, kullanılan bir krediye ait Türk Eximbank nezdindeki ihracat/satış taahhüdünün kapatılması için, ilgili taahhüt kapatma belgelerinin orijinal nüshaları ve birer fotokopilerini kredinin azami kullanım süresinden itibaren en geç 3 ay içinde ihracatçı firma tarafından Türk Eximbank'a bizzat gönderilir. Bu durumda taahhüt kapatma işlemleri bizzat Türk Eximbank tarafından sonuçlandırılır.

#### **d) SÖİK Döviz Kazandırıcı Hizmet Taahhüdünün Kapatılmasında Uygulanacak Esaslar:**

VRHİB kapsamında kullanılan kredilerin vergi, resim ve harç istisnasından yararlanma süresi, Bakanlıkça düzenlenecek vergi resim harç istisnası belgesi süresi (ek süreler dahil) kadardır.

VRHİB kapsamında kullanılan krediler ile ilgili VRHİB'ye şerh düşüm işlemi, TCMB tarafından belge taahhüt kapamasına ilişkin süreç takibi ve TCMB tarafından bildirilen sonuca göre gerekli işlemler aracı bankalar tarafından yapılır.

VRHİB kapsamında kullanılmayan kredilerde ise; kredi kullanıcısı firma tarafından verilen hizmet karşılığında düzenlenen faturaların dökümünü gösteren Döviz Kazandırıcı Hizmet Taahhüdü Kapatma Formunun YMM veya SMMM tarafından onaylanmış bir nüshası, en geç taahhüt vadesini izleyen 3 ay içinde aracı bankaya gönderilerek taahhüt kapatma talebinde bulunulur ve taahhüt kapatma işlemi aracı bankalar tarafından sonuçlandırılır.

Kredi taahhüdünün kapatılması için düzenlenecek faturaların kredinin kullanıldığı döviz cinsinden farklı olması halinde fatura tarihindeki TCMB çapraz kurları esas alınır.

TL cinsinden kullanılacak kredilerde taahhüt tutarı ABD Doları cinsinden izlenir.

Kredi taahhüdü kapanmayan kredilere Madde 22'de belirtilen müeyyideler uygulanır. Her türlü belge ve bilgiyi talep ederek işlemleri denetlemekle yetkili olan Türk Eximbank bu denetimini ilgili şubelerde de yapabilir.

Aracı bankaların; bankacılık işlemleri yapma yetkilerinin kaldırılması halinde (ilgili Kararının Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihte) ve/veya Türk Eximbank'a olan taahhütlerini yerine getirmedikleri takdirde, kullanılan bir krediye ait Türk Eximbank nezdindeki hizmet taahhüdünün kapatılması için, verilen hizmet karşılığında düzenlenen faturaların dökümünü gösteren Döviz Kazandırıcı Hizmet Taahhüdü Kapatma Formunun YMM veya SMMM tarafından onaylanmış bir nüshası veya ilgili taahhüt kapatma belgelerinin orijinal nüshaları ve birer fotokopilerini kredinin azami kullanım süresinden itibaren en geç 3 ay içinde ihracatçı firma tarafından Türk Eximbank'a bizzat gönderilir. Bu durumda taahhüt kapatma işlemleri bizzat Türk Eximbank tarafından sonuçlandırılır.

#### **21. TAAHHÜT HESAPLARINA SAYILMAYACAK İHRACAT/SATIŞ/HİZMETLER**

**İhracat taahhüt hesabının kapatılmasında;** Türk Eximbank'ın Uluslararası Kredi/Garanti programları kapsamındaki ihracatlar ile diğer kredi programları kapsamında taahhüde saydırılan ihracatlar kullanılamaz.

**Satış taahhüt hesabının kapatılmasında;** Türk Eximbank'ın Uluslararası Krediler/Garanti programları kapsamında yapılan ihracatlar ile Kısa Vadeli İhracat Kredi Programları kapsamında, Türkiye'de mukim firmaların, üçüncü ülkelere ihracatının gerçekleşmesi kaydıyla serbest bölgelere yaptıkları ve taahhüde saydırılan ihracatları ile serbest bölgede mukim firmaların Türkiye'ye ve Türkiye'deki diğer serbest bölgelere yaptıkları satışları SÖİK SB Döviz/SÖİK SB TL Kredisi ihracat taahhüt kapatmasında kullanılamaz.

**Döviz kazandırıcı hizmet ihracatı taahhüdünün kapatılmasında;** VRHİB süresinin dışında gelen hizmet bedeli dövizler, bedeli yurt dışında bırakılan veya döviz tevdiat hesaplarında tutulmakta olan hizmet bedeli dövizler, kredilendirilen döviz kazandırıcı faaliyetler dışında kalan hizmet bedeli fatura beyanları/dövizler, kredi kullanan firma tarafından, 1618 sayılı Kanun'un 7. nci maddesinde belirtilen yasak faaliyetler kapsamında verilen turizm hizmetlerine ilişkin fatura beyanları/dövizler, kredi süresi

dışında verilen krediye konu hizmete ilişkin fatura beyanları, turizm faaliyetleri için kullanılan kredilerinde (VRHİB’de kayıtlı) turizm işletmesinin sahibi tarafından işletmenin kiracısına kesilen faturalar taahhüt hesabının kapatılmasında kullanılamaz

## **22. İHRACAT/SATIŞ/HİZMET TAAHHÜDÜNÜN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER**

Taahhüt edilen mal ve hizmet ihracının/satışının ilgili mevzuatta belirtilen süreler içerisinde ve diğer şartlar çerçevesinde, kısmen veya tamamen yerine getirilmediğinin tespit edilmesi halinde;

(1) Kredi taahhüdünün gerçekleşmeyen kısmına tekabül eden oran üzerinden, varsa kredi için daha önce istisna edilen vergi, masraf, komisyon v.b. tutarları ilgili mevzuata göre cezalı olarak tahsil edilir. Ayrıca ilgili kredi için tahakkuk etmiş toplam faiz tutarının %20’si kadar ceza da (taahhüt gerçekleşme oranı dikkate alınır) BSMV’si ile birlikte aracı bankadan tahsil edilir.

(2) Tahsil edilen faiz/kar payı üzerinden hesaplanacak ve Gider Vergileri Kanunu’na göre Türk Eximbank tarafından ödenecek BSMV, gecikme cezası ile birlikte aracı bankadan tahsil edilir.

(3) Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu'na ilişkin yükümlülükler (varsa) ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde aracı bankalarca yerine getirilir.

(4) KKTC Sevk Öncesi TL İhracat Kredisi kullanan firmalar için ihracat taahhüdünün kısmen veya tamamen gerçekleşmemesinden dolayı, başlangıçta istisna edilmiş KKTC mevzuatı gereği söz konusu olabilecek diğer mali yükümlülük veya yaptırımlar KKTC’nin ilgili Kararı çerçevesinde aracı bankalarca yerine getirilir.

(5) YÖB kapsamında SÖİK YÖB TL kredisi kullanan firmaların taahhüt konusu olan malın YÖB’de üretildiğini ispat edememeleri durumunda, indirimli faiz oranı ile SÖİK TL faiz oranı arasındaki faiz farkı ayrıca tahsil edilir.

Türk Eximbank işbu Uygulama Esasları’nda belirtilen sürelerde ihracat taahhüt hesapları kapatılmamış firmaların yeni kredi taleplerini değerlendirmeme hakkını saklı tutar.

## **23. AMAÇ VE KURAL DIŞI KULLANIMLARDA ARACI BANKALARA UYGULANACAK MÜEYYİDELER**

(1) Kredinin, 17’nci Madde’de belirtilen süre içerisinde aracı bankalarca firmaya ödenmemesi ve bu durumun firmadan alınacak yazılı teyitle tespit edilmesi,

(2) Firmadan tahsil edilen kredinin, 19’uncu Madde’de belirtilen süre içerisinde Türk Eximbank’a geri ödenmemesi,

(3) Kredinin, Uygulama Esasları çerçevesinde vadesinde aracı bankalarca Türk Eximbank’a geri ödenmemesi

durumlarında, ödemenin yapılması için yukarıda bahsedilen maddelerde belirtilen vade ile ödemenin fiilen gerçekleştirildiği vade arasında geçen süre için; krediye uygulanan akdi faiz oranı ile kredi ödeme tarihinde kredi programı bazında geçerli olan en yüksek cari faiz/kar payı oranından yüksek olanının 1,2 katı üzerinden hesaplanacak cezai faiz/kar payı ile vergi ve fonlar birlikte tahsil edilir.

Bu madde kapsamında Türk Eximbank tarafından aracı bankalardan tahsil edilen cezai faiz/kar payı ile BSMV tutarları hiçbir şekilde kredi kullanan firmaya yansıtılamaz.

Ayrıca, bu maddede bahsedilen şekilde bir uygulama yaptığı veya krediyi Uygulama Esasları'nın 1'inci maddesinde belirtilen amaç dışında kullandığı veya 6'ncı maddede belirtilen hususlara uymadığı tespit edilen aracı bankaların kredi limitleri Türk Eximbank tarafından geçici veya süresiz olarak iptal edilir.

## **24. BİLGİ VERME**

Aracı banka tarafından firmaya kullanılan kredi ile bu kredinin bakiyesi ve krediye konu olan ihracat ile ilgili olarak gelen dövizler ve diğer hususlara ait tüm bilgi ve belgeler aracı banka tarafından, talep halinde, Türk Eximbank'a eksiksiz olarak verilir.

Uygulama Esaslarında aracı banka ile Türk Eximbank arasındaki ilişkileri düzenleyen maddelerde hüküm bulunmayan hallerde işlemlerin mahiyetine aykırı düşmediği sürece, Borçlar Kanunu'nun vekâlet ve komisyona ilişkin hükümleri uygulanır.

İşbu Uygulama Esaslarında belirtilen usul ve esaslara göre hazırlanan başvuru dosyalarının sistem girişi, geri ödeme bildirim ve ihracat taahhüdü kapatma bildirim vb. her türlü bildirim ve işlemler aracı bankalar tarafından internet bankacılığı ortamında yapıldığı takdirde aracı bankalar, internet bankacılığı üzerinden yaptıkları işlemlerin belge ve bilgilerini saklamakla ve istenildiğinde Türk Eximbank'a sunmakla mükelleftir.

## **25. YÜRÜRLÜK**

16.11.2021 tarih ve 63 sayılı Genel Müdürlük Makamı Oluru'na istinaden 16.11.2021 tarihinden itibaren kullanılacak krediler için geçerlidir.

### **EKLER:**

Talep Formu (Mal İhracatı)	EK 1/A
Talep Formu (Hizmet İhracatı)	EK 1/B
Firma Bilgi Formu	EK 2
Firma Taahhütnamesi	EK 3
Muvafakatname (İhracat Kredileri için)	EK 4/A
Muvafakatname (Turizm Kredileri için)	EK 4/B
Yatırımda Öncelikli Bölgeler Beyan Formu	EK 5
Geri Ödeme Bildirim Formu	EK 6
Firma Teyidi	EK 7
Aracı Banka Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi	EK 8
Faks Sözleşmesi	EK 9
Elektronik Bankacılık Sözleşmesi	EK 10
Yatırımda Öncelikli Bölgeler Listesi	EK 11



**EK FORMLAR:**

Mal Listesi

Taahhüt Kapatma İşlem Formu

Döviz Kazandırıcı Hizmetler Taahhüdü Kapatma Formu

ML

TKF

DKH-TKF