

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNE YÖNELİK KREDİ PROGRAMI
UYGULAMA ESASLARI

1. AMAÇ VE KONU

3332 sayılı Kanuna ilişkin 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 6. maddesine istinaden; Türkiye'de mukim ihracatçıların, imalatçı-ihracatçıların, ihraç kaydıyla nihai mal üretimi yapan ve ihracatçı aracılığı ile bu malını ihraç eden imalatçıların, döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyet yürüten firmaların ve Türkiye'de kurulu serbest bölgelerde mukim olan ve üçüncü ülkelere (Türkiye'deki diğer serbest bölgeler ve Türkiye hariç) mal ve hizmet satışı yapan firmaların finansal kiralama yoluyla yapacakları yatırımların finansmanı amacıyla Finansal Kiralama Şirketleri ve Katılım Bankaları aracılığıyla kullanılacak Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank) "Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi Programı"nın kuralları, şartları ve takip usulleri düzenlenmektedir.

İşbu Uygulama Esasları kapsamında Türk Eximbank Yönetim Kurulunca Finansal Kiralama Şirketlerine ve Katılım Bankalarına tahsis edilen limitler çerçevesinde yapılacak kredi kullandırım işlemleri, Genel Müdür Yardımcılığı Kredi Komitesi Kararlarına istinaden yürütülür.

2. TANIM VE KAPSAM

Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi Programı kapsamında;

- İhracatçı,
- İmalatçı-İhracatçı,
- İhraç kaydıyla nihai mal üretimi yapan ve ihracatçı aracılığı ile bu malını ihraç eden imalatçı,
- Türkiye'de kurulu serbest bölgelerde mukim olan ve üçüncü ülkelere (Türkiye'deki diğer serbest bölgeler ve Türkiye hariç) mal ve hizmet satışı yapan,
- Döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyet yürüten

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 ihracı/satışı (EK-5 Mal Listesi) ve döviz kazandırıcı hizmet ihracı taahhüdü karşılığında finansal kiralama yoluyla yapacakları yatırımların finanse edilmesi amacıyla Finansal Kiralama Şirketlerine ve Katılım Bankalarına kredi tahsis edilir.

Türkiye'de mukim firmalar için; ihracatçı vasfı Vergi Kimlik Numarası ile imalatçı vasfı Kapasite Raporu 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) mevzuatı, Finansal Kiralama Şirketlerinin tabi olduğu mevzuat ile dış ticaret, ihracat, kambiyo, ihracat teşvik, yatırım teşvik, vergi ve serbest bölge mevzuatı başta olmak üzere ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınır.

3. KREDİLENDİRİLMEMEYECİK İŞLEMLER

Program kapsamında;

- İhracat sayılan satış ve teslimler,
- Transit ticaret,
- İthal edilmiş malın ihracı (Dahilde işleme rejimine tabi tutulan eşyanın yeniden ihracı hariç),
- Takas ve bağı 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 kredi kullanılamaz.

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 kullanılamaz.

Kredi kullanılan 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 kullanılan mal veya hizmetler ile ticari faaliyette bulunulan firma ve kişilerin anılan yaptırımlara ait listelere konu olup olmadığına ilişkin kontrol krediye aracılık eden Aracı Kuruluş (Finansal Kiralama Şirketleri ve Katılım Bankaları) tarafından yapılır. Bu konudaki tüm hukuki sorumluluk krediye aracılık eden Aracı Kuruluşa aittir.

4. VERGİ, RESİM, HARÇ İSTİSNASI

Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi Programı kapsamında kullanılan kredilere yönelik vergi, resim ve harç istisnası uygulamasına ilişkin hususlarda ilgili mevzuat hükümlerine göre işlem yapılır.

5. ARACI KURULUŞ LİMİTİ

Türk Eximbank Yönetim Kurulu tarafından, krediye aracılık eden Aracı Kuruluşa ABD Doları bazında nakdi kredi limitleri tahsis edilir.

Aracı Kuruluşların, Türk Eximbank'ın nam ve hesabına kullanıracığı kredilerin belirli bir andaki anapara bakiyeleri toplamı, söz konusu limitler dâhilindedir. Bu limitler, Aracı Kuruluşlara ayrıca duyurulur.

Aracı Kuruluşlara tahsis edilen limitin asgari %30'u işbu Uygulama Esasları'nda tanımlanan Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler (KOBİ) için kullanılacaktır.

Aracı Kuruluşların, sahip oldukları iştiraklere ve dâhil oldukları grup bünyesindeki şirketlere, kullanılabilecekleri azami kredi miktarları, kendilerine tahsis edilen kredi limitinin en fazla % 25'idir.

6. TEMİNAT

Aracı Kuruluşlar, kendilerine tahsis edilen ABD Doları cinsinden limit tutarının % 10 fazlası tutarında Aracı Banka Borçlu Cari Hesap Taahhünamesini (EK-1) düzenleyerek Türk Eximbank'a gönderirler.

Aracı Kuruluşların limitlerinde bir artış yapılması halinde yenilenen limitin % 10 fazlası tutarında düzenlenen Aracı Banka Borçlu Cari Hesap Taahhünamesinin (Ek-1) Türk Eximbank'a iletilmesi şarttır. Yeni BÇHT tebellüğ edilene kadar Türk Eximbank'ın sorumluluğu eski limit ile sınırlıdır.

Türk Eximbank tarafından Aracı Kuruluşa internet ve/veya mobil ve/veya elektronik ortam üzerinden sunulan ve ileride sunulabilecek bankacılık hizmetlerine yönelik olarak Türk Eximbank ile Aracı Kuruluş arasında Elektronik Bankacılık Sözleşmesi (EK-3) imzalanır. Ayrıca, EK-2'de yer alan Faks Sözleşmesinin Aracı Kuruluş tarafından imzalanarak Türk Eximbank'a iletilmesi zorunludur.

Diğer taraftan, Aracı Kuruluşlardan Türk Eximbank "Uluslararası İşlemlerde Kamu Görevlilerine Rüşvetin Verilmesinin Önlenmesine İlişkin Uygulama Esasları" kapsamında, Taahhütname ve Muvafakatname (EK-4) alınır. Aracı Kuruluşun; finansal kiralama sözleşmesine taraf olan firmadan, kamu görevlilerine rüşvet verilmesinin önlenmesine ilişkin olarak "Taahhütname ve Muvafakatname"ye (EK-4) benzer içerikte taahhütname alması gerekmektedir.

7. FİRMA LİMİTİ

Türk Eximbank likidite koşullarını dikkate alarak firma bazında limit belirleyebilir.

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

Program 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 krediye aracılık eden Aracı Kuruluşlara aittir.

8. FİNANSMAN KAPSAMI

İhracat, döviz kazandırıcı hizmet veya serbest bölgeden satış taahhüdü karşılığında kullanılacak kredi için, firmanın yatırım malı niteliğindeki ürünlere ilişkin finansal kiralama yoluyla yatırım yapması gerekmektedir. Bu çerçevede, Aracı Kuruluş ile firma arasında finansal kiralama sözleşmesi imzalanır.

Kredi tutarı, finansal kiralama konusu yatırım malının fatura tutarını aşamaz. Türk Lirası cinsinden düzenlenen proforma/kesin faturaların kredi döviz cinsine çevrilmesinde fatura tarihindeki TCMB döviz alış kuru uygulanır. Kredi döviz cinsi ile proforma fatura/kesin fatura döviz cinsinin farklı olması durumunda, proforma fatura/kesin fatura tutarının kredi döviz cinsine çevrilmesinde proforma fatura/kesin fatura tarihindeki TCMB çapraz kurları uygulanır.

Proforma fatura kapsamında kullanılan kredilerde, finansal kiralama işlemine ilişkin kesin faturanın kredi kullandırım tarihinden itibaren 30 gün içerisinde düzenlenmesi ve Türk Eximbank'a ibraz edilmesi gerekmektedir. İstisnai olarak üretimi uzun zaman alan ve sipariş usulü üretimi yapılan veya tedarik süresi uzun süren yatırım malları için satış sözleşmesi, akreditif vb. belgede belirlenen malın teslim tarihi dikkate alınarak kesin faturanın ibrazı için ayrıca süre öngörülmesi mümkündür. Söz konusu husus işlem bazında Türk Eximbank'ın değerlendirmesine tabi olacaktır.

Proforma fatura kapsamında kullanılan kredilerde, yukarıda belirtilen süreler içerisinde kesin faturanın Türk Eximbank'a ibraz edilmemesi durumunda Aracı Kuruluş, kredi bakiye anapara tutarını, Türk Eximbank'ın ilk yazılı talebi üzerine tahakkuk eden dönem faizi/kar payını ve Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) ile birlikte kapatacaktır. Ayrıca, söz konusu durumda krediye uygulanan akdi faiz/kar payı oranının 1,2 katı üzerinden hesaplanacak faiz/kar payı tutarı ile tahsil edilen faiz/kar payı arasındaki fark tutarı ceza olarak BSMV'si ile birlikte Aracı Kuruluştan tahsil edilir.

Program kapsamında, finansal kiralama işlemlerine yönelik halihazırda gerçekleştirilmiş yatırım harcamalarının finansmanı, kredi başvuru tarihinden itibaren azami 30 gün öncesine kadar olan sürede gerçekleştirilmiş olması halinde mümkündür. Bu kapsamda, Aracı Kuruluş tarafından finansal kiralama konusu malın Satıcısına (Bundan sonra Satıcı olarak anılacaktır.) yapılan ödemeye ilişkin dekont tarihi ile işleme ilişkin kesin faturanın tarihi söz konusu 30 günlük sürenin içerisinde olmalıdır. Bu süre akreditifli işlemlerde 60 gün olarak uygulanır.

Arsa, bina ve kullanılmış (ikinci el) mal alımları program kapsamında finanse edilmez.

9. 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 ve T.C. Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) kayıtları üzerinden tespit edilir.

10. İHRACAT/SATIŞ/HİZMET TAAHHÜDÜ

İhracat/satış/hizmet taahhüdü, kredinin orijinal vadesi sonuna kadar fiilen gerçekleştirilmesi taahhüt edilen FOB ihracat/satış veya döviz kazandırıcı hizmet satışını ifade eder.

Gerçekleştirilmesi gereken taahhüt tutarı, Döviz kredilerde kullanılan kredinin anapara, faiz/kar payı ve varsa masraflar toplam tutarının, TL kredilerde ise kredi anapara tutarının;

- 5 yıla kadar vadeli kredilerde 1 katıdır,
- 5 yıldan uzun vadeli kredilerde 1,5 katıdır.

Döviz kazandırıcı hizmet taahhütleri;

- Turizm müesseseleri ile seyahat acentelerinin yurt içindeki ve yurt dışındaki turizm faaliyetleri sırasında yaptıkları döviz karşılığı hizmet satışları,
- Uluslararası yük ve yolcu taşımacılığında döviz olarak kazanılan bedellerinin yurda getirilmesi kaydıyla kara, deniz veya hava ulaştırma hizmet ve faaliyetleri,
- Yabancı uyruklulara (diplomatik temsilcilikler ve mensupları dahil), turistlere veya yurt dışında çalışan Türk vatandaşlarına ülkemizde buldukları sürede, döviz karşılığı verilecek sağlık hizmetleri,
- Yurt dışına yönelik olarak gerçekleştirilecek müteahhitlik, müşavirlik, yazılım ve mühendislik hizmetleri,
- 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 satışları,

- Yurt içinde yerleşik haber ajanslarınca, yurt dışındaki yayın organlarına görüntülü veya görüntüsüz haber satışları

ile kapatılır.

11. BAŞVURU

Aracı Kuruluş tarafından her bir kredi başvurusunda Türk Eximbank internet sayfasında yer almakta olan ilgili evrak seti ile birlikte doğrudan Türk Eximbank'a müracaat edilir.

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. Kişisel veri temin edilmesi durumunda veri sahibinin rızasını almak ve ticari sırların korunması Aracı Kuruluşun sorumluluğundadır.

12. KREDİ VADESİ

Kredi programlarının vade seçenekleri Türk Eximbank internet sitesinde duyurulmaktadır.

Kredi vadesinin başlangıcı, kredinin Türk Eximbank tarafından Aracı Kuruluş hesabına alacak kaydedildiği tarihtir.

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

Aracı Kuruluşun firmaya finansal kiralama sözleşmesi kapsamında sağladığı finansmanın vadesi Türk Eximbank'tan işbu Uygulama Esasları kapsamında kullanmış olduğu kredinin vadesinden kısa olamaz.

13. FAİZ VE KAR PAYI ORANI

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

Aracı Kuruluşlar, söz konusu faiz/kar payı oranları üzerine Türk Eximbank tarafından belirlenen komisyon oranlarını ilave edebilirler. Aracı Kuruluş komisyonu azami yıllık %1,50'dir. Kredi kullandırımı ile ilgili olarak Aracı Kuruluş işbu komisyon ve finansal kiralama işleminden doğan sair masraflar (Finansal Kurumlar Birliği'ne ödenen ücretler, vergiler, ekspertiz ücreti, posta, havale, eft, akreditif masrafı vb.) 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 belirlenen marjın eklenmesi suretiyle belirlenecektir. Faiz/kar payı 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 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 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 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 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/komisyon ödeme dönemi için uygulanacak olan USD LIBOR/EURIBOR/TRIBOR/GBP LIBOR/TRLIBOR ve benzeri oranların belirlenmemesi halinde, Banka tarafından 2 (iki) referans bankasının ilgili bankalar arası piyasada faiz/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.

Finansal Kiralama Şirketlerine kullanılacak 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.

Katılım Bankalarına kullanılacak kredilerde 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,
- 121-360 gün arası vadeli kredilerde 6 aylık,
- 361-720 gün arası vadeli kredilerde 12 aylık

kredi kullandırım valör tarihinde geçerli olan USD LIBOR/EURIBOR oranları kullanılır. 720 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/kar payı oranı hesaplanırken kullanılacak USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR değerlerinin negatif olması halinde bu değerler sıfır (0) olarak alınır.

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

14. KULLANDIRIM

TL cinsinden kredi yalnızca işbu Uygulama Esasları Madde 9'da tanımlanan KOBİ vasfını haiz firmalara kullandırılır. TL Kredilerde, kredi talebi Türk Eximbank tarafından uygun bulunan kredilere ait kredi tutarları, ilgili Aracı Kuruluşun Türk Eximbank'a bildireceği hesabına ödenir.

Döviz kredilerinde, kredi talebi Türk Eximbank tarafından uygun bulunan kredilere ait kredi tutarları Aracı Kuruluş hesabına ilgili döviz cinsinden ödenir. Aracı Kuruluşlar "Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi Programı" kapsamında kullanılacak kendilerine ait hesap bilgilerini Türk Eximbank'a iletmekle yükümlüdür.

Döviz kredilerinde, Türk Eximbank kredi tutarından döviz transfer masrafı keserek Aracı Kuruluşların hesabına ödeme yapacaktır. Döviz transfer masrafı tutarı Türk Eximbank tarafından belirlenecektir.

Aracı Kuruluşlar, halihazırda bedeli kendilerince ödenmiş yatırım mallarına yönelik olarak hesaplarına intikal eden kredi tutarlarını serbestçe tasarruf edebilirler. Ancak, finansal kiralama konusu malın Satıcısına mal bedelinin henüz ödenmemiş olması halinde, Aracı Kuruluşlar hesaplarına intikal eden kredi tutarlarını Satıcı firmanın hesabına kredi kullandırım tarihinden itibaren en geç 5 iş günü içerisinde aktarır. Kredinin Aracı Kuruluş tarafından söz konusu sürede Satıcı firmaya ödenmemesi durumunda 20'nci Madde hükümleri uygulanır.

15. DÖVİZ CİNSİ

Kredi, Finansal Kiralama Şirketlerine Türk Lirası, ABD Doları, EURO, İngiliz Sterlini ve Japon Yeni, Katılım Bankalarına ise Türk Lirası, ABD Doları ve EURO cinsinden kullandırılır.

16. GERİ ÖDEME

Kredinin faiz/kar payı ve anapara ödemeleri kredi itfa tablosunda belirlenen tutarlarda ve ilgili tarihlerde gerçekleştirilir.

Aracı Kuruluş Aracı Kuruluşların muhabir bankalar üzerinden ilgili döviz cinsinden gerçekleştirecekleri geri ödemelerin, geri ödeme 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/serbest bölgeden satış/döviz kazandırıcı hizmet taahhütlerinin kapatılmasında kredinin kullandırım tarihinden nihai vadesine kadar olan süre 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/kar payı oranı,
- Finansal Kiralama Şirketlerine kullanılacak döviz kredilerinde;
 - Erken ödemenin 1. dönem içerisinde yapılması halinde kullandırım tarihindeki faiz oranı,
 - Sonraki dönemlerde yapılması halinde ise ilgili dönem için belirlenen faiz oranı,
- Katılım Bankalarına kullanılacak döviz kredilerinde; kullandırım tarihinde belirlenen kar payı

dikkate alınır.

Kredi süresi içerisinde herhangi bir nedenle Aracı Kuruluş ile firma arasındaki finansal kiralama sözleşmesinin sona ermesi, feshi veya iptali halinde, Aracı Kuruluş konuya ilişkin Türk Eximbank'a ivedilikle bilgi vererek erken geri ödeme talebinde bulunacaktır. Söz konusu durumda Aracı Kuruluş kredi bakiye anapara tutarını Türk Eximbank'ın ilk yazılı talebi üzerine tahakkuk eden dönem faizi/kar payı ve BSMV'si ile birlikte kapatacaktır.

Aracı Kuruluş, yapılacak geri ödemeleri 2 (iki) iş günü önceden, Türkiye saati ile en geç saat 14:00'e kadar, kredi geri ödeme detaylarını gösteren geri ödeme bildirim formu ile yazılı olarak Türk Eximbank'a bildirmekle yükümlüdür. Türk Eximbank, Aracı Kuruluşlarca yapılan geri ödeme bildirimleri sonrasında hesaplayacağı faiz/kar payı tutarları birlikte kendisine ödenmesi gereken toplam meblağı ve valör tarihini Aracı Kuruluşa bildirir.

Aracı Kuruluşlar, firmanın krediyi geri ödeyip ödemediğine bakmaksızın, krediyi vadesinde kapatmayı Borçlu Cari Hesap Taahhünamesini imzalayarak peşinen kabul ederler.

TL kredilerde; Aracı Kuruluşlar, 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 Kuruluşlar, Türk Eximbank tarafından hesaplanarak kendilerine bildirilen anapara, dönem faizi/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 Kuruluşa Döviz veya TL olarak geri ödeyebilir. Kredinin, firma tarafından Aracı Kuruluşa 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.

17. İHRACAT/HİZMET/SATIŞ TAAHHÜDÜNÜN KAPATILMASI

a) Mal İhracatına İlişkin Yurtiçinde Yerleşik Kullanılan Kredilerin İhracat Taahhüdünün Kapatılmasında Uygulanacak Esaslar;

İhracat taahhüdü işbu Uygulama Esaslarının 10. Maddesinde belirtilen tutarda, kredi kullandırım tarihinden nihai vadesine kadar olan süre içerisinde gerçekleştirilecek firmanın faaliyet konusu mallarının ihracı ile kapatılır. Gerçekleşmenin tespitinde FOB ihraç değeri esas alınır.

Aracı Kuruluş tarafından, kredinin ihracat taahhüdü ile ilişkilendirilmiş Gümrük Beyannamesi/Beyannameleri (GB) üzerine; “İşbu belgenin FOB ‘lık kısmı firmasının nezdinizdeki No.lu Türk Eximbank Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi ihracat taahhüdünün kapatılmasında kullanılmıştır” ibareli şerh düşülür ve taahhüt kapatma işlemlerinde kullanılan kurlar ayrıca belirtilerek yetkililerince imzalanır.

Türkiye’de İkamet Etmeyenlere Özel Fatura ile yapılan satışlar ile Türkiye’de ikamet etmeyen yolculara tanınan istisna kapsamında düzenlenmiş “izin belgesi” dâhilinde yapılan satışlarda, Özel Fatura ile dövizin herhangi bir banka veya finans kurumunda bozdukluğuna dair Döviz Alım Belgesi’nin (DAB) üzerine de “İşbu belgenin FOB ‘lık kısmı firmasının nezdinizdeki No.lu Türk Eximbank Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi ihracat taahhüdünün kapatılmasında kullanılmıştır” ibareli şerh düşülür ve taahhüt kapatma işlemlerinde kullanılan kurlar ayrıca belirtilerek yetkililerince imzalanır.

Fiili ihraç tarihi olarak; GB’nin “A” hanesinde kayıtlı tarih ile VEDOP sisteminden ulaşılan GB’nin kapanma tarihinden hangisi firma lehine ise o tarih esas alınır. Bu tarih, kredi kullandırım tarihinden önceki ve kredinin nihai vade tarihinden sonraki bir tarih olamaz.

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

Türk Lirası üzerinden gerçekleştirilen ihracat tutarlarının kredi döviz cinsine çevrilmesinde, Gümrük Beyannamesi tarihindeki T.C. 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) mallar arasında olması koşuluyla, firma tarafından kredi başvuru aşamasında beyanda bulunulan maldan farklı bir malın ihracat taahhüdüne saydırılabilmesi mümkündür.

Fındık kırma ve işleme tesisi bulunduğu Kapasite Raporu/Sanayi Sicil Belgesi’nden tespit edilen ve fındık ihracı taahhüdü karşılığında kullanılan kredilerin ihracat taahhütlerinin, fındık ihracatı ile kapatılması zorunludur.

Aracı Kuruluş tarafından kullanılan kredilerin ihracat taahhütlerinin kapatılmasında, Türk Eximbank tarafından düzenlenerek gönderilen Taahhüt Kapatma Formu’ndaki zorunlu alanlar doldurulduktan sonra aynı form onaylanarak ve kredi bazında hazırlanan taahhüt kapatma işlem formu çerçevesinde saydırılan taahhüt kapatma belgelerinin dökümü eklenerek, Aracı Kuruluş tarafından Türk Eximbank tarafından belirtilecek süreler içinde tekrar Türk Eximbank’a gönderilir.

Grup Firması

İhracat, Transit Ticaret, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında Tebliğde (İhracat-2017/4) yer alan veya işbu mevzuatı mülga edecek sair mevzuattaki tanıma giren grup firmalarınca gerçekleştirilen ihracatın, grup ilişkisinin gerek kredi kullandırılması ve gerekse kredi konusu ihracat taahhüdünün kapatılması sırasında mevcut olması şartıyla, ihracat taahhüdünün kapatılmasında kullanılması mümkündür.

Peşin Döviz

Peşin döviz veya "red clause" akreditif ödeme şekli ile gerçekleştirilen ihracatın kredinin kullandırıldığı tarihten sonra gerçekleştirilmiş olması kaydıyla, GB'nin firma nüshaları üzerine gerekli şerhler düşülerek, kredi taahhüdüne saydırılması mümkündür.

Serbest Bölge

Türkiye'de mukim firmaların Serbest Bölgelere yaptıkları ihracatlarının ilgili kredinin ihracat taahhüdü ile ilişkilendirilmesinde, ihracatın 3. ülkelere yapıldığının taahhüt kapatma aşamasında:

- Serbest bölgeye girişe ilişkin Serbest Bölge İşlem Formu (SBİF Giriş), GB ve ilgili faturalar,
- Serbest bölgede mukim firmanın (Türkiye dışındaki) üçüncü ülkeye satış yaptığını tevsik eden SBİF (Çıkış),
- Satışı yapılan malların üretiminin serbest bölgede gerçekleştiğine dair ilgili Serbest Bölge Müdürlüğünce onaylı firma beyanı

ibrazı aranacaktır. Yukarıda belirtilen belgelerden GB (aslı) ve SBİF (Çıkış) kullanıcı nüshası üzerine ihracat taahhüdüne sayıldığına ilişkin şerh düşülür.

Serbest bölgeye satılan eşyanın serbest bölgede bulunan tesislerde makine/teçhizat, demirbaşa kayıtlı eşya veya bunların parçası olarak kullanıldığının tevsik edilmesi kaydıyla söz konusu satışlar ile ihracat taahhüdünün kapatılması mümkündür.

Söz konusu satışların ihracat taahhüdüne saydırılabilmesi için gerekli belgeler aşağıdaki şekildedir;

- Serbest bölge müdürlüklerince onaylı serbest bölge işlem formu,
- Ön statü belgesi,
- Gümrük Beyannamesi,
- Serbest bölge gümrük müdürlüğü ile serbest bölge müdürlüğünün ortaklaşa düzenlediği tutanak

Türkiye'de İkamet Etmeyenlere Yapılan Satışlar

Bağlı buldukları vergi dairelerinden alınan ve "Türkiye'de İkamet Etmeyenlere Özel Fatura ile Yapılacak Satışlara Ait KDV İhracat İstisnası İzin Belgesi" (İstisna İzin Belgesi) ile Türkiye'de ikamet etmeyen yolculara tanınan istisna kapsamında düzenlenmiş "İzin Belgesi" dâhilinde yapılan satışlara ilişkin faturaların, İhracatçı Birlikleri ve yetkili çıkış gümrük müdürlüklerinin onayının alınması kaydıyla, kredi ihracat taahhütlerine saydırılması mümkündür. Özel Fatura ve Yolcu Beraberi Eşya şeklinde yapılan satışlarda ilgili gümrüklerce onaylanmış fatura üzerine ihracat taahhüdü ile ilgili olarak şerh düşülecektir.

Özel Takas

Özel Takas çerçevesinde gerçekleştirilen ihracat işlemlerinin (bağlı muamele kapsamında olmaksızın); ihracat veya ithalat işlemlerinde ülke ayırımı yapılmaksızın, Türk Eximbank tarafından kullandırılan ihracat kredilerinin taahhütlerinin kapatılmasında kullanılması mümkün olmaktadır.

Navlun

İhracatta/satışta taşımanın yerli firmaya yaptırılması ve bu hususun taşımayla ilgili faturadan tespit edilmesi kaydıyla CF ihracat bedeli de kredi ile ilgili taahhüde sayılabilecektir. Ancak, taşımanın bir hizmet ihracı olması nedeniyle, navlun bedelinin yurda getirilerek ihracatçı adına alışının yapılmış olmasının Döviz Alım Belgesi ile tevsik edilmesi ve taşıma bedeline tekabül eden döviz tutarı kadar şerh düşülmesi gerekmektedir.

İhraç Kaydıyla Teslim

Krediyi kullanan firmanın Türkiye'de yerleşik imalatçı firma olması durumunda, ihraç kaydıyla mal teslim edilmesi aşamasında ihracatçı firma adına düzenlenen satış faturası ile ihracatçı firma beyanının ibrazı aranacak ve taahhüde saydırılacak tutar, malın fatura değerine tekabül eden döviz tutarını hiçbir şekilde aşmayacaktır. Döviz tutarının belirlenmesinde fatura tarihindeki TCMB döviz satış kuru esas alınacaktır.

Kredi taahhüdü kapanmayan kredilere işbu Uygulama Esasları Madde 19'da belirtilen müeyyideler uygulanır. Her türlü belge ve bilgiyi talep ederek işlemleri denetlemekle yetkili olan Türk Eximbank bu denetimini ilgili Aracı Kuruluşta da yapabilir.

Dahilde İşleme Rejimi Kapsamında İthal Edilen Eşyanın İhracı

Krediyeye ilişkin olarak Aracı Kuruluşta 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) Yurtiçinde Yerleşik Firmaların 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 Aracı Kuruluşlar tarafından yapılır.

- VRHİB kapsamında kullanılan kredilerde ihracat taahhüdü, belge süresi sonundan itibaren 3 ay içerisinde gerekli bilgi ve belgelerle müracaat edilmesi kaydıyla Bakanlığın uygun görüşüne istinaden TCMB tarafından kapatılır.
- VRHİB kapsamında kullanılan krediler ile ilgili olarak VRHİB taahhüdünün TCMB tarafından kapatılmasını takiben Aracı Kuruluşta TCMB tarafından bildirilen sonuca göre işlem yapılır.

VRHİB kapsamında kullanılmayan kredilerde ise; firma tarafından verilen, işbu Uygulama Esaslarının 10. Maddesinde belirtilen tutarda döviz kazandırıcı 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 Kuruluşta gönderilerek taahhüt kapatma talebinde bulunulur ve taahhüt kapatma işlemi Aracı Kuruluşlar tarafından sonuçlandırılır.

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

Aracı Kuruluşlar tarafından kullanılan kredilerin döviz kazandırıcı hizmet taahhütlerinin kapatılmasında, Türk Eximbank tarafından düzenlenerek gönderilen Taahhüt Kapatma Formu'ndaki zorunlu alanlar doldurulduktan sonra aynı form onaylanarak ve kredi bazında hazırlanan taahhüt kapatma işlem formu çerçevesinde saydırılan taahhüt kapatma belgelerinin dökümü eklenerek, Aracı Kuruluş tarafından Türk Eximbank tarafından belirtilecek süreler içinde tekrar Türk Eximbank'a gönderilir.

Kredi taahhüdü kapanmayan kredilere işbu Uygulama Esasları Madde 19'da belirtilen müeyyideler uygulanır. Her türlü belge ve bilgiyi talep ederek işlemleri denetlemekle yetkili olan Türk Eximbank bu denetimini ilgili Aracı Kuruluşta da yapabilir.

c) Türkiye’de Kurulu Serbest Bölgelerde Yerleşik Firmaların Satış/Hizmet Taahhüdünün Kapatılmasında Uygulanacak Esaslar:

Serbest Bölgelerde mukim firmaların kullanacakları kredilere ait işbu Uygulama Esaslarının 10. Maddesinde belirtilen tutarda 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 serbest 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 bölgeden 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 Müdürlüğünün 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; işbu Uygulama Esaslarının 10. Maddesinde belirtilen tutarda şerh düşülür.

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

- Mal aynı serbest bölge içinde giriş – çıkış yapıyorsa, 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 Kuruluşlar tarafından 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 işlem formu çerçevesinde saydırılan taahhüt kapatma belgelerinin dökümü eklenerek, Aracı Kuruluş tarafından Türk Eximbank tarafından belirtilecek süreler içinde tekrar Türk Eximbank'a gönderilir.

Aracı Kuruluş tarafından, kredinin satış taahhüdüne saydırılan SBİF'nin "Kullanıcı" nüshası üzerine "İşbu belgenin FOB 'lık kısmı firmasının nezdinizdeki No.lu Türk Eximbank Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi ihracat taahhüdünün kapatılmasında kullanılmıştır" şerhi düşülerek ve taahhüt kapatma işlemlerinde kullanılan kurlar ayrıca belirtilerek yetkililerince imzalanır.

Üzerlerine şerh düşülen SBİF'lerin birer kopyaları, Aracı Kuruluş tarafından kredi dosyasında saklanır.

Kredi talebi sırasında taahhüt edilenden/kullandırılardan 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 muvafakatini içeren beyanının ibrazı aranacaktır.

Ayrıca, üretici firma tarafından düzenlenen satış faturası ile SBİF'nda 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 işbu Uygulama Esasları Madde 19'da belirtilen müeyyideler uygulanır. Her türlü belge ve bilgiyi talep ederek işlemleri denetlemekle yetkili olan Türk Eximbank bu denetimini ilgili Aracı Kuruluşta da yapabilir.

18. 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 Finansal Kiralama İşlemlerine Yönelik Kredi Programı 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. 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

19. İHRACAT/HİZMET TAAHHÜDÜNÜN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER

İhracat/satış/döviz kazandırıcı hizmet taahhüdünün kredinin orijinal vadesi sonunda, işbu Uygulama Esaslarında belirlenen şartlar çerçevesinde, kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemiş olması halinde taahhüdün gerçekleştirilmeyen kısmı için taahhüt cezası tahakkuk ve tahsil edilir.

Taahhüt cezası; kredi için tahakkuk etmiş toplam faiz/kar payı tutarının, vadesi;

- 5 yıla kadar olan kredilerde %20'si,
- 5 yıldan uzun olan kredilerde %30'u

ve varsa daha önce istisna edilmiş olan vergi, masraf, komisyon vb. tutarları ve gecikme cezalarının toplamı şeklinde hesaplanır.

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

Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu'na ilişkin yükümlülükler (varsa) ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Aracı Kuruluş tarafından yerine getirilir.

20. AMAÇ VE KURAL DIŞI KULLANIMLARDA ARACI KURULUŞLARA UYGULANACAK MÜEYYİDELER

- (1) Kredinin, 14'üncü maddede belirtilen süre içerisinde Aracı Kuruluş tarafından Satıcı firmaya ödenmemesi,
- (2) Firmadan tahsil edilen kredinin, 16'ncı maddede belirtilen süre içerisinde Türk Eximbank'a geri ödenmemesi,
- (3) Kredinin, Uygulama Esasları çerçevesinde vadesinde Aracı Kuruluş tarafından Türk Eximbank'a geri ödenmemesi

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

Bu madde kapsamında Türk Eximbank tarafından Aracı Kuruluştan tahsil edilen ceza 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 Kuruluşun kredi limitleri Türk Eximbank tarafından geçici veya süresiz olarak iptal edilir.

21. BİLGİ VERME

Aracı Kuruluşlar tarafından firmaya kullandırılan kredi ile bu kredinin bakiyesi ve krediye konu olan ihracat/hizmet ile ilgili olarak gelen dövizler ve diğer hususlara ait tüm bilgi ve belgeleri Aracı Kuruluşlar, talep halinde, Türk Eximbank'a eksiksiz olarak verir.

Uygulama Esaslarında Aracı Kuruluşlar ile Türk Eximbank arasındaki ilişkileri düzenleyen maddelerde hüküm bulunmayan hallerde işlemlerin mahiyetine aykırı düşmediği sürece, Borçlar Kanunu'nun Vekâlet ve Komisyon'a 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 Kuruluşlar tarafından internet bankacılığı ortamında yapıldığı Aracı Kuruluşlar, internet bankacılığı üzerinden yaptıkları işlemlerin belge ve bilgilerini saklamakla ve istenildiğinde Türk Eximbank'a sunmakla mükelleftir.

22. BORÇ İLİŞKİSİ VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMÜ

İşbu Uygulama Esasları kapsamında Türk Eximbank'ın aracı kuruluşların muhabir bankası nezdindeki hesabına/IBAN numarasına transfer edeceği tüm kredi tutarları, Türk Eximbank tarafından Aracı Kuruluşlara kullandırılan krediler olarak değerlendirilecek ve işbu Uygulama Esasları'ndan doğan uyuşmazlıklarda Türk Hukuku uygulanacak olup, ihtilafların çözümünde İstanbul Anadolu Adliyesi Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

23. YÜRÜRLÜK

24.03.2023 tarih ve E-84621459-100-125786 sayılı Genel Müdürlük Makamı Oluru'na istinaden 24.03.2023 tarihinden itibaren kullanılacak krediler için geçerlidir.

EKLER:

Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi
Faks Sözleşmesi
Elektronik Bankacılık Sözleşmesi
Taahhütname ve Muvafakatname
Mal Listesi

EK 1
EK 2
EK 3
EK 4
EK 5