



SAYI : 99250490-102 [193] - 822
KONU : Sevk Sonrası Reeskont Kredisi.

06/05/2013

TÜM BANKALAR

İlgi: 08/03/2013 tarih, 283 sayılı yazımız.

Sevk Sonrası Reeskont Kredileri programı kapsamında, T.C. Merkez Bankası'nın "Banka Kabullerine İlişkin Reeskont İşlemleri Esas ve Şartları" doğrultusunda Türk Eximbank'a tahsis etmiş olduğu limit çerçevesinde, poliçe veya bonoya bağlı kabul kredili ihracat işlemlerinden doğan alacaklar ile gayrikabili rücu vadeli ihracat akreditiflerine dayalı vadeli ihracat alacakları iskonto edilmek suretiyle kredilendirilmektedir.

Bankamız kaynak yapısına paralel olarak firmalarımıza, alternatif vade seçenekleri sunmak suretiyle finansman imkanlarımızdan daha fazla yararlanmaları amacıyla Sevk Sonrası Reeskont Kredileri programında yeni bir düzenleme yapılmıştır.

Bu çerçevede, LIBOR/EURIBOR+%0,75 faiz oranı üzerinden T.C. Merkez Bankası kaynaklarından kullanılan Sevk Sonrası Reeskont Kredisinde 120 gün vade opsiyonunun yanı sıra ilk 60 günü Bankamız kaynaklarından fonlanacak şekilde 180 gün vade opsiyonu getirilmiş ve bu kredilerde faiz oranı LIBOR/EURIBOR+%1,75 olarak belirlenmiştir.

Ayrıca 08.02.2012 tarihli TCMB İhracat Reeskont Kredisi Uygulama Talimatının 9.maddesinin 3.fıkrasının (e) bendinde "ihracatçı firmalar tarafından keşide edilen aval şerhine haiz poliçelerde, aval taahhüdünün kimin için verildiğinin aval şerhinde açıklanmasının gerekli olması nedeniyle, avalin senette keşideci olarak yer alan lehine verilmiş olduğuna dair açık bir kaydın konulmuş bulunması," ifadesi 15.04.2013 tarihli TCMB talimatı ile;

"Aval taahhüdünün kimin için verildiğinin aval şerhinde açıklanmasının gerekli olması nedeniyle avalin,

- i. İhracatçı firmalar tarafından keşide edilen poliçelerde keşideci,*
- ii. İthalatçı firmalarca keşide edilen bonolarda ise ithalatçı veya ciranta sıfatıyla ihracatçı firma*

lehine verilmiş olduğuna dair açık bir kaydın bulunması"

şeklinde değiştirilmiş ve bu değişiklik çerçevesinde Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Banka Taahhütnamesi (EK-1) revize edilmiştir.



Bu kapsamda, ilgide kayıtlı yazımızla daha önce tarafınıza gönderilen Sevk Sonrası Reeskont Kredisi (SSRK) Banka Taahhünamesinin ekte örneği bulunan taahhüname ile güncellenmesi gerekmektedir. Yazımız ekinde tarafınıza iletilen SSRK Banka Taahhünamesi'nin banka yetkililerince imzalanarak tarafımıza gönderilmesi ve EK-2'de yer alan Sevk Sonrası Reeskont Kredi işlemleri Esasları ve Ekleri hakkında ilgili birim ve şubeleriniz ile şube ve birimleriniz aracılığıyla müşterilerinizin bilgilendirilmesi hususlarında gereğini önemle rica ederiz.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü


Candan ÖZCAN
Daire Başkanı


Mesut GÜRİSOY
Genel Müdür Yardımcısı

- Ek 1: 1 adet Banka Taahhünamesi (Sevk Sonrası Reeskont Kredisi)
Ek 2: Sevk Sonrası Reeskont Kredi İşlemleri Esasları

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
SEVK SONRASI REESKONT KREDİSİ
BANKA TAAHHÜTNAMESİ

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

Saray Mahallesi Üntel Sokak No:19
34768-Ümraniye-İSTANBUL

Bankanız Sevk Sonrası Reeskont Kredisi programı kapsamında;
Aval taahhüdünün kimin için verildiğinin aval şerhinde açıklanmasının gerekli olması nedeniyle avalin,

- İhracatçı (alacaklı) firmalar tarafından keşide edilen poliçelerde keşideci,
- İthalatçı (borçlu) firmalarca keşide edilen bonolarda ise ithalatçı veya ciranta sıfatıyla ihracatçı firma,

lehine vereceğimiz aval ve bankamız teyidini haiz gayrikabili rücu vadeli akreditifli işlemlerle ilgili olarak;

- a) Bankamızı ilgilendiren hususlarda Bankanız Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Uygulama Esasları dahilinde ve tarafımıza yine Bankanızca tanınan Gayrinakdi Limit kapsamında işlem yapacağımızı,
- b) Bankamızın teyidini haiz vadeli akreditifler kapsamındaki ihracat alacaklarının vadesinde borçlu tarafından ödenmemesi halinde akreditif kapsamında bankanıza temlik edilen tutarı akreditifte yer alan ödeme günü valöründe Bankanız muhabir hesaplarına defaten ödeyeceğimizi,
- c) Vadeli ihracat alacaklarına ilişkin olarak düzenlenmiş ve bankamız avalini haiz poliçe veya bono bedellerinin vadesinde borçlu tarafından ödenmemesi halinde, poliçe/bono bedelinin Bankanızın ödenme talep eden yazınızda belirtilecek günde Bankanız muhabir hesaplarına defaten döviz olarak aynen veya Türk Eximbank tarafından belirlenecek döviz kurundan Türk Lirası karşılığını ödeyeceğimizi,
- d) Vadesinde borçlu ithalatçı firma tarafından ödenmemesi nedeniyle, Bankanızca ödeme talebinde bulunulan ve yukarıdaki madde kapsamında tarafınıza bedelleri ödenen bankamız avalini taşıyan bono/poliçe asıllarının Bankanızca tahsil bankasından geri alınmasını müteakiben tarafımıza teslimini,
- e) Ödemeyi yukarıda belirtilen çerçevede yapmadığımız takdirde Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Uygulama Esasları kapsamında ihracatçı firmanın tabi olduğu temerrüt faizinden bankamızın sorumlu olacağını,

Beyan, kabul ve taahhüt ettiğimizi bilgilerinize sunarız./..../20

..... Bankası
Kaşe ve yetkili imza

W

**YURT İÇİ BANKA GARANTİLERİ İLE GERÇEKLEŞTİRİLEN
SEVK SONRASI REESKONT KREDİSİ İŞLEMLERİ
ESASLARI**

KREDİLENDİRİLEN İŞLEMLER/TEMİNAT VE DOKÜMANTASYON:

Program kapsamında Bankamız nezdinde gayri nakdi kredi limiti olan yurt içi bankaların ithalatçı firmanın borçlu olduğu poliçe/bono'ya verdikleri aval (ihracatçı veya ithalatçı lehine) veya gayrikabili rücu akreditiflere ekledikleri teyitler teminat alınarak vadeli ihracat alacakları Bankamızca Kabul Finansmanı Programı çerçevesinde TCMB reeskontuna götürülmesi suretiyle kredilendirilir.

Kredilendirme işlemine tabi tutulacak vadeli ihracat alacaklarına ilişkin olarak;

- İhracatçı firma tarafından keşide edilmiş ve ithalatçı firma tarafından kabul edilmiş poliçe, (Ek:12)
- İthalatçı firma tarafından düzenlenmiş bono,(Ek:13)
- Amir bankalar tarafından poliçe/bono düzenlenmesi öngörülmezsizin açılan, uygun vesaiki ibraz ve kabul edilmiş gayrikabili rücu teyitli akreditiflerden doğan alacakların Bankamıza temlik edilmesi karşılığında, firmalarca keşide edilmiş, muhatap ve lehdarı Bankamız olan poliçe, (Ek:14)

aşağıda belirtilen esaslar çerçevesinde yurt içi bankaların gayri nakdi kredi limitleri içerisinde teyit/aval tesis edilmesi karşılığında iskonto edilerek kredi kullanırılır.

Bu çerçevede yurt içi bankaların verecekleri aval/teyitler bankaların gayri nakdi kredi limitleri içerisinde dikkate alınır.

TEMİNAT VE DOKÜMANTASYON;

Krediye ilişkin asli teminatlar;

Bu kapsamda kullanılacak kredilerin asli teminatı, yurt içi bankaların krediye konu ihracat işlemine ilişkin:

- İhracatçı firmalar tarafından keşide edilen poliçelerde keşideci lehine verdikleri aval,
- İthalatçı firmalarca keşide edilen bonolarda ise ithalatçı veya ciranta sıfatıyla ihracatçı firma lehine verdikleri aval veya
- Gayrikabili rücu vadeli akreditiflere verdikleri teyitlerdir.

Asli teminata ilave olarak;

Akreditifli İşlemlerde;

1. Akreditif alacağının bankamıza temlik edildiğine dair Temlikname (Krediyi kullanan firma ihracatçı ise Ek:6A, imalatçı ise Ek:6B)
2. Firmalarca keşide edilmiş muhatap ve lehdarı Bankamız olan poliçeler (Ek:14)
3. Yurtiçi teyitli akreditiflerde verilen teyidin Bankamız için de geçerli olduğuna ilişkin teyit bankasından getirilecek yazı (Ek:21),

Mal/vesaik mukabili ve kabul kredili işlemlerde;

1. Poliçe veya bononun aslı,
2. Kredi tutarında düzenlenmiş,
 - Genel Kredi Sözleşmesi (Ek:18)
 - Firma Taahhütnamesi (Ek:3)

alınır.

Temlikname, Genel Kredi Sözleşmesi ve Firma Taahhütnamesi noter onaylı düzenlenebileceği gibi firma yetkililerince Bankamız yetkilileri huzurunda imzalanması suretiyle işleme alınması da mümkün olabilecektir.

Temlikname, Firma Taahhütnamesi ve Genel Kredi Sözleşmesine firma adına imza atan temsil ve ilzama yetkili gerçek kişilerin noter tasdikli nüfus cüzdanı suretleri, yabancı uyruklu gerçek kişiler için kendi ülke pasaportu veya yerleşim yeri belgesinin noter tasdikli suretleri alınacaktır. Söz konusu belgeler sadece ilk başvuru aşamasında alınacak olup, kimlik bilgilerine ilişkin yıllık kontroller T.C. İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü'nce sağlanan "Kimlik Paylaşım Sistemi" servisinden yararlanılarak yapılacaktır. Kimlik bilgilerinde herhangi bir değişiklik olması halinde yeni bilgileri içeren noter onaylı nüfus cüzdanı suretinin tarafımıza ivedilikle iletilmesi gerekmektedir.

KREDİLENDİRİLMİYEN İHRACAT ŞEKİLLERİ :

Kredi; İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetler, Transit Ticaret, İthal edilmiş malın ihracı, Takas ve Bağlı Muamele kapsamında yapılan ihracat, Bedelsiz İhracat, Sınır Ticareti hükümleri çerçevesinde yapılan ihracat, Gümrüksüz Antrepolara Yapılacak İhracat, Serbest Bölgelere Yapılacak İhracat ve Türk Eximbank tarafından açılan ülke kredileri kapsamındaki ihracat için kullanılmıyaz.

VERGİ RESİM VE HARÇ İSTİSNASI :

Kredi, Vergi Resim Harç İstisnası Kararı ve bu Karara ilişkin Tebliğler hükümleri dahilinde vergi, resim ve harç istisnasından yararlanır. Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu'na ilişkin hususlarda ilgili Karar, Tebliğ ve Genelge hükümleri çerçevesinde işlem yapılır.

VADE :

Kredi kullandırım tarihi itibarıyla vadesine en fazla 120/180 gün kalan ihracat alacakları kredilendirilir.

180 vadeli işlemler, ilk 60 gün Bankamız kaynaklarından finanse edilmek üzere, vadelerine 120 gün kala TCMB'na reeskonta sunulur.

Bu sürenin hesaplanmasında, poliçe, bono veya akreditife dayalı poliçe vadesinin, muhabir hesabımıza alacak geçirileceği ülkelerde tatil gününe rastlaması durumunda bunu izleyen ilk işgünü ödeme günü olarak kabul edilir.

FAİZ ORANI :

Uygulanacak faiz oranı Türk Eximbank tarafından belirlenir ve duyurulur. Faiz oranının hesaplanmasında kullanılacak LIBOR / EURIBOR / GBP LIBOR / TIBOR TCMB kaynaklarından yapılan kullandırmalarda TCMB tarafından, Bankamız kaynaklarından yapılan kullandırmalarda ise Bankamız tarafından belirlenir.

Bankamız kaynaklarından yapılan kullandırmalarda ise, faiz oranının hesaplanmasında kullanılacak LIBOR, kredinin kullandırıldığı valör gününe ait Reuters ekranının LIBO sayfasında kotasyon veren bankaların ABD Doları için belirlenmiş faiz oranlarının aritmetik ortalamasıdır.

Kredinin diğer döviz cinsleri ile kullandırılması halinde geçerli olacak faiz oranları (EURIBOR, GBP LIBOR, TIBOR), aynı şekilde, Euro için Reuters ekranındaki FIBO sayfası, Yen için TIBM sayfası, Sterlin için ise LIBOR01 sayfası kullanılmak suretiyle belirlenir.

Türk Eximbank, uygulayacağı faiz oranını tek taraflı olarak değiştirmeye yetkilidir.

Gerİ Ödeme süresi (gün)	Faiz Oranı (%)
120	LIBOR/EURIBOR+%0,75
180	LIBOR/EURIBOR+%1,75

FİRMA LİMİTİ :

Program kapsamında TCMB kaynaklarından yapılan kullandırmalarda firma bazında uygulanacak limit azami 90 Milyon ABD Doları'dır (DTSS hariç). Dış Ticaret Sermaye Şirketleri için firma limiti 120 Milyon ABD Doları'dır. TCMB kaynaklarından yapılan kullandırmalarda firma limiti TCMB Kabul Finansmanı Programı kapsamında uygulanan Reeskont Kredisi işlemlerini de kapsayacak şekilde geçerlidir.

İŞLEM LİMİTİ :

Program kapsamında 15.000,00 ABD Doları'nın altında kalan başvurular değerlendirmeye alınmayacaktır.

DÖVİZ CİNSİ :

Bu program kapsamında yapılacak işlemler için düzenlenecek kontrat, akreditif, sevk vesaiği, poliçe/bono vb. her türlü belgeler TCMB tarafından alım satım konusu yapılan konvertibl dövizlerden USD, EURO, GBP veya JPY cinsinden düzenlenmiş olacaktır.

KREDİ KULLANACAK FİRMALARDA ARANAN ÖZELLİKLER :

Kredibilitesi TCMB ve Bankamız tarafından uygun bulunan ve Bankamızdan kullandığı kredilere ilişkin geri ödeme ve ihracat taahhüt sorunu olmayan firmalar bu programdan yararlandırılır.

Kredi kullanacak firmalarda TCMB ve Bankamız tarafından aşağıdaki hususlar aranır:

- Temerrüde uğrayan kredinin bulunmaması,
- Son üç yıllık dönemde kaldırılmamış protestolarının bulunmaması,
- Faaliyetlerini etkileyecek derecede icra takibinin veya haczinin bulunmaması,
- Ödemelerini tatil etmemesi, konkordato talep etmiş ise bu talebin sonuçlanmasından itibaren en az iki yıl geçmiş olması,
- İflasının istenmemiş olması veya iflas erteleme durumunun bulunmaması,
- Firmanın ve yetkili temsilcilerinin çek düzenleme ve çek hesabı açma yasaklarının bulunmaması.
- Firma özkaynaklarının negatif olmaması,

Yukarıda belirtilen hususlarda ya da uygulamada ortaya çıkan nedenlerden ötürü kredi TCMB tarafından vadeden önce geri çağrılabilir. Bu çerçevede TCMB'na vadeden önce Bankamızca geri ödenen tutarlar için fark faizi talep/tahsil edilebilir.

KREDİLENDİRME ORANI VE BLOKAJ:

Vadeli alacak tutarının % 100'ü iskonto edilmek suretiyle kredilendirilir.

Program kapsamında gerçekleştirilecek işlemlerde masraf söz konusu olması yurt içi banka garantileri ile gerçekleştirilen Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kapsamında yurt içi banka garantisinin aval veya teyit olarak verildiği işlemlerde, iskonto edilecek poliçe/bono bedeli üzerinden % 0,5 oranında hesap edilecek tutar bloke edilecektir.

Krediye konu ihracat alacağı vadesinde Bankamıza ödendiği takdirde bloke edilen tutar, varsa masraf karşılığı düşüldükten sonra, vade tarihindeki Türk Eximbank döviz alış kuru üzerinden hesaplanarak firmaya ödenir. Ancak, masrafların bloke edilen tutarı aşması durumunda, Türk Eximbank'ın bloke edilen tutarı aşan kısmı firmalardan talep etme hakkı saklıdır.

TAAHHÜT KOMİSYONU :

TCMB kaynaklarından yapılacak kullandırmalarda İdare Merkezi onayı alınmasına rağmen onay tarihini izleyen iki işgünü içinde kredinin kullanılmaması veya düzenlenen senedin gerekli şartları haiz olmaması nedeniyle TCMB tarafından kabul edilmemesi veya istenilen bilgi ve belgelerin öngörülen sürede Türk Eximbank'a tevdi edilmemesi halinde, tahsis edilen kredi tutarı iptal edilir. Firma, iptal edilen tutarın tahsis tarihindeki TCMB döviz alış kuruna göre hesaplanan Türk Lirası karşılığı üzerinden % 0,1 oranında taahhüt komisyonu ile Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi'ni Türk Eximbank'a ödemekle yükümlüdür.

ONAY VERİLMESİ :

Türk Eximbank'a iletilen başvurular işlem bazında değerlendirilir ve olumlu bulunduğu takdirde Kredi Belgeleri Bildirim ve Kabul Formu ile firmaya bildirilir. Söz konusu formların geçerli olduğu süre bu formda yer alacak olup, Türk Eximbank bu süreden sonra ibraz edilecek belgeler üzerinden Sevk Sonrası Reeskont Kredisi kullandırmama hakkına sahiptir.

Programdan yararlanmak isteyen firmalar, söz konusu formun kendilerine iletilmesini müteakip, kredi konusu ihracat alacağını Bankamıza temlik edecek ve Kabul Formu ile bildirilen teminat ve dokümantasyonu Bankamıza ileteceklerdir.

BAŞVURU EVRAKLARI :

Firma aşağıdaki belgelerle birlikte, Türk Eximbank'a doğrudan başvuracaktır.

1. Kredi Talep Formu (Ek:1),
2. Gümrük Beyannamesi'nin ihracatçı nüshası aslı (Malın yurt dışı edildiğini gösterir damga taşıyan)
3. Kabul Kredili mal ve vesaik mukabili işlemler için düzenlenen poliçe/bono örneği, akreditifli işlemler için küşat mektubu (DRAFT İÇERMEYEN), römiz mektubu, amir banka tarafından gönderilen vesaikin kabul edildiğine ilişkin ödeme tutarı ve vade içeren konfirmasyon mesajının birer örneği,
4. Krediyi imalatçı firmanın kullanacağı ve ihracata konu malın ihracatçısının farklı olduğu durumlarda kredi talebinde bulunan firmanın, ihracatçıdan imzalı ve firma kaşeli olarak alacağı ekte örneği bulunan muvafakatname (Ek:9) ve temlikname (Ek:10) ile muvafakatname ve temliknameyi veren firmanın noter tasdikli imza sirküleri (krediyi, ihracatçı firmanın kullanması durumunda imalatçısından muvafakatname getirme şartı aranmaz),
5. Kredi talebinde bulunan imalatçı firmanın ilgili odaca orijinal tasdikli Kapasite Raporu örneği,
6. Son üç yıla ait Hesap Durumu Belgesi⁴ (Ek:17), bilanço ve kar/zarar cetvellerinin/gelir tablolarının orijinal nüshaları {5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 52. maddesi gereği, toplam kredi riskinin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca belirlenen tutarın üzerinde olması durumunda alınacak hesap durumu belgesi ile eki bilanço ve kar/zarar cetvellerinin/gelir tablolarının, genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine uygunluğunun anılan Kurumca belirlenecek esaslar dahilinde 01.06.1989 tarihli 3568 sayılı Kanuna göre ruhsat almış, denetim yetkisine sahip Yeminli Mali Müşavir veya Serbest Muhasebeci Mali Müşavir tarafından denetlenmiş, (denetim raporu düzenlenmiş) olması aranacaktır.⁵}

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

Halka açık şirketlerde ise Bankamızca www.kap.gov.tr internet adresinden temin edilecek elektronik ortamda hazırlanarak imzalanmış bağımsız denetim kuruluşlarınca düzenlenen, dipnotlarını da içeren bilanço, kar ve zarar cetvelleri/gelir tabloları ile bunlara ek mali tabloları da ihtiva eden bağımsız denetim raporları hesap durum belgesi ve ekleri yerine kabul edilecektir.

7. Firmayı temsil ve ilzama yetkili kişilerin noter onaylı imza sirküleri aslı, (Firma imza yetki veya yetkililerinde değişiklik olması halinde, yeni imza sirkülerinin noter onaylı aslı talep edilecektir.)

⁴ Kuruluş tarihi itibarıyla son üç yıllık döneme ilişkin belge sunamayan firmalar, faaliyet gösterdikleri dönemlere ilişkin olarak düzenleyeceklerdir.

⁵ YMM veya SMMM'nin mali tablolara ilişkin olarak firma ile yaptığı Denetim ve Tasdik Sözleşmesi ile YMM veya SMMM'nin ilgili odaca onaylı (TÜRMOB) Faaliyet Belgesi aslı alınacaktır.

⁶ İlk başvuruda alınacaktır.

8. Firmanın ve %25'i aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kuruluşu, faaliyet konusuna, temsil ve ilzama, ortaklık yapısına ve son değişikliklere ilişkin ticaret sicili gazetelerinin asılları veya noter onaylı örneklerinin yanı sıra ilgili ticaret sicil memuru tarafından resmi mühür tatbik edilmek suretiyle "aslının aynısıdır" olduğu belirten orijinal nüshaları ve firmanın % 25'i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının noter tasdikli nüfus cüzdanı suretleri,

Noter onaylı nüfus cüzdanı suretleri sadece ilk başvuru aşamasında alınacak olup, kimlik bilgilerine ilişkin yıllık kontroller T.C. İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü'nce sağlanan "Kimlik Paylaşım Sistemi" servisinden yararlanılarak yapılacaktır. Kimlik bilgilerinde herhangi bir değişiklik olması halinde yeni bilgileri içeren noter onaylı nüfus cüzdanı suretinin tarafımıza ivedilikle iletilmesi gerekmektedir.

9. Faks Sözleşmesi⁶, (Noter tasdikli veya firma imza yetkililerince Bankamız yetkilileri huzurunda imzalanması suretiyle işleme alınacaktır.) (Ek:11),

Bu belgelerin yanı sıra, kredi talebine konu olan taahhüdün ve firmanın özel durumuna göre başkaca gerekli görülecek her türlü bilgi ve belgeyi Türk Eximbank'ın talep etme hakkı saklıdır

KULLANDIRIM :

Kredi, başvurunun uygun bulunması durumunda ve gerekli teminatların tesisini, teslimini takiben poliçe/bono bedelinin TCMB'den tahsilinden sonra kullanılır.

Bankamız kaynaklarından kullanılan kredilerde ise teminatların tesisi, belgelerin teslimini takiben Bankamız kaynakları dikkate alınarak kullanılır.

Yurt içi banka garantileri ile gerçekleştirilen Sevk Sonrası Reeskont Kredisi işlemlerinde ödenecek tutar; krediye konu vadeli ihracat alacağının %100'ünden blokaaj (%0,5) düşüldükten sonra bulunan tutarın, ödemenin yapılacağı tarihten poliçenin orijinal vadesine kadar geçecek süre için belirlenen faiz oranı üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Kredinin Türk Lirası 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.

Kredinin TL karşılığı, firmanın kredi talep formunda belirtilen banka nezdindeki TL IBAN hesabına aktarılır. Kredi kullanım dekontu aynı gün firmaya gönderilir.

KREDİNİN GERİ ÖDENMESİ :

Akreditifli işlemlerde temlik edilen akreditif çerçevesinde düzenlenen poliçenin nominal değeri, orijinal vadesinde, yurt içi teyit bankasına gönderilecek ihbar yazısında belirtilen Bankamız hesabına döviz cinsinden ödenecektir.

Vesaik mukabili ve mal mukabili ödeme şekillerine göre gerçekleştirilen ihracat alacağı (poliçenin veya bononun nominal değeri) orijinal vadesinde Türk Eximbank'ın ithalatçı firmalara yazılı olarak bildireceği ödeme ihbarında yer alan Bankamız muhabir hesabına döviz cinsinden ödenmek suretiyle kapatılır.

Kredi konusu alacak tutarının vadesinde ithalatçı firma tarafından Bankamıza geri ödenmesinden krediyi kullanan firma sorumludur.

Bu kapsamda kredilendirilen ihracat alacağının vadesinde ithalatçı tarafından ödenmediği durumda (teyitli akreditifler hariç); vadeyi takip eden 2. iş günü kredi kullanıcısı firmaya ödeme bildiriminde bulunulacaktır. Kredi kullanıcısı firma bildirim tarihini takip eden en geç 2. iş günü poliçe bedelinin temerrüt faizi, BSMV, diğer vergi ve fonlar ile birlikte Bankamız hesaplarına ödeyecektir.

Vadesinde ödenmek üzere tahsile gönderilen ancak vadesinde borçlu ithalatçı firma tarafından ödenmeyen bono/poliçe asılları Bankamızca tahsil bankasından geri alınmasını müteakip aval bankasına iade edilir.

Teyitli akreditiflerde ihracat alacağı teyit bankası tarafından akreditifte yer alan ödeme günü valörü ile bankamız hesaplarına aktarılır.

Geri ödemenin kredi borçlusu firma tarafından yapıldığı durumlarda poliçe/bono'nun bedeli TL olarak da ödenebilir. Türk Lirası olarak yapılacak geri ödemelerde, ödenecek tutarın Türk Lirası karşılığının belirlenmesinde kullanılacak döviz kuru işlem günü saat 11.00'de Türk Eximbank tarafından belirlenen ABD Doları, Euro, İngiliz Sterlini ve Japon Yeni satış kurlarıdır.

KREDİNİN VADESİNDE GERİ ÖDENMEMESİ DURUMUNDA UYGULANACAK MÜEYYİDELER:

Söz konusu kredinin vadesinde ödenmemesi durumunda vade tarihi ile ödemenin fiilen yapılacağı tarihe kadar geçen süre için krediye uygulanan LIBOR / EURIBOR / GBP LIBOR / TIBOR'un 3 puan artırılması ile bulunacak gecikme faizi tahakkuk ettirilecek ve bu faiz tutarına uygulanacak Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) ile birlikte tahsil edilecek ve/veya gelişmelere göre hukuki işlemlere başlanacaktır.

İSKONTO EDİLECEK POLİÇE VE BONOLARIN TAŞIMASI GEREKEN ÖZELLİKLER

Program kapsamında iskonto edilecek poliçe, bono veya akreditife dayalı poliçelerin dövizli natık düzenlenmesi gerekmektedir. Ayrıca, söz konusu belgelerin ihracatçı veya ithalatçı firmalar arasında yapılan satış sözleşmeleri gereği bir ödeme ve teslim şartı olarak doğrudan ihracat işleminden doğmuş olması esastir. Kredi işlemine esas alınacak poliçe veya bono asıllarının Bankamıza ibrazı gereklidir.

(1) Merkez Bankası'na ibraz edilen senetler aşağıda yer alan hususlara göre incelenir:

a) Türk Ticaret Kanunu'nun 679 uncu (yeni TTK 767)¹ ve 690 ıncı (yeni TTK 778) maddelerine göre, poliçe ve bono ile yapılan taahhütlerin şekli, bu taahhütlerin imzalandığı ülke kanunlarına tabidir.

b) Vadeli akreditiflere veya Türk Eximbank'ın sigorta ettiği ihracat alacaklarına bağlı olarak düzenlenmiş olan muhatabı ve lehtarını yurt içindeki bir aracı banka olan poliçeler Türk Ticaret Kanunu'nun 583 üncü (yeni TTK 671) ve 688 inci (yeni TTK 776) maddelerince yazılı şekil şartlarını içermelidir.

c) Türk Ticaret Kanunu'nun 584 üncü (yeni TTK 672) ve 689 uncu (yeni TTK 777) maddeleri hükümleri saklı kalmak kaydıyla poliçe ve bonoların, poliçe veya bono (emre yazılı senet) sözcüğünü, ödenecek tutarı, vadeyi, ödeme yerini, lehtarın adı ve soyadını, keşide (düzenleme) tarihi ve yerini ve keşidecinin imzasını içermesi gerekir. Bunların dışında poliçede muhatabın adı, soyadı ve TC Kimlik Numarasının da bulunması gerekli şekil şartıdır.

d) Muhatabı ithalatçı veya yurt dışındaki banka olan doğrudan ihracat işleminde doğmuş senetlerde ise, senetlerin muhatap veya aval verenden tahsil edilebilmesi için, senet şeklinin muhatap veya aval verenin senedi imzaladıkları yerdeki ülke kanunlarına uygun olması gereklidir.

¹Yeni Türk Ticaret Kanunu hükümleri 01 Temmuz 2012 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmıştır.

(2) Diğer taraftan, poliçe ve bono ile yapılan her taahhüdün şeklinin, bu taahhüdün imzalandığı ülke kanunlarına tabi olacağına ilişkin Türk Ticaret Kanunu'nun 679 uncu (yeni TTK 767) ve 690 ıncı (yeni TTK 778) maddelerinde yer alan hükümlere ek olarak, bu senetlerdeki keşideci ve ciranta imzalarının Türk Hukukuna göre geçerli olması ve bu çerçevede el yazısı ile imzalanması, cironun kayıtsız ve şartsız olması, şirketlerde temsil yetkileri değerlendirilerek, imza ve isim kaşelerinin kullanılması hususları dikkate alınır.

(3) Merkez Bankası'na ibraz edilen senetlerde yukarıda değinilen hususların yanı sıra;

a) Ödemenin kayıt ve şarta bağlanmamış olması, senetlerde "emrine değildir" veya "ciro edilemez" kayıtlarının bulunmaması,

b) Taksitle ödeme kaydının yer almaması,

c) Ayrı tarihli birden fazla vadenin olmaması,

d) Poliçe/bono düzenlenmemiş gayrikabili rücu vadeli akreditiflerin iskontosunda, firmaların Bankamız üzerine keşide edeceği muhatabı ve lehtarının Bankamız olduğu Ek:14'de örneği yer alan poliçelerde "şartlarına uygun belgeleri ibraz edilmiş ve amir bankaca kabul edilmiş gün, sayılı akreditife bağlı olarak düzenlenmiştir" şerhinin düşülmüş olması gerekmektedir. Kısmi sevkiyata izin verilen akreditiflerde, ödeme vadelerinin aynı olması kaydıyla, birkaç yüklemeyi kapsayan tek bir poliçe düzenlenmesi mümkündür.

e) Üzerinde yazılı yabancı para cinsinin aval veren veya kabul eden bankanın ülkesinin para birimi cinsinden olmaması halinde "effective" ibaresinin senet üzerinde yer alması husuları aranır.

f) Poliçe ve bonolara, "pay to the order of Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Turk Eximbank)" şerhi düşülerek firma kaşesiyle kaşelenmesi ve altının kredi kullanıcısı firmaları temsil ve ilzama yetkili kişilerce imzalanarak ciro edilmesi gerekmektedir.

GÜMRÜK BEYANNAMELERİNE DÜŞÜLECEK ŞERHLER :

Bu program kapsamında kredi kullandırımında tarafımıza sunulmuş olan ilgili Gümrük Beyannameleri asılları üzerine şerh düşülecek ve bu Gümrük Beyannameleri Bankamızın Kısa Vadeli İhracat Kredisi programlarından herhangi birinin taahhüdüne saydırılmayacaktır.

**Yurtiçi Banka Garantileri ile Gerçekleştirilen Sevk Sonrası Reeskont Kredisi
Kapsamındaki Akreditifli İşlemler için Gerekli Belgeler**

Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Kredi Talep Formu	Ek:1
Firma Taahhütnamesi	Ek:3
Temlikname (Gayrikabili Rücu Akreditifli İşlemler için - Krediyi İhracatçının Kullandığı İşlemlerde)	Ek:6A
Temlikname (Gayrikabili Rücu Akreditifli İşlemler için - Krediyi İmalatçının Kullandığı İşlemlerde)	Ek:6B
Akreditifli İşlemler için Poliçe Örneği	Ek:14
Genel Kredi Sözleşmesi	Ek:18
Gayrikabili Rücü Teyitli Akreditifli İşlemler için Teyit Yazısı	Ek:21
Muvafakatname (Krediyi imalatçı firmanın kullanması halinde)	Ek:9
Temlikname (Krediyi İmalatçı Firmanın Kullandığı Akreditifli İşlemlerde)	Ek:10
Gümrük Beyannamesinin İhracatçı Nüshasının Aslı	
Küşat Mektubu, Römiz Mektubu, Konfirmasyon Mesajı	
Poliçe veya Bono Örneği	Ek:12/13
Akreditifli İşlemler için Poliçe Örneği	Ek:14
Hesap Durumu Belgesi	Ek:17
Faks Sözleşmesi	Ek:11