



Tarih: .. / .. / ..

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

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının (TCMB) “İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı” (Bundan sonra TCMB Uygulama Talimatı olarak anılacaktır.) ve Bankanız “Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Uygulama Esasları” kapsamında Bankanızdan kullanacağımız Sevk Sonrası Reeskont Kredilerine ilişkin olarak;

1. Firmamıza açılacak krediyi yalnızca, Türk Lirası (TL) cinsinden (ithalat ödemelerine ilişkin transferler hariç) olan;
 - Çalışanlarımızın ücret ödemeleri,
 - Hammadde ve ara mal tedarikçilerimize olan borçlar, nakliyat, sigorta ve navlun gibi ihracata ilişkin hizmet alımları ile yatırım malı ve makine alımları kapsamında firmalara yapılacak ödemeler,
 - İthalat ödemelerine ilişkin transferler
 - Kira ödemeleri,
 - Elektrik, su ve doğalgaz faturası ödemeleri,
 - Vergi ödemeleri ve SGK prim ödemeleri
 için kullanacağımızı, aksi halde Bankanızın krediyi erken geri çağırma ve firmamıza TL ve Döviz Reeskont Kredisi kullandırmama hakkının saklı olduğunu,
2. Firmamızca kredinin yukarıda sayılan TL cinsinden harcamalara veya ithalat ödemelerine ilişkin transferlere yönelik kullanılmadığının tespit edilmesi ve bu nedenle TCMB’nin Bankanıza herhangi bir cezai müeyyide uygulaması halinde, ilgili ceza tutarını ilk yazılı talebiniz üzerine derhal ödeyeceğimizi,
3. Kredi geri ödemelerini kredi kullanım tarihinden azami iki ay öncesi ile geri ödeme tarihi arasında yurda getirilen ihracat bedelleri ile yapacağımızı, ayrıca;
 - a. Geri ödemeyi, gerçekleştirdiğimiz **mal ihracatlarının** bedelleri ile yaptığımızı Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin 2018/32-48 Sayılı Tebliğ ile 16 Ocak 2020 Tarihli İhracat Genelgesi hükümlerine istinaden düzenlenecek İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) ile tevsik edeceğimizi ve ihracat bedelinin yurda getirilme tarihi olarak İBKB’nin düzenlendiği tarihin esas alınacağını,
 - b. İBKB’yi Bankanız dışında bir bankanın düzenlemesi durumunda İBKB’yi düzenleyecek bankadan, “söz konusu İBKB’nin tutar ve vade bilgilerini beyan edeceğimiz reeskont kredisi geri ödemesinin ilgili İBKB’ye ilişkin ihracat bedeli ile yapıldığını tevsik etmek üzere verildiğini belirten” bir yazı alacağımızı ve İBKB/ ile

birlikte işbu yazıyı da Bankanıza tevsik edeceğimizi, ve ayrıca, aynı İBKB ile ilgili olarak aynı amaçla ilgili Bankadan ikinci bir yazı düzenlenmesini talep etmeyeceğimizi,

- c. **Aracı ihracatçı firma vasıtasıyla ihracat gerçekleştirecek olmamız durumunda**, kredi kullandırımı öncesinde aracı ihracatçı firmamızdan “Muvafakatname” belgesini imzalı ve kaşeli olarak temin edeceğimizi, Bankanıza tevsik edeceğimizi ve ayrıca krediyi bu yolla kullanmamız halinde kredi geri ödemesi için muvafakatname veren ihracatçı firmamızın elde ettiği ihracat bedeline ilişkin İBKB’yi Bankanıza ibraz edeceğimizi,
- d. Gerçekleştirdiğimiz ihracattan elde edilecek bedellerin döviz cinsi ile kullanacağımız kredinin geri ödemesinin döviz cinsinin farklı olması halinde bedele ilişkin İBKB’nin düzenlendiği tarihteki TCMB çapraz kuru kullanılarak geri ödeme kaynağının kredi tutarını karşılama oranının tespit edileceğini,
- e. Geri ödemeyi yukarıda belirtilen şekilde ihracat bedelleri ile yapmamamız halinde döviz cinsi olarak yurda getireceğimiz, aşağıda belirtilen tutardaki ihracat bedellerini Bankanız aracılığıyla TCMB’ye satma yükümlülüğümüzün doğacağını, bu kapsamda satışını yapacağımız ihracat satışı tutarının yurda getirildiğine ilişkin İBKB’yi Bankanıza ibraz edeceğimizi,

TCMB’ye satılması gereken döviz tutarının, döviz satışının kredi vade tarihinden itibaren;

- *ilk iki ay içerisinde yapılması halinde, kredi tutarının yüzde 110’u,*
- *üçüncü ayda yapılması halinde, kredi tutarının yüzde 120’si,*
- *dördüncü ayda yapılması halinde, kredi tutarının yüzde 130’u,*
- *beşinci ayda yapılması halinde, kredi tutarının yüzde 140’ı,*
- *altıncı ayda yapılması halinde, ise kredi tutarının yüzde 150’si şeklinde belirleneceğini,*

Yukarıda belirtilen süreler içerisinde ihracat bedeli döviz satışını gerçekleştirmememiz halinde, firmamızın reeskont kredisi kullanım taleplerinin gerçekleşmeme tarihinden itibaren bir yıl boyunca kabul edilmeyeceğini,

4. İşbu Taahhütnamenin Firmamızla Bankanız arasında akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi ve Genel Kredi Sözleşmesi – Özel Şartlarının ayrılmaz bir parçası olduğunu,
5. Krediyi işbu taahhütnamenin 1. maddesinde belirtilen amaçlarla kullanmadığımızın veya işbu taahhütnamede belirtilen Bankanıza yahut diğer bankalara sunulacak her türlü belge ve dokümanların sahte, tahrif edilmiş veya herhangi bir nedenle gerçek durumu yansıtmayan nitelikte olduğunun anlaşılması halinde, Bankanızın uğradığı doğrudan ve dolaylı her türlü zarardan sorumlu olduğumuzu, hakkımızda mahkemeler veya icra daireleri nezdinde oluşan zararların tazmini için hukuki süreçler başlatılacağı ve Cumhuriyet Savcılığı nezdinde suç duyurusunda bulunulacağı hususunda bilgi sahibi olduğumuzu,

6. İşbu Taahhütnamenin TCMB Uygulama Talimatında belirtilen mevcut hükümler dahilinde hazırlandığını, TCMB Uygulama Talimatı'nda değişiklik yapılması halinde kredinin kullandırıldığı tarihte geçerli olan hükümlerin sevk sonrası reeskont kredisine ilişkin yapılacak işlemlerde bağlayıcı olduğunu ve öncelikle uygulanacağını, işbu Taahhütname veya diğer metinlerdeki hükümlerin, uygulama talimatına aykırı olacak şekilde yorumlanamayacağını,
7. **Türk Eximbank (Banka) tarafından sigortalanıp, kredinin teminatı olarak aynı zamanda temlik alınan sevkiyattan kaynaklanan alacakların, vadelerinde alıcıları tarafından Banka'ya nakden ve defaten ödenmemesi durumunda, ilk taleple birlikte tüm kredi riskinin firmamız tarafından Banka'ya nakden ve defaten ödeneceğini, kredi riski firmamız tarafından defaten kapansa dahi ve alacakları temlik etmemize rağmen sigorta sözleşmesinde yer alan ve sigortalı olarak tarafımızca yerine getirilmesi gereken başta bildirim yükümlülükleri olmak üzere tüm yükümlülüklerimizin geçerliliğini koruduğunu ve Banka'nın talep etmesi halinde, bu alacakları geri temlik alacağımızı,**

peşinen, gayrikabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

MÜŞTERİ :
 AD SOYAD / FİRMA UNVANI :
 ADRES :
 VERGİ DAİRESİ/VERGİ KİMLİK NO :
 İMZA :