

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş
TÜRK EXİMBANK
SEVK SONRASI REESKONT KREDİSİ
UYGULAMA ESASLARI
(25/11/2013 REVİZYONU)

TARİH : 15/10/1996

AMAÇ VE KONU:

Madde 1- Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin (Türk Eximbank) kuruluş ve faaliyet esaslarını düzenleyen 3332 sayılı Kanuna ilişkin 2013/4286 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 6. Maddesine istinaden; ihracata yönelik mal üreten imalatçıların, imalatçı-ihracatçıların, ihracatçıların sevk sonrası aşamada finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) "İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı" genelgesi kapsamında Bankamızca uygulanan Sevk Sonrası Reeskont Kredisi'nin kuralları, şartları ve takip usulleri bu Uygulama Esasları'nda düzenlenmiştir. İşbu Uygulama Esasları çerçevesinde yapılacak kredilendirme işlemleri borçlunun Bankamız nezdindeki risk seviyesi dikkate alınarak Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu'nun 27.07.2016 tarih ve 102 no.lu kararı çerçevesinde ihdas edilen ilgili kredi komitelerinin kararlarına istinaden yürütülür.

İşbu Uygulama Esasları kapsamında Banka Yönetim Kurulunca tahsis edilen limitler çerçevesinde yapılacak kredi kullandırım işlemleri Birim Kredi Tahsis Komitesi Kararlarına istinaden yürütülür.

Sevk Sonrası Reeskont Kredisi, ihracatçılarımızın

- Vadeli satış imkanlarının artırılması suretiyle uluslararası piyasalardaki rekabet şanslarının genişletilmesi ve
- Ülke riskinden arındırılarak yeni ve hedef pazarlara açılmalarının teşvik edilmesi

suretiyle ihracatımızın ülke ve mal grupları bazında genişletilmesi amacını taşımaktadır.

TANIM VE KAPSAM:

Madde 2- Bu krediden, Dış Ticaret Sermaye Şirketleri (DTSS), Sektörel Dış Ticaret Şirketleri (SDTŞ), ihracatçı, ihracata yönelik mal üreten imalatçı ve imalatçı-ihracatçı vasfını haiz firmalar, kanun, kararname ve tebliğlerle ihracı yasaklanan malların dışında kalan Türk menşeli malların serbest dövizle, kesin olarak ihracından sonra faydalanabileceklerdir.

Program kapsamında;

- Poliçe veya bonoya bağlı kabul kredili ihracat işlemlerinden doğan alacaklar,
- Vadeli ihracat akreditiflerine dayalı alacaklar,
- Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalı olmuş vadeli ihracat alacakları,
- İhracatçı firmalarca ihracat alacağına istinaden düzenlenip faktoring şirketlerine temlik edilen ve Faktoring Şirketlerince Türk Eximbank'a ciro edilen bonolar

Bankamızca Kabul Finansmanı Programı çerçevesinde TCMB reeskontuna götürülmesi suretiyle kredilendirilir.

Bu Uygulama Esasları'nda açıklık olmayan hallerde İhracat, Vergi, Resim ve Harç İstisnası Kararı ile Kambiyo Mevzuatı'ndaki genel düzenlemeler dikkate alınır.

KREDİLENDİRİLMİYEN İHRACAT ŞEKİLLERİ:

Madde 3- 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 kullanılmaz.

SERBEST DÖVİZ:

Madde 4- TCMB'nca alım satımı yapılan konvertibl dövizler (Türk Lirası dahil) serbest döviz olarak kabul edilir.

VERGİ RESİM VE HARÇ İSTİSNASI:

Madde 5- 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.

İHRACAT TEVSİKİ:

Madde 6- Kredi kullandırımından önce vadeli olarak satışı gerçekleştirilen ve Bankamızca iskonto edilmek suretiyle kredilendirilen ihracata ilişkin Gümrük Beyannamesini ifade eder.

VADE:

Madde 7- Bu program kapsamında kredi kullandırım tarihi itibarıyla vadesine en fazla 360 gün kalan ihracat alacakları kredilendirilir.

Ancak sadece yüksek teknolojlili sanayi ürünleri ihracatı ve yeni pazarlara yapılan ihracatlarda vadesinde en fazla 360 gün kalmış alacaklar TCMB kaynağından iskonto edilebilecektir.¹

Diğer ürünlerin ihracatı ile yeni pazar dışında kalan ülkelere gerçekleştirilen ihracatlardan doğan alacaklar ise 120 günü Bankamız kaynaklarından finanse edilmek suretiyle iskonto edilebilecektir.

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

Polİçe, bono veya akreditife dayalı olmayan ve Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında veya faktoring şirketleri aracılığıyla yürütülecek Sevk Sonrası Reeskont kredisi işlemlerinde, poliçe vadesi ithalatçının veya döviz kazandırıcı hizmet alıcısının beyan ettiği ödeme vadesinden sonraki 30. iş günü olarak düzenlenebilir. Aynı ithalatçı firmaya gerçekleştirilen ve ödeme vadeleri otuz gün içerisinde olan birden fazla sevkiyata ilişkin ihracat alacakları için ihracatçı firma tarafında tek bir poliçe düzenlenmesi mümkündür. Bu durumda poliçenin vade tarihi en son ödeme vadesini takip eden azami 30. işgünü olarak belirlenebilir.

¹ Yüksek Teknolojlili Ürünleri Listesi ve Yeni Pazar Olmayan Ülkeler Listesi internet sayfamızda yayımlanmaktadır.

FAİZ ORANI:

Madde 8- 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, 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.

Önce Bankamız kaynağından kullandırılan işlemlerin TCMB tarafından reeskonta kabul edilmemesi durumunda kredi faiz oranının, kredinin kullandırıldığı tarihte uygun vade için tamamı Bankamız kaynaklarından kullandırılan krediler için belirlenen faiz oranına yükseltilerek fark faizin nakden kredi kullanıcısı firmadan veya vadede tahsil edilecek ihracat bedelinden mahsup edilir.

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

FİRMA LİMİTİ:

Madde 9- Program kapsamında TCMB kaynaklarından yapılan kullandırmalarda firma bazında uygulanacak limit azami 350 Milyon ABD Doları'dır (DTSS hariç). Dış Ticaret Sermaye Şirketleri için firma limiti 400 Milyon ABD Doları'dır.

Son mali yıl net satış hasılatı 10 milyar TL'nin üzerinde olan firmalar için söz konusu limitler iki kat, 15 milyar Türk lirasının üzerinde olan firmalar için üç kat ve 20 milyar TL'nin üzerinde olan firmalar için ise dört kat olarak uygulanır.-

Firma limitlerinin, en fazla %60'ı 121-240 gün vadeli kredi kullanımlarına tahsis edilmiştir.

Ancak yeni pazarlara yapılacak ihracat ile yüksek teknolojlili sanayi ürünleri ihracatının ve döviz kazandırıcı hizmetlerin finansmanı amacıyla kullanılan kredilerin en fazla %60'ı 121-360 gün vadeli olarak kullanılabilir.

TCMB kaynaklarından yapılan kullandırmalarda firma limiti TCMB İhracat Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı kapsamında uygulanan Reeskont Kredisi işlemlerini de kapsayacak şekilde geçerlidir. TCMB tarafından belirlenen bu limitte yapılacak değişiklikler ayrıca duyurulur.

Program kapsamında fon arzı tamamen Bankamız kaynaklarından sağlanacak şekilde kredi tahsis edilmesi halinde firma bazında uygulanacak limit azami 30 Milyon ABD Doları'dır.

Bankamız tarafından belirlenen bu limitte yapılacak değişiklikler ayrıca duyurulur.

DÖVİZ CİNSİ:

Madde 10- Bu program kapsamında yapılacak işlemler için düzenlenecek kontrat, akreditif, sevk vesaiki, 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:

Madde 11- Kredinin TCMB kaynakları ile kullanılması durumunda aşağıdaki hususlar aranır;

- Kredi kullanım süresince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca yapılan düzenlemelere göre; bankalar, finansal kiralama, faktöring ve finansman şirketlerince Tahsil İmkânı Sınırlı Kredi ve Diğer Alacak, Tahsili Şüpheli Kredi ve Diğer Alacak, Tasfiye Olunacak Alacak ve Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacak olarak sınıflandırılan borcunun 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 senette imzası bulunan yetkili temsilcilerinin çek düzenleme ve çek hesabı açma yasaklarının bulunmaması,
- Bir yıl içinde mal ve döviz kazandırıcı hizmet taahhüdünün tamamını taahhüt kapama süresi içinde iki kez gerçekleştirilmeyen firmaların kredi kullanım talepleri, taahhüdün ikinci kez gerçekleştirilmediği tarihten itibaren bir yıl sonra kabul edilecektir.

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.

Kredinin Bankamız kaynakları ile kullanılması durumunda firmanın genel kredi değerliliği Bankamızca belirlenmektedir.

TAAHHÜT KOMİSYONU:

Madde 12- 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.

İŞLEM TÜRLERİ:

Madde 13- Kısa vadeli ve sevk sonrası niteliğindeki bu Program kapsamında Türk Eximbank tarafından gerçekleştirilecek alternatif uygulamalar şunlardır:

1. Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Yürütülecek Sevk Sonrası Reeskont Kredisi İşlemleri
 - a. Standart/Genel Uygulama
(Detaylı açıklama için bakınız Madde: 21, 22, 25)
 - b. Global Alıcılara Yönelik Uygulama
(Detaylı açıklama için bakınız Madde: 23, 24, 25)

2. Yurt içi banka garantileri ile gerçekleştirilen Sevk Sonrası Reeskont Kredisi İşlemleri (Detaylı açıklama için bakınız Madde: 26, 27)

KREDİLENDİRME ORANI:

Madde 14- Vadeli alacak tutarının;

- Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Yürütülecek Sevk Sonrası Reeskont Kredisi İşlemlerinde % 85'i (Krediler Genel Müdür Yardımcılığı ve Sigorta Genel Müdür Yardımcılığının ortak onayı ile söz konusu oranın dışında kredilendirme yapılabilir.)
- Yurt içi banka garantileri ile gerçekleştirilen Sevk Sonrası Reeskont Kredisi İşlemleri'nde % 100'üne kadar

iskonto edilmek suretiyle kredilendirilecektir.

ONAY VERİLMESİ:

Madde 15- Türk Eximbank'a iletilen başvurular işlem bazında değerlendirilir ve olumlu bulunduğu takdirde "Kredi Belgeleri, Sigorta Prim Tahakkuku Bildirimi ve Kabul Formu/ 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, Kabul Formu'nun kendilerine iletilmesini müteakip, kredi konusu ihracat alacağını Bankamıza temlik edecek ve uygulama esaslarınının 21. 23. veya 26.maddeleri çerçevesinde kabul formu ile bildirilen teminat ve dokümantasyonu Bankamıza ileteceklerdir.

KULLANDIRIM:

Madde 16- Kredi, başvurunun uygun bulunması durumunda ve gerekli teminatların tesisini, belgelerin 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.

Ödenecek tutar krediye konu vadeli ihracat alacağının;

- Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Kapsamında yürütülecek Sevk Sonrası Reeskont Kredisi işlemlerinde madde 14'de belirlenen oranın

ödemenin yapılacağı tarihten poliçenin orijinal vadesine kadar geçecek süre için, duyurulan faiz oranları üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanacaktır.

Kredilerin Türk Lirası karşılığı, kredinin kullanım günü itibarıyla;

- TCMB kaynağı ile fonlanması durumunda TCMB tarafından Bankamıza bildirilecek döviz alış kuru üzerinden;
- Bankamız kaynağı ile fonlanması durumunda Bankamız tarafından ilan edilen döviz alış kuru üzerinden

hesaplanır.

Sevk Sonrası Reeskont Kredisi işlemlerinde firmanın varsa prim borcu kullanılacak krediden tahsil edilecektir.

Kredinin TL karşılığı, firmanın “Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu”nda(Ek:21) belirtilen banka nezdindeki TL IBAN hesabına aktarılır. Kredi kullandırım dekontu aynı gün firmaya gönderilir.

KREDİNİN GERİ ÖDENMESİ:

Madde 17- 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 (E:8A,B,C,D,E,F,G,H) (İhracatçı, İmalatçı-İhracatçı firmalar için Ek:8E, İmalatçı firmalar için Ek:8F, İştirakli işlemlerde İhracatçı firmalar için Ek:8G, İmalatçı firmalar için Ek:8H) ödeme ihbarında yer alan Bankamız muhabir hesabına, Madde 23’de düzenlenen Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında Global Alıcılara Yönelik işlemlerde ise İhbar Mektubu (Introductory Letter) ile ve/veya alıcı temliği alınmayan işlemlerde fatura üzerinde yer alacak olan Bankamız Muhabir Hesabına döviz cinsinden ödenecektir.

Öte yandan temlik teyidi alınmadan yapılacak işlemlerde, Sigorta Genel Müdür Yardımcılığının uygunluğu alınacaktır. Ayrıca, faturalar üzerine Sigorta Birimi tarafından oluşturulacak metin ve Bankamız Muhabir Hesap bilgileri yazılarak geri ödemelerin yapılması sağlanacaktır.

Akreditifli işlemlerde ise temlik edilen akreditif çerçevesinde düzenlenen poliçenin nominal değeri, orijinal vadesinde;

- Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında yürütülecek işlemlerde akreditifin amir/teyit bankasına gönderilecek İhbarname’de (Ek:7 Notification Letter)’de yer aldığı doğrultuda,
- Yurt İçi Banka Garantileri ile Gerçekleştirilen işlemlerde ise yurt içi teyit bankasına gönderilecek ihbar yazısında belirtilen

Bankamız hesabına döviz cinsinden ödenecektir.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında yürütülecek Sevk Sonrası Reeskont Kredisi (Madde:21) işlemlerinde;

Kredi riski, öncelikle ithalatçı firmanın kredi konusu ihracat alacağına ilişkin olarak Bankamız hesaplarına aktaracağı ihracat bedelleri ile kapatılır.

Krediye konu ihracat bedelinin vadesinde ithalatçı tarafından ödenmemesi halinde varsa aynı alıcıya yönelik işlemler nedeniyle nezdimizde bulunan kredilendirme işlemi dışında tutulan bedeller ile kredilendirilmeyen sevkiyat bedelleri, aynı alıcıya yönelik kullanılmış ve vadesi geçmiş olan kredi borcuna mahsup edilir.

Bakiye tutar, TL veya döviz olarak firmanın Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu (Ek:21) ile Bankamıza yazılı olarak bildirdiği banka nezdindeki hasaba aktarılır.

Aktarılacak tutarın TL karşılığının belirlenmesinde kullanılacak döviz kuru işlem tarihi itibarıyla saat 11:00’de Türk Eximbank tarafından belirlenen ABD Doları, Euro, İngiliz Sterlini ve Japon Yeni alış kurlarıdır.

Yurt içi banka garantileri ile gerçekleştirilen Sevk Sonrası Reeskont Kredisi (Madde:26) işlemlerinde;

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

Bu kapsamda kredilendirilen ihracat alacağıın 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 bedelini 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 yurt içi teyit bankası tarafından akreditifte yer alan ödeme günü valörü ile Bankamızca gönderilecek ihbar yazısında belirtilen Bankamız hesaplarına aktarılır.

Genel;

Geri ödemenin kredi borçlusunu 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.

Kredi tutarının orijinal vadesinden sonra ödenmesi halinde, Madde 18'de yeralan gecikme faiz oranı üzerinden hesaplanacak temerrüt faizi ve BSMV'sinin kredi tutarına eklenmesiyle hesaplanacak kredi borcunun, TL olarak geri ödenmesinin talep edilmesi halinde, ödenecek tutarın TL karşılığı Türk Eximbank tarafından firmaya bildirilir ve firma tarafından Türk Eximbank'ın EFT sistemindeki 0016 no.lu TIC hesabına aktarılır. Kredinin firma tarafından geri ödenmesi durumunda ihracat bedeli olarak Döviz Alım Belgesi düzenlenmez.

Kredinin erken geri ödenmesi durumunda, kredi kullandırımı aşamasında iskonto yoluyla tahsil edilen faizden iade yapılmaz.

Firmalar adına Türk Eximbank hesaplarına gelecek tutarlar ile firmalar adına Bankamız nezdinde açılacak cari hesaplar Bankamıza rehin olacak ve bu hesaplara gelecek tutarlar için herhangi bir faiz ödemesi yapılmayacaktır. Türk Eximbank bu hesaplardaki tutarları, öncelikli olarak firmanın Türk Eximbank nezdinde varsa vadesi geçmiş kredi borçlarına mahsup etme hakkını saklı tutar.

Diğer taraftan, hesaplara gelecek farklı döviz cinsinden tutarların diğer döviz cinslerine çevrilmesinde kullanılacak döviz kuru işlem günü saat 11.00'de Türk Eximbank tarafından belirlenen çapraz döviz kurları temel alınarak hesaplanır.

Bankamızca gerçekleştirilecek TL ve Döviz aktarımlar nedeniyle oluşacak bankacılık masrafları firmalara aittir. İhracat bedellerinin Bankamızda kaldığı günler için kredi kullanıcısı firmalara faiz ödenmez.

KREDİNİN VADESİNDE GERİ ÖDENMEMESİ DURUMUNDA UYGULANACAK MÜEYYİDELER:

Madde 18- 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:

Madde 19- 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 asıldır. 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 767 inci ve 778 inci 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 671 inci ve 776 inci maddelerince yazılı şekil şartlarını içermelidir.

c) Türk Ticaret Kanunu'nun 672 inci ve 777 inci 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.

(2) Diğer taraftan, poliçe ve bono ile yapılan her taahhüdün şeklinin, bu taahhüdün imzalandığı ülke kanunlarına tabi olacağına ilişkin Türk Ticaret Kanunu'nun 767 inci ve 778 inci maddelerinde yer alan hükümlere ek olarak, bu senetlerdeki keşideci ve cironun 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 poliçe ile birlikte Ek:14A'da örneği yer alan Poliçe Beyanı alınır. Kısmi sevkiyata izin verilen akreditiflerde, ödeme vadelerinin aynı olması kaydıyla, birkaç yüklemeyi kapsayan tek bir poliçe düzenlenmesi mümkündür.

e) Poliçe/bono düzenlenmemiş Bankamız sigorta poliçesine bağlı vadeli mal mukabili ihracat alacaklarının iskontosunda, firmaların Bankamız üzerine keşide edeceği muhatap ve lehtarının Bankamız olduğu Ek:15'de örneği yer alan poliçe ile birlikte Ek:15A'da örneği yer alan Poliçe Beyanı alınır.

f) 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.

g) 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. Ciroya ilişkin örnek Ek:17'de yer almaktadır.

GÜMRÜK BEYANNAMELERİNE DÜŞÜLECEK ŞERHLER:

Madde 20- 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.

SEVK SONRASI REESKONT KREDİSİ İŞLEM TÜRLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

1. KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI KAPSAMINDA YÜRÜTÜLECEK SEVK SONRASI REESKONT KREDİSİ İŞLEMLERİ

A. STANDART/GENEL UYGULAMA

KREDİLENDİRİLEN İŞLEMLER/TEMİNAT VE DOKÜMANTASYON:

Madde 21- Bu grupta Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası² kapsamında alıcı limiti verilen ihracat işlemlerinden doğan vadeli ihracat alacaklarına ilişkin düzenlenen poliçe/bonolar iskonto edilmek suretiyle kredilendirilir.

Bu kapsamda iskonto işlemine tabi tutulacak vadeli ihracat alacaklarına ilişkin olarak;

- İhracatçı firma tarafından keşide edilmiş ve ithalatçı firmaca kabul edilmiş poliçelerin (Ek:16) Bankamıza ciro edilmesi,
- İhracatçı firma tarafından keşide edilmiş, ithalatçı firma tarafından kabul edilmiş ve muhatap (borçlu) lehine yurt dışı bir bankanın avalini taşıyan poliçelerin (Ek:16) Bankamıza ciro edilmesi,
- İthalatçı firma tarafından düzenlenmiş bonoların (Ek:13) Bankamıza ciro edilmesi,
- İthalatçı firma tarafından düzenlenmiş ve yurt dışı bir banka tarafından aval verilmiş bonoların (Ek:13) Bankamıza ciro edilmesi,
- Amir bankalar tarafından poliçe/bono düzenlenmesi öngörülmesizin açılan, uygun vesaiki ibraz ve kabul edilmiş teyitsiz gayrikabili rücu vadeli akreditiflerden doğan alacakların Bankamıza temlik edilmesi karşılığında, firmalar tarafından muhatap ve lehdarı Bankamız olmak üzere keşide edilmiş poliçeler (Ek:14) ile birlikte Poliçe Beyanı (Ek:14A),
- Amir bankalar tarafından poliçe/bono düzenlenmesi öngörülmesizin açılan, uygun vesaiki ibraz ve kabul edilmiş yurt dışı banka teyitli gayrikabili rücu vadeli akreditiflerden doğan alacakların Bankamıza temlik edilmesi karşılığında, firmalar tarafından muhatap ve lehdarı Bankamız olmak üzere keşide edilmiş poliçeler (Ek:14) ile birlikte Poliçe Beyanı (Ek:14A),
- Herhangi bir ödeme aracına bağlanmamış vadeli mal mukabili ihracat alacakları için firmalar tarafından muhatap ve lehdarı Bankamız olmak üzere keşide edilmiş poliçeler (Ek:15) ile birlikte Poliçe Beyanı (Ek:15A)

² **Sigorta Poliçesinin düzenlenmesine ilişkin işlemler:**

İlk aşamada, ihracatçı firmalar Bankamız Genel Müdürlüğü'nden temin edecekleri Teklifname'yi eksiksiz ve doğru olarak dolduracak ve ekleri ile birlikte Bankamıza göndereceklerdir. Başvuru sahibinin Teklifname'de verdiği bilgiler düzenlenecek olan sigorta poliçesine esas teşkil edecektir. Teklifname ve ekleri Türk Eximbank tarafından incelenerek, düzenlenecek poliçeye ilişkin özel şartlar saptanacaktır. Söz konusu özel şartlar ve muhtemel prim oranlarını içeren Kabul Formu iki nüsha halinde düzenlenerek, Sigorta Poliçesi ile birlikte ihracatçı firmalara gönderilecektir. İhracatçı firmaların Kabul Formu'ndaki koşulları kabul etmeleri durumunda, Form'un imzalanmış bir nüshasını geri göndermelerine bağlı olarak sigorta sözleşmesi yürürlüğe girecektir.

Alıcı Riskinin Değerlendirilmesi ve Limit Tesbiti:

Türk Eximbank olarak kapsama alınan ülkelerde mukim alıcılara yapılacak olan sevkiyatların teminat altına alınabilmesi için, ihracatçı firmaların Türk Eximbank'tan alıcı limiti talebinde bulunmaları gerekmektedir. Buna bağlı olarak, saptanan limit, Alıcı Limiti Onay Formu ile ihracatçı firmalara bildirilecektir.

karşılığında aşağıda belirtilen koşullar çerçevesinde teminat tesis edilerek kredi kullanılır.

Türk Eximbank'ın bir firmanın Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında alıcı limiti verilmiş tüm işlemlerini kredilendirme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Bu kapsamdaki kredi talepleri değerlendirilirken sigortalı firmanın yükümlülüklerini eksiksiz ve zamanında yerine getirip getirmediği, alıcı firmanın risk durumu ve sevk belgeleri de dikkate alınır.

İhracat alacaklarının Bankamıza temlik edildiğinin alıcı firmaya/ilgili bankasına ihbarı üzerine alıcı firmadan/ilgili bankasından teyit yazısının alınmasını müteakip kredi kullanılacaktır. Ancak alıcı firmadan/bankadan temlik alınmadığı durumlarda Bankamız tarafından uygun değerlendirilecek gerekli evrakın temini halinde de kredi işlemlerinin yürütülebilmesi mümkündür.. Türk Eximbank gerekli gördüğü durumlarda kredi taleplerini diğer işlem türleri çerçevesinde değerlendirmeye alabilir.

TEMİNAT VE DOKÜMANTASYON;

Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında yürütülecek kredi işlemlerinde krediye ilişkin asli teminat firmaların Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamı dâhilindeki ülkelerde yerleşik alıcı firmalara gayrıkabili rücu vadeli akreditifler, kabul kredili vesaik mukabili veya mal mukabili olarak gerçekleştirilen sigortalı ihracat bedeli alacakların ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların Bankamıza temliğidir.

Krediye ilişkin asli teminatlar;

Akreditifli İşlemlerde;

1. Akreditif alacağının Bankamıza temlik edildiğine ilişkin, Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu, İngilizce Temlikname³
2. Firmalar tarafından muhatap ve lehtar Bankamız olmak üzere keşide edilmiş poliçe (Ek:15) ile birlikte Poliçe Beyanı (Ek:15A)

Ayrıca ihracatçı firmadan, akreditif alacağının Bankamıza temlik edildiğini ve alacak tutarının Bankamız adına doğrudan ödenmesi talebinin, ihbar bankasına bildirerek akreditif alacağının Türk Eximbank'a temlik edildiğini ve bu akreditiften doğacak alacağın Türk Eximbank A.Ş. adına ödeneceğini teyid eden amir bankanın mesajının Bankamıza iletilmesi sağlanacaktır.

Mal/vesaik mukabili ve kabul kredili işlemlerde;

1. İhracat alacağının Bankamıza devredildiğine dair, Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu, İngilizce Temlikname²
2. a) Poliçe/bonoya bağlanan işlemlerde poliçe veya bononun aslı,
b) Herhangi bir ödeme aracına bağlanmamış vadeli mal mukabili ihracat alacakları için firmalar tarafından muhatap ve lehtar Bankamız olmak üzere keşide edilmiş poliçe Ek:15 ile birlikte Poliçe Beyanı Ek:15A

Asli teminata ilave olarak;

Kredi tutarından az olmamak üzere düzenlenmiş;

- Genel Kredi Sözleşmesi (Ek Form: GKS)
- Firma Taahhütnamesi (Ek:2A)

Akreditifli işlemlerde;

³ İhracat işleminin niteliğine bağlı olarak Bankamızca verilecek örnekler kullanılacaktır.

- Temliğin amir/teyit bankasına ihbar mektubu (Notification Letter) (Ek:7)

Mal ve Vesaik mukabili işlemlerde;

- Temliğin alıcı firmaya ihbar mektubu (Ek:8 A,B,C,D,E,F,G,H)

alınır.

Sevkiyat bedellerinin Bankamıza temlik edildiğine ilişkin form imzalanarak Bankamıza iletilecek ve Bankamız tarafından da imzalanarak alıcıya gönderilecektir.

Alıcı firmanın sevkiyata konu malları teslim aldığı, borcu kabul ettiği ve temlik ilişkisi nedeniyle ödemeyi Bankamıza yapacağı hususlarını da içeren söz konusu teyit yazısının alıcı firma tarafından da imzalanarak Bankamıza iletilmesi gerekmektedir. Teyit yazısının temin edilemediği durumlar Bankamız tarafından ayrıca değerlendirilecektir.

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

Gerçek ve tüzel kişilerin (yabancı uyruklu gerçek kişiler ve yabancı tüzel kişiler dahil) kimlik tespitleri; MASAK tarafından yayınlanmış olan “Suç gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” kapsamında yapılacaktır.

BAŞVURU EVRAKLARI:

Madde 22- Firma, aşağıdaki belgelerle birlikte, Türk Eximbank'a doğrudan başvuracaktır.

1. Kredi Talep Formu, (Ek:1)
2. Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu, (Ek:21)
3. Azerbaycan, Kazakistan, Kırgızistan, Özbekistan, Tacikistan, Gürcistan, Rusya, Ukrayna, Belarus, Moldova ülkelerine yapılan ihracatlara ilişkin alıcı firma ile yapılmış satış sözleşmesi,
4. Taşıma belgeleri,
5. Gümrük Beyannamesi'nin ihracatçı nüshası aslı,
6. İhracat işlemine ilişkin düzenlenmiş İngilizce faturanın aslı (Ödeme tarihi içeren),
7. 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,
8. 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:5A)/(Genel Muvafakatname Ek:5B) ile muvafakatname veren firmanın noter tasdikli imza sirküleri firma imza yetki ve yetkililerinde değişiklik olması halinde yeni imza sirkülerinin noter onaylı aslı talep edilecektir, (krediyi, ihracatçı firmanın kullanması durumunda imalatçısından muvafakatname getirme şartı aranmaz)
9. Kredi talebinde bulunan imalatçı firmanın ilgili odaca orijinal tasdikli Kapasite Raporu örneği, (Belge Bankamızca TOBB elektronik arşivinden de alınabilecektir)
- 10.Son üç yıla ait Hesap Durumu Belgesi⁴ (Ek Form: HDB), bilanço ve kar/zarar cetvellerinin/gelir tablolarının orijinal nüshaları ve detay mizan {5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 52. maddesi gereği, toplam kredi riskinin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme

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

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 dâhilinde 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.

11. 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.)
12. 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.
13. Faks Sözleşmesi⁶, (Noter tasdikli veya firma yetkililerince Bankamız yetkilileri huzurunda imzalanması suretiyle işleme alınacaktır.) (Ek Form: FS)

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.

B. GLOBAL ALICILARA YÖNELİK UYGULAMA

KREDİLENDİRİLEN İŞLEMLER/TEMİNAT VE DOKÜMANTASYON:

Madde 23- Bu grupta Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında alıcı limiti verilen Global (büyük) alıcılara gerçekleştirilen ve herhangi bir ödeme aracına bağlanmamış vadeli mal mukabili ihracat alacakları iskonto edilmek suretiyle kredilendirilir. Bu kapsama alınacak firmalar Türk Eximbank tarafından belirlenir.

Bu kapsamda aşağıda belirtilen koşullar çerçevesinde teminat tesis edilir ve iskonto işlemine tabi tutulacak vadeli ihracat alacaklarına ilişkin olarak firmalar tarafından muhatap ve lehdarı Bankamız olmak üzere keşide edilmiş poliçeler Ek:15 ile birlikte Ek:15A'da yer alan Poliçe Beyanı karşılığında kredi kullanırılır.

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.

Türk Eximbank'ın bir firmanın Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında alıcı limiti verilmiş tüm işlemlerini kredilendirme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Bu kapsamdaki kredi talepleri değerlendirilirken Sigortalı firmanın yükümlülüklerini eksiksiz ve zamanında yerine getirip getirmediği, alıcı firmanın varsa vadesinde ödemediği ihracat bedelleri, alıcı firmanın risk durumu ve sevk belgeleri de dikkate alınır.

Bu kapsamda işlem yapıldığı durumlarda global alıcılardan yapılan tahsilatlar öncelikle varsa bankamız tarafından kredilendirilmiş ancak vadesinde ödenmemiş alacaklara mahsup edilir.

İhracat alacaklarının Bankamıza temlik edildiğine ilişkin, ihracatçı ve alıcının orijinal imzalarını havi İhbar Mektubu'nun orijinalinin (Introductory Letter) (İhracatçı, İmalatçı-İhracatçı firmalar için Ek:9A imalatçı firmalar için Ek:9B, İştirakli işlemlerde Ek:9C) bankamıza ulaşması gerekmektedir. Ayrıca, firmanın global kapsama alınan alıcısına gerçekleştireceği sevkiyatlara ilişkin düzenleyeceği faturalar üzerinde, ödeme yeri/bankası olarak Bankamız tarafından bildirilecek hesaplar yer alacak ve firma aşağıda yer alan metnin fatura üzerinde bulunmasını sağlayacaktır.

The invoice, with all of its right title is assigned to Türk Eximbank, who is the solely entitled to receive payment. Payment to release you from your legal obligations can only be **paid to the account of Türk Eximbank :**

Currency USD

59a: Beneficiary

/TR48000160EXIM008010029XXX

XXXX İÇ VE DIŞ TİCARET A.S.

SAKARYA MAH. TÜRBE CAD. NO:X KAT:X EYÜP İSTANBUL-TURKEY

57a Benef's Bank

TURKIYE İHRACAT KREDİ BANKASI AS (TURK EXIMBANK) TIKBTR2A

/36063249

56a: Intermediary Bank

CITIBANK N.A. - CITIUS33

by means of bank transfer on the due dates. **PLEASE STATE YOUR SUPPLIER'S NAME AND INVOICE NUMBER WITH YOUR PAYMENT.** Notice for every dispute regarding the invoice assigned must be immediately, but not in longer than 5 working days from the ascertainment of these circumstances by your company or not in longer than 10 working days from the notification of these circumstances by your clients to your company, sent to Turk Eximbank.

Söz konusu formların bu kapsama alınacak tüm alıcılar için düzenlenmesi gerekmektedir.

Ancak ihbar mektubu dahilinde teyit alınmadığı veya faturalar üzerinde yukarıda bulunan ifadenin eklenemediği durumlar Bankamız tarafından ayrıca değerlendirilecektir.

Türk Eximbank gerekli gördüğü durumlarda kredi taleplerini diğer işlem türleri çerçevesinde değerlendirmeye alabilir.

TEMİNAT VE DOKÜMANTASYON;

Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında yürütülecek kredi işlemlerinde krediye ilişkin asli teminat firmaların Bankamız Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamı dâhilindeki ülkelerde yerleşik alıcı firmalara gerçekleştirilen/gerçekleştirilecek (doğmuş/doğacak) sigortalı ihracat bedeli alacakların temliği ve söz konusu ihracat bedellerine ilişkin Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Poliçesi kapsamında doğmuş/doğacak hakların Bankamıza temliğidir.

Krediye ilişkin asli teminatlar;

1. Global Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu ve Global İngilizce Temlikname,⁷

⁷ İhracat işleminin niteliğine bağlı olarak Bankamızca verilecek örnekler kullanılacaktır.

2. Herhangi bir ödeme aracına bağlanmamış vadeli mal mukabili ihracat alacakları için firmalar tarafından muhatap ve lehtar Bankamız olmak üzere keşide edilmiş poliçe (Ek:15) ile birlikte Poliçe Beyanı (Ek:15A)

Asli teminata ilave olarak;

Kredi tutarından az olmamak üzere düzenlenmiş;

- Genel Kredi Sözleşmesi (Ek Form: GKS)
- Firma Taahhütname (Ek:2A)

alınır.

Sevkiyat bedellerinin Bankamıza temlik edildiğine ilişkin Global Temlikname, Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu, Global İngilizce Temlikname imzalanarak Bankamıza gönderilecektir. Alıcı ve satıcı firmaların orijinal imzalarını taşıyan İhbar Mektubu'nun (Introductory Letter) Bankamıza iletilmesi gerekmektedir.

Global Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu, Genel Kredi Sözleşmesi ve Firma Taahhütname noter onaylı düzenlenebileceği gibi firma yetkililerince Bankamız yetkilileri huzurunda imzalanması suretiyle işleme alınması da mümkün olabilecektir.

Bahsi geçen belgelere 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.

BAŞVURU EVRAKLARI :

Madde 24- Firma, kredi talep edeceği sevkiyatlar için aşağıdaki belgelerle birlikte, Türk Eximbank'a doğrudan başvuracaktır. Ancak, aynı alıcıya gerçekleştirilen tüm sevkiyatlar Ek:12'de yer alan form ile bankamıza bildirilmek zorundadır.

- 1 Kredi Talep Formu (Ek:1)
- 2 Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu (Ek:21)
- 3 Azerbaycan, Kazakistan, Kırgızistan, Özbekistan, Tacikistan, Gürcistan, Rusya, Ukrayna, Belarus, Moldova ülkelerine yapılan ihracatlara ilişkin alıcı firma ile yapılmış satış sözleşmesi,
- 4 Taşıma belgeleri³, Gümrük Beyannamesi'nin ihracatçı nüshası aslı,
- 5 İhracat işlemine ilişkin düzenlenmiş İngilizce faturanın aslı (Ödeme tarihi içeren),
- 6 Son üç yıla ait Hesap Durumu Belgesi⁸ (Ek Form: HDB), bilanço ve kar/zarar cetvellerinin/gelir tablolarının orijinal nüshaları ve detay mizan {5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 52. maddesi gereği, toplam kredi riskinin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na 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 dâhilinde 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.⁹}

⁸ Kuruluş tarihi itibarıyla son üç yıllık döneme ilişkin belge sunamayan firmalar, faaliyet gösterdikleri dönemlere ilişkin olarak düzenleyeceklerdir.

⁹ 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.

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.)
- 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 Sözleşmesi¹⁰, (Noter tasdikli veya firma yetkililerince Bankamız yetkilileri huzurunda imzalanması suretiyle işleme alınacaktır.) (Ek form: FS)

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.

İHRACAT KREDİ SİGORTASINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERİN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER:

Madde 25- Firmalar İhracat Kredi Sigortasına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmedikleri takdirde, Bankamızın Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası mevzuatındaki müeyyideler uygulanır.

Bununla beraber, Bankamıza Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası prim borcu bulunan firmalara yapılacak kredi ödemelerinde, öncelikle söz konusu prim borcu mahsup edilecektir.

Bankamız, sigorta yükümlülüklerini yerine getirmeyen firmalara yeni kredi kullandırmama hakkını saklı tutar.

¹⁰ İlk başvuruda alınacaktır.

2. YURT İÇİ BANKA GARANTİLERİ İLE GERÇEKLEŞTİRİLEN SEVK SONRASI REESKONT KREDİSİ İŞLEMLERİ

KREDİLENDİRİLEN İŞLEMLER/TEMİNAT VE DOKÜMANTASYON:

Madde 26- Bu kapsamda;

- Bankamız nezdinde gayri nakdi kredi limiti olan yurt içi bankaların ithalatçı firmanın borçlu olduğu poliçe/bono'ya aval (ihracatçı veya ithalatçı lehine) veya gayrikabili rücu akreditiflere teyit yoluyla ithalatçı (borçlu) lehine garantisi alınmak suretiyle vadeli ihracat alacakları kredilendirilir.

Bu çerçevede kredilendirme işlemine tabi tutulacak vadeli ihracat alacaklarına ilişkin olarak;

- İhracatçı firma tarafından keşide edilmiş ve ithalatçı firma tarafından kabul edilmiş poliçeler (Ek:16)
- İthalatçı firma tarafından düzenlenmiş bonolar (Ek:13)
- Amir bankalar tarafından poliçe/bono düzenlenmesi öngörülmezsizin açılan, uygun vesaiiki ibraz ve kabul edilmiş gayrikabili rücu akreditiflerden doğan alacakların Bankamıza temlik edilmesi karşılığında, firmalarca keşide edilmiş, muhatap ve lehdarı Bankamız olan poliçeler Ek:14 ile birlikte Poliçe Beyanı Ek:14A

aşağıda belirtilen koşullar çerçevesinde teminat tesis edilmesi karşılığında iskonto edilerek kredi kullanılır.

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 teyit.
- Kredi vadesi ile uyumlu ve kredinin kullanılacağı döviz cinsinden düzenlenen KGF Kefaleti¹¹. (KGF kefaleti gayrikabili rücu teyitsiz akreditiflerde “Kredi Geri Ödeme Kefalet Sözleşmesi” (Ek:19) ile tesis edilecek olup, mal/vesaik mukabili ve kabul kredili işlemlerde vadeli ihracat alacaklarına ilişkin ihracatçı firma tarafından keşide edilen ve ithalatçı firma tarafından kabul edilmiş poliçelere veya ithalatçı firma tarafından düzenlenmiş bonolara ihracatçı firmalar lehine aval şeklinde düzenlenir.)

Asli teminata ilave olarak;

¹¹ Teminat tutarı iskonto edilen vadeli alacak tutarı (kredi tutarı) ve muhtelif masraflardan az olmayacak şekilde Türk Eximbank tarafından belirlenerek onay formu ile firmaya bildirilir.

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 lehtar Bankamız olan poliçeler (Ek:14) ile birlikte Poliçe Beyanı (Ek:14A)
3. Temliğin amir bankaya ihbar mektubu (Notification Letter) (Ek:7) (KGF Kefaleti ile gerçekleştirilen teyitsiz akreditiflerde alınacaktır.)
4. Yurtiçi teyitli akreditiflerde verilen teyidin Bankamız için de geçerli olduğuna ilişkin teyit bankasından getirilecek yazı (Ek:11),

Mal/vesaik mukabili ve kabul kredili işlemlerde;

1. Poliçe veya bononun aslı

kredi tutarından az olmamak üzere düzenlenmiş,

- Genel Kredi Sözleşmesi (Ek Form: GKS)
- Firma Taahhütnamesi (Ek:2B) 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.

BAŞVURU EVRAKLARI:

Madde 27- Firma aşağıdaki belgelerle birlikte, Türk Eximbank'a doğrudan başvuracaktır.

1. Kredi Talep Formu (Ek:1)
2. Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu (Ek:21)
3. Gümrük Beyannamesi'nin ihracatçı nüshası aslı
4. Taşıma belgeleri
5. İhracat işlemine ilişkin düzenlenmiş İngilizce fatura sureti
6. Kabul Kredili, mal ve vesaik mukabili işlemler için düzenlenen poliçe/bono örneği, akreditifli işlemler için küşat mektubu (DRAFT İCERMEYEN), römiz mektubu, amir banka tarafından gönderilen vesaiğin kabul edildiğine ilişkin ödeme tutarı ve vade içeren confirmasyon mesajının birer örneği
7. Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaletiyle kullanılacak kredilerde KGF tarafından düzenlenecek niyet mektubu (Ek:18)
8. 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:5A)/(Genel Muvafakatname Ek:5B) ve temlikname (Ek:10) ile muvafakatname ve temliknameyi veren firmanın noter tasdikli imza

sirküleri (krediyi, ihracatçı firmanın kullanması durumunda imalatçısından muvafakatname getirme şartı aranmaz),

9. Kredi talebinde bulunan imalatçı firmanın ilgili odaca orijinal tasdikli Kapasite Raporu örneği (Belge Bankamızca TOBB elektronik arşivinden de alınabilecektir),
10. Son üç yıla ait Hesap Durumu Belgesi¹² (Ek Form:HDB), 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.¹³ }

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.

11. 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.)
12. 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.

13. Faks Sözleşmesi¹⁴, (Noter tasdikli veya firma imza yetkililerince Bankamız yetkilileri huzurunda imzalanması suretiyle işleme alınacaktır.) (Ek Form: FS),

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.

¹² Kuruluş tarihi itibarıyla son üç yıllık döneme ilişkin belge sunamayan firmalar, faaliyet gösterdikleri dönemlere ilişkin olarak düzenleyeceklerdir.

¹³ 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.

¹⁴ İlk başvuruda alınacaktır.

YÜRÜRLÜK :

Madde 28- 07.02.2017 tarih ve 60 sayılı Genel Müdürlük Olur'una istinaden 07.02.2017 tarihinden itibaren kullanılacak krediler için geçerlidir.

EKLER:

Türk Eximbank Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Kredi Talep Formu	Ek:1
Firma Taahhütnamesi (KVİK Sigortası Kapsamında Yürütülecek Sevk Sonrası Reeskont Kredisi için)	Ek:2A
Firma Taahhütnamesi (Yurtiçi Banka Garantileri ile Gerçekleştirilen Sevk Sonrası Reeskont Kredisi için)	Ek:2B
Genel Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Genel uygulamada, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, alıcı bazında gerçekleştirilecek krediye konu sevkiyatlarında kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.	Ek:3A
Global Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Global uygulamada, her bir alıcı bazında ve bu alıcıya yapılacak tüm sevkiyatlarında kullanılır. Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9A, 9B Introductory Letter) alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.	Ek:3B
Standart Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında temlik alınacak işlemlerde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek:8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.	Ek:3C
Standart Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında temlik alınacak işlemlerde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İmalatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3E İhracatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3D
Standart Temlikname ve Taahhütname Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında ve kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması ile ihracatçının farklı olması durumunda kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3D İmalatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3E
Standart Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Standart uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTŞ firmalarının işlemlerinde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İmalatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3G İhracatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3F
Standart Temlikname ve Taahhütname Tanımı: Standart uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTŞ firmalarının işlemlerinde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda ihracatçı firma	Ek:3G

tarafından imzalanacaktır.(Ek:3F İmalatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	
<p>Genel Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu</p> <p>Tanımı: Genel uygulamada iştirakli işlemlerde, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, her bir alıcı bazında ve iştirakin nihai alıcıya yapacağı krediye konu sevkiyatlarda kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8E,F,G,H formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.</p>	Ek:3H
<p>Global Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu</p> <p>Tanımı: Global uygulamada iştirakli işlemlerde, her bir alıcı bazında ve iştirakin nihai alıcıya yapılacak tüm sevkiyatlarında kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9C Introductory Letter) alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.</p>	Ek:3J
<p>Global Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu</p> <p>Tanımı: Global uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTŞ firmalarının işlemlerinde kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9A Introductory Letter) alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İmalatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3L İhracatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)</p>	Ek:3K
<p>Global Temlikname ve Taahhütname</p> <p>Tanımı: Global uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTŞ firmalarının işlemlerinde kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9A Introductory Letter) alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3K İmalatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)</p>	Ek:3L
<p>Genel İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Genel uygulamada, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, alıcı bazında gerçekleştirilecek krediye konu sevkiyatlarında kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3A ile birlikte kullanılacaktır.)</p>	Ek:4A
<p>Global İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Global uygulamada, her bir alıcı bazında ve bu alıcıya yapılacak tüm sevkiyatlarında kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9A, 9B Introductory Letter) alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3B ile birlikte kullanılacaktır.)</p>	Ek:4B
<p>Standart İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında temlik alınacak işlemlerde kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek:8A,B,C,D formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3C ile birlikte kullanılacaktır.)</p>	Ek:4C
<p>Global İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Global uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTŞ firmalarının işlemlerinde kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9B Introductory Letter) alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:4B İmalatçı'nın imzalayacağı Global İngilizce Temlikname ile birlikte düzenlenir.) (Ek:3K,3L ile birlikte kullanılacaktır)</p>	Ek:4D
<p>Standart İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında ve kredinin imalatçı firma</p>	Ek:4E

<p>tarafından kullanılması ile ihracatçının farklı olması durumunda kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3D,3E ve 3G,3H ile birlikte kullanılacaktır.)</p> <p>Not: İmalatçının imzalayacağı Ek:4C ile kullanılır.</p>	
<p>Global İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Global uygulamada iştirakli işlemlerde, her bir alıcı bazında ve iştirakin nihai alıcıya yapılacak tüm sevkiyatlarında kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9C Introductory Letter) alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3J ile birlikte kullanılacaktır.)</p>	Ek:4G
<p>Muvafakatname (Sigortalı Firmanın İmalatçı Olduğu ve Krediyi imalatçı firmanın kullanması halinde)</p>	Ek:5A
<p>Genel Muvafakatname (Sigortalı Firmanın İmalatçı Olduğu ve Krediyi imalatçı firmanın kullanması halinde)</p>	Ek:5B
<p>Temlikname (Gayrikabili Rücu Akreditifli İşlemler için - Krediyi İhracatçının Kullandığı İşlemlerde) (Yurt İçi Banka Garantileri kapsamındaki işlemlerde)</p>	Ek:6A
<p>Temlikname (Gayrikabili Rücu Akreditifli İşlemler için - Krediyi İmalatçının Kullandığı İşlemlerde) (Yurt İçi Banka Garantileri kapsamındaki işlemlerde)</p>	Ek:6B
<p>Notification Letter (Akreditifli İşlemler için)</p>	Ek:7
<p>Sigortalı Firma ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İhracatçı olduğu ve Poliçe/Bono olmayan Mal Mukabili İşlemler İçin)</p>	Ek:8A
<p>İhracatçı, İmalatçı Firma ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İmalatçı olduğu ve Poliçe/Bono olmayan Mal Mukabili İşlemler İçin)</p>	Ek:8B
<p>Sigortalı Firma ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İhracatçı olduğu ve Poliçe/Bonoya Bağlanmış Banka Avali Olmayan İşlemler İçin)</p>	Ek:8C
<p>İhracatçı, İmalatçı Firma ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İmalatçı olduğu ve Poliçe/Bonoya Bağlanmış Banka Avali Olmayan İşlemler İçin)</p>	Ek:8D
<p>İştirak Firması ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İhracatçı olduğu ve Poliçe/Bono olmayan Mal Mukabili İşlemler İçin)</p>	Ek:8E
<p>İştirak Firması ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İmalatçı olduğu ve Poliçe/Bono olmayan Mal Mukabili İşlemler İçin)</p>	Ek:8F
<p>İştirak Firması ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İhracatçı olduğu ve Poliçe/Bono'ya bağlanmış Banka avalı olmayan İşlemler İçin)</p>	Ek:8G
<p>İştirak Firması ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İmalatçı olduğu ve Poliçe/Bono'ya bağlanmış Banka avalı olmayan İşlemler İçin)</p>	Ek:8H
<p>Global alıcılara yönelik uygulamada alınacak İhbar Mektubu (Introductory Letter) (Krediyi ihracatçı ve imalatçı-ihracatçı firmanın kullanması halinde)</p>	Ek:9A
<p>Global alıcılara yönelik uygulamada alınacak İhbar Mektubu (Introductory Letter) (Krediyi İmalatçı firmanın kullanması ihracatçısının farklı olması halinde)</p>	Ek:9B
<p>Global alıcılara yönelik uygulamada alınacak İhbar Mektubu (Introductory Letter) (İştirakli İşlemlerde)</p>	Ek:9C
<p>Temlikname (Yurtiçi Banka Garantileri ile Gerçekleştirilen Akreditifli İşlemlerde Krediyi İmalatçı Firmanın Kullanması Durumunda)</p>	Ek:10
<p>Gayrikabili Rücu Teyitli Akreditifli İşlemler için Teyit yazısı</p>	Ek:11
<p>Sevkiyat Bildirim Formu (Kredilendirilmeyen faturalara ilişkin)</p>	Ek:12
<p>Bono (Promissory Note) Örneği</p>	Ek:13
<p>Akreditifli İşlemler için Poliçe Örneği</p>	Ek:14
<p>Akreditifli İşlemler için Poliçe Beyanı</p>	Ek:14A
<p>Sigorta Poliçesine Bağlı İşlemler için Poliçe Örneği</p>	Ek:15
<p>Sigorta Poliçesine Bağlı İşlemler için Poliçe Beyanı</p>	Ek:15A
<p>Poliçe (Bill of Exchange) Örneği</p>	Ek:16

Ciro Örneği	Ek:17
KGF Niyet Mektubu Örneği	Ek:18
Kredi Geri Ödeme Kefalet Sözleşmesi Örneği	Ek:19
Sigorta kapsamında Yurt Dışı Banka avalini taşıyan Poliçe ono'ya bağlanmış işlemlerde Bankamızca aval bankasına Swift ile gönderilecek ihbar yazısı	Ek:20
Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu	Ek:21

EK FORMLAR:

Faks Sözleşmesi	FS
Hesap Durumu Belgesi	HDB
Genel Kredi Sözleşmesi	GKS

KVİK Sigortası Kapsamındaki Akreditifli İşlemler (Standart/Genel Uygulama)

Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Kredi Talep Formu	Ek:1
Firma Taahhütname	Ek:2A
Genel Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Genel uygulamada, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, alıcı bazında gerçekleştirilecek krediye konu sevkiyatlarında kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.	Ek:3A
Standart Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında temlik alınacak işlemlerde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek:8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.	Ek:3C
Standart Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında temlik alınacak işlemlerde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İmalatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3E İhracatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3D
Standart Temlikname ve Taahhütname Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında ve kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması ile ihracatçının farklı olması durumunda kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3D İmalatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3E
Standart Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Standart uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTŞ firmalarının işlemlerinde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İmalatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3G İhracatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3F
Standart Temlikname ve Taahhütname Tanımı: Standart uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTŞ firmalarının işlemlerinde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda ihracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3F İmalatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3G

<p>Genel Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu</p> <p>Tanımı: Genel uygulamada iştirakli işlemlerde, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, her bir alıcı bazında ve iştirakin nihai alıcıya yapacağı krediye konu sevkiyatlarda kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8E,F,G,H formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.</p>	Ek:3H
<p>Genel İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Genel uygulamada, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, alıcı bazında gerçekleştirilecek krediye konu sevkiyatlarında kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3A ile birlikte kullanılacaktır.)</p>	Ek:4A
<p>Standart İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında temlik alınacak işlemlerde kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek:8A,B,C,D formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3C ile birlikte kullanılacaktır.)</p>	Ek:4C
<p>Global İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Global uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTŞ firmalarının işlemlerinde kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9B Introductory Letter) alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:4B İmalatçı'nın imzalayacağı Global İngilizce Temlikname ile birlikte düzenlenir.) (Ek:3K,3L ile birlikte kullanılacaktır)</p>	Ek:4D
<p>Standart İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında ve kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması ile ihracatçının farklı olması durumunda kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3D,3E ve 3G,3H ile birlikte kullanılacaktır.)</p> <p>Not: İmalatçının imzalayacağı Ek:4C ile kullanılır.</p>	Ek:4E
<p>Genel İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Genel uygulamada iştirakli işlemlerde, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, her bir alıcı bazında ve iştirakin nihai alıcıya yapacağı krediye konu sevkiyatlarda kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8E,F,G,H formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3H ile birlikte kullanılacaktır.)</p>	Ek:4F
Notification Letter (Akreditifli İşlemler için)	Ek:7
Sigorta Poliçesine Bağlı Poliçe Örneği	Ek:15
Sigorta Poliçesine Bağlı Poliçe Beyanı	Ek:15A
Genel Kredi Sözleşmesi	GKS
Muvafakatname (Sigortalı Firmanın İmalatçı Olduğu ve Krediyi imalatçı firmanın kullanması halinde)	Ek:5A
Genel Muvafakatname (Sigortalı Firmanın İmalatçı Olduğu ve Krediyi imalatçı firmanın kullanması halinde)	Ek:5B
Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu	Ek: 21
Gümrük Beyannamesinin İhracatçı Nüshasının Aslı	
Kuşat Mektubu, Römiz Mektubu, Konfirmasyon Mesajı	

**KVİK Sigortası Kapsamındaki Vesaik/Mal Mukabili ve Kabul Kredili İşlemler
(Standart/Genel Uygulama)**

Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Kredi Talep Formu	Ek:1
Firma Taahhütnamesi	Ek:2A
Genel Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Genel uygulamada, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, alıcı bazında gerçekleştirilecek krediye konu sevkiyatlarında kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.	Ek:3A
Standart Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında temlik alınacak işlemlerde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek:8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.	Ek:3C
Standart Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında temlik alınacak işlemlerde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İmalatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3E İhracatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3D
Standart Temlikname ve Taahhütname Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında ve kredinin imalatçı firma tarafından kullanılmasında ve ihracatçının farklı olması durumunda kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3D İmalatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3E
Standart Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Standart uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılmasında, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTS firmalarının işlemlerinde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İmalatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3G İhracatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3F
Standart Temlikname ve Taahhütname Tanımı: Standart uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılmasında, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTS firmalarının işlemlerinde kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda ihracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3F İmalatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3G
Genel Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Genel uygulamada iştirakli işlemlerde, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, her bir alıcı bazında ve iştirakin nihai alıcıya yapacağı krediye konu sevkiyatlarda kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8E,F,G,H formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.	Ek:3H
Genel İngilizce Temlikname Tanımı: Genel uygulamada, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, alıcı bazında gerçekleştirilecek krediye konu sevkiyatlarında kullanılır. Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3A ile birlikte kullanılacaktır.)	Ek:4A

<p>Standart İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında temlik alınacak işlemlerde kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek:8A,B,C,D formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3C ile birlikte kullanılacaktır.)</p>	Ek:4C
<p>Standart İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Standart uygulamada, krediyi kullanacak firmadan işlem bazında ve kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması ile ihracatçının farklı olması durumunda kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8A,B,C,D formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3D,3E ve 3G,3H ile birlikte kullanılacaktır.)</p> <p>Not: İmalatçının imzalayacağı Ek:4C ile kullanılır.</p>	Ek:4E
<p>Genel İngilizce Temlikname</p> <p>Tanımı: Genel uygulamada iştirakli işlemlerde, krediyi kullanacak firmadan tek bir defada, her bir alıcı bazında ve iştirakin nihai alıcıya yapacağı krediye konu sevkiyatlarda kullanılır.</p> <p>Temlik Teyidi: İşlem bazında Ek: 8E,F,G,H formları alınarak yürütülür.</p> <p>Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, İhracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3H ile birlikte kullanılacaktır.)</p>	Ek:4F
Sigortalı Firma ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İhracatçı olduğu ve Poliçe/Bono olmayan Mal Mukabili İşlemler İçin)	Ek:8A
İhracatçı, İmalatçı Firma ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İmalatçı olduğu ve Poliçe/Bono olmayan Mal Mukabili İşlemler İçin)	Ek:8B
Sigortalı Firma ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İhracatçı olduğu ve Poliçe/Bonoya Bağlanmış Banka Avali Olmayan İşlemler İçin)	Ek:8C
İhracatçı, İmalatçı Firma ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İmalatçı olduğu ve Poliçe/Bonoya Bağlanmış Banka Avali Olmayan İşlemler İçin)	Ek:8D
İştirak Firması ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İhracatçı olduğu ve Poliçe/Bono olmayan Mal Mukabili İşlemler İçin)	Ek:8E
İştirak Firması ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İmalatçı olduğu ve Poliçe/Bono olmayan Mal Mukabili İşlemler İçin)	Ek:8F
İştirak Firması ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İhracatçı olduğu ve Poliçe/Bono'ya bağlanmış Banka avalı olmayan İşlemler İçin)	Ek:8G
İştirak Firması ve Türk Eximbank'ın Ortak İhbar Yazısı ile Alıcının Teyit Yazısı (Sigortalı Firmanın İmalatçı olduğu ve Poliçe/Bono'ya bağlanmış Banka avalı olmayan İşlemler İçin)	Ek:8H
Bono (Promissory Note) Örneği	Ek:13
Sigorta Poliçesine Bağlı İşlemler için Poliçe Örneği ve Poliçe Beyanı	Ek:15, 15A
Poliçe (Bill Of Exchange) Örneği	Ek:16
Genel Kredi Sözleşmesi	GKS
Muvafakatname (Sigortalı Firmanın İmalatçı Olduğu ve Krediyi imalatçı firmanın kullanması halinde)	Ek:5A
Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu	Ek: 21
Gümrük Beyannamesinin İhracatçı Nüshasının Aslı	
Sözleşme (Azerbaycan, Kazakistan, Kırgızistan, Özbekistan, Tacikistan, Gürcistan, Rusya, Ukrayna, Belarus, Moldova'da zorunludur)	
Taşıma Belgeleri	
İhracata İlişkin düzenlenmiş İngilizce Faturanın Aslı	

KVİK Sigortası Kapsamındaki Mal Mukabili işlemler (Global Uygulama)

Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Kredi Talep Formu	Ek:1
---	------

Firma Taahhütname	Ek:2A
Global Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Global uygulamada, her bir alıcı bazında ve bu alıcıya yapılacak tüm sevkiyatlarında kullanılır. Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9A, 9B Introductory Letter) alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.	Ek:3B
Global Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Global uygulamada iştirakli işlemlerde, her bir alıcı bazında ve iştirakin nihai alıcıya yapılacak tüm sevkiyatlarında kullanılır. Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9C Introductory Letter) alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar.	Ek:3J
Global Temlikname Taahhütname ve Takas Mahsup Beyan Formu Tanımı: Global uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTS firmalarının işlemlerinde kullanılır. Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9A Introductory Letter) alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İmalatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3L İhracatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3K
Global Temlikname ve Taahhütname Tanımı: Global uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTS firmalarının işlemlerinde kullanılır. Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9A Introductory Letter) alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:3K İmalatçı'nın imzalayacağı Temlikname ile birlikte düzenlenir.)	Ek:3L
Global İngilizce Temlikname Tanımı: Global uygulamada, her bir alıcı bazında ve bu alıcıya yapılacak tüm sevkiyatlarında kullanılır. Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9A, 9B Introductory Letter) alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3B ile birlikte kullanılacaktır.)	Ek:4B
Global İngilizce Temlikname Tanımı: Global uygulamada, kredinin imalatçı firma tarafından kullanılması, ihracatçının farklı olması ve ayrı imzalamak istedikleri durumlarda DTS firmalarının işlemlerinde kullanılır. Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9B Introductory Letter) alınarak yürütülür. Kapsamı: İmalatçı ve ihracatçı firmaların ayrı imzalamak istemeleri durumunda İhracatçı firma tarafından imzalanacaktır.(Ek:4B İmalatçı'nın imzalayacağı Global İngilizce Temlikname ile birlikte düzenlenir.) (Ek:3K,3L ile birlikte kullanılacaktır)	Ek:4D
Global İngilizce Temlikname Tanımı: Global uygulamada iştirakli işlemlerde, her bir alıcı bazında ve iştirakin nihai alıcıya yapılacak tüm sevkiyatlarında kullanılır. Temlik Teyidi: Tek bir temlik teyidi (Ek:9C Introductory Letter) alınarak yürütülür. Kapsamı: İhracatçı ile birlikte imzalayabilen İmalatçılar, ihracatçılar ile imalatçı-ihracatçılar. (Ek:3J ile birlikte kullanılacaktır.)	Ek:4G
Global alıcılara yönelik uygulamada alınacak İhbar Mektubu (Introductory Letter) (Krediyi ihracatçı ve imalatçı-ihracatçı firmanın kullanması halinde)	Ek:9A
Global alıcılara yönelik uygulamada alınacak İhbar Mektubu (Introductory Letter) (Krediyi İmalatçı firmanın kullanması ihracatçısının farklı olması halinde)	Ek:9B
Global alıcılara yönelik uygulamada alınacak İhbar Mektubu (Introductory Letter) (İştirakli İşlemlerde)	Ek:9C
Genel Muvafakatname (Sigortalı Firmanın İmalatçı Olduğu ve Krediyi imalatçı firmanın kullanması halinde)	Ek:5B
Sigorta Poliçesine Bağlı İşlemler için Poliçe Örneği	Ek:15

Sigorta Poliçesine Bağlı İşlemler için Poliçe Beyanı	Ek:15A
Genel Kredi Sözleşmesi	GKS
Sevkiyat Bildirim Formu (Kredilendirilmeyen faturalara ilişkin)	Ek:12
Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu	Ek:21
Gümrük Beyannamesinin İhracatçı Nüshasının Aslı	
Sözleşme (Azerbaycan, Kazakistan, Kırgızistan, Özbekistan, Tacikistan, Gürcistan, Rusya, Ukrayna, Belarus, Moldova'da zorunludur)	
Taşıma Belgeleri	
İhracata İlişkin düzenlenmiş İngilizce Faturanın Aslı	

Yurtiçi Banka Garantileri ile Gerçekleştirilen Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Kapsamındaki Akreditifli İşlemler

Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Kredi Talep Formu	Ek:1
Firma Taahhütnamesi	Ek:2B
Temlikname (Gayrikabili Rücu Akreditifli İşlemler için - Krediyi İhracatçının Kullandığı İşlemlerde)	Ek:6A
Temlikname (Gayrikabili Rücu Akreditifli İşlemler için - Krediyi İmalatçının Kullandığı İşlemlerde)	Ek:6B
Notification Letter (Teyitsiz Akreditifli İşlemler için)	Ek:7
Akreditifli İşlemler için Poliçe Örneği	Ek:14
Akreditifli İşlemler için Poliçe Beyanı	Ek:14A
Genel Kredi Sözleşmesi	GKS
Gayrikabili Rücü Teyitli Akreditifli İşlemler için Teyit Yazısı	Ek:11
Muvafakatname (Krediyi imalatçı firmanın kullanması halinde)	Ek:5A
Temlikname (Krediyi İmalatçı Firmanın Kullandığı Akreditifli İşlemlerde)	Ek:10
Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu	Ek: 21
Gümrük Beyannamesinin İhracatçı Nüshasının Aslı	
Kuşat Mektubu, Römiz Mektubu, Konfirmasyon Mesajı	

Yurtiçi Banka Garantileri ile Gerçekleştirilen Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Kapsamındaki Vesaik/Mal Mukabili ve Kabul Kredili İşlemler

Sevk Sonrası Reeskont Kredisi Kredi Talep Formu	Ek:1
Firma Taahhütnamesi	Ek:2B
Bono Örneği	Ek:13
Poliçe Örneği	Ek:16
KGF Niyet Mektubu	Ek:18
Kredi Geri Ödeme Kefalet Sözleşmesi	Ek:19
Genel Kredi Sözleşmesi	GKS
Muvafakatname (Krediyi imalatçı firmanın kullanması halinde)	Ek:5A
Banka Hesabı/IBAN Bilgi Formu	Ek: 21
Gümrük Beyannamesinin İhracatçı Nüshasının Aslı	

İlk Başvuruda veya Yıllık Olarak Firmalardan Talep Edilecek Belgeler

Hesap Durum Belgesi
Bilanço ve Kar / Zarar Cetvelleri
Gelir Tabloları
Detay Mizan
YMM ve SMMM'nin Firma ile Yaptığı Denetim ve Tasdik Sözleşmesi
YMM ve SMMM'nin (TÜRMOB Onaylı) Faaliyet Belgesi
Firmanın ve %25'i Aşan Hisseye Sahip Tüzel Kişi Ortaklarının <ul style="list-style-type: none"> • Ticaret Sicil Gazetesi Orijinal veya Noter Tasdikli Sureti veya İlgili Ticaret Sicil Memuru Tarafından Resmi Mühür Tatbik Edilmek Suretiyle "Aslının Aynısıdır" Olduğunu Belirten Orijinal Nüsha
Firmanın ve %25'i Aşan Hisseye Sahip Gerçek Kişi Ortaklarının <ul style="list-style-type: none"> • Noter Tasdikli Nüfus Cüzdanı Suretleri
Firmayı Temsil ve İlzama Yetkili Kişilerin Noter Onaylı İmza Sirküleri Aslı

Faks Sözleşmesi

Krediyi imalatçı firmanın kullanması halinde yukarıdakilere ilave olarak;
İlgili odaca orijinal tasdikli Kapasite Raporu örneği