

TÜRK EXİMBANK
AVRUPA YATIRIM BANKASI KAYNAKLI
YATIRIM KREDİSİ
UYGULAMA ESASLARI
(DOĞRUDAN KULLANDIRIM)

TARİH : 01/07/2009
BİRİM : Ülke Kredileri Daire Başkanlığı

AMAÇ VE KONU:

Madde 1- Avrupa Yatırım Bankası (AYB), Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)'ne imalat sanayii, turizm ve lojistik sektörlerindeki Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler (KOBİ¹)'in, ihracata ve döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik olarak yurt içinde gerçekleştirecekleri yeni yatırım, tevsi ve modernizasyon projelerinin finansmanı amacıyla bir kredi açmış olup söz konusu kredinin şartları, kullandırım kuralları ve takip usulleri işbu Uygulama Esasları ile düzenlenmiştir. Her bir proje bazında Türk Eximbank Yönetim Kurulu tarafından onaylanacak kredi işlemleri Uygulama Esasları çerçevesinde yürütülür.

TANIM VE KAPSAM:

Madde 2- Bu program kapsamında, AYB tarafından Türk Eximbank'a tahsis edilen kredi ve buna ilişkin düzenlemeler çerçevesinde, imalat sanayi, turizm ve lojistik sektörlerindeki KOBİ'lerin, ihracata ve döviz kazandırıcı hizmetlere yönelik olarak yurt içinde gerçekleştirecekleri yeni yatırım, tevsi ve modernizasyon projelerinin yatırım tutarlarının azami %50'sine finansman desteği sağlanır. Krediler, Uygulama Esasları'nın Ek-1'de belirtilen sektörel kısıtlamalara ve yasaklamalara tabidir.

Bu krediden, ihracat amaçlı veya döviz kazandırıcı faaliyetlerde bulunan Türkiye'de yerleşik özel sektör firmaları yararlanabilir.

YATIRIM TEŞVİK BELGESİ:

Madde 3- Krediden yararlanacak firmaların Yatırım Teşvik Belgesi (YTB) ibraz etmesi zorunludur.

KREDİNİN DÖVİZ CİNSİ:

Madde 4- Kredi, ABD Doları veya Avro cinsinden kullandırılır.

MÜŞAVİR FİRMA:

Madde 5- Türk Eximbank, gerekli gördüğü takdirde, krediye konu olan projenin hazırlanmış fizibilitesinin değerlendirilmesi, gerçekleştirilmiş her türlü işin yerinde kontrolü, harcama belgeleri ve düzenlenecek hakediş belgeleri de dahil olmak üzere kayıt ve belgelerin incelenmesi ve gerekli görebileceği her türlü ilave incelemenin yapılabilmesi amacıyla bir bağımsız müşavirlik firmasından yararlanabilir. Türk

¹ KOBİ, AYB ile mutabakata varıldığı şekilde, bilançosundaki net sabit aktifleri 75 milyon Euro'yu aşmayan ve 500'den az çalışanı olan işletmelerdir. Üçte birinden fazlası daha büyük bir şirkete ait olan KOBİ'ler "bağımsız olmayan KOBİ" olarak isimlendirilmekte olup, sözkonusu firmalara açılacak krediler istisnai olarak ele alınır. Kredi kullanıcıları firmaların Türkiye Cumhuriyeti'nin ilgili mevzuatına uygun olarak tescil edilmiş olması esastır.

Eximbank tarafından tayin edilecek bağımsız müşavirlik firmasına yapılacak her türlü ödeme belgesinin ibrazında kredi kullanıcısı firma tarafından karşılanacaktır.

KREDİ LİMİTİ:

Madde 6- İşbu Uygulama Esasları kapsamında toplam yatırım tutarı azami 25 milyon Avro olan projeler kredilendirilir. Bu kapsamda, kullanılacak kredi her bir kredi kullanıcısı firma için asgari 20 bin Avro ve azami 12,5 milyon Avro'dur.

FİNANSMAN TUTARI:

Madde 7- Kullanılacak kredinin tutarı ve vadesi, projenin toplam yatırım tutarına ve yaratacağı nakit akımına bağlı olarak, YTB kapsamında belirlenen asgari özkaynak oranı dikkate alınmak suretiyle toplam proje tutarının azami %50'sini aşmamak üzere Türk Eximbank tarafından belirlenir.

Proje kapsamında, kullanılmış bina ve ekipman alımı da dahil olmak üzere sabit yatırım ve buna bağlı işletme sermayesi kredilendirilir. Yatırımla doğrudan ilişkili olan;

- (i) projenin ekonomik amacına ulaşması için temel nitelikteki harcamalar,
- (ii) kalıcılığı veya uzun süreli kullanım özelliği dolayısıyla orta veya uzun vadeli finansman gerektiren maddi ve maddi olmayan varlıkların alımı, yatırım dönemi faizleri ve ilave işletme sermayesi ihtiyacı finanse edilir.

Kullanılmış bina ve ekipman alımı içeren projeler, yatırım teşvik mevzuatının belirlediği kısıtlar çerçevesinde ve aşağıdaki şartlar sağlandığı takdirde finanse edilebilir:

- (i) Projenin, teknik, ticari ve finansal kapasitesi ile yaratacağı veya devamını sağlayacağı istihdam katkısı açıkça tespit edilmelidir.
- (ii) Toplam sabit varlık maliyetleri 1 milyon Avro'nun üstünde olan projeler için kullanılmış malın fiyatının, rayiç değerinin üzerinde olmadığı kanıtlanmalıdır.
- (iii) Kullanılmış bina ve/veya ekipmanın toplam fiyatı, projenin toplam sabit yatırım tutarının %50'sini aşmamalıdır.

KREDİ VADESİ:

Madde 8- Kullanılacak kredilerin vadesi asgari 5, azami 7 yıldır. Kredi vadesi asgari 1 yıl, azami 2 yıl geri ödemesiz dönem içerir.

Kredi vadesinin başlangıcı, kredinin Türk Eximbank tarafından firma hesaplarına alacak kaydedildiği tarihtir. Kredinin dilimler halinde kullanılmasında, kredi vadesinin başlangıcı olarak ilk kullanılan dilimin firma hesaplarına alacak kaydedildiği tarih esas alınır.

Türk Eximbank'ın uygun görmesi halinde, kredi tutarının azami % 15'ine kadar avans ödemesi yapılabilir. Söz konusu avans ödemesi, müteakip ödemelerden oransal olarak mahsup edilir.

Kredi kapsamındaki herhangi bir ödeme vadesinin işgününe rastlamaması durumunda, vade takip eden ilk işgünüdür.

“İş Günü”, ödemelerde, Avro için Luksemburg TARGET (Trans European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer) ve Ankara; ABD Doları için New York, Londra ve Ankara’da bankaların açık olduğu bir gündür.

FAİZ ORANI:

Madde 9- Krediyeye uygulanacak faiz oranı ve faiz tahsilat dönemleri kredi bazında Türk Eximbank tarafından belirlenerek firmaya bildirilir.

Firma, kredinin ilk kullandırım tarihinden başlamak üzere altışar aylık dönemlerin sonunda kredinin faizini döviz cinsinden öder.

Faiz, kredinin kullanıldığı döviz cinsine bağlı olarak LIBOR veya EURIBOR ve Türk Eximbankça belirlenmiş olan marj toplamından oluşan faiz oranı üzerinden hesaplanır. Faiz hesaplamasında, bir yıl 360 gün kabul edilip gerçek gün sayısı kullanılır.

Kredinin 1. dönem faizinin hesaplanmasında kullanılacak LIBOR, ilk kullandırım tarihinden iki Londra İş Günü öncesine tekabül eden tarihte Londra saatiyle 11:00’de British Bankers’ Association’ın (İngiliz Banklar Birliği) tespit ettiği ve Reuters’in LIBOR01 ekranında yayınlanan faiz oranını ifade eder. Takip eden dönemlere ilişkin faizin hesaplanmasında kullanılacak LIBOR01 ise, bir önceki faiz valörüne ait (iki Londra İş Günü öncesine tekabül eden), Londra saatiyle 11:00’de British Bankers’ Association’ın tespit ettiği ve Reuters’in LIBOR01 ekranında yayınlanan faiz oranını ifade eder.

Kredinin Avro olarak kullandırılması halinde geçerli olacak faiz oranı, ilgili dönemin birinci gününden iki İlgili İş Günü öncesine tekabül eden tarihte Brüksel saatiyle 11:00’de Reuters ekranındaki EURIBOR= sayfası kullanılmak suretiyle belirlenir.

Her faiz ödeme döneminden asgari 15 gün önce Türk Eximbank, firmaya aşağıdaki detayları içeren bir ödeme bildirimini yollar:

- (i) Döviz cinsine göre kredi bakiyesi,
- (ii) Döviz cinsine göre hesaplanan faiz tutarı,
- (iii) Anapara geri ödemeleri başladıktan sonra döviz cinsine göre anapara ödemeleri,
- (iv) Faiz ve anapara tutarlarının ödeneceği muhabir hesaba ilişkin IBAN formatındaki detay bilgileri.

Bildirim yapılamaması halinde vadesi gelen borç ayrıca ihbara gerek olmaksızın muaccel olur. Türk Eximbank, her faiz ödeme döneminden sonra azami 5 işgünü içerisinde bir sonraki faiz ödeme dönemi için geçerli olacak faiz oranını kredi kullanıcısına firmaya bildirir. Türk Eximbank, uygulayacağı faiz oranını tek taraflı olarak değiştirmeye yetkilidir.

AVRUPA YATIRIM BANKASI’NIN ONAY, GÖZETİM VE İNCELEMESİ:

Madde 10- Projeler, Türk Eximbank ile AYB arasında imzalanan kredi anlaşmasının koşullarına uygunluğunun sağlanmasını teminen belirli periyotlarda onay, gözetim ve gerektiği hallerde yerinde incelemeye tabidir.

SON BAŞVURU TARİHİ:

Madde 11-Kredi programına son başvuru tarihi 31.05.2012'dir.

FİRMADA VE PROJEDE ARANAN ÖZELLİKLER:

Madde 12- Türk Eximbank tarafından yapılan istihbarat ve değerlendirme çalışması sonunda işbu Uygulama Esasları'nda yer alan şartlara ek olarak aşağıdaki konularda yeterli görülen firmalar ve projeler bu programdan yararlandırılır:

Firmalar:

- Azami borç/özkaynak oranı 85:15 (5,7) olan (750.000,-Avro veya muadili ABD Doları'nın üzerindeki kredilerde kredi alındıktan sonraki ilk üç yıl dahil, 750.000,-Avro veya muadili ABD Doları'nın altındaki kredilerde kredi alındıktan sonraki ilk yıl dahil bu oranı sağlayabilen),
- Borç ödeme gücü oranı asgari 1,1:1 olan (750.000,-Avro veya muadili ABD Doları'nın üzerindeki kredilerde kredi alındıktan sonraki ilk üç yıl dahil, 750.000,-Avro veya muadili ABD Doları'nın altındaki kredilerde kredi alındıktan sonraki ilk yıl dahil bu oranı sağlayabilen),

özel sektör firmaları faydalanır. Yukarıdaki oranlar yeni talep edilen kredi tutarı bilançolara dahil edilerek hesaplanacaktır. Ayrıca;

- Firmanın ve % 10 ve daha fazla hisse sahibi gerçek ve tüzel kişi ortaklarının tahakkuk edip, ödenmemiş vergi borcu ile vadesi geçmiş Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) prim borcunun bulunmaması (ilgili vergi dairesi/SGK'ndan alınacak yazılar ile belgelenecektir),
- Firmanın % 10 ve daha fazla hisse sahibi gerçek ve tüzel kişi ortaklarının, yönetim kurulu başkan ve üyelerinin;
 - i) Müflis veya konkordato ilan etmiş olmaması (firma merkezinin bulunduğu ilçe/il İcra ve İflas Dairelerinden alınacak yazı ile),
 - ii) Ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis yahut zimmet, ihtilas, irtikap, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolanlı iflas gibi yüz kızartıcı suçlardan mahkumiyetlerinin bulunmaması ve vergi kaçakçılığı veya vergi kaçakçılığına teşebbüs suçlarından dolayı hüküm giymemiş olmaları (Firma beyanı aranır - Firma beyanına aykırı bir durumun tespiti halinde ilgili firma 1 yıl süre ile Türk Eximbank Kredi Programları'ndan yararlanamaz),
- Son bir yıllık dönemde firma ve ortaklarınca karşılıksız çek keşide edilmiş olmaması, protestolu senet bulunmaması (Türk Eximbank tespit eder, TCMB kayıtları veya ilgili bankanın yazılı beyanı çerçevesinde ödendiğinin görüldüğü durumda eski kayıt dikkate alınmaz),
- Firmaların kredi talebine konu sektörde deneyim sahibi olması, ticari moralite ve mali analiz itibariyle yeterli bulunmaları, gereklidir.

Projeler:

- İhracatı artırma potansiyeli yüksek, teknik, ekonomik, finansal ve ticari açılarından yapılabilir nitelikteki, ihracata yönelik veya döviz kazandırıcı faaliyetlere katkı sağlayan projeler finanse edilir. Projenin ihracata muhtemel katkısı veya döviz kazandırma kapasitesi belirtilir.
- Projelerin, ülkemiz ve Avrupa Birliği çevre mevzuatına uygun olması şartı aranarak Ek-1'de yer alan AYB'nin duyarlı sektörler listesinde belirlenen şartlara uygun olarak finanse edilebilir. Ayrıca, arazi geliştirme amaçlı kısa

vadeli finansman ihtiyaçları ve hisse senedi alımı benzeri tamamen finansal amaçlı işlemler bu kredi kapsamında finanse edilmez.

- Finanse edilecek projeye başlanmasını ve projenin tamamlanmasını engelleyecek her türlü riske karşı malların ve tesislerin, yapılacak tazminat ödemesinin, firmanın söz konusu malları ve inşaat işlerini onarması veya değiştirmesi amacıyla kullanılmasına imkan verecek nitelikte ve tutarda sigortalarının yaptırılması ve birer örneğinin Türk Eximbank'a iletilmesi gerekir.

MÜRACAAT ŞEKLİ:

Madde 13- Programdan yararlanmak isteyen firmalar aşağıdaki belgelerle birlikte Türk Eximbank'a doğrudan başvuracaktır:

- Kredi Talep Formu (Ek-2),
- Madde 12'de belirtilen sigorta teklif belgesi,
- Kullanılacak krediye esas ihracata konu olan malın ihracatçısının farklı olması halinde, kredi talebinde bulunan imalatçının, ihracatçıdan imzalı ve firma kaşeli olarak alacağı ekte örneği bulunan muvafakatname² (Ek-13), muvafakatname veren firmanın 6 aydan eski tarihli olmamak kaydı ile noter tasdikli imza sirküleri (krediyi, ihracatçı firmanın kullanması durumunda imalatçısından muvafakatname getirme şartı aranmaz),
- Firmanın kuruluş, ana sözleşme ve son değişikliklere ilişkin Ticaret Sicili Gazetesi orijinalleri veya noter tasdikli fotokopileri (güncel),
- Vergi Kimlik Numarası'na ilişkin belge, ilgili Oda tarafından düzenlenmiş orijinal tasdikli, uygun geçerlilik süresi taşıyan Kapasite Raporu örneği ve teminat olarak gösterilen gayrimenkullere ilişkin gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanmış güncel Ekspertiz Raporu,
- Altı aydan eski olmamak kaydıyla, firmayı temsil ve ilzama yetkili kişilerin noter tasdikli imza sirküleri,
- Faks Sözleşmesi³ (Ek-5) (Noter tasdikli),
- Teminat mektubu düzenleyecek bankadan/ Kredi Garanti Fonu A.Ş.'den getirilecek niyet mektubu (Ek-6/A, Ek-6/B),
- Son üç yıla ait Hesap Durumu Belgesi⁴ (Ek-4), bilanço ve kar/zarar cetvellerinin/gelir tablolarının orijinal nüshaları⁵ [5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 52. maddesi gereği, toplam kredi riskinin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca belirlenen tutarın üzerinde olması halinde 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.]

Halka açık şirketlerde ise bağımsız denetim firmalarının sermaye piyasası mevzuatı uyarınca düzenleyecekleri dipnotlarını da içeren bilanço, kar/zarar cetvelleri/gelir tabloları ile bunlara ek mali tabloları da ihtiva eden bağımsız denetim raporu da kabul edilecektir.

² Her başvuruda alınacaktır.

³ İlk başvuruda alınacaktır.

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

⁵ Yılda bir kez alınacaktır.

- Firmada % 25’den fazla ortaklık payı olan gerçek kişi ortakların (kefil olsun ya da olmasın) Noter tasdikli nüfus cüzdanı fotokopileri, ikametgah ilmuhaberleri (Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik kapsamında talep edilmektedir),
- Kredi kullanıcısı firma ve müşterek borçlu müteselsil kefil olacak gerçek/tüzel kişi ortaklarının taşınmazları/araçlarına ilişkin firma tasdikli mal beyanları ile, bu mal beyanlarında yer alan taşınmaz/araçlara ait tapu senetleri/ruhsatlarının fotokopilerinin ibrazı,
- Çevresel Fiş (Firma tarafından Ek-3 Türkçe ve İngilizce olarak doldurulacak) ve Çevre Bakanlığı’ndan alınmış Çevre Etki Değerlendirme (ÇED) Olumlu Raporu veya “ÇED Gerekli Değildir” kararının sureti Türk Eximbank’a ibraz edilecektir,
- Firmaya ve bağlı olduğu gruba ait faaliyet raporu, broşür vb. yayın veya tanıtıcı bilgi.
- Projenin başlama ve bitiş tarihi ile iş programını belirtir iş akış şeması,
- Yatırım Teşvik Belgesi sureti,

Firma başvuru aşamasını müteakiben istihbarat ve analiz raporu çalışmaları için aşağıdaki belgeleri de sunmakla yükümlüdür:

- Son üç mali döneme ilişkin “Detay Mizan”,
- Anonim şirketlerde güncel bilgileri içeren “Hazirun Cetveli”,
- Ek-14’de örneği sunulan güncel banka “limit/risk tablosu” ile uzun vadeli banka kredilerinin “itfa tablosu”,
- Bankalardan firma hakkında bilgi temin edinilmesi (memzuç vb.) amacıyla firmalardan talep edilen “İstihbarat Muvafakatnamesi” (Ek-15).

Bu belgelerin yanısıra, kredi talebine konu olan projenin ve firmanın durumuna bağlı olarak gerekli görülecek her türlü bilgi ve belgeyi Türk Eximbank’ın talep etme hakkı saklıdır. Ayrıca, Türk Eximbank’ın Madde 5’te açıklandığı şekilde bağımsız bir müşavir firmadan yararlanması halinde, firmalar, müşavir firmanın kendilerinden talep edeceği tüm belgeleri de vermekle yükümlüdür.

SATIN ALMA USUL VE KURALLARI:

Madde 14- Firmalar yatırım için ihtiyaç duyulan mal ve hizmetlerin temininde dürüst, şeffaf ve adaletli tedarik süreçleri izleyerek, söz konusu mal ve hizmetleri uygun kalite ve rekabetçi fiyatlarla ve yatırımın gerektirdiği zamanda tedarik eder. Bu amaçla, Firmalar kalite, fiyat ve teslimat zamanı bakımından en uygun teklifi dikkate alarak tedarikçi seçer.

Yatırımın en uygun koşullarda gerçekleştirilmesini teminen Firmalar, tedarik sözleşmeleri üzerinde sürdürülen müzakereleri yansız ve gereğince yürütür. Bu bakımdan, Firmalar, asgari 1 milyon Avro tutarındaki tedarik işlemleri için asgari üç tedarikçiden (yabancı ülkelerden alım yapılması durumunda en az iki ülkeden olmak üzere) teklif alınmasını; ve ayrıca, tedarikçi seçiminde tedarikçinin yerleşik olduğu ülkeye bağlı olarak ayrımcılık yapılmadığını teminle mükelleftir. Firmalar, yönetimini kontrol ettiği şirketlerden teklif alamaz.

KREDİNİN SERBEST BIRAKILMA ŞEKİLLERİ:

Madde 15- Kredi iki şekilde serbest bırakılabilir:

- **Rambursman:** Firma tarafından gerçekleştirilmiş harcamalardan Türk Eximbank tarafından uygun bulunanlar firmanın bildireceği yurt içi banka hesabına TL cinsinden ödenir.
- **Satıcıya Doğrudan Ödeme:** Türk Eximbank'ın uygun bulunduğu durumlarda, mal ve hizmet alımlarına ilişkin değeri 200 bin Avro ve üzeri tutarlar Türk Eximbank tarafından doğrudan satıcının/hizmet verenin banka hesabına ödenebilir ve kredi borçlusu firmanın hesabı borçlandırılır. Satıcı/hizmet verenin Türkiye'de yerleşik bir firma olması halinde bedel TL cinsinden, yurtdışında yerleşik yabancı bir firma olması halinde kredinin kullandırıldığı döviz cinsinden ödenir.

TEMİNAT VE DOKÜMANTASYON:

Madde 16-Türk Eximbank tarafından kullanılacak kredinin anapara, faiz ve masraflar toplamının %100'ü oranında asli teminat tesis edilir. Kredinin asli teminatlarının türü, nitelik ve tutarları proje bazında belirlenerek firmaya yazılı olarak bildirilir.

A) Krediye İlişkin Asli Teminatlar:

- 1) **Banka Teminat Mektubu:** Türk Eximbank nezdinde teminat mektubu limiti olan bankalardan alınmış, kredinin anapara, faiz ve masraf toplamının asgari %50'si tutarında ve kullanılan döviz cinsinden düzenlenmiş süresiz veya kredinin geri ödeme süresine uygun vadeli kesin banka teminat mektubudur (Ek-7). Banka teminat mektubu oranının %100 olması durumunda 1,5 puanlık (150 baz puan) faiz indirimi yapılacaktır.

Teminat mektuplarının vade sonunda uzatılması koşuluyla en az 15 ay vadeli olarak Türk Eximbank'a iletilmesi de mümkündür. Bu durumda, mektup vade sonunda yenilenmediği takdirde nakde çevrilir.

Dilimler halinde kullanılacak kredi için alınacak teminat mektubunun da dilimler halinde Türk Eximbank'a iletilmesi mümkündür. Her kullandırım dilimine ilişkin teminat mektubu tutarı Türk Eximbank tarafından firmaya ayrıca bildirilecektir.

Kredinin teminat mektubu ile karşılanmayan asli teminat tutarı, aşağıda belirtilen asli teminat unsurlarından Türk Eximbank tarafından proje bazında belirlenecek tutar ve nitelikte tesis edilerek %100'e tamamlanacaktır.

Türk Eximbank, teminat mektubunun yenilediği durumlarda teminat açığı oluşması halinde Genel Kredi Sözleşmesi Özel Koşulları'nda belirlenen oranlar dahilinde ilave teminat isteyebilir.

2) Devlet İç ve Dış Borçlanma Senetleri

- 3) **Kredi Garanti Fonu (KGF) Kefaleti:** Kredi vadesiyle uyumlu ve kredinin kullanılacağı döviz cinsinden düzenlenen "Kredi Geri Ödeme Kefalet Sözleşmesi" (Ek-8) ile tesis edilen KGF Kefaleti.

- 4) **Gayrimenkul İpoteği:** Türk Eximbankça uygun bulunan gayrimenkuller, yine Türk Eximbankça belirlenecek bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenecek ekspertiz raporu esas alınmak suretiyle teminat olarak değerlendirilebilir. 1. derece ve 1. sırada ipotek tesis edilecek gayrimenkulün Doğal Afet Sigortası ve deprem dışındaki risklere karşı sigortasının

yaptırılması ve sigorta haklarının Türk Eximbank'a devredilmesi gerekmektedir. Teminat altına alınacak tutarın en az 2,5 katı oranında ipotek tesis edilir.

B) İlave Teminatlar

- 1) Genel Kredi Sözleşmesi (GKS) (noter tasdikli) (Ek-9) Kredi anapara tutarında
- 2) Emre muharrer senet (bono) (Ek-11) Kredi anapara tutarında

Genel Kredi Sözleşmesi ve Emre Muharrer Senet (Bono) düzenlenirken kredi borçlusu firmanın, ortaklık payları toplamı % 50'nin altında olmayacak şekilde Türk Eximbankça uygun bulunan en az iki gerçek ve/veya tüzel kişi ortağının ya da grup şirketlerinin müşterek borçlu, müteselsil kefil sıfatıyla kefaleti alınacaktır. Halka açık, çok ortaklı ve yabancı ortaklı şirketlerden ise yine Türk Eximbankça uygun bulunan gerçek ve/veya tüzel kişi ortaklarının ve/veya yine Türk Eximbankça uygun bulunan iki yönetim kurulu üyesinin müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla kefaleti alınabilir.

Tüzel kişi kefaletlerinde Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmış ana sözleşmede bu yetki aranacaktır.

Gerçek kişi tacirlere kullanılacak kredilerde alınacak GKS'nde Türk Eximbankça uygun bulunan en az iki gerçek ve/veya tüzel kişinin müşterek borçlu müteselsil kefaleti ve ayrıca mal beyanları aranacaktır.

- Firma Taahhütnamesi (Kredi anapara tutarında Ek-10) ve eki Kredi Sözleşmesi Özel Koşulları (noter tasdikli olarak hazırlanacaktır). Firma Taahhütnamesinin üzerinde Genel Kredi Sözleşmesinde müşterek borçlu müteselsil kefil sıfatıyla imzaları bulunan gerçek kişinin ve/veya tüzel kişilerin yetkililerinin imzalarının bulunması gereklidir.

Firma taahhütnamesi, genel kredi sözleşmesi ve emre muharrer senette (bono) firma adına imza atan temsil ve ilzama yetkili gerçek kişiler ile müşterek borçlu müteselsil kefil sıfatıyla imzaları bulunan gerçek kişilerin noter tasdikli nüfus cüzdanı fotokopileri, gerçek/tüzel kişi tacirlerin kuruluş ve son değişikliklere ilişkin ticaret sicili gazetesi orijinali ya da noter tasdikli fotokopileri, yabancı uyruklu gerçek kişiler için kendi ülke pasaportu veya ikamet tezkeresinin noter tasdikli fotokopileri alınacaktır. Söz konusu belgeler her yıl yenilenecek olup, kimlik bilgilerinde herhangi bir değişiklik olması halinde ise yıl değişimi beklenmeden noter tasdikli fotokopilerinin ivedilikle iletilmesi gerekmektedir.

Ek-7, Ek-9, Ek-10 ve Ek-11, firmanın kredi talebi Türk Eximbankça onaylandıktan sonra düzenlenecektir.

KULLANDIRIM:

Madde 17- Kredinin onaylanması ve teminatların tesisinden sonra kredi kullanıcısı firma Madde 15'de yer alan alternatif ödeme şekillerinden hangisini kullanacağını Türk Eximbank'a bildirir. İşlem bazında belirlenen kredi kullandırım koşulları, kredi onayı ile birlikte firmaya yazılı olarak bildirilir.

Krediye ilişkin kullandırmalar, proje kapsamında yapılan harcamaların belgelenmesi üzerine dilimler halinde gerçekleştirilir. Kredi kapsamındaki kullandırım tutarları, firmaya ait banka hesap numarasına aktarılır. Kredi kullandırımı projenin tamamlanmasından sonraki altı ay devam edebilir.

Rambursmanlar kapsamında kredi kullandırımı aşağıda belirtilen şekilde yapılacaktır:

Kredinin TL karşılığı, firma tarafından bildirilen hesaba aktarılır. Kredinin TL karşılığının belirlenmesinde kullanılacak döviz kuru, işlem günü saat 11.00'de Türk Eximbank tarafından açıklanacak Türk Eximbank Döviz Alış Kurlarıdır.

Kredinin Satıcıya Doğrudan Ödeme şeklinde gerçekleşmesi halinde ise, ödenecek tutar Madde 15'de belirtilen çerçevede TL ya da döviz olarak satıcı/ hizmet verenin hesabına aktarılır.

GERİ ÖDEME

Madde 18- Kredinin anapara ve faizi, Türk Eximbank tarafından firmaya yazılı olarak bildirilecek olan tarihlerde kredinin kullandırıldığı döviz cinsinden geri ödenir.

Gerçekleştirilen her türlü tahsilat için yapılan mahsupta ceza, temerrüt faizi, komisyon, faiz, sigorta giderleri ve anapara sırası esas alınır.

Kredinin vadesinden önce geri ödenmesi talepleri, projenin tamamlanması ve ihracat taahhüdünün kapatılması hususlarına bağlı olarak işlem bazında Türk Eximbankça değerlendirilir.

Firma, krediyi, en yakın geri ödeme tarihinden en az 30 gün önce bildirmek şartıyla Türk Eximbank'ın onayına bağlı olarak vadesinden önce erken geri ödeyebilir. Erken geri ödeme, ancak ilk kullandırım tarihinden en az 2 yıl sonra ve bir faiz ödeme valöründe yapılabilir. Erken geri ödeme bildirimini, firma açısından bağlayıcı ve geri dönülemez niteliktedir. Erken geri ödeme, kredinin kullanıldığı döviz cinsinden yapılır. Erken geri ödenen her tutar, bakiye borç taksitlerinin her birinden orantılı olarak düşülür.

Geri ödemeler, Türk Eximbank muhabir hesaplarına kredi anapara taksitleri ve dönem faizlerinin vadesinden en geç 2 (iki) iş günü öncesi işlem tarihi olmak şartıyla vade tarihi valörü ile yapılır. Faiz tahsilatlarına ilişkin Döviz Alım Belgeleri Türk Eximbankça düzenlenir.

Firma, Türk Eximbank'ın bildirdiği tutarı, kredi anapara taksitleri ve dönem faizlerinin, hangi ticari banka veya bankalar aracılığı ile ödeyeceğini vadesinden en geç üç iş günü önce Türk Eximbank'a faksla ihbar eder. Firma, anapara ve faiz ödemelerini Türk Eximbank tarafından kendisine bildirilen muhabir banka nezdindeki hesabına yapar. Muhabir hesaplara geç intikal eden tutarların ödeme valörü düzeltilerek (back-value) doğru valörle Türk Eximbank hesaplarına girişinin sağlanması mümkündür.

MÜCBİR SEBEP VE EK SÜRE:

Madde 19- Mücbir sebep halleri ve bunların tevsikine ilişkin hususlarda yürürlükteki yatırım teşvik ve ihracat mevzuatındaki genel hükümler uygulanır.

Türk Eximbank, bu kapsamda vadesini temdit etmeyi uygun bulduğu krediye uygulayacağı faiz oranını yeniden belirleyebilir.

DÖVİZ GETİRME SÜRESİ:

Madde 20- Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karar'da belirtilen azami süreler dahilinde, varsa kambiyo yükümlülükleri yerine getirilir.

İHRACAT VE HİZMET TAAHHÜDÜNÜN KAPATILMASI:

Madde 21- İhracat ve hizmet taahhüdü, kredinin ilk kullandırım ile son vade tarihleri arasında gerçekleştirilecek kredi anapara tutarı kadar faaliyet konusu mal ve hizmet ihracı ile kapatılır. Taahhüdün kapatılmasına ilişkin usul ve esaslar Ek-12'de düzenlenmiştir.

TAAHHÜT HESAPLARINA SAYILMAYACAK İHRACAT:

Madde 22- Türk Eximbank'ın Ülke Kredi/Garanti Programları kapsamındaki ihracatlar ile diğer Kısa Vadeli İhracat Kredi Programları ve İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi kapsamındaki taahhüde saydırılan ihracatlar AYB Kredisi'nin ihracat taahhüdünün kapatılmasında kullanılamaz.

KREDİNİN GEÇ ÖDENMESİ:

Madde 23- Krediye ait anapara, faiz ve Türk Eximbankça uygulanacak müeyyide hükmündeki faiz ve benzeri tutarların tamamen veya kısmen vadesinde veya geri ödeme dönemlerinde ödenmemesi ya da geç ödenmesi halinde, kredinin geri ödenmesi gereken tarihten fiilen ödendiği tarihe kadar geçen süre için kredi faiz oranının 1,2 katı oranında temerrüt faizi vergi ve fonlar tahsil edilir.

TAAHHÜDÜN KISMEN VEYA TAMAMEN YERİNE GETİRİLMEMESİ:

Madde 24-İhracat taahhüdünün kredi süresi içerisinde ve diğer şartlar çerçevesinde, kısmen veya tamamen gerçekleştirilmediğinin tespiti halinde,

1) Geri Ödeme Aşamasında;

Kredi faiz oranı 1,2 katına yükseltilerek bulunan cezai faiz oranı üzerinden hesaplanacak faiz tutarı ile kredi kullanıcısı firmadan daha önce tahsil edilmiş bulunan faiz tutarı arasındaki fark tahsil edilir.

2) Taahhüt Kapatma Aşamasında;

İhracat taahhüdüne ait yüklemelerin bitirilmiş olduğunun beyan edilmesine rağmen, ihracat taahhüdüne ait yükümlülüklerin kredi süresi içerisinde ve diğer şartlar çerçevesinde kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemiş olduğunun taahhüt kapatma aşamasında tespit edilmesi halinde, krediye, gerçekleşmeme oranında aşağıda belirtilen müeyyideler uygulanmak suretiyle sağlanmış olan menfaatler geri alınır;

Kredi faiz oranı 1,2 katına yükseltilerek bulunan cezai faiz oranı üzerinden hesaplanacak faiz tutarı ile kredi kullanıcısı firmadan daha önce tahsil edilmiş bulunan faiz tutarı arasındaki fark tahsil edilir.

3) Tahsil edilen faiz, komisyon ve masraflar üzerinden hesaplanacak BSMV, Gider Vergisi Kanunu'na göre Türk Eximbankça ödenir ve aynen firmaya yansıtılır.

4) Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu'na ilişkin yükümlülükler, ilgili karar, tebliğ ve genelgeler çerçevesinde yerine getirilir.

5) Taahhüdün kısmen veya tamamen gerçekleşmemesinden dolayı, başlangıçta istisna edilmiş olan vergi, resim, harç ve damga vergisi ile ilgili yükümlülükler için muafiyetin kalktığı kendisine bildirilen ilgili vergi dairesince 6183 sayılı Kanuna göre tahsil edilir.

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

YÜRÜRLÜK:

Madde 25- İşbu Uygulama Esasları 15.06.2009 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 01.07.2009 tarihinden itibaren geçerlidir.

EKLER:

AYB'nın Duyarlı Sektörler Listesi	Ek-1
Kredi Talep Formu	Ek-2
Çevresel Fiş (Türkçe/İngilizce)	Ek-3
Hesap Durumu Belgesi	Ek-4
Faks Sözleşmesi	Ek-5
Niyet Mektubu Örneği	Ek-6/A
KGF Niyet Mektubu Örneği	Ek-6/B
Teminat Mektubu örneği	Ek-7
KGF Kefalet Sözleşmesi örneği	Ek-8
Genel Kredi Sözleşmesi	Ek-9
Firma Taahhütnamesi	Ek-10
Emre Muharrer Senet örneği	Ek-11
İhracat Taahhütü Kapatma Usül ve Esasları	Ek-12
İhracatçı Muvafakatnamesi	Ek-13
Limit/Risk Tablosu	Ek-14
İstihbarat Muvafakatnamesi	Ek-15