

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

## **1. AMAÇ VE KONU**

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

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

## **2. TANIM VE KAPSAM**

Finansal Kiralama Şirketlerine Yönelik Kredi Programı kapsamında;

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

firmaların, ilgili mevzuat uyarınca ihracı yasaklanan mallar dışında kalan Türk menşeli malların ihracı/satışı (EK-6 Mal Listesi) ve döviz kazandırıcı hizmet ihracı taahhüdü karşılığında finansal kiralama yoluyla yapacakları yatırımların finanse edilmesi amacıyla Finansal Kiralama Şirketlerine kredi tahsis edilir.

Türkiye'de mukim firmalar için; ihracatçı vasfı Vergi Kimlik Numarası ile imalatçı vasfı Kapasite Raporu ile tevsik edilir.

Serbest Bölge'de mukim firmalar için; kullanıcı vasfı Vergi Kimlik Numarası, ilgili Faaliyet Ruhsatı ve Kapasite Raporu (üretici firmalar için) ile tevsik edilir. Firmanın kredi kullanabilmesi için Faaliyet Ruhsatının üretim, alım-satım veya bakım-onarım faaliyetine ilişkin olarak düzenlenmiş olması gerekir.

Kredinin vadesini, faiz oranını, kredilendirme oranını, kredinin kullanılacağı döviz cinsini belirlemeye Türk Eximbank yetkilidir.

Uygulama Esaslarında açıklık olmayan hallerde, Bankacılık Kanunu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) mevzuatı, Finansal Kiralama Şirketlerinin tabi olduğu mevzuat ile dış ticaret, ihracat, kambiyo, ihracat teşvik, yatırım teşvik, vergi ve serbest bölge mevzuatı başta olmak üzere ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınır.

### 3. KREDİLENDİRİLMEMEYECİK İŞLEMLER

Program kapsamında;

- İhracat sayılan satış ve teslimler,
- Transit ticaret,
- İthal edilmiş malın ihracı,
- Takas ve bağı muamele kapsamında yapılan ihracat,
- Bedelsiz ihracat,
- Sınır ticareti hükümleri çerçevesinde yapılan ihracat,
- Gümrüksüz antrepolara yapılacak ihracat,
- Serbest bölgelere yapılacak ihracat (Türkiye'den serbest bölgelere yapılan ihracatın 3. ülkelere gönderilen kısmı hariç),
- Serbest bölgeden Türkiye'ye veya Türkiye'deki diğer serbest bölgelere yapılan satış

için kredi kullandırılmaz.

İşbu Uygulama Esasları kapsamında Türkiye, Amerika Birleşik Devletleri Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC), Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi veya Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar listelerinde olduğu tespit edilen firmalara ve söz konusu listelerde yer alan kişiler tarafından doğrudan veya dolaylı olarak sahip, ortak olunan veya kontrol edilen firmalara kredi kullandırılmaz.

Kredi kullandırılan firmaların ve söz konusu firmalara doğrudan veya dolaylı olarak sahip, ortak olan veya kontrol eden kişilerin Türkiye, OFAC, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi veya Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar listelerinde bulunup bulunmadığına ve kredi kullandırılan mal veya hizmetler ile ticari faaliyette bulunulan firma ve kişilerin anılan yaptırımlara ait listelere konu olup olmadığına ilişkin kontrol krediye aracılık eden Finansal Kiralama Şirketi tarafından yapılır. Bu konudaki tüm hukuki sorumluluk krediye aracılık eden Finansal Kiralama Şirketine aittir.

### 4. VERGİ, RESİM, HARÇ İSTİSNASI

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

### 5. FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ LİMİTİ

Türk Eximbank Yönetim Kurulu tarafından, krediye aracılık eden Finansal Kiralama Şirketlerine ABD Doları bazında genel kredi limitleri tahsis edilir.

Finansal Kiralama Şirketlerinin, Türk Eximbank'ın nam ve hesabına kullandıracağı kredilerin belirli bir andaki anapara bakiyeleri toplamı, söz konusu limitler dâhilindedir. Bu limitler, Finansal Kiralama Şirketlerine ayrıca duyurulur.

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

Finansal Kiralama Şirketlerinin, sahip oldukları iştiraklere ve dâhil oldukları grup bünyesindeki şirketlere, kullandırabilecekleri azami kredi miktarları, kendilerine tahsis edilen kredi limitinin en fazla % 25'idir.

## **6. TEMİNAT**

Finansal Kiralama Şirketleri, Türk Eximbank tarafından kendilerine tahsis edilen limitin %10 fazlası tutarda EK-1’de yer alan Borçlu Cari Hesap Taahhünamesi’ni (BCHT) düzenleyerek Türk Eximbank’a gönderir.

Finansal Kiralama Şirketlerinin limitlerinde bir artış yapılması halinde; Finansal Kiralama Şirketi yenilenen limitin %10 fazlası tutarında düzenlenen Borçlu Cari Hesap Taahhünamesini Türk Eximbank’a gönderir. Yeni BCHT tebellüğ edilene kadar Türk Eximbank’ın sorumluluğu eski limit ile sınırlıdır.

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

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

## **7. FİRMA LİMİTİ**

Program kapsamında; bir firmaya kullandırılan kredilerin anapara bakiyeleri toplamı 2,5 milyon ABD Doları’nı aşamaz.

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

Finansal Kiralama Şirketlerine Yönelik Kredi programı kapsamında Türkiye’de yerleşik firmalara kullandırılacak döviz kredilerinde “Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar”, “Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ” (Tebliğ No: 2008-32/34) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın (TCMB) 02.05.2018 tarihli “Sermaye Hareketleri Genelgesi”nde öngörülen şart ve sınırların takibi ile Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi nezdinde yapılacak işlem ve kontrollerin yükümlülüğü krediye aracılık eden Finansal Kiralama Şirketlerine aittir.

## **8. FİNANSMAN KAPSAMI**

İhracat, döviz kazandırıcı hizmet veya serbest bölgeden satış taahhüdü karşılığında Türk Eximbank tarafından Finansal Kiralama Şirketi aracılığıyla kullandırılacak kredi için, firmanın yatırım malı niteliğindeki ürünlere ilişkin finansal kiralama yoluyla yatırım yapması gerekmektedir. Bu çerçevede, Finansal Kiralama Şirketi ile firma arasında finansal kiralama sözleşmesi imzalanır.

Bir malın yatırım malı sınıfına dahil olup olmadığına ilişkin nihai karar Türk Eximbank tarafından verilecektir.

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

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

Proforma fatura kapsamında kullanılan kredilerde, yukarıda belirtilen süreler içerisinde kesin faturanın Türk Eximbank'a ibraz edilmemesi durumunda Finansal Kiralama Şirketi, kredi bakiye anapara tutarını, Türk Eximbank'ın ilk yazılı talebi üzerine tahakkuk eden dönem faizi ve BSMV'si ile birlikte kapatacaktır. Ayrıca, söz konusu durumda krediye uygulanan akdi faiz oranının 1,2 katı üzerinden hesaplanacak faiz tutarı ile tahsil edilen faiz arasındaki fark tutarı ceza olarak BSMV'si ile birlikte Finansal Kiralama Şirketinden tahsil edilir.

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

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

## 9. KÜÇÜK VE ORTA BÜYÜKLÜKTEKİ İŞLETME (KOBİ) TANIMI

Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler (KOBİ); yasal statüsü ne olursa olsun, bir veya birden çok gerçek veya tüzel kişiye ait olup, 250 kişiden az yıllık çalışan istihdam eden, yıllık net satış hasılatı veya mali bilançosundan herhangi biri 125 milyon Türk Lirasını aşmayan, bağımsız işletme tanımına giren, imalatçı, imalatçı-ihracatçı, ihracatçı ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetleri icra eden firma özelliğine sahip mikro, küçük ve orta büyüklükteki işletmelerdir.

Bir işletme;

- Başka bir işletmenin % 25 veya daha fazlasına sahip değilse,
- Herhangi bir tüzel kişi veya kamu kurum ve kuruluşu veya birkaç bağlı işletme tek başına veya müştereken bu işletmenin % 25 veya daha fazla hissesine sahip değilse,
- Konsolide edilmiş hesaplar düzenlemiyorsa ve konsolide hesaplar düzenleyen başka bir işletmenin hesaplarında yer almıyorsa ve bu nedenle bağlı bir işletme değilse,

bağımsız işletme olarak kabul edilir.

KOBİ'ler aşağıdaki şekilde sınıflandırılırlar;

- **Mikro İşletme:** On kişiden az yıllık çalışan istihdam eden ve yıllık net satış hasılatı veya mali bilançosundan herhangi biri 3 milyon Türk Lirasını aşmayan işletmeler.
- **Küçük İşletme:** Elli kişiden az yıllık çalışan istihdam eden ve yıllık net satış hasılatı veya mali bilançosundan herhangi biri 25 milyon Türk lirasını aşmayan işletmeler.

- **Orta Büyüklükteki İşletme:** İki yüz elli kişiden az yıllık çalışan istihdam eden ve yıllık net satış hasılatı veya mali bilançosundan herhangi biri 125 milyon Türk Lirasını aşmayan işletmeler.

## 10. İHRACAT/SATIŞ/HİZMET TAAHHÜDÜ

İhracat/serbest bölgeden satış taahhüdü; kullanılan kredinin anapara, faiz, komisyon ve varsa masraflar toplamının vade seçeneğine göre EK-5'te yer alan çarpanların katı tutarında, kredi kullandırım tarihinden nihai vadesine kadar olan süre içerisinde, fiilen gerçekleştirilmesi taahhüt edilen FOB ihracat/satış taahhüdünü, döviz kazandırıcı hizmet taahhüdü ise; kredinin anapara, faiz, komisyon ve varsa masraflar toplamının vade seçeneğine göre EK-5'te yer alan çarpanların katı tutarında, kredi kullandırım tarihinden nihai vadesine kadar olan süre içerisinde gerçekleştirilmesi taahhüt edilen döviz kazandırıcı hizmeti ifade eder.

Döviz kazandırıcı hizmet taahhütleri;

- Turizm müesseseleri ile seyahat acentelerinin yurt içindeki ve yurt dışındaki turizm faaliyetleri sırasında yaptıkları döviz karşılığı hizmet satışları,
- Uluslararası yük ve yolcu taşımacılığında döviz olarak kazanılan bedellerinin yurda getirilmesi kaydıyla kara, deniz veya hava ulaştırma hizmet ve faaliyetleri,
- Yabancı uyruklulara (diplomatik temsilcilikler ve mensupları dahil), turistlere veya yurt dışında çalışan Türk vatandaşlarına ülkemizde buldukları sürede, döviz karşılığı verilecek sağlık hizmetleri,
- Yurt dışına yönelik olarak gerçekleştirilecek müteahhitlik, müşavirlik, yazılım ve mühendislik hizmetleri,
- Bedelleri döviz olarak alınmak kaydıyla yurt dışında yerleşik firmalar adına gerçekleştirilen bakım ve onarım hizmetiyle, dış sefere çıkan Türk ve yabancı bayraklı gemi, uçak veya tırların bakımı ve onarımı, yenileme ve dönüşüm ile bakım, onarım, yenileme ve dönüşüm kapsamında gerçekleştirilen mal (yakıt ve madeni yağlar hariç) ve hizmet satışları,
- Yurt içinde yerleşik haber ajanslarınca, yurt dışındaki yayın organlarına görüntülü veya görüntüsüz haber satışları

ile kapatılır.

## 11. BAŞVURU

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

Türk Eximbank'ın, kredi talebine konu olan taahhüdün/projenin ve firmanın özel durumuna göre gerekli görülecek her türlü bilgi ve belgeyi talep etme hakkı saklıdır. Kişisel veri temin edilmesi durumunda veri sahibinin rızasını almak ve ticari sırların korunması Finansal Kiralama Şirketi'nin sorumluluğundadır.

## 12. KREDİ VADESİ

Kredi programlarının vade seçenekleri Türk Eximbank internet sitesinde duyurulmaktadır.

Kredi vadesinin başlangıcı, kredinin Türk Eximbank tarafından Finansal Kiralama Şirketinin hesabına alacak kaydedildiği tarihtir.

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

VRHİB kapsamında kullanılan döviz kazandırıcı hizmet kredilerinde kredi vadesi belge süresi ile sınırlıdır. VRHİB süresinin, Türk Eximbank internet sitesinde yayınlanan kredi vadelerinden uzun olması durumunda mevcut kredi program vadeleri esas alınacaktır.

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

### **13. FAİZ ORANI**

Kredilere uygulanacak faiz oranları, Türk Eximbank tarafından belirlenir ve Finansal Kiralama Şirketlerine duyurulur. Kredilere uygulanacak faiz oranlarının belirlenmesinde kredi kullandırım tarihinde geçerli olan faiz oranları esas alınır.

Finansal Kiralama Şirketleri, söz konusu faiz oranları üzerine Türk Eximbank tarafından belirlenen komisyon oranlarını ilave edebilirler. Finansal Kiralama Şirketi komisyonu azami yıllık %1,50'dir. Kredi kullandırımı ile ilgili olarak Finansal Kiralama Şirketleri işbu komisyon ve finansal kiralama işleminden doğan sair masraflar (Finansal Kurumlar Birliği'ne ödenen ücretler, ekspertiz ücreti, posta, havale, eft, akreditif masrafı vb.) dışında Türk Eximbank'tan veya firmadan her ne nam altında olursa olsun komisyon, ücret, masraf vs. alacak talep ve tahsil edemezler.

Faiz oranı USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR gibi belirli bir döviz cinsi için bankalararası para piyasasında oluşan borçlanma oranına belirlenen marjın eklenmesi suretiyle belirlenecektir. Faiz oranının hesaplanmasında kullanılacak;

- ABD Doları cinsinden kredilerde USD LIBOR, Intercontinental Exchange (ICE) tarafından her gün saat 11:00 (Londra saati ile) itibariyle belirlenen ve [www.theice.com](http://www.theice.com) internet sitesinde ya da Bloomberg/Reuters ve benzeri veri dağıtım platformlarının ilgili sayfalarında yayımlanan ICE USD LIBOR bankalar arası ABD Doları gösterge faiz oranıdır.
- Euro cinsinden kredilerde EURIBOR, European Money Markets Institute (EMMI) tarafından her gün saat 11:00 (Brüksel saati ile) itibariyle belirlenen ve [www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu) internet sitesinde ya da Bloomberg/Reuters ve benzeri veri dağıtım platformlarının ilgili sayfalarında yayımlanan EMMI EURIBOR bankalar arası Euro gösterge faiz oranıdır.
- İngiliz Sterlini cinsinden kredilerde GBP LIBOR, Intercontinental Exchange (ICE) tarafından her gün saat 11:00 (Londra saati ile) itibariyle belirlenen ve [www.theice.com](http://www.theice.com) internet sitesinde ya da Bloomberg/Reuters ve benzeri veri dağıtım platformlarının ilgili sayfalarında yayımlanan ICE GBP LIBOR bankalar arası Sterlin gösterge faiz oranıdır.
- Japon Yeni cinsinden kredilerde TIBOR, Japanese Bankers Association (JBA) tarafından her gün saat 11:00 (Tokyo saati ile) itibariyle belirlenen ve [www.jbatibor.or.jp](http://www.jbatibor.or.jp) internet sitesinde ya da Bloomberg/Reuters ve benzeri veri dağıtım platformlarının ilgili sayfalarında yayımlanan JBA EUROYEN TIBOR bankalar arası Yen gösterge faiz oranıdır.

Herhangi bir nedenle USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR ve benzeri oranların belirlenmesi için; verilerin yayınlandığı internet sitelerine ya da Bloomberg/Reuters ve benzeri veri dağıtım platformlarının ilgili sayfalarına ulaşılamaması, verilerin yayınlandığı sayfalarda ilgili oranının bulunmaması veya yalnızca tek bir banka tarafından oran sunulması veya bu sayılan ve benzeri nedenlerle ilgili faiz/komisyon ödeme dönemi için uygulanacak olan USD LIBOR/EURIBOR/TRIBOR/GBP LIBOR/TRLIBOR ve benzeri oranların belirlenememesi halinde, Banka tarafından 2 (iki) referans bankasının ilgili bankalar arası piyasada faiz/komisyon belirleme tarihinde USD/EUR/GBP/JPY/TL ve ilgili diğer para biriminden kullanılan kredilere ilgili kredi tutarı ve faiz ödeme dönemi için belirledikleri faiz oranının aritmetik ortalaması (bulunacak ortalama rakam bir üst ondalık haneye tamamlanacaktır) kullanılır. Referans bankalarının oran kote etmemeleri durumunda ise oran Türk Eximbank tarafından belirlenir.

Kredinin 1. dönem faizinin hesaplanmasında kullanılacak USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR, kredinin kullandırıldığı valör gününe ait (kredinin dilimler halinde kullandırılması halinde her dilimin kullandırıldığı valör gününe ait) 6 aylık USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR oranıdır. Taksitli kredilerde takip eden 6 aylık dönemlere ilişkin faiz hesaplanmasında kullanılacak USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR ise her faiz döneminin başlangıç tarihine ait 6 aylık USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR oranıdır.

Kredinin faiz oranı hesaplanırken kullanılacak USD LIBOR/EURIBOR/GBP LIBOR/TIBOR değerlerinin negatif olması halinde bu değerler sıfır (0) olarak alınır.

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

#### **14. KULLANDIRIM**

Kredi talebi Türk Eximbank tarafından uygun bulunan kredilere ait kredi tutarları Finansal Kiralama Şirketinin hesabına ilgili döviz cinsinden ödenir. Finansal Kiralama Şirketleri “Finansal Kiralama Şirketlerine Yönelik Kredi Programı” kapsamında kullanılacak kendilerine ait hesap bilgilerini Türk Eximbank’a iletmekle yükümlüdür.

Türk Eximbank kredi tutarından döviz transfer masrafı keserek Finansal Kiralama Şirketlerinin hesabına ödeme yapacaktır. Döviz transfer masrafı tutarı Türk Eximbank tarafından belirlenecektir.

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

#### **15. DÖVİZ CİNSİ**

Kredi ABD Doları, EURO, İngiliz Sterlini ve Japon Yeni cinsinden kullandırılır.

#### **16. GERİ ÖDEME**

Kredinin dönem faizleri kredinin kullandırım tarihinden itibaren 6’ncı ayda ödenmeye başlanacaktır. Takip eden dönemlere ilişkin dönem faizleri 6’şar aylık dönemlerde ilgili tarihlerdeki kredi risk

bakiyeleri üzerinden tahakkuk ve tahsil edilecektir. Faiz tutarlarının hesaplanmasında sabit tam bölende yıl 360 gün olarak esas alınır.

Kredi anaparası, kredinin kullanıldığı tarihten itibaren anapara geri ödemesiz döneme göre 6. veya 12. ayın sonunda başlayacak şekilde 6 ayda bir eşit taksitler halinde ödenecektir. Anapara geri ödemesiz dönem Türk Eximbank tarafından kaynak durumu dikkate alınarak belirlenecektir.

Finansal Kiralama Şirketleri, kredi tutarlarını, ilgili geri ödeme vadelerinde Türk Eximbank'a geri öder. Finansal Kiralama Şirketlerinin muhabir bankalar üzerinden ilgili döviz cinsinden gerçekleştirecekleri geri ödemelerin, geri ödeme vadesinde/valör tarihinde gerçekleşmemesi halinde, Türk Eximbank'a ödenmeyen tutar için valör düzeltilmesinin (back value) yapılması esastır.

Kredi, vadeden önce kısmen veya tamamen geri ödenebilir.

Kredinin erken geri ödenmesi halinde, ihracat/serbest bölgeden satış/döviz kazandırıcı hizmet taahhütlerinin kapatılmasında kredinin kullandırım tarihinden nihai vadesine kadar olan süre esas alınır.

Kredinin erken geri ödenmesi durumunda, kredi faizinin hesaplanmasında, erken ödemenin 1. dönemde yapılması halinde kullandırım tarihindeki, sonraki dönemlerde yapılması halinde ise ilgili dönem için belirlenen faiz oranı dikkate alınır.

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

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

Finansal Kiralama Şirketleri, firmanın krediyi geri ödeyip ödemediğine bakmaksızın, krediyi vadesinde kapatmayı Borçlu Cari Hesap Taahhünamesini imzalayarak peşinen kabul ederler.

Finansal Kiralama Şirketleri, Türk Eximbank tarafından hesaplanarak kendilerine bildirilen anapara, dönem faizi ve varsa diğer vergi ve masraflardan oluşan toplam tutarı, kredi döviz cinsinden, valör tarihinde Türk Eximbank'ın muhabir bankası nezdindeki hesabına öder.

Firma krediyi Finansal Kiralama Şirketine Döviz veya TL olarak geri ödeyebilir. Kredinin, firma tarafından Finansal Kiralama Şirketine TL olarak geri ödenmesi durumunda; ödenecek TL tutarın belirlenmesinde kullanılacak kur işlem günü saat 11.00'de Türk Eximbank tarafından belirlenen ABD Doları, Euro, İngiliz Sterlini ve Japon Yeni satış kurlarıdır.

## **17. İHRACAT/HİZMET/SATIŞ TAAHHÜDÜNÜN KAPATILMASI**

### **a) Mal İhracatına İlişkin Yurtiçinde Yerleşik Kullandırılan Kredilerin İhracat Taahhüdünün Kapatılmasında Uygulanacak Esaslar;**



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

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

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

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

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

Türk Lirası üzerinden gerçekleştirilen ihracat tutarlarının kredi döviz cinsine çevrilmesinde, Gümrük Beyannamesi tarihindeki T.C. Merkez Bankası ilgili döviz satış kuru esas alınarak hesaplama yapılır.

Kredinin ihracat taahhüdünün, kredi talep formunda ihracı taahhüt edilen malların (*G.T.İ.P en az 4 haneli belirtilmek kaydıyla*) ihracatı ile kapatılması esastır. Bununla birlikte taahhüde saydırılmak istenen malın, kanun, kararname ve tebliğlerle ihracı yasaklanan malların dışında kalan) mallar arasında olması koşuluyla, firma tarafından kredi başvuru aşamasında beyanda bulunulan maldan farklı bir malın ihracat taahhüdüne saydırılabilmesi mümkündür.

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

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

### **Grup Firması**

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

### **Peşin Döviz**

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

### **Serbest Bölge**

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

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

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

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

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

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

### **Türkiye’de İkamet Etmeyenlere Yapılan Satışlar**

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

### **Özel Takas**

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

### **Navlun**

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

### **İhraç Kaydıyla Teslim**

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

Kredi taahhüdü kapanmayan kredilere işbu Uygulama Esasları Madde 19’da belirtilen müeyyideler uygulanır. Her türlü belge ve bilgiyi talep ederek işlemleri denetlemekle yetkili olan Türk Eximbank bu denetimini ilgili Finansal Kiralama Şirketinde de yapabilir.

#### **b) Yurtiçinde Yerleşik Firmaların Döviz Kazandırıcı Hizmet Taahhüdünün Kapatılmasında Uygulanacak Esaslar:**

VRHİB kapsamında kullanılan kredilerin vergi, resim ve harç istisnasından yararlanma süresi, Bakanlıkça düzenlenecek vergi resim harç istisnası belgesi süresi (ek süreler dahil) kadardır.

VRHİB kapsamında kullanılan krediler ile ilgili VRHİB’ye şerh düşüm işlemi Finansal Kiralama Şirketleri tarafından yapılır.

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

VRHİB kapsamında kullanılmayan kredilerde ise; firma tarafından kredi kullanım tarihinden nihai vadesine kadar olan süre içerisinde verilen, işbu Uygulama Esaslarının 10. Maddesinde belirtilen tutarda döviz kazandırıcı hizmet karşılığında düzenlenen faturaların dökümünü gösteren Döviz Kazandırıcı Hizmet Taahhüdü Kapatma Formunun YMM veya SMMM tarafından onaylanmış bir nüshası, kredi vadesini izleyen en geç 3 ay içinde Finansal Kiralama Şirketine gönderilerek taahhüt kapatma talebinde bulunulur ve taahhüt kapatma işlemi Finansal Kiralama Şirketleri tarafından sonuçlandırılır.

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

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

Kredi taahhüdü kapanmayan kredilere işbu Uygulama Esasları Madde 19’da belirtilen müeyyideler uygulanır. Her türlü belge ve bilgiyi talep ederek işlemleri denetlemekle yetkili olan Türk Eximbank bu denetimini ilgili Finansal Kiralama Şirketinde de yapabilir.

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

Serbest Bölgelerde mukim firmaların kullanacakları kredilere ait işbu Uygulama Esaslarının 10. Maddesinde belirtilen tutarda FOB satış taahhüdünün Türk Eximbank tarafından belirlenen süreler içinde fiilen gerçekleştirilmesi zorunlu olup;

- **Serbest Bölge’de üretilip, yabancı ülkeye üretici firmaca (imalatçı ihracatçı) satılan mallar kapsamında;** eşyanın serbest bölgeden yurtdışına çıkışına ilişkin Serbest Bölge ve Gümrük Müdürlükleri onayı bulunan “Serbest Bölge İşlem Formu’nun (Çıkış) kullanıcı nüshası, alıcı adına düzenlenen fatura ve söz konusu yurtdışı sevkiyata ilişkin Gümrük Beyannamesi (Transit),
- **Serbest Bölge’de üretilip, yabancı ülkeye alım-satım yapan firmaca (serbest bölgede mukim aracı ihracatçı) satılan mallar kapsamında;** eşyanın serbest bölge içi satışına ilişkin Serbest Bölge Müdürlüğü onayı bulunan Serbest Bölge İşlem Formu’nun (Bölge içi satış) kullanıcı nüshası ile eki fatura (imalatçı faturası), eşyanın serbest bölgeden yurtdışına çıkışına ilişkin Serbest Bölge ve Gümrük Müdürlükleri onayı bulunan Serbest Bölge İşlem Formu’nun (Çıkış) kullanıcı nüshası, alıcı adına düzenlenen fatura ile söz konusu yurtdışı sevkiyata ilişkin Gümrük Beyannamesi (Transit),
- **Alım-satım yapan firmaca (serbest bölgede mukim aracı ihracatçı) Türkiye’den satın alınarak yabancı ülkeye satılan mallar kapsamında;** eşyanın serbest bölgeye girişine ilişkin Serbest Bölge ve Gümrük Müdürlükleri onayı bulunan Serbest Bölge İşlem Formu’nun (Giriş) kullanıcı nüshası ile eki fatura, eşyanın serbest bölgeden yurtdışına çıkışına ilişkin Serbest Bölge ve Gümrük Müdürlükleri onayı bulunan Serbest Bölge İşlem Formu’nun (Çıkış) kullanıcı nüshası ile alıcı adına düzenlenen fatura, söz konusu yurtdışı sevkiyata ilişkin Gümrük Beyannamesi (Transit)
- **Serbest bölgeden üçüncü ülkeye yapılan hizmet satışı kapsamında,** serbest bölgelerden üçüncü ülkelere sunulan hizmete ilişkin Serbest Bölge ve Gümrük Müdürlükleri onaylı “Serbest Bölge İşlem Formu”nun (Çıkış) kullanıcı nüshası ve alıcı adına düzenlenen fatura

ibrazı ile kapatılacaktır.

Ayrıca, Serbest Bölge rıhtımında doğrudan yurt dışına yapılacak sevkiyatlarda Gümrük Beyannamesi (Transit) aranmayacaktır.

Malın başka ülkeye sevkiyatı SBİF üzerine Serbest Bölge Gümrük Muhafaza Müdürlüğü’nün kaşesi ile son bulur. Fiili ihraç tarihi olarak; SBİF’nin 14. hanesindeki tarih esas alınır.

Bu tarih, kredi kullandırım tarihinden önceki ve Türk Eximbank tarafından belirlenen sürelerin bitiminden sonraki bir tarih olamaz.

Kredinin satış taahhüdü ile ilişkilendirilmiş ve kapanışı gerçekleşmiş SBİF’nin kullanıcı nüshası üzerine; işbu Uygulama Esaslarının 10. Maddesinde belirtilen tutarda şerh düşülür.

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

- Mal aynı serbest bölge içinde giriş – çıkış yapıyorsa, ilgili serbest bölge gümrük müdürlüğünden,
- Mal bir serbest bölgeden (hareket gümrük idaresi) girip, başka bir gümrük idaresinden çıkıyor ise , ilgili çıkış gümrük müdürlüğünden,

teyit yazısı alınması kaydıyla ilgili belgeler serbest bölgede yerleşik firmaların kredi taahhüt kapamalarında kullanılabilir.

Finansal Kiralama Şirketlerince kullandırılan kredilerin satış taahhütlerinin kapatılmasında, Türk Eximbank tarafından düzenlenerek gönderilen Taahhüt Kapatma Formu'ndaki zorunlu alanlar doldurulduktan sonra aynı form onaylanarak ve kredi bazında hazırlanan taahhüt kapatma işlem formu çerçevesinde saydırılan taahhüt kapatma belgelerinin dökümü eklenerek, Finansal Kiralama Şirketi tarafından Türk Eximbank tarafından belirtilecek süreler içinde tekrar Türk Eximbank'a gönderilir.

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

Üzerlerine şerh düşülen SBİF'lerin birer kopyaları, Finansal Kiralama Şirketince kredi dosyasında saklanır.

Kredi talebi sırasında taahhüt edilenden/kullandırılardan farklı bir döviz cinsi üzerinden gerçekleştirilen satışların, taahhüt hesaplarıyla ilişkilendirilmesinde, SBİF'in düzenlendiği tarihteki T.C. Merkez Bankası çapraz kurları uygulanır.

Kredinin satış taahhüdünün, kredi talep formunda ihracı taahhüt edilen malların ihracatı ile kapatılması esastır.

### **Satış Kaydıyla Teslim**

Krediyi kullanan üretici firmanın, satış faaliyetine uygun düzenlenmiş Faaliyet Ruhsatı bulunan satıcı firmaya mal teslim etmesi durumunda, satıcı firma adına düzenlenen satış faturası ile satıcı firmanın muvafakatini içeren beyanının ibrazı aranacaktır.

Ayrıca, üretici firma tarafından düzenlenen satış faturası ile SBİF'nde belirtilen malların, üretici firmanın Kapasite Raporu'nun üretim konusunda yer alması gerekmektedir.

Kredinin satış taahhüdünün kredi talep formunda satışı taahhüt edilen malların satışı ile kapatılması esastır.

Satış taahhüdü kapanmayan kredilere işbu Uygulama Esasları Madde 19'da belirtilen müeyyideler uygulanır. Her türlü belge ve bilgiyi talep ederek işlemleri denetlemekle yetkili olan Türk Eximbank bu denetimini ilgili Finansal Kiralama Şirketinde de yapabilir.

## **18. TAAHHÜT HESAPLARINA SAYILMAYACAK İHRACAT/SATIŞ/HİZMETLER**

**İhracat taahhüt hesabının kapatılmasında;** Türk Eximbank'ın Uluslararası Kredi/Garanti programları kapsamındaki ihracatlar ile diğer kredi programları kapsamında taahhüde saydırılan ihracatlar kullanılamaz.

**Satış taahhüt hesabının kapatılmasında;** Türk Eximbank'ın Uluslararası Krediler/Garanti programları kapsamında yapılan ihracatlar ile Kısa Vadeli İhracat Kredi Programları kapsamında, Türkiye'de mukim firmaların, üçüncü ülkelere ihracatının gerçekleşmesi kaydıyla serbest bölgelere yaptıkları ve taahhüde saydırılan ihracatları ile serbest bölgede mukim firmaların Türkiye'ye ve Türkiye'deki diğer serbest

bölgelere yaptıkları satışları Finansal Kiralama Şirketlerine Yönelik Kredi Programı ihracat taahhüt kapatmasında kullanılamaz.

**Döviz kazandırıcı hizmet ihracatı taahhüdünün kapatılmasında;** VRHİB süresinin dışında gelen hizmet bedeli dövizler, bedeli yurt dışında bırakılan veya döviz tevdiat hesaplarında tutulmakta olan hizmet bedeli dövizler, kredilendirilen döviz kazandırıcı faaliyetler dışında kalan hizmet bedeli fatura beyanları/dövizler, kredi kullanan firma tarafından, 1618 sayılı Kanun'un 7. maddesinde belirtilen yasak faaliyetler kapsamında verilen turizm hizmetlerine ilişkin fatura beyanları/dövizler, kredi süresi dışında verilen krediye konu hizmete ilişkin fatura beyanları, Turizm faaliyetleri için kullanılan kredilerinde (VRHİB'de kayıtlı) turizm işletmesinin sahibi tarafından işletmenin kiracısına kesilen faturalar taahhüt hesabının kapatılmasında kullanılamaz

## **19. İHRACAT/HİZMET TAAHHÜDÜNÜN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER**

Taahhüt edilen mal ve hizmet ihracının kredi kullandırım tarihinden nihai vadesine kadar olan süre içerisinde, kısmen veya tamamen yerine getirilmediğinin tespit edilmesi halinde;

- Kredi taahhüdünün gerçekleşmeyen kısmına tekabül eden oran üzerinden, varsa kredi için daha önce istisna edilen vergi, masraf, komisyon v.b. tutarları ilgili mevzuata göre cezalı olarak tahsil edilir.
- İlgili kredi için daha önce tahsil edilen faiz tutarı kadar da ceza Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) ile birlikte Finansal Kiralama Şirketinden tahsil edilir.
- Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu'na ilişkin yükümlülükler (varsa) ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Finansal Kiralama Şirketince yerine getirilir.

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

## **20. AMAÇ VE KURAL DIŞI KULLANIMLARDA FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİNE UYGULANACAK MÜEYYİDELER**

(1) Kredinin, 14'üncü maddede belirtilen süre içerisinde Finansal Kiralama Şirketince Satıcı firmaya ödenmemesi,

(2) Firmadan tahsil edilen kredinin, 16'ncı maddede belirtilen süre içerisinde Türk Eximbank'a geri ödenmemesi,

(3) Kredinin, Uygulama Esasları çerçevesinde vadesinde Finansal Kiralama Şirketince Türk Eximbank'a geri ödenmemesi

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

Bu madde kapsamında Türk Eximbank tarafından Finansal Kiralama Şirketinden tahsil edilen cezai faiz ile BSMV tutarları hiçbir şekilde kredi kullanan firmaya yansıtılamaz.

Ayrıca, bu maddede bahsedilen şekilde bir uygulama yaptığı veya krediyi Uygulama Esasları'nın 1'inci maddesinde belirtilen amaç dışında kullandığı veya 6'ncı maddede belirtilen hususlara uymadığı tespit edilen Finansal Kiralama Şirketlerinin kredi limitleri Türk Eximbank tarafından geçici veya süresiz olarak iptal edilir.

## **21. BİLGİ VERME**

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

Uygulama Esaslarında Finansal Kiralama Şirketleri ile Türk Eximbank arasındaki ilişkileri düzenleyen maddelerde hüküm bulunmayan hallerde işlemlerin mahiyetine aykırı düşmediği sürece, Borçlar Kanunu'nun Vekâlet ve Komisyon'a ilişkin hükümleri uygulanır.

İşbu Uygulama Esaslarında belirtilen usul ve esaslara göre hazırlanan başvuru dosyalarının sistem girişi, geri ödeme bildirim ve ihracat taahhüdü kapatma bildirim vb. her türlü bildirim ve işlemler Finansal Kiralama Şirketleri tarafından internet bankacılığı ortamında yapıldığı takdirde Finansal Kiralama Şirketleri, internet bankacılığı üzerinden yaptıkları işlemlerin belge ve bilgilerini saklamakla ve istenildiğinde Türk Eximbank'a sunmakla mükelleftir.

## **22. BORÇ İLİŞKİSİ VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMÜ**

İşbu Uygulama Esasları kapsamında Türk Eximbank'ın Finansal Kiralama Şirketinin muhabir bankası nezdindeki hesabına/IBAN numarasına transfer edeceği tüm kredi tutarları, Türk Eximbank tarafından Finansal Kiralama Şirketine kullanılan krediler olarak değerlendirilecek ve işbu Uygulama Esasları'ndan doğan uyuşmazlıklarda Türk Hukuku uygulanacak olup, ihtilafların çözümünde İstanbul Tahkim Merkezi yetkilidir.

## **23. YÜRÜRLÜK**

21/05/2019 tarih ve 85626452-020/45 sayılı Genel Müdürlük Makamı Olur'una istinaden 21/05/2019 tarihinden itibaren kullanılacak krediler için geçerlidir.

### **EKLER:**

Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi	EK 1
Faks Sözleşmesi	EK 2
Elektronik Bankacılık Sözleşmesi	EK 3
Taahhütname ve Muvafakatname	EK 4
Uygulanacak Taahhüt Yükümlülükleri	EK 5
Mal Listesi	EK 6