

1

CEP
KİTAPÇIĞI
DİZİSİ

TÜRK EXİMBANK'IN İHRACAT DESTEK PROGRAMLARI

Hazırlayan:
Mustafa Yüceel



MÜSTAKİL SANAYİCİ VE İŞADAMLARI DERNEĞİ



Türk Eximbank'ın İhracat Destek Programları

Hazırlayan:

Mustafa Yüceel

Anadolu Mühendislik - Müşavirlik Gıda San. ve Tic. A.Ş.

Haziran 1999



MÜSIAD

(MÜSTAKİL SANAYİCİ VE İŞADAMLARI DERNEĞİ)

Adres: Mecidiye Cad. No: 7/50, Mecidiyeköy - 80310 İSTANBUL

Tel: (0.212) 213 61 00 (20 hat) Fax: (0.212) 213 78 90 - 216 01 42

e-mail: musiad@musiad.org.tr [www: musiad.org.tr](http://www.musiad.org.tr)

İç Düzen, Kapak
Sina 532 51 79

Baskı
Erkam 504 18 31

İÇİNDEKİLER

1. BÖLÜM

TÜRK EXİMBANK VE İSLAM KALKINMA BANKASI İŞBİRLİĞİ İLE SUNULAN İHRACAT VE İTHALAT KREDİLERİ5

- 1.1. İHRACATIN FİNANSMANI FONU
(EXPORT FINANCING SCHEME-EFS)5
- 1.2. İHRACATIN FİNANSMANI FONU/FİNANSMAN KREDİSİ
(EXPORT FINANCING SCHEME-LINE: EFS LINE)7
- 1.3. İHRACATA YÖNELİK İTHALAT FİNANSMAN KREDİSİ
(IMPORT TRADE FINANCING OPERATIONS: ITFO LINE)8

2. BÖLÜM

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ PROGRAMLARI SEVK ÖNCESİ İHRACAT KREDİLERİ12

- 2.1. SEVK ÖNCESİ TÜRK LİRASI İHRACAT KREDİLERİ (SÖİK-TL)12
- 2.2. SEVK ÖNCESİ TÜRK LİRASI KOBİ İHRACAT KREDİSİ15
- 2.3. SEVK ÖNCESİ TÜRK LİRASI KALKINMADA ÖNCELİKLİ
YÖRELER İHRACAT KREDİSİ17
- 2.4. SEVK ÖNCESİ DÖVİZ İHRACAT KREDİSİ (SÖİK-DVZ)18
- 2.5. DTŞ KISA VADELİ İHRACAT KREDİSİ20
- 2.6. DTŞ KISA VADELİ DÖVİZ İHRACAT KREDİSİ23

3. BÖLÜM

PERFORMANS KREDİLERİ27

- 3.1. PERFORMANS DÖVİZ KREDİSİ27
- 3.2. PERFORMANS TÜRK LİRASI KREDİSİ31

4. BÖLÜM

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI PROGRAMI34

1. BÖLÜM

TÜRK EXİMBANK VE İSLAM KALKINMA BANKASI İŞBİRLİĞİ İLE SUNULAN İHRACAT VE İTHALAT KREDİLERİ

1.1. İHRACATIN FİNANSMANI FONU (EXPORT FINANCING SCHEME-EFS)

KREDİNİN AMACI NEDİR?

İslam Konferansı Teşkilatı (İKT) üyesi ülkelerle OECD üyesi olmak kaydıyla İslam ülkesi olmayan ülkelerde mukim ithalatçılara Türkiye’den yapacakları ithalat işlemleri için orta vadeli finansman imkanı sağlayarak, ihracatın desteklenmesidir.

KREDİDEN KİMLER YARARLANABİLİR?

Yerli katkı (Türkiye katkısı) oranı malın FOB değerinin en az %40’ı olan ürünlerin İKT üyesi ülkelere ve/veya OECD üyesi ülkelere ihracatını gerçekleştiren ihracatçılar krediden yararlandırılır.

İKT üyesi diğer bir ülkede üretilmiş girdiler de yerli katkı olarak kabul edilmektedir.

KREDİLENDİRİLECEK ÜRÜNLER VE TANINAN VADELER NELERDİR?

Dış alıcıya tanınan vade

- Tarım ürünleri için 6 ay
- Tüketim malları için 24 ay
- Hammadde ve aramaları için 36 ay
- Yatırım malları için 60 aydır.

KREDİ NASIL KULLANDIRILIR?

Krediden yararlanmak isteyen ihracatçı, öncelikle ithalatçı ile anlaşma yapar. İthalatçıya işlemin bu programdan finan-

se edilebileceğini satış şartları ile birlikte teklif eder ve ithalatçının bu teklifi kabul ettiğini **sözleşme** yada **niyet mektubu** ile belgeler. İhracatçı aynı zamanda, Türk Eximbank'tan temin edeceği Başvuru Formu ve eklerini hazırlayarak, doğrudan Türk Eximbank'a başvurur.

Türk Eximbank, finansman taleplerini programın işleyiş esaslarına uygunluğu açısından değerlendirir. Uygun bulunan başvurular İKS'nin onayına sunulur.

BAŞVURU ÜCRETİ NE KADARDIR?

Türk Eximbank'a yapılacak her bir başvuru için hizmet bedeli karşılığı olarak 5.000.000TL başvuru ücreti ödenir.

ALIM-SATIM SÖZLEŞMESİ NEDİR?

İKB tarafından onaylanan ihracat işlemlerine ilişkin finansman koşullarının ihracatçı ve ithalatçı tarafından kabul edilmesi halinde, İKB adına, Türk Eximbank ile ihracatçı arasında imzalanan sözleşmeye **alım sözleşmesi**, ithalatçı ile imzalanan sözleşmeye ise **satım sözleşmesi** denir.

FİNANSMAN ORANI NE KADARDIR?

İKB tarafından finanse edilen tutar;

- 3 milyon İslam Dinarı (yaklaşık 4.3 milyon ABD Doları)'na kadar olan işlemlerde ihracat tutarının % 100'ü
- 3 milyon İslam Dinarını aşan işlemlerde ise azami %80'i kadar olabilmektedir.

KREDİNİN MALİYETİ (MARK-UP) NE KADARDIR?

İthalatçıya vadeli satış yoluyla kullandırılan kredi karşılığında, **ithalatçıdan** "mark-up" adı altında bir fiyat farkı tahsil edilmektedir.

İthalatçının İKB'na ödeyeceği yıllık mark-up oranları;

12 aylık LIBOR +spread olarak uygulanacak olup, "spread" işlem bazında belirlenecektir. Geri ödemelerin vadesinden önce yapılması durumunda, risk primi "spread" üzerinden %30 oranında indirim uygulanabilmektedir.

ÖDEMESİZ DÖNEM NE KADARDIR?

İthalatçı için ödemesiz dönem;

- 24 aya kadar vadeli işlemler için 6 ay,
- 24 ayı aşan vadeli işlemler için 12 aydır.

TAHSİS EDİLEN KREDİNİN KULLANIM SÜRESİ NE KADARDIR?

Kredinin, ithalatçının krediyi kabul ettiğini belirttiği tarihten itibaren en geç 6 ay içinde kullanılması zorunludur. Zorunlu hallerde bu süre 6 ay daha uzatılabilmektedir.

GERİ ÖDEME GARANTİSİ NEDİR?

İthalatçı, kullanılan kredi tutarının vadesinde geri ödeneceğine ilişkin olarak, İKB tarafından kabul edilen bir bankadan garanti temin etmelidir.

KREDİ NASIL GERİ ÖDENİR?

İthalatçı, satış sözleşmesine uygun olarak kredi yükümlülüğünü, defaten vade sonunda veya eşit taksitler halinde İKB'na geri öder.

1.2. İHRACATIN FİNANSMANI FONU / FİNANSMAN KREDİSİ (EXPORT FINANCING SCHEME-LINE: EFS LINE)

İKB'nın kredi limitlerinin uygun olmaması halinde İslam ülkelerine ve diğer ülkelere yapılacak ihracat işlemlerine İKB'nın Bankamıza tahsis etmiş olduğu limit kapsamında finansman desteği sağlanabilmektedir. Söz konusu işlemlerde kullanılan kredinin İKB'na geri ödeme garantisi Bankamızca verilmektedir.

KREDİ NASIL KULLANDIRILIR?

Kredinin başvuru ve kullandırım koşulları bir önceki programda açıklandığı gibidir.

BAŞVURU ÜCRETİNE KADARDIR?

Türk Eximbank'a yapılacak her bir başvuru için hizmet bedeli karşılığı olarak 10.000.000. TL başvuru ücreti ödenir.

FİNANSMAN ORANI NE KADARDIR?

İhracat tutarının azami %80'i finanse edilir.

RİSK PRİMİ NEDİR?

İhracatçı, Türk Eximbank tarafından ülke bazında belirlenen bir risk primini ödemek durumundadır. Bu prim ihbar bankasının ranbursman talebini müteakip Türk Eximbank hesaplarına defaten ödenir.

GERİ ÖDEME GARANTİSİ NEDİR?

İhracatçının kullandığı kredinin vadesinde geri ödeneceğine ilişkin olarak Bankamız ve İKB tarafından kabul edilen bir bankanın vereceği garanti mektubudur.

KREDİ NASIL GERİ ÖDENİR?

İthalatçı, satım sözleşmesine uygun olarak, kredi yükümlülüğünü, vadesinde Türk Eximbank aracılığıyla İKB'na geri öder.

1.3. İHRACATA YÖNELİK İTHALAT FİNANSMAN KREDİSİ (IMPORT TRADE FINANCING OPERATIONS: ITFO LINE) KREDİNİN AMACI NEDİR?

İthalatçılarımızın gerek İKB'na üye ülkelerden, gerekse İKB'nın onayına bağlı olarak diğer ülkelerden yapacakları ithalat işlemlerine finansman desteği sağlamaktır.

KREDİDEN KİMLER YARARLANABİLİR?

Kredili olarak ithal edilecek malların, ihracata yönelik malların üretiminde kullanılması şartı aranacaktır. Bunu teminen krediden yararlanacak firmaların Bankamıza ihracat taahhüdünde bulunmaları gerekmektedir.

KREDİLENDİRİLECEK ÜRÜNLER VE TANINAN VADELER NELERDİR?

İthalatı finanse edilecek mallar ve tanınacak kredi vadeleri işlem bazında Türk Eximbank tarafından belirlenmekte olup, maksimum vade 30 aydır.

KREDİLENDİRME ORANI NE KADARDIR?

Finanse edilecek ithalat işlemlerinde ithalat tutarının azami %80'ine kadar kredi kullandırılır.

FİRMA LİMİTİ NE KADARDIR?

Kredi kapsamında finanse edilecek her bir işlem için alt ve üst limitler sırasıyla; 200.000 ABD doları ile 3.000.000 ABD doları arasındadır.

KREDİNİN MALİYETİ (MARK UP) NE KADARDIR?

İthalatçıya kullandırılan kredi karşılığında ithalatçıdan “mark-up” adı altında bir fiyat farkı tahsil edilmektedir.

İthalatçının ödeyeceği mark-up oranlar;

- İKB'na üye ülkelerden yapılacak ithalat için yıllık LIBOR+1.5
- Diğer ülkelerden yapılacak ithalat için ise yıllık LIBOR +2.5 olarak belirlenmiştir.

Ancak geri ödemelerin vadesinden önce yapılması durumunda %15'e kadar indirim uygulanabilecektir.

RİSK PRİMİ NE KADARDIR?

Kredi kapsamında, ithalatçı tarafından Türk Eximbank'a %1 oranında risk primi defaten ödenir.

KREDİ NASIL KULLANDIRILIR?

Krediden yararlanmak isteyen Türk ithalatçı firmalar, öncelikle işlemin ticari esasları üzerinde ihracatçılar ile mutabakat sağlayarak, bunu tevsik eden ticari sözleşmeleri (Purchase Contract) Türk Eximbank'a iletirler. İthalatçı, başvuru Formu ve ekinde yer alması gereken belgeleri düzenleyerek Türk Eximbank'a başvurur.

İHRACAT TAAHHÜDÜ NEDİR?

Taahhütnamede belirtilen malların ihracatının belirtilen süre içerisinde gerçekleştirilmesi ve ihracat bedellerinin yurda getirilerek banka veya özel finans kurumlarına satılması gereken FOB ihracat taahhüt tutarıdır.

İHRACAT TAAHHÜDÜ NASIL KAPATILIR?

İthalatı finanse edilen malların;

- hammadde ve/veya aramalı niteliğini taşıması durumunda, aynı firma tarafından ihraç edilecek malın üretiminde girdi olarak,
- yatırım malı olması durumunda ise ihraç edilecek malın üretilmesi için kullanılması,
- ihracı taahhüt edilen malın en az %50 yerli katkı (Türkiye katkısı) oranı içermesi gerekmektedir.

İHRACAT TAAHHÜT TUTARLARI NASIL BELİRLENİR?

İhracat taahhüt tutarları yurtdışındaki ihracatçıya kredi kapsamında yapılacak ödeme tutarları esas alınarak ve ithalatı kredilendirilen malın niteliğine göre işlem bazında Türk Eximbank tarafından tespit edilir.

İHRACAT TAAHHÜDÜNE SAYILAMAYACAK DÖVİZLER NELERDİR?

- İhracat sayılan satış ve teslimler,
- Döviz kazandırıcı hizmetler,
- Reeksport,
- Transit ticaret
- 1615 sayılı Gümrük Kanunu'nun 119. Maddesi kapsamında geçici muaflık (ithali yapılan malların ihracı) (madde 119-1. a,2,3,4.c,5,6,7,8,9,10,11,12,13)
- Serbest döviz karşılığı yapılmayan ihracat.
- Bankamız ülke kredilerinden yararlanan ihracata ait bedeller

ALINACAK TEMİNATLAR NASIL BELİRLENİR?

İthalatçı firmalardan alınacak teminatlar, ithalatı kredilendirilecek malın cinsine göre işlem bazında Türk Eximbank tarafından tesbit edilir.

SİGORTA ZORUNLU MUDUR?

İthalatçı, ithal edilecek malların ticari sözleşmede belirtildiği şekilde kendisine ulaşınca kadar geçen süre içerisinde meydana gelebilecek zararlara karşı, İKB'nca kabul edilecek bir sigorta kuruluşu tarafından sigortalanmasını sağlamakla yükümlüdür.

KREDİ NASIL GERİ ÖDENİR?

İthalatçı, krediden kaynaklanan yükümlülüğünü, ithalat Finansman Sözleşmesi'ne uygun olarak, vade sonunda Türk Eximbank aracılığıyla defaten, İKB'nın bildireceği muhabir hesabına geri ödenir.

KREDİNİN VADESİNDE GERİ ÖDENMEMESİ

HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

Krediden yararlanan firmaların kredi yükümlülüklerini yerine getirmemeleri halinde kanuni takip başlatılır ve Türk Eximbank nezdindeki teminatlarına rücu edilir. İhracat taahhütlerini kısmen veya tamamen yerine getirmemeleri durumunda uygulanacak müeyyideler ise işlem bazında Türk Eximbank tarafından belirlenir.

2. BÖLÜM

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ PROGRAMLARI SEVK ÖNCESİ İHRACAT KREDİLERİ

2.1. SEVK ÖNCESİ TÜRK LİRASI İHRACAT KREDİLERİ (SÖİK-TL)

KREDİNİN AMACI NEDİR?

İhracatçı ve imalatçıların ihracata hazırlık aşamasında finansman ihtiyaçlarını karşılamak.

KREDİDEN KİMLER YARARLANABİLİR?

Sektörel dış Ticaret Şirketleri (SDTŞ) İmalatçılar, imalatçı-ihracatçılar ve ihracatçı firmalar.

KREDİNİN KULLANDIRIM ŞARTLARI NELERDİR?

Kredi;

Malların serbest dövizle kesin olarak ihracı taahhüdü karşılığında kullanılır.

KREDİLENDİRİLECEK ÜRÜNLER NELERDİR?

Kanun, Kararname ve Tebliğler ile ihracı yasaklananların dışında kalan Türk Menşeli her tür mal.

KREDİLENDİRİLMEYEN İHRACAT ŞEKİLLERİ NELERDİR?

- İhracat sayılan yurt içi satış ve teslimler
- Transit Ticaret
- Takas (Özel Takas Hariç)
- Bedelsiz İhracat
- Reeksport
- Bağlı Muamele
- Sınır Ticareti
- Geçici Muaflık (G.K. 119 Madde)

KREDİ BAŞVURU FORMLARI NELERDİ?

- Kredi Talep Formu
- Firma Taahhütnamesi
- Firma Bilgi Formu
- Muvafakatname (Krediyi kullanacak firmanın imalatçı olması durumunda ihracatçı firmadan alınacaktır.)

KREDİ NASIL KULLANILIR?

- Limit tahsis edilen aracı bankalar vasıtası ile kullanılır.
- Aracı bankalar, uygun buldukları firmaların kredi başvuru formlarını Türk Eximbank'a gönderirler
- Türk Eximbank kredi taleplerini değerlendirir.
- Kabul edilmesi halinde kredi, firma hesabına aktarılmak üzere en kısa sürede aracı bankaya ödenir.

FİRMA LİMİTİ NE KADARDIR?

Firma limiti 300 Milyar TL'dir.

KREDİ TUTARI NEDİR?

Kredi tutarı FOB ihracat taahhüdünün %100'ünün TCMB döviz alış kuru üzerinden hesaplanan TL. karşılığıdır.

KREDİ TUTARI NEDİR?

Kredinin vadesi azami 120 gündür.

KREDİNİN FAİZ ORANI VE FİRMA MALİYETİ NEDİR?

Krediyeye uygulanacak faiz oranları, para piyasaları yakından takip edilerek, Türk Eximbank tarafından belirlenir. Aracı bankalar, bu oranların üzerine azami yıllık 3 (üç) puan ilave ederek firmalara yansıtabilirler.

İSTEĞE BAĞLI KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİĞORTASI NEDİR?

Türk Eximbank'a Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası yaptıran firmalar, faiz indiriminden yararlanırlar. İhracat Kredi Sigortası yaptırmayan firmalar faiz indiriminden yararlanamazlar.

Sigortalı firma için uygulanacak faiz indiriminin saptanmasından firmanın kredi kullandığı tarih itibariyle sigortalılık durumu ile kredi talep formundaki firma beyanı esas alınacaktır. Sigortalı firma, riski açık kredilerin vadesi içinde poliçe süresinin sona ermesi halinde sigorta poliçesini yenileyecek ve bu konuda kredi müracaatı bazında beyanda bulunup, kredi talep formunu imzalayacaktır.

KREDİ NASIL GERİ ÖDENİR?

İhracatın gerçekleştirilmesi koşulu ile kısmen veya tamamen anapara ve faiz ile birlikte kredi vadesi içerisinde ödenir.

İHRACAT TAAHHÜDÜ NEDİR?

Kredi vadesi içinde fiilen gerçekleştirilmesi ve Kambiyo Mevzuatı'nın belirlediği sürelerde yurda getirilerek bankalara veya özel finans kurumlarına satılması gereken FOB ihracat tutarını ifade eder.

İHRACAT TAAHHÜDÜ NASIL KAPATILIR?

Firmalar,

- Kredi vadesi içinde taahhüt ettikleri FOB ihracat tutarının %100'ünü gerçekleştirerek ve
- FOB ihracat tutarını Kambiyo Mevzuatı çerçevesinde Döviz Alım Belgesi'ne (DAB) bağlatarak, ihracat taahhütlerini aracı bankalar vasıtasıyla kapatacaklardır.

İHRACAT TAAHHÜDÜNE SAYDIRILAMAYACAK DÖVİZLER NELERDİR?

- Bedeli yurt dışında bırakılan veya döviz tevdiat hesabında tutulan dövizler,
- Bedeli fiili ihraç tarihinden önce gelen dövizler
(Doğu/Güneydoğu Anadolu Bölgelerine sınır komşumuz olan ülkelere peşin ödeme şekliyle yapılan ihracatlar hariç.),
- Türk Eximbank Ülke Kredileri ve diğer Kısa Vadeli İhracat Kredi Programları kapsamında yapılan ihracatlara ait mal bedeli dövizler.

TAAHHÜDÜN YERİNE GETİRİLMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

- Geri ödeme aşamasında tespiti halinde;

Sevk Öncesi TL. İhracat Kredisi faiz oranlarının cari en yüksek olanının 1.5 katı üzerinden cezai faiz hesaplanır.

- Taahhüt kapatma aşamasında tespiti halinde;

Sevk öncesi TL İhracat Kredisi faiz oranlarının cari en yüksek olanının 1.5 katı üzerinden cezai faiz hesaplanır.

Türk Eximbank tarafından BSMV, aracı banka tarafından KKDF ve Damga Vergisi tahsil edilir.

SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

Faiz indiriminden yararlanan firmalar;

- İhracat Kredi Sigortası yükümlülüklerini (Alıcı Limiti Onayı, Sevkiyat Bildirimi, Prim Ödemesi) yerine getirmedikleri taktirde riski açık en uzun kredi vadesine ilaveten 6 ay süre ile Türk Eximbank Kredi Programlarından yararlanamaz.
- Sigorta poliçesi süresinden önce iptal ettiği ve beyanda bulunmasına rağmen riski açık kredi vadesi içinde sigorta poliçesini yenilemediği taktirde; riski açık kredilerin en uzun vadesine ilaveten 6 ay süre ile faiz indiriminden yararlanamaz.
- Tahakkuk eden sigorta prim borcunu zamanında ödemeyen firmalar Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredileri'nden yararlanamaz.

2.2. SEVK ÖNCESİ TÜRK LİRASI KOBİ İHRACAT KREDİSİ

KREDİDEN KİMLER YARARLANABİLİR?

1 ila 200 işçi çalıştıran Küçük ve Orta Ölçekli imalatçı ve imalatçı-ihracatçı firmalar.

FİRMA LİMİTİ NE KADARDIR?

Firma limiti 300 Milyar TL'dir.

KOBİ LİMİTİ NEDİR?

Aracı bankalar, genel limitlerinin Türk Eximbank tarafından belirlenen asgari bir orana tekabül eden tutarını KOBİ'lere kullandıracaklardır.

KREDİNİN VADESİ NEDİR?

Kredinin vadesi azami 120 gündür.

KREDİNİN FAİZ ORANI VE FİRMA MALİYETİ NEDİR?

Krediye uygulanacak faiz oranları, para piyasaları yakından takip edilerek, Türk Eximbank tarafından belirlenir. Aracı bankalar, bu oranların üzerine azami yıllık 3 (üç) puan ilave ederek firmalara yansıtabilirler.

İSTEĞE BAĞLI KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI NEDİR?

Türk Eximbank'a Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası yaptıran firmalar, faiz indiriminden yararlanırlar. İhracat Kredi Sigortası yaptırmayan firmalar faiz indiriminden yararlanamazlar.

Sigortalı firma için uygulanacak faiz indiriminin saptanmasında firmanın kredi kullandığı tarih itibarıyla sigortalılık durumu ile kredi talep formundaki firma beyanı esas alınacaktır. Sigortalı firma, riski açık kredilerin vadesi içinde poliçe süresinin sona ermesi halinde sigorta poliçesini yenileyecek ve bu konuda kredi müracaatı bazında beyanda bulunup, kredi talep formunu imzalayacaktır.

Sevk öncesi KOBİ ihracat Kredisi, Sevk Öncesi Türk lirası İhracat Kredisi'nin bir alt uygulaması olup, yukarıda belirtilen farklılıklar dışındaki koşullar, **Sevk öncesi Türk Lirası İhracat Kredisi (SÖİK-TL)** ile aynıdır.

2.3. SEVK ÖNCESİ TÜRK LİRASI KALKINMADA ÖNCELİKLİ YÖRELER İHRACAT KREDİSİ

KREDİDEN KİMLER YARARLANABİLİR?

Kanuni veya iş merkezlerinin yanı sıra, ekonomik ve ticari faaliyetlerini de Kalkınmada Öncelikli Yörelerde (Gaziantep ili dahil) icra eden imalatçı, imalatçı-ihracatçı ve ihracatçı firmalar.

FİRMA LİMİTİ NE KADARDIR?

Tüm firmalar için 300 milyar TL'dir. Kalkınmada Öncelikli Yörelerde faaliyette bulunan firmanın kullanacağı kredinin faiz indirimi uygulanan dilimi T.C. Merkez Bankası döviz alış kuru üzerinden hesaplanacak 500.000 ABD Doları karşılığı Türk Lirası'dır.

KREDİNİN VADESİ NEDİR?

Kredinin vadesi azami 120 gündür.

KREDİNİN FAİZ ORANI VE FİRMA MALİYETİ NEDİR?

Krediye uygulanacak faiz oranları, para piyasaları yakından takip edilerek, Türk Eximbank tarafından belirlenir. 500.000 ABD Doları karşılığı TL olarak belirlenen limit için uygulanan faiz indirimi 10 puandır. Aracı bankalar, bu oranların üzerine azami yıllık 3(üç) puan ilave ederek firmalara yansıtabilirler.

İSTEĞE BAĞLI KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI NEDİR?

Türk Eximbank'a Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası yaptıran firmalar, faiz indiriminden yararlanırlar. İhracat Kredi Sigortası yaptırmayan firmalar faiz indiriminden yararlanamazlar.

Sigortalı firma için uygulanacak faiz indirimin saptanmasında firmanın kredi kullandığı tarih itibarıyla sigortalılık durumu ile kredi talep formundaki firma beyanı esas alınacaktır. Sigortalı firma, riski açık kredilerin vadesi içinde poliçe süresinin sona ermesi halinde sigorta poliçesini yenileyecek ve

bu konuda kredi müracaatı bazında beyanda bulunup, kredi talep formunu imzalayacaktır.

Sevk öncesi Kalkınmada Öncelikli yöreler ihracat kredisi, sevk öncesi Türk lirası ihracat kredisi''in bir alt uygulaması olup, yukarıda belirtilen farklılıklar dışındaki koşullar, sevk öncesi türk lirası ihracat kredisi (SÖİK-TL.) ile aynıdır.

2.4. SEVK ÖNCESİ DÖVİZ İHRACAT KREDİSİ (SÖİK-DVZ)

KREDİNİN KULLANDIRIM ŞARTLARI NELERDİR?

- Malların serbest dövizle kesin olarak ihracı taahhüdü karşılığında kullanırılır.

FİRMA LİMİTİ NE KADARDIR?

Sevk Öncesi Döviz İhracat Kredisi firma limiti 10.000.000 ABD Dolarıdır. Bu tutar bir defada 5.000.000 ABD Dolarını geçemez.

KREDİ TUTARI NEDİR?

Kredi tutarı, FOB ihracat taahhüdünün %100'üdür.

KREDİNİN VADESİ NEDİR?

Kredinin vadesi azami 180 gündür.

KREDİNİN FAİZ ORANI VE FİRMA MALİYETİ NEDİR?

Krediye uygulanacak faiz oranları, para piyasaları yakından takip edilerek, Türk Eximbank tarafından belirlenir. Aracı bankalar, bu oranların üzerine azami yıllık 0.75 puan ilave ederek firmalara yansıtabilir.

İSTEĞE BAĞLI KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI NEDİR?

Türk Eximbank'a Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası yaptıran firmalar, faiz indiriminden yararlanırlar. İhracat Kredi Sigortası yaptırmayan firmalar faiz indiriminden yararlan-

mazlar. Sigortalı firma için uygulanacak faiz indirimin saptanmasında firmanın kredi kullandığı tarih itibarıyla sigortalılık durumu ile kredi talep formundaki firma beyanı esas alınacaktır. Sigortalı firma, riski açık kredilerin vadesi içinde poliçe süresinin sona ermesi halinde sigorta poliçesini yenileyecek ve bu konuda kredi müracaatı bazında beyanda bulunup, kredi talep formunu imzalayacaktır.

İHRACAT TAAHHÜDÜNE SAYDIRILAMAYACAK DÖVİZLER NELERDİR?

- Bedeli yurt dışında bırakılan veya döviz tevdiat hesabında tutulan dövizler,
- Bedeli fiili ihraç tarihinden önce gelen dövizler (Doğu/Güneydoğu Anadolu Bölgelerine sınır komşumuz olan ülkelere peşin ödeme şekliyle yapılan ihracatlar hariç.),
- Türk Eximbank Ülke Kredileri ve diğer Kısa Vadeli İhracat Kredi Programları kapsamında yapılan ihracatlara ait mal bedeli dövizler.

TAAHHÜDÜN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

- Geri Ödeme ve taahhüt kapatma aşamasında tespiti halinde; kredi faiz oranı 1.5 katına yükseltir.
- BSMV Türk Eximbank tarafından, KKDF ve Damga Vergisi ise aracı bankalar tarafından tahsil edilir.

SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

Faiz indiriminden yararlanan firmalar;

- İhracat Kredi Sigortası yükümlülüklerini (Alıcı Limiti Onayı, Sevkiyat Bildirimi, Pirim Ödemesi) yerine getirmedikleri takdirde riski açık en uzun kredi vadesine ilaveten 6 ay süre ile Türk Eximbank Kredi Programlarından yararlanamaz.
- Sigorta poliçesi süresinden önce iptal ettiği ve beyanda bulunmasına rağmen riske açık kredi vadesi içinde sigorta poli-

çesini yenilemediği takdirde; riski açık kredilerin en uzun vadesine ilaveten 6 ay süre ile faiz indiriminden yararlanamaz.

- Tahakkuk eden sigorta prim borcunu zamanında ödemeyen firmalar Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredilerinden yararlanamaz.

DTŞ İHRACAT KREDİLERİ

2.5. DTŞ KISA VADELİ İHRACAT KREDİSİ

*Bu kredi programının aşağıda belirtilenler dışında kalan özellikleri Sevk Öncesi İhracat Kredis Programı'nda açıklanan hususlar doğrultusunda düzenlenmiştir. Kredi kullanıcılarına kolaylık sağlamak amacıyla, Eximbank kredilerinde yeknesak uygulamalar benimsenmiştir.

KREDİNİN AMACI NEDİR?

Dış Ticaret Sermaye Şirketleri (DTŞŞ) ve Sektörel Dış Ticaret Şirketleri'nin (SDTŞ) ihracat faaliyetleri ile ilgili finansman ihtiyaçlarını karşılamak.

KREDİDEN KİMLER YARARLANABİLİR?

Dış Ticaret Müsteşarlığı'nca, takvim yılı itibariyle DTŞŞ ve SDTŞ statüsü verilmiş ve kredibiliteleri Türk Eximbank tarafından olumlu bulunan firmalar.

KREDİ BAŞVURU FORMLARI NELERDİR?

- Kredi Talep Formu
- İmza Sirküleri
- Son Üç Yıla Ait Hesap Durumu Belgesi (Yeminli Mali Müşavir Onaylı)
- İhracat Taahhüdünün Dağılımı

KREDİ NASIL KULLANDIRILIR?

- Limit tahsis edilen firmalara doğrudan Türk Eximbank tarafından kullanılır.

- Türk Eximbank kredi taleplerini değerlendirir. Kabul edilmesi halinde teminatların tesis edilmesi ve Genel Kredi Sözleşmesinin imzalanmasından sonra Kredi, firma hesabına aktarılmak üzere en kısa sürede EFT sistemi aracılığı ile ticari bankaya ödenir.

NE TÜR TEMİNATLAR KABUL EDİLMEKTEDİR?

- Banka teminat mektubu
- Devlet iç borçlanma senetleri
- Gelir Ortaklığı senetleri

TCMB nezdinde kesinleşmiş prim alacaklarının Türk Eximbank'a temliki

- Teminat Senedi

FİRMA LİMİTİ NE KADARDIR?

Firmaların bir önceki takvim yılı performanslarına bağlı olarak, Türk Eximbank tarafından belirlenir.

KREDİ TUTARI NEDİR?

Kredi tutarı, FOB ihracat taahhüdünün %100'nin TCMB döviz alış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılığıdır.

KREDİNİN VADESİ NEDİR?

Kredinin vadesi azami 120 gündür.

İHRACAT TAAHHÜDÜNE SAYDIRILAMAYACAK DÖVİZLER NELERDİR?

- Bedeli yurt dışında bırakılan veya döviz tevdiat hesaplarında tutulmakta olan ihracat bedeli dövizler,
- Bedeli fiili ihraç tarihinden önce gelen dövizler, (Peşin ödeme ve alıcı firma prefinansmanı gibi) (Doğu ve Güneydoğu Anadolu bölgelerinde sınır komşumuz olan ülkelere peşin ödeme şekliyle yapılan ihracatlar hariç)
- Türk Eximbank ülke kredileri, Ülke Kredileri Sigortası, Garantis ve diğer kısa vadeli ihracat kredileri programları kapsamında yapılan ihracatlara ait mal bedeli dövizler

TAAHHÜDÜN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

- Geri Ödeme aşamasında, taahhüdün gerçekleşmediğinin tespiti halinde taahhüdün gerçekleşmeyen kısmı için; Kredi kullandırım tarihinde Türk Eximbank DTŞ Kısa Vadeli TL. Kredilerine uygulanmakta olan en yüksek faiz oranının 1.5 katı üzerinden hesaplanacak temerrüt faizi ile vergi ve fonlar tahsil edilir.

Taahhüt kapatma aşamasında, taahhüdün gerçekleşmediğinin tespiti halinde; taahhüdün gerçekleşmeyen kısmı için Kredi kullanım tarihindeki Türk Eximbank DTŞ Kısa Vadeli TL. Kredilerine uygulanmakta olan en yüksek faiz oranının 1.5 katı üzerinden hesaplanacak temerrüt faiz tutarı ile daha önce tahsil edilen faiz tutarı arasındaki fark ve vergi/gonlar tahsil edilir.

İSTEĞE BAĞLI KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI NEDİR?

Türk Eximbank'a Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası yaptıran firmalar, faiz indirimden yararlanırlar. İhracat Kredi Sigortası yaptırmayan firmalar faiz indiriminden yararlanamazlar.

Sigortalı firma için uygulanacak faiz indiriminin saptanmasında firmanın kredi kullandığı tarih itibarıyla sigortalılık durumu ile kredi talep formundaki firma beyanı esas alınacaktır. Sigortalı firma, riski açık kredilerin vadesi içinde poliçe süresinin sona ermesi halinde sigorta poliçesini yenileyecek ve bu konuda kredi müracaatı bazında beyanda bulunup, kredi talep formunu imzalayacaktır.

SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

Faiz indiriminden yararlanılan firmalar;

- İhracat Kredi Sigortası yükümlülüklerini (Alıcı Limiti Onayı, Sevkiyat Bildirimi, Prim Ödemesi) yerine getirmedikleri

takdirde riski açık en uzun kredi vadesine ilaveten 6 ay süre ile Türk Eximbank Kredi Programlarından yararlanamaz.

Sigorta poliçesi süresinden önce iptal ettiği ve beyanda bulunmasına rağmen riski açık kredi vadesi içinde sigorta poliçesini yenilemediği takdirde; riski açık kredilerin en uzun vadesine ilaveten 6 ay süre ile faiz indiriminden yararlanamaz.

- Tahakkuk eden sigorta prim borcunu zamanında ödemeyen firmalar Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredileri'nden yararlanamaz.

KREDİNİN VADESİNDE GERİ ÖDENMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

- Kredinin ödenmesi gereken tarihten fiilen ödendiği tarihe kadar geçen süre için, Türk Eximbank DTŞ Kısa Vadeli TL ihracat Kredisine uygulanan cari en yüksek faiz oranının 1.5 katı üzerinden hesaplanacak temerrüt faizi ile vergi ve fonlar tahsil edilir.

2.6. DTŞ KISA VADELİ DÖVİZ İHRACAT KREDİSİ

*Bu kredi programının aşağıda belirtilenler dışında kalan özellikle Sevk Öncesi İhracat Kredisine Programı'nda açıklanan hususlar doğrultusunda düzenlenmiştir. Kredi kullanıcılarına kolaylık sağlamak amacıyla, Eximbank kredilerinde yeknesak uygulamalar benimsenmiştir.

KREDİNİN AMACI NEDİR?

Dış Ticaret Sermaye Şirketleri (DTŞŞ) ve Sektörel Dış Ticaret Şirketleri'nin (SDTŞ) ihracat faaliyetleri ile ilgili finansman ihtiyaçlarını karşılamak.

KREDİDEN KİMLER YARARLANABİLİR?

Dış Ticaret Müsteşarlığı'nca takvim yılı itibariyle DTŞŞ ve SDTŞ statüsü verilmiş ve kredibiliteleri Tür Eximbank tarafından olumlu bulunan firmalar.

Kredi Başvuru Formları Nelerdir?

- Kredi Talep Formu
- İmza Sirküleri
- Son Üç Yıla Ait Hesap Durumu Belgesi (Yeminli Mali Müşavir Onaylı)
- İhracat Taahhüdünün Dağılımı

KREDİ NASIL KULLANDIRILIR?

- Limit tahsis edilen firmalara doğrudan Türk Eximbank tarafından USD/DEM/JPY/GBP cinsinden kullanılır.
- Türk Eximbank kredi taleplerini değerlendirir. Kabul edilmesi halinde teminatların tesis edilmesi ve Genel Kredi Sözleşmesinin imzalanmasından sonra kredi, firma hesabına aktarılmak üzere en kısa sürede EFT sistemi aracılığı ile ticari bankaya ödenir.

NE TÜR TEMİNATLAR KABUL EDİLMEKTEDİR?

- Banka Teminat mektubu (döviz olarak düzenlenmiş)
- Gelir Ortaklığı Senetleri
- Devlet İç Borçlanma Senetleri
- TCMB nedinde kesinleşmiş prim alacaklarının Türk Eximbank'a temliki
- Teminat Senedi (döviz olarak düzenlenmiş)

FİRMA LİMİTİ NE KADARDIR?

Firmaların bir önceki takvim yılı performanslarına bağlı olarak, Türk Eximbank tarafından belirlenir.

KREDİ TUTARI NEDİR?

Kredi tutarı, FOB ihracat taahhüdünün %100 ünün kullanım gününde Türk Eximbank tarafından tespit edilen döviz alış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılığıdır.

KREDİNİN VADESİ NEDİR?

Kredinin vadesi azami 180 gündür.

İHRACAT TAAHHÜDÜNE SAYDIRILAMAYACAK DÖVİZLER NELERDİR?

- Bedeli yurt dışında bırakılan veya döviz tevdiat hesaplarında tutulmakta olan ihracat bedeli dövizler.
- Bedeli fiili ihraç tarihinden önce gelen dövizler, (Peşin ödeme ve alıcı firma prefinansmanı gibi) (Doğu ve Güneydoğu Anadolu bölgelerinde sınır komşumuz olan ülkelere peşin ödeme şekliyle yapılan ihracatlar hariç)
- Türk Eximbank Ülke Kredileri, Ülke Kredi Sigorta/Garantisi ve diğer Kısa Vadeli İhracat Kredileri kapsamında yapılan ihracatlara ait mal bedeli dövizler.

TAAHHÜDÜN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

- Geri ödeme aşamasında, taahhüdün gerçekleşmediğinin tesbiti halinde, taahhüdün gerçekleşmeyen kısmı için; kredi kullandırım tarihinde Türk Eximbank DTŞ Kısa Vadeli Döviz İhracat Kredisine uygulanmakta olan en yüksek faiz oranının 1.5 katı üzerinden hesaplanacak temerrüt faizi ile vergi ve fonlar tahsil edilir.
- Taahhüt Kapatma aşamasında taahhüdün gerçekleşmediğinin tesbiti halinde, taahhüdün gerçekleşmeyen kısmı için; Kredi kullanım tarihinde Türk Eximbank DTŞ Kısa Vadeli döviz ihracat kredisine uygulanmakta olan en yüksek faiz oranının 1.5 katı üzerinden hesaplanacak temerrüt faiz tutarı ile daha önce tahsil edilen faiz tutarı arasındaki fark ve vergi/fonlar tahsil edilir.

KREDİNİN VADESİNDE GERİ ÖDENMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

Kredinin ödenmesi gereken tarihten fiilen ödendiği tarihe kadar geçen süre için;

- TL olarak yapılan geri ödemelerde Türk Eximbank DTŞ Kısa Vadeli TL Kredilerine uygulanan cari en yüksek faiz oranı 1.5 katı oranında,

- Döviz olarak yapılan geri ödemelerde, Türk Eximbank DTŞ Kısa Vadeli Döviz Kredilerine uygulanan cari en yüksek faiz oranının 1.5 katı oranında temerrüt faizi, vergi ve fonlar tahsil edilir.

İSTEĞE BAĞLI KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI NEDİR?

Türk Eximbank'a Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası yaptıran firmalar, faiz indiriminden yararlanırlar. İhracat Kredi Sigortası yaptırmayan firmalar faiz indiriminden yararlanamazlar.

Sigortalı firma için uygulanacak faiz indiriminin saptanmasında firmanın kredi kullandığı tarih itibarıyla sigortalılık ile kredi talep formundaki firma beyanı esas alınacaktır. Sigortalı firma, riski açık kredilerin vadesi içinde poliçe süresinin sona ermesi halinde sigorta poliçesini yenileyecek ve bu konuda kredi müracaatı bazında beyanda bulunup, kredi talep formunu imzalayacaktır.

SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

Faiz indiriminden yararlanan firmalar;

- İhracat Kredi Sigortası Yükümlülüklerini (Alıcı Limiti Onayı, Sevkiyat Bildirimi, Prim Ödemesi) yerine getirmedikleri takdirde riski açık en uzun kredi vadesine ilaveten 6 ay süre ile Türk Eximbank Kredi Programlarından yararlanamaz.
- Sigorta poliçesi süresinden önce iptal ettiği ve beyanda bulunmasına rağmen riski açık kredi vadesi içinde sigorta poliçesini yenilemediği takdirde; riski açık kredilerin en uzun vadesine ilaveten 6 ay süre ile faiz indiriminden yararlanamaz.
- Tahakkuk eden sigorta prim borcunu zamanında ödeme-yen firmalar Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredileri'nden yararlanamaz.

3. BÖLÜM

PERFORMANS KREDİLERİ

3.1. PERFORMANS DÖVİZ KREDİSİ

Bu kredi programının aşağıda belirtilenler dışında kalan özellikle Sevk Öncesi İhracat Kredisi Programı'nda açıklanan hususlar doğrultusunda düzenlenmiştir. Kredi kullanıcılarına kolaylık sağlamak amacıyla, Eximbank kredilerinde yeknesak uygulamalar benimsenmiştir.

KREDİDEN KİMLER YARARLANABİLİR?

Dış Ticaret Sermaye Şirketleri ve Sektörel Dış Ticaret Şirketleri hariç,

- İmalatçı/ihracatçı,
- İhracatçı veya
- İhracata yönelik mal üreten, imalatçı vasfını haiz firmalar

KREDİNİN KULLANDIRIM ŞARTLARI NELERDİR?

- Firmanın geçmiş takvim yılı veya başvuru tarihinden geçmiş takvim yılı başlangıcına kadar birbirini takip eden herhangi bir 12 aylık dönem itibarıyla FOB/DAB bazında yapılan ihracat tutarı (ihracat performansı), en az 500.000 ABD \$ olmalıdır.
- Kredi, ihracat taahhüdü karşılığında ve malların serbest dövizle ihraç edilmesi koşulu ile kullanılır.

KREDİ BAŞVURU FORMLARI NELERDİR?

- Kredi talep formu,
- İmza sirküleri,
- İhracatçı Belgesi ve/veya Sanayi Sicil Belgesi veya Kapasite Raporu

- Ticaret Sicil Gazetesi,
- İhracat Taahhüdünün dağılımı,
- İhracat performans beyanı,
- Son üç yıla ait Hesap Durumu belgesi,
- Son üç yıla ait, yeminli mali müşavirler tarafından tasdik edilmiş ve vergi dairelerince onaylanmış mali tablolar,
- Faks sözleşmesi
- Muvafakatname

KREDİ NASIL KULLANDIRILIR?

Firma analizini müteakip, başvurusu uygun bulunan ve kredilerine limit tahsis edilen firmalar, krediyi USD, DM, JPY veya GBP olarak kullanabilir.

- Kredinin TL karşılığı EFT Sistemi aracılığı ile firmaya aktarılır.

NE TÜR TEMİNATLAR KABUL EDİLMEKTEDİR?

- Banka Teminat mektubu (Döviz olarak düzenlenmiş) ve/veya
- Devlet İç Borçlanma Senetleri ve/veya
- Gelir Ortaklığı Senetleri ve/veya
- İhracatı teşvik düzenlemeleri ile TCMB nezdinde kesinleşmiş prim alacaklarının Türk Eximbank adına gayrikabili rücu olarak temlik, ayrıca;
- Teminat senedi ile
- Genel Kredi sözleşmesi (noter tasdikli) ve
- Firma Taahhütnamesi (noter tasdikli)

FİRMA LİMİTİ NE KADARDIR?

Firmanın tek bir talebi, 5 Milyon ABD Doları'nı ve firmanın herhangi bir anda kullanmakta olduğu Performans Döviz Kredisi anapara bakiyeleri toplamı 10 milyon ABD Doları'nı aşamaz.

KREDİ TUTARI NEDİR?

Kredi tutarı; FOB ihracat taahhüdünün %100 inin kullanım gününde bankamız tarafından tesbit edilen döviz alış kuru üzerinden hesaplanan TL. karşılığıdır.

KREDİNİN VADESİ NEDİR?

Kredinin vadesi azami 180 gündür.

İHRACAT TAAHHÜDÜNE SAYDIRILAMAYACAK DÖVİZLER NELERDİR?

- Bedeli yurt dışında bırakılan veya döviz tevdiat hesaplarında tutulmakta olan ihracat bedeli dövizler.
- Bedeli fiili ihraç tarihinden önce gelen dövizler, (Doğu ve Güneydoğu Anadolu bölgelerinde sınır komşumuz olan ülkelere peşin ödeme şekliyle yapılan ihracatlar hariç)
- Türk Eximbank Ülke Kredileri Ülke Kredileri Sigortası Garantisi programları ve diğer Kısa Vadeli ihracat Kredi Programları kapsamında yapılan ihracatlara ait mal bedeli dövizler.
- Kredilendirilmeyecek ihracat şekilleri.

TAAHHÜDÜN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

- Geri Ödeme aşamasında, taahhüdün gerçekleşmediğinin tesbiti halinde taahhüdün gerçekleşmeyen kısmı için; kredi faiz oranının 1,5 katı oranında temerrüt faizi, vergi ve fonlar tahsil edilecektir.
- Taahhüt kapatma aşamasında taahhüdün gerçekleşmediğinin tesbiti halinde; taahhüdün gerçekleşmeyen kısmı için; kredi faiz oranının 1.5 katı oranında temerrüt faizi, vergi ve fonlar tahsil edilecektir

İSTEĞE BAĞLI KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI NEDİR?

Türk Eximbank'a Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası yaptıran firmalar, faiz indiriminden yararlanırlar. İhracat Kredi Si-

gortası yaptırmayan firmalar faiz indiriminden yararlanamazlar.

Sigortalı firma için uygulanacak faiz indirimin saptanmasında firmanın kredi kullandığı tarih itibarıyla sigortalılık durumu ile kredi talep formundaki firma beyanı esas alınacaktır. Sigortalı firma, riski açık kredilerin vadesi içinde poliçe süresinin sona ermesi halinde sigorta poliçesini yenileyecek ve bu konuda kredi müracaatı bazında beyanda bulunup, kredi talep formunu imzalayacaktır.

SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

Faiz indiriminden yararlanan firmalar;

- İhracat Kredi Sigortası yükümlülüklerini (Alıcı Limiti Onayı, Sevkiyat Bildirimi, Prim Ödemesi) yerine getirmedikleri takdirde riski açık en uzun kredi vadesine ilaveten 6 ay süre ile Türk Eximbank Kredi Programlarından yararlanamaz.
- Sigorta poliçesi süresinden önce iptal ettiği ve beyanda bulunmasına rağmen riski açık kredi vadesi içinde sigorta poliçesini yenilemediği takdirde; riski açık kredilerin en uzun vadesine ilaveten 6 ay süre ile faiz indiriminden yararlanamaz.
- Tahakkuk eden sigorta prim borcuna zamanında ödemeyen firmalar Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredileri'nden yararlanamaz.

KREDİNİN VADESİNDE GERİ ÖDENMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

- TL olarak yapılan geri ödemelerde kredinin ödenmesi gereken tarihten, fiilen ödendiği tarihe kadar geçen süre için, Türk Eximbank TL Kredilerine uygulanan en yüksek cari faiz oranını 1.5 oranında temerrüt faizi, vergi ve fonlar tahsil edilecektir.

- Döviz olarak yapılan geri ödemelerde kredi faiz oranının 1.5 katı üzerinden cezai faiz hesaplanır.
- BSMV Türk Eximbank tarafından tahsil edilir.

3.2. PERFORMANS TÜRK LİRASI KREDİSİ

KREDİNİN AMACI NEDİR?

Dış Ticaret Şirketleri (DTSS-SDTŞ) statüsünde olmayan imalatçı-ihracatçı veya ihracata yönelik mal üreten imalatçı vasfını haiz firmaların finansman ihtiyaçlarını karşılanması amacı ile doğrudan kullandırılan performans Döviz Kredisinin Türk Lirası seçeneği olan bir programdır.

Bu kredi programının aşağıda belirtilenler dışında kalan özellikleri Performans Döviz Kredis Programı'nda açıklanan hususlar doğrultusunda düzenlenmiştir.

KREDİ NASIL KULLANDIRILIR?

Firma analizini müteakip, başvurusu uygun bulunan ve kendilerine limit tahsis edilen firmalar krediyi TL olarak kullanabilir. Kredi EFT sistemi aracılığı ile firmaya aktarılır.

FİRMA LİMİTİ NE KADARDIR?

Performans Döviz ve Türk Lirası kredi kullanan firmanın toplam limiti 10 milyon ABD Doları'dır. Türk Lirası limiti 500 milyar TL'si ile sınırlıdır.

KREDİ TUTARI NEDİR?

FOB ihracat taahhüdünün %100'ü kredilendirilmektedir.

KREDİNİN VADESİ NEDİR?

Kredinin vadesi azami 120 gündür.

TAAHHÜDÜN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

- Geri ödeme aşamasında, taahhüdün gerçekleşmediğinin tesbiti halinde, taahhüdün gerçekleşmeyen kısmı için; Türk

Eximbank TL. kredilerine uygulanmakta olan en yüksek cari faiz oranının 1.5 katı oranında temerrüt faizi vergi ve fonlar tahsil edilecektir.

- Taahhüt kapatma aşamasında taahhüdün gerçekleşmediğinin tesbiti halinde; taahhüdün gerçekleşmeyen kısmı için; Türk Eximbank TL. Kredilerine uygulanmakta olan en yüksek cari faiz oranının 1.5 katı oranında temerrüt faizi vergi ve fonlar tahsil edilecektir.
- BSMV, KKDF ve Damga Vergisi Türk Eximbank tarafından tahsil edilir.

KREDİ VADESİNDE GERİ ÖDENMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

- Kredinin ödenmesi gereken tarihten fiilen ödendiği tarihe kadar geçen süre için, Türk Eximbank TL. kredilerine uygulanan en yüksek cari faiz oranının 1.5 katı oranında cezai faiz hesaplanır.
- BSMV, KKDF ve Damga Vergisi Türk Eximbank tarafından tahsil edilir.

İSTEĞE BAĞLI KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİĞORTASI NEDİR?

Türk Eximbank'a Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası yaptıran firmalar, faiz indiriminden yararlanırlar. İhracat Kredi Sigortası yaptırmayan firmalar faiz indiriminden yararlanamazlar.

Sigortalı firma için uygulanacak faiz indirimin saptanmasında firmanın kredi kullandığı tarih itibarıyla sigortalılık durumu aile kredi talep formundaki firma beyanı esas alınacaktır. Sigortalı firma, riski açık kredilerin vadesi içinde poliçe süresinin sona ermesi halinde sigorta poliçesini yenileyecek ve bu konuda kredi müracaatı bazında beyanda bulunup, kredi talep formunu imzalayacaktır.

SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YERİNE GETİRİLMEMESİ HALİNDE UYGULANACAK MÜEYYİDELER NELERDİR?

Faiz indiriminden yararlanan firmalar;

- İhracat Kredi Sigortası yükümlülüklerini (Alıcı Limiti Onayı, Sevkiyat Bildirimi, Prim Ödemesi) yerine getirmedikleri takdirde riski açık en uzun kredi vadesine ilaveten 6 ay süre ile Türk Eximbank Kredi Programlarından yararlanamaz.
- Sigorta poliçesi süresinden önce iptal ettiği ve beyanda bulunmasına rağmen riski açık kredi vadesi içinde sigorta poliçesini yenilemediği takdirde; riski açık kredilerin en uzun vadesine ilaveten 6 ay süre ile faiz indiriminden yararlanamaz.
- Tahakkuk eden sigorta prim borcunu zamanında ödemeyen firmalar Türk Eximbank Kısa Vadeli İhracat Kredileri'nden yararlanamaz.

4. BÖLÜM

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI PROGRAMI

İHRACAT KREDİ SİGORTASI'NIN AMACI NEDİR

Kısa vadeli ihracat Kredi Sigortası Programı'nın amacı, bir taraftan ihracatçıların kısa vadeli satışlarına ilişkin ihracat bedellerini ticari ve politik risklere karşı belirli limitler dahilinde teminat altına alarak ihracatı teşvik etmek ve yönlendirmek, diğer taraftan da poliçenin teminat gösterilmesi ile ticari bankalardan ihracat kredisi teminini kolaylaştırmaktır.

İHRACAT KREDİ SİGORTASI'NIN KAPSAMI NEDİR?

Bu program çerçevesinde ihracatçılarımızın bir yıl içinde yaptıkları 360 güne kadar vadeli tüm sevkiyatları sigorta teminatı altına alınmaktadır. Bu suretle sigortalıların hem düşük riskli , hem de yüksek riskli alıcı ve ülkelere yaptığı ihracat işlemlerinin aynı poliçe kapsamına dahil edilmesi ile risk dağılımı sağlanmakta ve buna bağlı olarak prim oranları da düşük düzeylerde tespit edilmektedir.

KAPSAMA ALINAN RİSKLER NELERDİR?

- Ticari Riskler
- İflas,
- Konkordato,
- Tasfiye,
- Mal bedelinin ödenmemesi,
- Malın ihracatçıdan kaynaklanmayan nedenlerle kabul edilmemesidir.
- Politik riskler
- Savaş hali,

- İhtilal,
- İç savaş,
- İsyan,
- Ayaklanma,
- Alıcının ülkesinin ithal yasağı,
- Alıcının ithal izninin iptali,
- Alıcı bir devlet veya devlet garantisine haiz bir kuruluş ise ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi,
- Transfer güçlüğüdür.

İhracatçının kusurundan kaynaklanan zararlar sigorta kapsamı dışındadır.

ZARAR ORTAYA ÇIKTIĞINDA TÜRK EXİMBANK NE KADARINI TAZMİN EDER?

Ticari ve politik risklerden kaynaklanan zararların azami %90'ı tazmin edilmektedir.

SİGORTA SÖZLEŞMESİNİN SÜRESİ NE KADARDIR?

Sigorta sözleşmesinin süresi 1 yıldır.

SİGORTA SÖZLEŞMESİ NASIL YENİLENİR?

İhracatçının, poliçe süresinin bitiminden önce yazılı olarak yenileme talebinde bulunması halinde sigorta sözleşmesi yenilenmektedir.

İHRACAT KREDİ SİGORTASI PROGRAMINDAN FAYDALANMAK AMACIYLA NASIL MÜRACAT EDİLİR?

İlk olarak Firma, teklifname ve ekleri ile birlikte Türk Eximbank'a müracaat eder. Başvuru sahibinin Teklifname'de verdiği bilgiler düzenlenecek olan poliçeye esas teşkil etmektedir.

Teklifname ve ekleri Türk Eximbank yetkililerince incelenerek düzenlenecek olan poliçeye ilişkin özel şartlar saptanır. Söz konusu özel şartları içeren Kabul Formu iki nüsha halinde düzenlenerek, Ülke Şartları ve Prim Oranları Listesi ile birlikte ihracatçıya gönderilir. Firmanın Kabul Formu'nu im-

zalayarak bir nüshasını geri göndermesi ile sigorta sözleşmesi yürürlüğe girer. Bunu takiben Sigorta Poliçesi Türk Eximbank tarafından imzalanarak ihracatçıya gönderilir.

YAPILAN SEVKİYATLAR NE ZAMAN TÜRK EXİMBANK'A BEYAN EDİLMELİDİR?

Sigorta sözleşmesinin yürürlüğe girmesiyle birlikte ihracatçı, her ay yapmış olduğu tüm sevkiyatları takip eden ayın 10'una kadar Aylık Sevkiyat Bildirim Formu ile Türk Eximbank'a bildirmekle yükümlüdür.

POLİÇE DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN HER SEVKİYAT SİGORTA KAPSAMINA GİRER Mİ?

Program kapsamında ihracatçı firmalar, bir yıl içinde yaptıkları tüm sevkiyatları sigortalatmak durumundadırlar. Bununla birlikte;

- Menfaat (ortaklık, sermayeye iştirak veya akrabalık) ilişkisi içinde bulunulan alıcılara yapılan sevkiyatlar,
- Türkiye'de yerleşik bir banka tarafından teyit verilmiş gayrikabili rücu akreditif çerçevesinde yapılacak sevkiyatlar,
- Bedeli peşin tahsil edilmiş veya prefinansmana konu olan sevkiyatlar,
- Factoring veya Forfaiting yoluyla finanse edilen sevkiyatlar,
- Konsinye satışlar, transit ticaret,
- Türkiye'deki serbest bölgelere veya serbest bölgelerden yapılacak sevkiyatlar,

gibi bazı ihracat işlemleri, Türk Eximbank tarafından sigorta kapsamı dışında bırakılmaktadır.

Sigortalılar, sigorta kapsamı dışında kalan tüm sevkiyatları da Türk Eximbank'a beyan etmek durumundadırlar.

ALICI LİMİTİ NEDİR?

Her bir alıcı için, ticari ve politik risklerle ilgili olarak sevkiyat bedellerinin ödenmemesi durumunda, Türk Eximbank tarafından ihracatçıya ödenecek olan azami tutardır.

ALICI LİMİTİ BAŞVURUSU NE ZAMAN, NASIL YAPILMALIDIR?

İhracatçı, her bir alıcısı için herhangi bir şekilde satış bağlantısı kurulur kurulmaz Alıcı Limiti Başvuru Formu'nu doldurarak sevkiyattan mümkün olduğu kadar önce limit talebinde bulunmalıdır. Öte yandan, ihracatçılar alıcı limiti onayı verilmesi sürecinin kısaltılabilmesini teminen henüz satış bağlantısı kurulmadan önce de potansiyel müşterileri için alıcı limit başvurusunda bulunabilirler.

ALICI LİMİTİ TUTARI NASIL BELİRLENİR?

Alıcı firma hakkında, yurtdışında yerleşik uzman kuruluşlar vasıtası ile temin edilen, güncel verilere haiz enformasyon raporlarındaki finansal ve idari bilgiler mali analiz yöntemleri çerçevesinde incelenir. Bu inceleme neticesinde; alıcı firmanın mali durumu ve ihracatçının sevkiyat programına uygun olarak belirlenen ihtiyacı gözönüne alınmak suretiyle alıcı limiti tutarı tespit edilir.

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI'NIN İHRACATÇIYA MALİYETİ NEDİR?

Police Tanzim Ücreti.

Firmaların yasal statüsüne göre değişen ve her police döneminde bir defaya mahsus olmak üzere ödenen tutardır.

Prim Tutarı

Ülke Şartları ve Prim Oranları Listesi'nde belirtilen şartlara ve Alıcı Limiti Onayı'nda belirtilen koşullara uygun yapılan her bir sevkiyata ilişkin olarak hesaplanan miktardır.

PRİM ORANI TESBİTİNE ESAS TEŞKİL EDEN KRİTERLER NELERDİR?

- Alıcının ülkesinin risk grubu,
- Alıcının özel yada kamu alıcısı olması,
- Ödeme şekli,
- Ödeme vadesidir.

Ülkenin veya ödeme şeklinin riskliliği arttıkça yada sevkiyatın vadesi uzadıkça prim oranları yükselmektedir.

İHRACATÇI VADESİNDE TAHSİL EDEMEDİĞİ İHRACAT ALACAĞI OLDUĞUNDA NE YAPMALIDIR?

İhracatçı, her ayın 10'una kadar bir önceki ayın sonu itibariyle vade tarihinin üzerinden 30 gün geçmiş olmasına rağmen ödenmemiş alacaklarını "Vadesi Geçmiş Alacaklar Bildirim Formu" ile Türk Eximbank'a bildirmelidir.

TAZMİNAT ÖDEMESİ NASIL GERÇEKLEŞİR?

Sigortalı, zararın kesinleşmesinden sonra Tazminat Talep Formu ile Türk Eximbank'a müracaat etmelidir. Alıcının iflası, tasfiyesi ve konkordato ilanı gibi durumlarda Sigortalıdan alacağın usulüne uygun olarak ilgili iflas / tasfiye / konkordato masasına kaydettirilmesi istenir.

Sigortalıdan talep edilen belgelerin tamamlanmasından sonra zararın %90'ı Türk Eximbank tarafından tazmin edilir.

SİGORTA SÖZLEŞMESİ İHRACATÇININ FİNANSMAN TEMİNİNİ NASIL KOLAYLAŞTIRIR?

İhracatçı; sigorta kapsamındaki sevkiyatlarla ilgili olarak Türk Eximbank nezdinde doğmuş doğacak tazminat alacaklarını temlik etmek suretiyle ticari bankalardan kredi temin etme imkanı bulabilmektedir.

SEVK SONRASI İHRACAT ALACAKLARINI İSKONTO PROGRAMI'NIN AMACI NEDİR?

Bu programın amacı, bankacılık sistemindeki fonların, Türk Eximbank'ın sigorta teminatı altında ihracatın finansmanına kanallı edilmesi suretiyle ihracatçılarımızın sevk sonrası finansman ihtiyacının karşılanmasıdır. Söz konusu program, iki ticari banka ile yapılan protokol çerçevesinde yürütülmektedir.

Sevkiyat yapılan alıcı için alıcı limiti onayı verilmiş olması kaydıyla;

- Vadeli gayrikabili rücu akreditifli işlemler,
 - Poliçe veya bonoya bağlı kabul kredili ihracat işlemleri,
- bu bankalar tarafından iskonto edilmektedir

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI'NIN TÜRK EXİMBANK KAYNAKLI KREDİLER İLE İLİŞKİSİ NEDİR?

İhracatlarını Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamına aldırان firmaların aynı zamanda Türk Eximbank kaynaklı kredi kullanmaları halinde cari faiz oranları üzerinden Türk Lirası kredilerde 4 puan, döviz kredilerinde 0.5 puan indirim yapılmaktadır.

TÜRK EXİMBANK

İslam Kalkınma Bankası İşbirliği İle Sunulan İhracat Ve İthalat Kredileri Hakkında Bilgi Alınabilecek Telefon Numaraları:

Nursen COŞAR

Özellikli Krediler ve Risk Değerlendirme
Daire Başkanlığı Müdür Yrd.

Tel: (312) 418 61 36 – 4171300/485

Egemen KILIÇ

Özellikli Krediler ve risk Değerlendirme
Daire Başkanlığı Uzman Yrd.

Tel: 417 13 00/400

TÜRK EXİMBANK

Sevk Önceki İhracat Kredileri Hakkında Bilgi Alınabilecek Telefon Numaraları:

Sevk Öncesi TL-Döviz ihracat Kredisi

Haldun SOYKAN

Sevk Öncesi İhracat Kredileri Müdürü

Tel: (312) 4171300/515-514-524-526-522

TÜRK EXİMBANK

Özellikli Krediler Hakkında Bilgi Alınabilecek Telefon Numaraları:

Candan ÖZCAN

Özellikli Krediler Müdürü

Tel:(312)4171300/506-516-508-510-503-523

TÜRK EXİMBANK

DTŞ Kısa Vadeli İhracat Kredileri (TL/Döviz) Hakkında Bilgi Alınabilecek Telefon Numaraları:

Süleyman UYSAL

DTŞ Kredileri Müdürü

Tel: (312)4171300/ 470-516-483-477

Şebnem YAŞAROL

İstanbul Şube Müdürü

Tel:(212)2272904 (6 hat) 2590847

Fax:(212) 2590408

Selim ŞENGÜN

İzmir Şube Md.

Tel:(232)4458560-4836690

Fax:(232)4458561

TÜRK EXİMBANK

Performans Döviz ve Türk Lirası Kredileri Hakkında Bilgi Alınabilecek Telefon Numaraları:

Murat ŞENOL

Performans Kredileri Müdürü

Tel:(312)4171300/ 509-511-482-483-507-477

Şebnem YAŞAROL

İstanbul Şube Müdürü

Tel:(212)2272904 (6 hat) 2590847

Fax:(212) 2590408

Selim ŞENGÜN

İzmir Şube Md.

Tel:(232)4458560-4836690

Fax:(232)4458561

TÜRK EXİMBANK

İhracat Taahhüdünün Kapatılması Hakkında Bilgi Alınabilecek Telefon Numaraları:

Yasemin BULAK

Kredi Kontrol Müdürü

Tel:4171300/517-520-529-525-481-480

TÜRK EXİMBANK

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı Hakkında Bilgi Alınabilecek Telefon Numaraları:

Mustafa K.KISACIKOĞLU

Sigorta ve Garanti İşlemleri Müdürü

4193195 - 4171300/353

Nil ADANALI

Sigorta ve Garanti İşlemleri Müdür Yardımcısı

4171300/417

Mehmet SEÇKİN

Alıcı Riski Değerlendirme Müdürü

4171300/404

4198628

Bülent ECE

Tazminat Müdürü

4171300/370

Taner SAYAR

Tazminat Müdür Yardımcısı

4171300/373

